II

(Nezakonodajni akti)

UREDBE

IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2020/429

z dne 14. februarja 2020

o spremembi Izvedbene uredbe (EU) št. 680/2014 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi z nadzorniškim poročanjem institucij v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta

(Besedilo velja za EGP)

EVROPSKA KOMISIJA JE –

ob upoštevanju Pogodbe o delovanju Evropske unije,

ob upoštevanju Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 ([1]) in zlasti člena 99(5) Uredbe,

ob upoštevanju naslednjega:

(1) Izvedbena uredba Komisije (EU) št. 680/2014 ([2]) določa enotne zahteve za institucije v zvezi z nadzorniškim poročanjem pristojnim organom za namene členov 99 in 100, člena 101(4)(a), člena 394(1) ter členov 415 in 430 Uredbe (EU) št. 575/2013.

(2) Z Uredbo (EU) 2017/2402 Evropskega parlamenta in Sveta ([3]) je bil vzpostavljen nov okvir za listinjenje, vključno s posebnim okvirom za enostavna, pregledna in standardizirana listinjenja (v nadaljnjem besedilu: listinjenja STS). Uredba določa ugodnejšo obravnavo za listinjenja STS in nekatera sintetična listinjenja MSP ter vzpostavlja okvir za regulativno obravnavo izpostavljenosti do listinjenj, ki bolj upošteva tveganja. Izvedbeno uredbo (EU) št. 680/2014 je treba spremeniti, da bo poročanje o pozicijah v listinjenju prilagojeno temu novemu okviru za listinjenja.

(3) Uredba Komisije (ES) št. 1126/2008 ([4]) je bila spremenjena z Uredbo (EU) 2017/1986 ([5]), da bi se uskladila z Mednarodnim standardom računovodskega poročanja (MSRP) 16 „Najemi“, ki ga je Upravni odbor za mednarodne računovodske standarde (UOMRS) objavil 13. januarja 2016. Izvedbeno uredbo (EU) št. 680/2014 je treba zdaj prav tako spremeniti, da bodo te spremembe v njej upoštevane.

([1]) UL L 176, 27.6.2013, str. 1.

([2]) Izvedbena uredba Komisije (EU) št. 680/2014 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi z nadzorniškim poročanjem institucij v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta (UL L 191, 28.6.2014, str. 1).

([3]) Uredba (EU) 2017/2402 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 12. decembra 2017 o določitvi splošnega okvira za listinjenje in o vzpostavitvi posebnega okvira za enostavno, pregledno in standardizirano listinjenje ter o spremembah direktiv 2009/65/ES, 2009/138/ES in 2011/61/EU ter uredb (ES) št. 1060/2009 in (EU) št. 648/2012 (UL L 347, 28.12.2017, str. 35).

([4]) Uredba Komisije (ES) št. 1126/2008 z dne 3. novembra 2008 o sprejetju nekaterih mednarodnih računovodskih standardov v skladu z Uredbo (ES) št. 1606/2002 Evropskega parlamenta in Sveta (UL L 320, 29.11.2008, str. 1).

([5]) Uredba Komisije (EU) 2017/1986 z dne 31. oktobra 2017 o spremembi Uredbe (ES) št. 1126/2008 o sprejetju nekaterih mednarodnih računovodskih standardov v skladu z Uredbo (ES) št. 1606/2002 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z Mednarodnim standardom računovodskega poročanja 16 (UL L 291, 9.11.2017, str. 1).

(4) Pristojni organi bi morali biti zmožni učinkovito spremljati in ocenjevati profil tveganja institucij ter imeti pregled nad tveganji za finančni sektor. Visoka raven nedonosnih izpostavljenosti vpliva na profil tveganja, dobičkonosnost in solventnost institucij ter posledično na zmožnost kreditiranja širšega gospodarstva. Zahteve glede poročanja bi bilo zato treba revidirati, da bi se okrepila zmožnost pristojnih organov za ocenjevanje in spremljanje nedonosnih izpostavljenosti z rednim zbiranjem podrobnejših informacij o teh izpostavljenostih ter da bi se odpravile ugotovljene vrzeli v podatkih.

(5) Poleg tega struktura in obseg odhodkov institucij znatno vplivata na dobičkonosnost in vzdržnost poslovnih modelov institucij. Da bi pristojnim organom omogočili boljši vpogled v te odhodke, bi bilo treba izboljšati okvir poročanja.

(6) Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/61 ([6]) je bila spremenjena z Delegirano uredbo (EU) 2018/1620 ([7]), da bi se povečala usklajenost z mednarodnimi standardi in olajšalo učinkovitejše upravljanje likvidnosti s strani kreditnih institucij. Izvedbeno uredbo (EU) št. 680/2014 bi bilo prav tako treba spremeniti, da se bodo te spremembe odražale v okviru poročanja za zahteve glede likvidnostnega kritja za kreditne institucije.

(7) Poleg tega bi bilo treba pregledati tudi predloge in navodila iz Izvedbene uredbe (EU) št. 680/2014, da se ponovno oceni prikladnost in ustreznost pojasnjevalnih postavk, vključenih v predloge in navodila v zgodnjih letih izvajanja navedene uredbe, ter popravijo tipkarske napake, napačni sklici in nedoslednosti pri oblikovanju, ki so bili odkriti pri uporabi navedene uredbe.

(8) Pristojni organi bi morali imeti možnost, da od institucij prejmejo informacije, pripravljene na podlagi predlog, ki jih spreminja ta izvedbena uredba, takoj ko je to mogoče, da lahko učinkovito izvajajo svoje nadzorne funkcije. Novi okvir Unije za listinjenja je v celoti veljaven od 1. januarja 2020, ko so prenehale veljati prehodne določbe. Zato bi se morale spremenjene zahteve za poročanje o kapitalu in kapitalskih zahtevah iz te izvedbene uredbe uporabljati od 30. marca 2020. Da bi institucijam in pristojnim organom zagotovili dovolj časa za izpolnitev revidiranih zahtev za poročanje o nedonosnih izpostavljenostih, dolgu, za katerega se uporabljajo ukrepi restrukturiranja, operativnih in upravnih stroških ter računovodskih informacijah, ki so določene v prilogah III do V te izvedbene uredbe, bi se morale te revidirane zahteve za poročanje uporabljati od 1. junija 2020. In končno, ob upoštevanju sprememb, uvedenih z Delegirano uredbo (EU) 2018/1620, ki se uporabljajo od 30. aprila 2019, bi se morale določbe te izvedbene uredbe v zvezi s poročanjem o likvidnosti uporabljati od 1. aprila 2020.

(9) Ta uredba temelji na osnutku izvedbenih tehničnih standardov, ki ga je Evropski bančni organ (v nadaljnjem besedilu: EBA) predložil Komisiji.

(10) EBA je opravil odprta javna posvetovanja o osnutku izvedbenih tehničnih standardov, na katerem temelji ta uredba, analiziral morebitne povezane stroške in koristi ter zaprosil za mnenje interesno skupino za bančništvo, ustanovljeno v skladu s členom 37 Uredbe (EU) št. 1093/2010 Evropskega parlamenta in Sveta ([8]). V skladu z drugim pododstavkom člena 15(1) navedene uredbe EBA ni izvedel nobenega javnega posvetovanja v zvezi s tistimi deli osnutka izvedbenih tehničnih standardov, na katerem temelji ta uredba, ki so redakcijske narave ali uvajajo samo omejeno število postavk v okvir za nadzorniško poročanje. Tako posvetovanje bi bilo nesorazmerno glede na obseg in učinek zadevnih delov osnutka izvedbenih tehničnih standardov.

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

([6]) Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/61 z dne 10. oktobra 2014 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z zahtevo glede likvidnostnega kritja za kreditne institucije (UL L 11, 17.1.2015, str. 1).

([7]) Delegirana uredba Komisije (EU) 2018/1620 z dne 13. julija 2018 o spremembi Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z zahtevo glede likvidnostnega kritja za kreditne institucije (UL L 271, 30.10.2018, str. 10).

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

SPREJELA NASLEDNJO UREDBO:

Člen 1

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

(1) člen 5 se spremeni:

(a) točka (a) se spremeni:

(i) točka 7 se črta;

(ii) točka 8 se nadomesti z naslednjim:

„(8) informacije o izpostavljenostih iz naslova listinjenja, določene v predlogi 13.01 iz Priloge I, v skladu z navodili v točki 3.7 dela II Priloge II;“;

(b) v točki (b) se točka 1 nadomesti z naslednjim:

„(1) informacije o vseh izpostavljenostih iz naslova listinjenja, kot so določene v predlogah 14 in 14.01 iz Priloge I, v skladu z navodili v točki 3.9 dela II Priloge II.

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

(2) odstavek 2 člena 9 se spremeni:

(i) točka (c) se nadomesti z naslednjim:

„(c) vsako leto informacije, določene v delu 4 Priloge III, z izjemo informacij, določenih v predlogi 47;“;

(ii) dodata se naslednji točki (h) in (i):

„(h) vsako četrtletje informacije, določene v predlogah 23 do 26 dela 2 Priloge III, če sta izpolnjena oba naslednja pogoja:

(i) institucija ni majhna in nekompleksna institucija, kot je opredeljena v členu 4(1)(145) Uredbe (EU) št. 575/2013;

(ii) razmerje med bruto knjigovodsko vrednostjo nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev institucije ter skupno bruto knjigovodsko vrednostjo kreditov in drugih finančnih sredstev institucije, ki spadajo v kategorijo nedonosnih izpostavljenosti, kot je določeno v oddelku 17 dela 2 Priloge V k tej uredbi, je enako ali višje od 5 %. Za namene te točke razmerje tako v številcu kot v imenovalcu izključuje kredite in druga finančna sredstva, razvrščena kot v posesti za prodajo, stanja denarnih sredstev v centralnih bankah in druge vloge na vpogled.

Uporabljajo se vstopna in izstopna merila iz člena 4;

(i) vsako leto informacije, določene v predlogi 47 dela 4 Priloge III, če sta izpolnjena oba pogoja iz točk (i) in (ii) točke (h) tega odstavka. Uporabljajo se vstopna in izstopna merila iz člena 4.“;

(3) odstavek 2 člena 11 se spremeni:

(i) točka (c) se nadomesti z naslednjim:

„(c) vsako leto informacije, določene v delu 4 Priloge IV, z izjemo informacij, določenih v predlogi 47;“;

(ii) dodata se naslednji točki (h) in (i):

„(h) vsako četrtletje informacije, določene v predlogah 23 do 26 dela 2 Priloge IV, če sta izpolnjena pogoja iz točk (i) in (ii) točke (h) člena 9(2). Uporabljajo se vstopna in izstopna merila iz člena 4;

(i) vsako leto informacije, določene v predlogi 47 dela 4 Priloge IV, če sta izpolnjena pogoja iz točk (i) in (ii) točke (h) člena 9(2). Uporabljajo se vstopna in izstopna merila iz člena 4.“;

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

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

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

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

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

(9) Priloga XVIII se nadomesti z besedilom iz Priloge VI k tej uredbi;

(10) Priloga XIX se nadomesti z besedilom iz Priloge VII k tej uredbi;

(11) Priloga XXIV se nadomesti z besedilom iz Priloge VIII k tej uredbi;

(12) Priloga XXV se nadomesti z besedilom iz Priloge IX k tej uredbi.

Člen 2

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

Točke 1, 4 in 5 člena 1 se uporabljajo od 30. marca 2020. Točke 9 do 12 člena 1 se uporabljajo od 1. aprila 2020. Točke 2, 3 in 6 do 8 člena 1 se uporabljajo od 1. junija 2020.

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

V Bruslju, 14. februarja 2020

Za Komisijo

Predsednica

Ursula VON DER LEYEN

PRILOGA I

„PRILOGA I

POROČANJE O KAPITALU IN KAPITALSKIH ZAHTEVAH

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

PREDLOGE COREP			
Številka predloge	**Koda predloge**	**Ime predloge/skupine predlog**	**Kratko ime**
9.2	C 09.02	*Razpredelnica 9.2 – Geografska razčlenitev izpostavljenosti glede na sedež dolžnika (izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB)*	CR GB 2
9.4	C 09.04	*Razpredelnica 9.4 – Razčlenitev ustreznih kreditnih izpostavljenosti za namene izračuna proticikličnega blažilnika po državah in stopnje posamezni instituciji lastnega proticikličnega blažilnika*	CCB
		KREDITNO TVEGANJE: LASTNIŠKI KAPITAL – PRISTOPI IRB H KAPITALSKIM ZAHTEVAM	CR EQU IRB
10.1	C 10.01	*KREDITNO TVEGANJE: LASTNIŠKI KAPITAL – PRISTOPI IRB H KAPITALSKIM ZAHTEVAM*	CR EQU IRB 1
10.2	C 10.02	*KREDITNO TVEGANJE: LASTNIŠKI KAPITAL – PRISTOPI IRB H KAPITALSKIM ZAHTEVAM. RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI V OKVIRU PRISTOPA PD/LGD GLEDE NA BONITETNE RAZREDE DOLŽNIKOV:*	CR EQU IRB 2
11	C 11.00	TVEGANJE PORAVNAVE/IZROČITVE	CR SETT
13.1	C 13.01	KREDITNO TVEGANJE: LISTINJENJA	CR SEC
14	C 14.00	PODROBNE INFORMACIJE O LISTINJENJIH	CR SEC Details
14.1	C 14.01	PODROBNE INFORMACIJE O LISTINJENJIH PO PRISTOPU	CR SEC Details 2
		OPERATIVNO TVEGANJE	**OPR**
16	C 16.00	OPERATIVNO TVEGANJE	OPR
		OPERATIVNO TVEGANJE: IZGUBE IN POVRNITVE	
17.1	C 17.01	OPERATIVNO TVEGANJE: IZGUBE IN POVRNITVE PO POSLOVNIH PODROČJIH IN VRSTAH ŠKODNIH DOGODKOV V ZADNJEM LETU	OPR DETAILS 1
17.2	C 17.02	OPERATIVNO TVEGANJE: DOGODKI Z VELIKO IZGUBO	OPR DETAILS 2
		TRŽNO TVEGANJE	**MKR**
18	C 18.00	TRŽNO TVEGANJE: STANDARDIZIRANI PRISTOP ZA POZICIJSKA TVEGANJA V DOLŽNIŠKIH INSTRUMENTIH, S KATERIMI SE TRGUJE NA BORZI	MKR SA TDI
19	C 19.00	TRŽNO TVEGANJE: STANDARDIZIRANI PRISTOP ZA POSEBNO TVEGANJE V LISTINJENJIH	MKR SA SEC
20	C 20.00	TRŽNO TVEGANJE: STANDARDIZIRANI PRISTOP ZA POSEBNO TVEGANJE V TRGOVALNEM PORTFELJU S KORELACIJO	MKR SA CTP
21	C 21.00	TRŽNO TVEGANJE: STANDARDIZIRANI PRISTOP ZA POZICIJSKO TVEGANJE V LASTNIŠKIH FINANČNIH INSTRUMENTIH	MKR SA EQU
22	C 22.00	TRŽNO TVEGANJE: STANDARDIZIRANI PRISTOPI ZA VALUTNO TVEGANJE	MKR SA FX

PREDLOGE COREP			
Številka predloge	**Koda predloge**	**Ime predloge/skupine predlog**	**Kratko ime**
23	C 23.00	TRŽNO TVEGANJE: STANDARDIZIRANI PRISTOPI ZA BLAGO	MKR SA COM
24	C 24.00	NOTRANJI MODELI ZA TRŽNA TVEGANJA	MKR IM
25	C 25.00	TVEGANJE PRILAGODITVE KREDITNE VREDNOSTI	CVA
		PREUDARNO VREDNOTENJE	**MKR**
32.1	C 32.01	PREUDARNO VREDNOTENJE: SREDSTVA IN OBVEZNOSTI PO POŠTENI VREDNOSTI	PRUVAL 1
32.2	C 32.02	PREUDARNO VREDNOTENJE: TEMELJNI PRISTOP	PRUVAL 2
32.3	C 32.03	PREUDARNO VREDNOTENJE: DODATNA PRILAGODITEV VREDNOSTI ZA TVEGANJE, POVEZANO Z UPORABO MODELA	PRUVAL 3
32.4	C 32.04	PREUDARNO VREDNOTENJE: DODATNA PRILAGODITEV VREDNOSTI ZA KONCENTRACIJE POZICIJ	PRUVAL 4
		IZPOSTAVLJENOSTI DO SEKTORJA DRŽAVA	**MKR**
33	C 33.00	IZPOSTAVLJENOSTI DO DRŽAV PO DRŽAVI NASPROTNE STRANKE	GOV

C 01.00 – KAPITAL (CA1)

Vrstica	Id. št.	Postavka	Znesek
010	**1**	**KAPITAL**	
015	**1.1**	**TEMELJNI KAPITAL**	
020	**1.1.1**	**NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL**	
030	**1.1.1.1**	**Kapitalski instrumenti, sprejemljivi kot navaden lastniški temeljni kapital**	
040	1.1.1.1.1	Vplačani kapitalski instrumenti	
045	1.1.1.1.1*	od tega: kapitalski instrumenti, ki jih vpišejo javni organi v izrednih razmerah	
050	1.1.1.1.2*	Pojasnjevalna postavka: Kapitalski instrumenti, ki niso sprejemljivi	
060	1.1.1.1.3	Vplačani presežek kapitala	
070	1.1.1.1.4	(–) Lastni instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala	
080	1.1.1.1.4.1	(–) Neposredni deleži v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala	
090	1.1.1.1.4.2	(–) Posredni deleži v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala	
091	1.1.1.1.4.3	(–) Sintetični deleži v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala	
092	1.1.1.1.5	(–) Dejanske ali pogojne obveznosti nakupa lastnih instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala	
130	**1.1.1.2**	**Zadržani dobiček**	
140	1.1.1.2.1	Zadržani dobiček preteklih let	
150	1.1.1.2.2	Priznan dobiček ali izguba	
160	1.1.1.2.2.1	Dobiček ali izguba, ki se pripiše lastnikom obvladujoče družbe	
170	1.1.1.2.2.2	(–) Del dobičkov med letom ali čistih dobičkov poslovnega leta, ki ni sprejemljiv	
180	**1.1.1.3**	**Akumulirani drugi vseobsegajoči donos**	
200	**1.1.1.4**	**Druge rezerve**	
210	**1.1.1.5**	**Rezervacije za splošna bančna tveganja**	
220	**1.1.1.6**	**Prehodne prilagoditve zaradi kapitalskih instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo predhodna pravila**	
230	**1.1.1.7**	**Manjšinski delež, pripoznan v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu**	
240	**1.1.1.8**	**Prehodne prilagoditve zaradi dodatnih manjšinskih deležev**	
250	**1.1.1.9**	**Prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala zaradi bonitetnih filtrov**	
260	1.1.1.9.1	(–) Povečanja lastniškega kapitala, ki izhajajo iz listinjenih sredstev	
270	1.1.1.9.2	Rezerva za varovanje denarnih tokov	
280	1.1.1.9.3	Kumulativni dobički in izgube zaradi sprememb lastnega kreditnega tveganja v zvezi z obveznostmi, vrednotenimi po pošteni vrednosti	
285	1.1.1.9.4	Dobički in izgube, nastali zaradi vrednotenja po pošteni vrednosti, ki izhajajo iz kreditnega tveganja same institucije v zvezi z izvedenimi finančnimi obveznostmi	

Vrstica	Id. št.	Postavka	Znesek
290	1.1.1.9.5	(–) Prilagoditve vrednosti zaradi zahtev po preudarnem vrednotenju	
300	**1.1.1.10**	**(–) Dobro ime**	
310	1.1.1.10.1	(–) Dobro ime, ki se pripozna kot neopredmeteno sredstvo	
320	1.1.1.10.2	(–) Dobro ime, ki se nanaša na vrednotenje pomembnih naložb	
330	1.1.1.10.3	Odložene obveznosti za davek, povezane z dobrim imenom	
340	**1.1.1.11**	**(–) Druga neopredmetena sredstva**	
350	1.1.1.11.1	(–) Druga neopredmetena sredstva pred odbitkom odloženih obveznosti za davek	
360	1.1.1.11.2	Odložene obveznosti za davek, povezane z drugimi neopredmetenimi sredstvi	
370	**1.1.1.12**	**(–) Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izhajajo iz začasnih razlik, zmanjšane za povezane obveznosti za davek**	
380	**1.1.1.13**	**(–) Primanjkljaj popravkov zaradi kreditnega tveganja glede na pričakovane izgube v okviru pristopa IRB**	
390	**1.1.1.14**	**(–) Sredstva pokojninskega sklada z določenimi pravicami**	
400	1.1.1.14.1	(–) Sredstva pokojninskega sklada z določenimi pravicami	
410	1.1.1.14.2	Odložene obveznosti za davek, povezane s sredstvi pokojninskega sklada z določenimi pravicami	
420	1.1.1.14.3	Sredstva pokojninskega sklada z določenimi pravicami, ki jih lahko institucija neomejeno uporablja	
430	**1.1.1.15**	**(–) Vzajemni navzkrižni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu**	
440	**1.1.1.16**	**(–) Presežek odbitka od postavk dodatnega temeljnega kapitala nad dodatnim temeljnim kapitalom**	
450	**1.1.1.17**	**(–) Kvalificirani deleži zunaj finančnega sektorja, za katere se lahko uporabi utež tveganja 1 250 %**	
460	**1.1.1.18**	**(–) Pozicije listinjenja, za katere se lahko uporabi utež tveganja 1 250 %**	
470	**1.1.1.19**	**(–) Proste izročitve, za katere se lahko uporabi utež tveganja 1 250 %**	
471	**1.1.1.20**	**(–) Pozicije v košarici, za katere institucija ne more določiti uteži tveganja v skladu s pristopom IRB in za katere se lahko uporabi utež tveganja 1 250 %**	
472	**1.1.1.21**	**(–) Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov v skladu s pristopom notranjih modelov, za katere se lahko uporabi utež tveganja 1 250 %**	
480	**1.1.1.22**	**(–) Instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe**	
490	**1.1.1.23**	**(–) Odbitne odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začasnih razlik**	
500	**1.1.1.24**	**(–) Instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo**	
510	**1.1.1.25**	**(–) Znesek, ki presega prag 17,65 %**	
520	**1.1.1.26**	**Druge prehodne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala**	
524	**1.1.1.27**	**(–) Dodatni odbitki navadnega lastniškega temeljnega kapitala v skladu s členom 3 CRR**	

Vrstica	Id. št.	Postavka	Znesek
529	**1.1.1.28**	**Elementi ali odbitki navadnega lastniškega temeljnega kapitala – drugo**	
530	**1.1.2**	**DODATNI TEMELJNI KAPITAL**	
540	**1.1.2.1**	**Kapitalski instrumenti, sprejemljivi kot dodatni temeljni kapital**	
550	1.1.2.1.1	Vplačani kapitalski instrumenti	
560	1.1.2.1.2*	Pojasnjevalna postavka: Kapitalski instrumenti, ki niso sprejemljivi	
570	1.1.2.1.3	Vplačani presežek kapitala	
580	1.1.2.1.4	(–) Lastni instrumenti dodatnega temeljnega kapitala	
590	1.1.2.1.4.1	(–) Neposredni deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala	
620	1.1.2.1.4.2	(–) Posredni deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala	
621	1.1.2.1.4.3	(–) Sintetični deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala	
622	1.1.2.1.5	(–) Dejanske ali pogojne obveznosti nakupa lastnih instrumentov dodatnega temeljnega kapitala	
660	**1.1.2.2**	**Prehodne prilagoditve zaradi kapitalskih instrumentov dodatnega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo predhodna pravila**	
670	**1.1.2.3**	**Instrumenti, ki jih izdajo podrejene družbe in so pripoznani v dodatnem temeljnem kapitalu**	
680	**1.1.2.4**	**Prehodne prilagoditve zaradi dodatnega pripoznanja v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala, ki jih izdajo podrejene družbe**	
690	**1.1.2.5**	**(–) Vzajemni navzkrižni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu**	
700	**1.1.2.6**	**(–) Instrumenti dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe**	
710	**1.1.2.7**	**(–) Instrumenti dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo**	
720	**1.1.2.8**	**(–) Presežek odbitka od postavk dodatnega kapitala nad dodatnim kapitalom**	
730	**1.1.2.9**	**Druge prehodne prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala**	
740	**1.1.2.10**	**Presežek odbitka od postavk dodatnega temeljnega kapitala nad dodatnim temeljnim kapitalom (odbito v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu)**	
744	**1.1.2.11**	**(–) Dodatni odbitki dodatnega temeljnega kapitala v skladu s členom 3 CRR**	
748	**1.1.2.12**	**Elementi ali odbitki dodatnega temeljnega kapitala – drugo**	
750	**1.2**	**DODATNI KAPITAL**	
760	**1.2.1**	**Kapitalski instrumenti in podrejena posojila, sprejemljivi kot dodatni kapital**	
770	1.2.1.1	Vplačani kapitalski instrumenti in podrejena posojila	
780	1.2.1.2*	Pojasnjevalna postavka: Kapitalski instrumenti in podrejeni dolgovi, ki niso sprejemljivi	
790	1.2.1.3	Vplačani presežek kapitala	
800	1.2.1.4	(–) Lastni instrumenti dodatnega kapitala	
810	1.2.1.4.1	(–) Neposredni deleži v instrumentih dodatnega kapitala	
840	1.2.1.4.2	(–) Posredni deleži v instrumentih dodatnega kapitala	
841	1.2.1.4.3	(–) Sintetični deleži v instrumentih dodatnega kapitala	
842	1.2.1.5	(–) Dejanske ali pogojne obveznosti nakupa lastnih instrumentov dodatnega kapitala	

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

C 02.00 – KAPITALSKE ZAHTEVE (CA2)

Vrstica	Postavka	Oznaka	Znesek
010	**1**	**ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU**	
020	1*	*od tega: Investicijska podjetja v skladu z odstavkom 2 člena 95 in členom 98 CRR*	
030	1**	*od tega: Investicijska podjetja v skladu z odstavkom 2 člena 96 in členom 97 CRR*	
040	**1.1**	**ZNESKI TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZA KREDITNO TVEGANJE, KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE IN TVEGANJE ZMANJŠANJA VREDNOSTI TER PROSTE IZROČITVE**	
050	**1.1.1**	**Standardizirani pristop (SA)**	
051	1.1.1*	od tega: dodatne strožje bonitetne zahteve na podlagi člena 124 CRR	
060	1.1.1.1	Kategorije izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa brez pozicij v listinjenju	
070	1.1.1.1.01	Enote centralne ravni države ali centralne banke	
080	1.1.1.1.02	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	
090	1.1.1.1.03	Subjekti javnega sektorja	
100	1.1.1.1.04	Izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank	
110	1.1.1.1.05	Mednarodne organizacije	
120	1.1.1.1.06	Institucije	
130	1.1.1.1.07	Podjetja	
140	1.1.1.1.08	Izpostavljenosti na drobno	
150	1.1.1.1.09	Zavarovano s hipotekami na nepremičnine	
160	1.1.1.1.10	Neplačane izpostavljenosti	
170	1.1.1.1.11	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	
180	1.1.1.1.12	Krite obveznice	
190	1.1.1.1.13	Terjatve do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	
200	1.1.1.1.14	Kolektivni naložbeni podjemi (KNP)	
210	1.1.1.1.15	Lastniški instrumenti	
211	1.1.1.1.16	Druge postavke	
240	**1.1.2**	**Pristop na podlagi notranjih bonitetnih ocen (IRB)**	
241	1.1.2*	od tega: dodatne strožje bonitetne zahteve na podlagi člena 164 CRR	
242	1.1.2**	od tega: dodatne strožje bonitetne zahteve na podlagi člena 124 CRR	
250	1.1.2.1	Pristopi IRB, kadar se ne uporabljajo lastne ocene LGD niti konverzijski faktorji	
260	1.1.2.1.01	Izpostavljenosti do enot centralne ravni države in centralnih bank	
270	1.1.2.1.02	Institucije	
280	1.1.2.1.03	Izpostavljenosti do podjetij – MSP	

Vrstica	Postavka	Oznaka	Znesek
290	1.1.2.1.04	Izpostavljenosti do podjetij – Posebni kreditni aranžmaji	
300	1.1.2.1.05	Izpostavljenosti do podjetij – Drugo	
310	1.1.2.2	Pristopi IRB, kadar se uporabljajo lastne ocene LGD in/ali konverzijski faktorji	
320	1.1.2.2.01	Izpostavljenosti do enot centralne ravni države in centralnih bank	
330	1.1.2.2.02	Institucije	
340	1.1.2.2.03	Izpostavljenosti do podjetij – MSP	
350	1.1.2.2.04	Izpostavljenosti do podjetij – Posebni kreditni aranžmaji	
360	1.1.2.2.05	Izpostavljenosti do podjetij – Drugo	
370	1.1.2.2.06	Izpostavljenosti na drobno – Zavarovano z nepremičninami MSP	
380	1.1.2.2.07	Izpostavljenosti na drobno – Zavarovano z nepremičninami podjetij, ki niso MSP	
390	1.1.2.2.08	Izpostavljenosti na drobno – Kvalificirane obnavljajoče se	
400	1.1.2.2.09	Izpostavljenosti na drobno – Druga MSP	
410	1.1.2.2.10	Izpostavljenosti na drobno – Druga podjetja, ki niso MSP	
420	1.1.2.3	Lastniški instrumenti po pristopu IRB	
450	1.1.2.5	Druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti	
460	**1.1.3**	**Znesek izpostavljenosti tveganju za prispevke v jamstveni sklad CNS**	
470	**1.1.4**	**Pozicije v listinjenju**	
490	**1.2**	**ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU PORAVNAVE/IZROČITVE**	
500	**1.2.1**	**Tveganje poravnave/izročitve v netrgovalni knjigi**	
510	**1.2.2**	**Tveganje poravnave/izročitve v trgovalni knjigi**	
520	**1.3**	**ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU ZA POZICIJSKO IN VALUTNO TVEGANJE TER TVEGANJE SPREMEMBE CEN BLAGA**	
530	**1.3.1**	**Znesek izpostavljenosti tveganju za pozicijsko in valutno tveganje ter tveganje spremembe cen blaga, izračunan po standardiziranih pristopih (SA)**	
540	1.3.1.1	Dolžniški instrumenti, s katerimi se trguje na borzi	
550	1.3.1.2	Lastniški instrumenti	
555	1.3.1.3	Posamezni pristop za pozicijsko tveganje v KNP	
556	1.3.1.3*	Pojasnjevalna postavka: KNP, ki vlagajo izključno v dolžniške instrumente, s katerimi se trguje na borzi	
557	1.3.1.3**	Pojasnjevalna postavka: KNP, ki vlagajo izključno v lastniške instrumente ali v mešane instrumente	
560	1.3.1.4	Tuje valute	
570	1.3.1.5	Blago	
580	**1.3.2**	**Znesek izpostavljenosti tveganju za pozicijsko in valutno tveganje ter tveganje spremembe cen blaga, izračunan z uporabo notranjih modelov (IM)**	

Vrstica	Postavka	Oznaka	Znesek
590	**1.4**	**ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU ZA OPERATIVNO TVEGANJE (OpR)**	
600	**1.4.1**	**OpR enostavni pristop (BIA)**	
610	**1.4.2**	**OpR standardizirani (STA)/alternativni standardizirani (ASA) pristop**	
620	**1.4.3**	**OpR napredni pristopi za merjenje (AMA)**	
630	**1.5**	**DODATNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU ZARADI STALNIH SPLOŠNIH STROŠKOV**	
640	**1.6**	**ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU ZA PRILAGODITEV KREDITNEGA VREDNOTENJA**	
650	**1.6.1**	**Napredna metoda**	
660	**1.6.2**	**Standardizirana metoda**	
670	**1.6.3**	**Na podlagi OEM**	
680	**1.7**	**ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU V ZVEZI Z VELIKIMI IZPOSTAVLJENOSTMI V TRGOVALNI KNJIGI**	
690	**1.8**	**DRUGI ZNESKI IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU**	
710	**1.8.2**	**od tega: dodatne strožje bonitetne zahteve na podlagi člena 458 CRR**	
720	1.8.2*	od tega: zahteve za velike izpostavljenosti	
730	1.8.2**	od tega: zaradi spremenjenih uteži tveganja, usmerjenih na nepremičninske balone v sektorju stanovanjskih in poslovnih nepremičnin	
740	1.8.2***	od tega: zaradi izpostavljenosti znotraj finančnega sektorja	
750	**1.8.3**	**od tega: dodatne strožje bonitetne zahteve na podlagi člena 459 CRR**	
760	**1.8.4**	**od tega: dodatni znesek izpostavljenosti tveganju v skladu s členom 3 CRR**	

C 03.00 – KAPITALSKI KOLIČNIKI IN RAVNI KAPITALA (CA3)			
Vrstica	**Id. št.**	**Postavka**	**Znesek**
010	**1**	**Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala**	
020	**2**	**Presežek (+)/primanjkljaj (–) navadnega lastniškega temeljnega kapitala**	
030	**3**	**Količnik temeljnega kapitala**	
040	**4**	**Presežek (+)/primanjkljaj (–) temeljnega kapitala**	
050	**5**	**Količnik skupnega kapitala**	
060	**6**	**Presežek (+)/primanjkljaj (–) skupnega kapitala**	
Pojasnjevalne postavke: Količnik skupne kapitalske zahteve v okviru PNPO (TSCR), količnik skupne kapitalske zahteve (OCR) in smernice glede kapitala v okviru stebra 2 (P2G)			
130	**13**	**Količnik skupne kapitalske zahteve v okviru PNPO (TSCR)**	
140	**13***	**TSCR: ki mora biti sestavljena iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala**	
150	**13****	**TSCR: ki mora biti sestavljena iz temeljnega kapitala**	
160	**14**	**Količnik skupne kapitalske zahteve (OCR)**	
170	**14***	**OCR: ki mora biti sestavljena iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala**	
180	**14****	**OCR: ki mora biti sestavljena iz temeljnega kapitala**	
190	**15**	**količnik skupne kapitalske zahteve (OCR) in smernice glede kapitala v okviru stebra 2 (P2G)**	
200	**15***	**OCR in P2G: ki morata biti sestavljena iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala**	
210	**15****	**OCR in P2G: ki morata biti sestavljena iz temeljnega kapitala**	

C 04.00 – POJASNJEVALNE POSTAVKE (CA4)

Vrstica	Id. št.	Postavka	Stolpec
Odložene terjatve za davek in obveznosti			**010**
010	1	**Odložene terjatve za davek skupaj**	
020	1.1	Odložene terjatve za davek, ki se ne nanašajo na prihodnji dobiček	
030	1.2	Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izhajajo iz začasnih razlik	
040	1.3	Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začasnih razlik	
050	2	**Odložene obveznosti za davek skupaj**	
060	2.1	Odložene obveznosti za davek, ki se ne odbijejo od odloženih terjatev za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček	
070	2.2	Odložene obveznosti za davek, ki se odbijejo od odloženih terjatev za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček	
080	2.2.1	Odbitne odložene obveznosti za davek, povezane z odloženimi terjatvami za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izhajajo iz začasnih razlik	
090	2.2.2	Odbitne odložene obveznosti za davek, povezane z odloženimi terjatvami za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začasnih razlik	
093	2A	**Preplačilo davka in prenos davčne izgube v predhodno obdobje**	
096	2B	**Odložene terjatve za davek, za katere se uporabi utež tveganja 250 %**	
097	2C	**Odložene terjatve za davek, za katere se uporabi utež tveganja 0 %**	
Prilagoditve zaradi kreditnega tveganja in pričakovane izgube			
100	3	**Presežek (+) ali primanjkljaj (–) popravkov zaradi kreditnega tveganja, dodatnih prilagoditev vrednosti in drugih zmanjšanj kapitala na pričakovane izgube za izpostavljenosti, ki niso neplačane, izračunan po pristopu IRB**	
110	3.1	Skupaj popravki zaradi kreditnega tveganja, dodatne prilagoditve vrednosti in druga zmanjšanja kapitala, izračunani za vključitev v izračun zneska pričakovane izgube	
120	3.1.1	Splošni popravki zaradi kreditnega tveganja	
130	3.1.2	Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja	
131	3.1.3	Dodatne prilagoditve vrednosti in druga zmanjšanja kapitala	
140	3.2	Skupaj izračunane pričakovane izgube	
145	4	**Presežek (+) ali primanjkljaj (–) posebnih prilagoditev zaradi kreditnega tveganja na pričakovane izgube za neplačane izpostavljenosti, izračunan po pristopu IRB**	
150	4.1	Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja in pozicije, ki so obravnavane podobno	
155	4.2	Skupaj izračunane pričakovane izgube	
160	5	**Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za izračun zgornje meje za presežek rezervacij, sprejemljivih kot dodatni kapital**	
170	6	**Skupaj bruto rezervacije, sprejemljive za vključitev v dodatni kapital**	
180	7	**Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za izračun zgornje meje za rezervacije, sprejemljive kot dodatni kapital**	

Vrstica	Id. št.	Postavka	Stolpec
Pragi za odbitke od navadnega lastniškega temeljnega kapitala			
190	8	**Prag za neodbite deleže v subjektih finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe**	
200	9	**10-odstotni prag navadnega lastniškega temeljnega kapitala**	
210	10	**17,65-odstotni prag navadnega lastniškega temeljnega kapitala**	
225	11.1	**Sprejemljiv kapital za namene kvalificiranih deležev zunaj finančnega sektorja**	
226	11.2	**Sprejemljiv kapital za namene velikih izpostavljenosti**	
Naložbe v kapital subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe			
230	12	**Deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe, pri čemer se odštejejo kratke pozicije**	
240	12.1	Neposredni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe	
250	12.1.1	Bruto neposredni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe	
260	12.1.2	(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi z neposrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj	
270	12.2	Posredni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe	
280	12.2.1	Bruto posredni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe	
290	12.2.2	(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s posrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj	
291	12.3	Sintetični deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe	
292	12.3.1	Bruto sintetični deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe	
293	12.3.2	(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s sintetičnimi bruto deleži, vključenimi zgoraj	
300	13	**Deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe, pri čemer se odštejejo kratke pozicije**	
310	13.1	Neposredni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe	
320	13.1.1	Bruto neposredni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe	
330	13.1.2	(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi z neposrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj	
340	13.2	Posredni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe	
350	13.2.1	Bruto posredni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe	

Vrstica	Id. št.	Postavka	Stolpec
360	13.2.2	(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s posrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj	
361	13.3	Sintetični deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe	
362	13.3.1	Bruto sintetični deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe	
363	13.3.2	(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s sintetičnimi bruto deleži, vključenimi zgoraj	
370	14	**Deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe, pri čemer se odštejejo kratke pozicije**	
380	14.1	Neposredni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe	
390	14.1.1	Bruto neposredni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe	
400	14.1.2	(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi z neposrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj	
410	14.2	Posredni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe	
420	14.2.1	Bruto posredni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe	
430	14.2.2	(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s posrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj	
431	14.3	Sintetični deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe	
432	14.3.1	Bruto sintetični deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe	
433	14.3.2	(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s sintetičnimi bruto deleži, vključenimi zgoraj	
Naložbe v kapital subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo			
440	15	**Deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo, pri čemer se odštejejo kratke pozicije**	
450	15.1	Neposredni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo	
460	15.1.1	Bruto neposredni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo	
470	15.1.2	(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi z neposrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj	
480	15.2	Posredni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo	
490	15.2.1	Bruto posredni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo	
500	15.2.2	(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s posrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj	

Vrstica	Id. št.	Postavka	Stolpec
501	15.3	Sintetični deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo	
502	15.3.1	Bruto sintetični deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo	
503	15.3.2	(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s sintetičnimi bruto deleži, vključenimi zgoraj	
510	16	**Deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo, pri čemer se odštejejo kratke pozicije**	
520	16.1	Neposredni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo	
530	16.1.1	Bruto neposredni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo	
540	16.1.2	(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi z neposrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj	
550	16.2	Posredni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo	
560	16.2.1	Bruto posredni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo	
570	16.2.2	(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s posrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj	
571	16.3	Sintetični deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo	
572	16.3.1	Bruto sintetični deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo	
573	16.3.2	(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s sintetičnimi bruto deleži, vključenimi zgoraj	
580	17	**Deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo, pri čemer se odštejejo kratke pozicije**	
590	17.1	Neposredni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo	
600	17.1.1	Bruto neposredni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo	
610	17.1.2	(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi z neposrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj	
620	17.2	Posredni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo	
630	17.2.1	Bruto posredni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo	
640	17.2.2	(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s posrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj	

Vrstica	Id. št.	Postavka	Stolpec
641	17.3	Sintetični deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo	
642	17.3.1	Bruto sintetični deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo	
643	17.3.2	(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s sintetičnimi bruto deleži, vključenimi zgoraj	
Zneski skupne izpostavljenosti tveganju deležev, ki se ne odbijejo od ustrezne kapitalske kategorije:			
650	18	**Tveganju prilagojene izpostavljenosti deležev v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, ki se ne odbijejo od navadnega lastniškega temeljnega kapitala institucije**	
660	19	**Tveganju prilagojene izpostavljenosti deležev v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, ki se ne odbijejo od dodatnega temeljnega kapitala institucije**	
670	20	**Tveganju prilagojene izpostavljenosti deležev v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, ki se ne odbijejo od dodatnega kapitala institucije**	
Začasna opustitev odbitka od kapitala			
680	21	**Deleži v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe z začasno opustitvijo**	
690	22	**Deleži v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo z začasno opustitvijo**	
700	23	**Deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe z začasno opustitvijo**	
710	24	**Deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo z začasno opustitvijo**	
720	25	**Deleži v instrumentih dodatnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe z začasno opustitvijo**	
730	26	**Deleži v instrumentih dodatnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo z začasno opustitvijo**	
Kapitalski blažilniki			
740	27	**Zahteva po skupnem blažilniku**	
750		**Varovalni kapitalski blažilnik**	
760		**Varovalni blažilnik zaradi makrobonitetnega ali sistemskega tveganja, ugotovljenega na ravni države članice**	
770		**Posamezni instituciji lasten proticiklični kapitalski blažilnik**	
780		**Blažilnik sistemskih tveganj**	
800		**Blažilnik za globalne sistemsko pomembne institucije**	
810		**Blažilnik za druge sistemsko pomembne institucije**	
Zahteve v okviru stebra II			
820	28	**Kapitalske zahteve v zvezi s prilagoditvami v okviru stebra II**	

Vrstica	Id. št.	Postavka	Stolpec
Dodatne informacije za investicijska podjetja			
830	29	**Ustanovni kapital**	
840	30	**Kapital na podlagi stalnih splošnih stroškov**	
Dodatne informacije za izračun pragov za poročanje			
850	31	**Tuje originalne izpostavljenosti**	
860	32	**Skupaj originalne izpostavljenosti**	
Prag iz sporazuma Basel I			
870		**Prilagoditve skupnega kapitala**	
880		**Kapital, v celoti prilagojen za prag iz sporazuma Basel I**	
890		**Kapitalske zahteve za prag iz sporazuma Basel I**	
900		**Kapitalske zahteve za prag iz sporazuma Basel I – alternativa standardiziranemu pristopu**	
910		**Primanjkljaj skupnega kapitala v zvezi z minimalnimi kapitalskimi zahtevami praga iz sporazuma Basel I**	

C 05.01 – PREHODNE DOLOČBE (CA5.1)

			Prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	Prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala	Prilagoditve dodatnega kapitala	Prilagoditve, vključene v tveganju prilagojena sredstva	Pojasnjevalne postavke	
							Veljavni odstotek	Sprejemljiv znesek brez prehodnih določb
Koda	**Id. št.**	**Postavka**	010	020	030	040	050	060
010	1	**SKUPAJ PRILAGODITVE**						
020	1.1	**INSTRUMENTI, ZA KATERE SE UPORABLJAJO PREDHODNA PRAVILA**	povezava s {CA1;r220}	povezava s {CA1;r660}	povezava s {CA1;r880}			
030	1.1.1	**Instrumenti, za katere se uporabljajo predhodna pravila: instrumenti, ki tvorijo državno pomoč**						
040	1.1.1.1	Instrumenti, ki izpolnjujejo pogoje za kapital v skladu z Direktivo 2006/48/ES						
050	1.1.1.2	Instrumenti, ki jih izdajo institucije s sedežem v državi članici, vključeni v program za gospodarsko prilagoditev						
060	1.1.2	**Instrumenti, ki ne tvorijo državne pomoči**	povezava s {CA5.2;r010;c060}	povezava s {CA5.2;r020;c060}	povezava s {CA5.2;r090;c060}			
070	1.2	**MANJŠINSKI DELEŽI IN EKVIVALENTI**	povezava s {CA1;r240}	povezava s {CA1;r680}	povezava s {CA1;r900}			
080	1.2.1	**Kapitalski instrumenti in postavke, ki se ne štejejo za manjšinske deleže**						
090	1.2.2	**Prehodno pripoznanje manjšinskih deležev v konsolidiranem kapitalu**						
091	1.2.3	Prehodno pripoznanje kvalificiranega dodatnega temeljnega kapitala v konsolidiranem kapitalu						
092	1.2.4	Prehodno pripoznanje kvalificiranega dodatnega kapitala v konsolidiranem kapitalu						

			Prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	Prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala	Prilagoditve dodatnega kapitala	Prilagoditve, vključene v tveganju prilagojena sredstva	Pojasnjevalne postavke	
							Veljavni odstotek	Sprejemljiv znesek brez prehodnih določb
Koda	**Id. št.**	**Postavka**	010	020	030	040	050	060
100	1.3	**DRUGE PREHODNE PRILAGODITVE**	povezava s {CA1;r520}	povezava s {CA1;r730}	povezava s {CA1;r960}			
110	1.3.1	**Nerealizirani dobički in izgube**						
120	1.3.1.1	Nerealizirani dobički						
130	1.3.1.2	Nerealizirane izgube						
133	1.3.1.3.	Nerealizirani dobički iz naslova izpostavljenosti do enot centralne ravni države, razvrščenih v kategorijo ‚razpoložljiv za prodajo' v skladu z mednarodnim računovodskim standardom 39, ki ga je odobrila EU						
136	1.3.1.4.	Nerealizirana izguba iz naslova izpostavljenosti do enot centralne ravni države, razvrščenih v kategorijo ‚razpoložljiv za prodajo' v skladu z mednarodnim računovodskim standardom 39, ki ga je odobrila EU						
138	1.3.1.5.	Dobički in izgube, nastali zaradi vrednotenja po pošteni vrednosti, ki izhajajo iz kreditnega tveganja same institucije v zvezi z izvedenimi finančnimi obveznostmi						
140	1.3.2	**Odbitki**						
150	1.3.2.1	Izgube tekočega poslovnega leta						
160	1.3.2.2	Neopredmetena sredstva						
170	1.3.2.3	Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izhajajo iz začasnih razlik						
180	1.3.2.4	Primanjkljaj rezervacij glede na pričakovane izgube po pristopu IRB						
190	1.3.2.5	Sredstva pokojninskega sklada z določenimi pravicami						
194	1.3.2.5*	od tega: uvedba sprememb mednarodnega računovodskega standarda 19 – pozitivna postavka						
198	1.3.2.5**	od tega: uvedba sprememb mednarodnega računovodskega standarda 19 – negativna postavka						

			Prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	Prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala	Prilagoditve dodatnega kapitala	Prilagoditve, vključene v tveganju prilagojena sredstva	Pojasnjevalne postavke	
							Veljavni odstotek	Sprejemljiv znesek brez prehodnih določb
Koda	**Id. št.**	**Postavka**	010	020	030	040	050	060
200	1.3.2.6	Lastni instrumenti						
210	1.3.2.6.1	Lastni instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala						
211	1.3.2.6.1**	od tega: neposredni deleži						
212	1.3.2.6.1*	od tega: posredni deleži						
220	1.3.2.6.2	Lastni instrumenti dodatnega temeljnega kapitala						
221	1.3.2.6.2**	od tega: neposredni deleži						
222	1.3.2.6.2*	od tega: posredni deleži						
230	1.3.2.6.3	Lastni instrumenti dodatnega kapitala						
231	1.3.2.6.3*	od tega: neposredni deleži						
232	1.3.2.6.3**	od tega: posredni deleži						
240	1.3.2.7	Vzajemni navzkrižni deleži						
250	1.3.2.7.1	Vzajemni navzkrižni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu						
260	1.3.2.7.1.1	Vzajemni navzkrižni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe						
270	1.3.2.7.1.2	Vzajemni navzkrižni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo						
280	1.3.2.7.2	Vzajemni navzkrižni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu						
290	1.3.2.7.2.1	Vzajemni navzkrižni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe						

			Prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	Prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala	Prilagoditve dodatnega kapitala	Prilagoditve, vključene v tveganju prilagojena sredstva	Pojasnjevalne postavke	
							Veljavni odstotek	Sprejemljiv znesek brez prehodnih določb
Koda	**Id. št.**	**Postavka**	010	020	030	040	050	060
300	1.3.2.7.2.2	Vzajemni navzkrižni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo						
310	1.3.2.7.3	Vzajemni navzkrižni deleži v dodatnem kapitalu						
320	1.3.2.7.3.1	Vzajemni navzkrižni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe						
330	1.3.2.7.3.2	Vzajemni navzkrižni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo						
340	1.3.2.8	Kapitalski instrumenti subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe						
350	1.3.2.8.1	Instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe						
360	1.3.2.8.2	Instrumenti dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe						
370	1.3.2.8.3	Instrumenti dodatnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe						
380	1.3.2.9	Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začasnih razlik, ter instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo						
385	1.3.2.9a	Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začasnih razlik						
390	1.3.2.10	Kapitalski instrumenti subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo						

			Prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala	Prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala	Prilagoditve dodatnega kapitala	Prilagoditve, vključene v tveganju prilagojena sredstva	Pojasnjevalne postavke	
							Veljavni odstotek	Sprejemljiv znesek brez prehodnih določb
Koda	**Id. št.**	**Postavka**	010	020	030	040	050	060
400	1.3.2.10.1	Instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo						
410	1.3.2.10.2	Instrumenti dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo						
420	1.3.2.10.3	Instrumenti dodatnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo						
425	1.3.2.11	Izvzetje iz odbitka deležev v lastniškem kapitalu zavarovalnic od postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala						
430	1.3.3	**Dodatni filtri in odbitki**						
440	1.3.4	**Prilagoditve zaradi prehodnih ureditev za MSRP 9**						

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

CA 5.2 Instrumenti, za katere se uporabljajo predhodna pravila: Instrumenti, ki ne tvorijo državne pomoči			Znesek instrumentov s povezanim vplačanim presežkom kapitala	Osnova za izračun omejitve	Veljavni odstotek	Omejitev	(–) Znesek, ki presega omejitve glede uporabe predhodnih pravil	Skupni znesek z uporabo predhodnih pravil
Koda	**Id. št.**	**Postavka**	010	020	030	040	050	060
010	1.	**Instrumenti, ki izpolnjujejo pogoje za točko (a) člena 57 Direktive 2006/48/ES**						povezava s {CA5.1;r060;c010}
020	2.	**Instrumenti, ki izpolnjujejo pogoje za točko (a) člena 57 ter člen 154(8) in (9) Direktive 2006/48/ES, v okviru omejitve iz člena 489**						povezava s {CA5.1;r060;c020}
030	2.1	Skupaj instrumenti brez odpoklica ali spodbude za odkup						
040	2.2.	Instrumenti, za katere se uporabljajo predhodna pravila, z odpoklicem in spodbudo za odkup						
050	2.2.1	Instrumenti z odpoklicem, ki ga je mogoče uveljavljati po datumu poročanja, pri čemer izpolnjujejo pogoje iz člena 52 CRR po datumu dejanske zapadlosti						
060	2.2.2	Instrumenti z odpoklicem, ki ga je mogoče uveljavljati po datumu poročanja, pri čemer ne izpolnjujejo pogojev iz člena 52 CRR po datumu dejanske zapadlosti						
070	2.2.3	Instrumenti z odpoklicem, ki ga je mogoče uveljavljati pred 20. julijem 2011 ali na ta datum, pri čemer ne izpolnjujejo pogojev iz člena 52 CRR po datumu dejanske zapadlosti						
080	2.3	Preseganje omejitve instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo predhodna pravila						

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

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

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

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

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

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

SUBJEKTI, VKLJUČENI V OBSEG KONSOLIDACIJE								INFORMACIJE O SUBJEKTIH, ZA KATERE VELJAJO KAPITALSKE ZAHTEVE				
IME	KODA	Koda LEI	INSTITUCIJA ALI ENAKOVREDEN SUBJEKT (DA/NE)	VRSTA SUBJEKTA	OBSEG PODATKOV: POSAMIČNO POLNO KONSOLIDIRANO (SF) ALI POSAMIČNO DELNO KONSOLIDIRANO (SP)	KODA DRŽAVE	DELEŽ V LASTI (%)	ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU	KREDITNO TVEGANJE, KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE, TVEGANJE ZMANJŠANJA VREDNOSTI, PROSTE IZROČITVE IN TVEGANJE PORAVNAVE/ IZROČITVE	POZICIJSKO IN VALUTNO TVEGANJE TER TVEGANJE SPREMEMBE CEN BLAGA	OPERATIVNO TVEGANJE	DRUGI ZNESKI IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU
010	020	025	030	035	040	050	060	070	080	090	100	110

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

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

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

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

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

Kategorija izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa

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

		ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV	(–) PRILAGODITVE VREDNOSTI IN REZERVACIJE, POVEZANE Z ORIGINALNO IZPOSTAVLJENOSTJO	IZPOSTAVLJENOSTI Z ODŠTETIMI PRILAGODITVAMI VREDNOSTI IN REZERVACIJAMI	TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA (CRM) Z UČINKI ZAMENJAVE NA IZPOSTAVLJENOST					
					OSEBNO KREDITNO ZAVAROVANJE: PRILAGOJENE VREDNOSTI (Ga)		STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE		ZAMENJAVA IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA	
					(–) JAMSTVA	(–) KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI	(–) ZAVAROVANJE S FINANČNIM PREMOŽENJEM: ENOSTAVNA METODA	(–) DRUGO STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE	(–) SKUPAJ ODLIVI:	SKUPAJ PRILIVI (+)
		010	030	040	050	060	070	080	090	100
080	**Zunajbilančne izpostavljenosti, ki so predmet kreditnega tveganja**									
	Izpostavljenosti/posli, ki so predmet kreditnega tveganja nasprotne stranke									
090	**Posli financiranja z vrednostnimi papirji**									
100	*od tega: s centralnim kliringom prek KCNS*									
110	**Izvedeni finančni instrumenti in posli z dolgim rokom poravnave**									
120	*od tega: s centralnim kliringom prek KCNS*									
130	**Iz naslova pogodbenega pobota med različnimi kategorijami produktov**									
RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA UTEŽI TVEGANJA:										
140	**0 %**									
150	**2 %**									
160	**4 %**									
170	**10 %**									
180	**20 %**									
190	**35 %**									
200	**50 %**									

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

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

RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA VRSTE IZPOSTAVLJENOSTI:

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

		NETO IZPOSTAVLJENOST PO UČINKIH ZAMENJAVE ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV	TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA, KI VPLIVAJO NA ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI: STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE RAZVITA METODA ZA IZRAČUN UČINKOV ZAVAROVANJA S FINANČNIM PREMOŽENJEM			POPOLNOMA PRILAGOJENA VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI (E*)	RAZČLENITEV POPOLNOMA PRILAGOJENE VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI ZUNAJBILANČNIH POSTAVK GLEDE NA KONVERZIJSKE FAKTORJE			
			PRILAGODITEV ZA NESTANOVITNOST V ZVEZI Z IZPOSTAVLJENOSTJO	(–) ZAVAROVANJE S FINANČNIM PREMOŽENJEM: PRILAGOJENA VREDNOST (Cvam)	(–) OD TEGA: PRILAGODITVE ZA NESTANOVITNOST IN ZAPADLOST		0 %	20 %	50 %	100 %
		110	120	130	140	150	160	170	180	190
080	**Zunajbilančne izpostavljenosti, ki so predmet kreditnega tveganja**									
	Izpostavljenosti/posli, ki so predmet kreditnega tveganja nasprotne stranke									
090	**Posli financiranja z vrednostnimi papirji**									
100	*od tega: s centralnim kliringom prek KCNS*									
110	**Izvedeni finančni instrumenti in posli z dolgim rokom poravnave**									
120	*od tega: s centralnim kliringom prek KCNS*									
130	**Iz naslova pogodbenega pobota med različnimi kategorijami produktov**									
RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA UTEŽI TVEGANJA:										
140	**0 %**									
150	**2 %**									
160	**4 %**									
170	**10 %**									
180	**20 %**									
190	**35 %**									
200	**50 %**									

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

		VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI	OD TEGA: IZ NASLOVA KREDITNEGA TVEGANJA NASPROTNE STRANKE	ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PRED UPORABO FAKTORJA ZA PODPORO MSP	ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PO UPORABI FAKTORJA ZA PODPORO MSP	OD TEGA: Z BONITETNO OCENO NA PODLAGI IMENOVANE ECAI	OD TEGA: Z BONITETNO OCENO NA PODLAGI ENOTE CENTRALNE RAVNI DRŽAVE
		200	210	215	220	230	240
010	**SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**				Celica, povezana s CA		
015	**od tega: neplačane izpostavljenosti v kategorijah izpostavljenosti ‚Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem‘ in ‚Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov‘**						
020	**od tega: MSP**						
030	**od tega: izpostavljenosti, ki so predmet faktorja za podporo MSP**						
040	**od tega: zavarovano s hipotekami na nepremičnine – Stanovanjske nepremičnine**						
050	**od tega: izpostavljenosti iz naslova stalne delne uporabe standardiziranega pristopa**						
060	**od tega: izpostavljenosti v okviru standardiziranega pristopa s predhodnim dovoljenjem nadzornika za izvajanje postopnega uvajanja pristopa IRB**						

RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA VRSTE IZPOSTAVLJENOSTI:

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

		VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI	OD TEGA: IZ NASLOVA KREDITNEGA TVEGANJA NASPROTNE STRANKE	ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PRED UPORABO FAKTORJA ZA PODPORO MSP	ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PO UPORABI FAKTORJA ZA PODPORO MSP	OD TEGA: Z BONITETNO OCENO NA PODLAGI IMENOVANE ECAI	OD TEGA: Z BONITETNO OCENO NA PODLAGI ENOTE CENTRALNE RAVNI DRŽAVE
		200	210	215	220	230	240
080	**Zunajbilančne izpostavljenosti, ki so predmet kreditnega tveganja**						
	Izpostavljenosti/posli, ki so predmet kreditnega tveganja nasprotne stranke						
090	**Posli financiranja z vrednostnimi papirji**						
100	*od tega: s centralnim kliringom prek KCNS*						
110	**Izvedeni finančni instrumenti in posli z dolgim rokom poravnave**						
120	*od tega: s centralnim kliringom prek KCNS*						
130	**Iz naslova pogodbenega pobota med različnimi kategorijami produktov**						
RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA UTEŽI TVEGANJA:							
140	**0 %**						
150	**2 %**						
160	**4 %**						
170	**10 %**						
180	**20 %**						
190	**35 %**						
200	**50 %**						

		VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI	OD TEGA: IZ NASLOVA KREDITNEGA TVEGANJA NASPROTNE STRANKE	ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PRED UPORABO FAKTORJA ZA PODPORO MSP	ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PO UPORABI FAKTORJA ZA PODPORO MSP	OD TEGA: Z BONITETNO OCENO NA PODLAGI IMENOVANE ECAI	OD TEGA: Z BONITETNO OCENO NA PODLAGI ENOTE CENTRALNE RAVNI DRŽAVE
		200	210	215	220	230	240
210	**70 %**						
220	**75 %**						
230	**100 %**						
240	**150 %**						
250	**250 %**						
260	**370 %**						
270	**1 250 %**						
280	**Druge uteži tveganja**						

POJASNJEVALNE POSTAVKE

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

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

Kategorija izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB:

Lastne ocene LGD in/ali konverzijski faktorji:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Kategorija izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB:

Lastne ocene LGD in/ali konverzijski faktorji:

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

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

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

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

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

Država:

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

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

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

Država:

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

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

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

Država:

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

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

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

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

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

C 11.00 – TVEGANJE PORAVNAVE/IZROČITVE (CR SETT)

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

C 13.01 – KREDITNO TVEGANJE: LISTINJENJA (CR SEC)

		SKUPAJ ZNESEK PRVOTNIH IZPOSTAVLJENOSTI V LISTINJENJU	SINTETIČNA LISTINJENJA: KREDITNO ZAVAROVANJE ZA LISTINJENE IZPOSTAVLJENOSTI			POZICIJE V LISTINJENJU	(–) PRILAGODITVE VREDNOSTI IN REZERVACIJE	IZPOSTAVLJENOSTI Z ODŠTETIMI PRILAGODITVAMI VREDNOSTI IN REZERVACIJAMI
			(–) STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE (CVA)	(–) SKUPAJ ODLIVI: (–) PRILAGOJENE VREDNOSTI OSEBNEGA KREDITNEGA ZAVAROVANJA (G*)	ZADRŽAN ALI ZAČASNO PRODAN HIPOTETIČNI ZNESEK KREDITNEGA ZAVAROVANJA	ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV		
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**							
0020	POZICIJE V LISTINJENJU							
0030	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO							
0040	IZPOSTAVLJENOSTI STS							
0050	NADREJENE POZICIJE V LISTINJENJIH MSP							
0060	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI							
0070	POZICIJE V RELISTINJENJU							
0080	**ORIGINATOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**							
0090	POZICIJE V LISTINJENJU: BILANČNE POSTAVKE							
0100	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO							
0110	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0120	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI							
0130	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							

		SKUPAJ ZNESEK PRVOTNIH IZPOSTAVLJENOSTI V LISTINJENJU	SINTETIČNA LISTINJENJA: KREDITNO ZAVAROVANJE ZA LISTINJENE IZPOSTAVLJENOSTI			POZICIJE V LISTINJENJU	(–) PRILAGODITVE VREDNOSTI IN REZERVACIJE	IZPOSTAVLJENOSTI Z ODŠTETIMI PRILAGODITVAMI VREDNOSTI IN REZERVACIJAMI
			(–) STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE (CVA)	(–) SKUPAJ ODLIVI: (–) PRILAGOJENE VREDNOSTI OSEBNEGA KREDITNEGA ZAVAROVANJA (G*)	ZADRŽAN ALI ZAČASNO PRODAN HIPOTETIČNI ZNESEK KREDITNEGA ZAVAROVANJA	ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV		
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0140	POZICIJE V LISTINJENJU: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI							
0150	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO							
0160	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0170	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI							
0180	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0190	POZICIJE V RELISTINJENJU							
0200	**INVESTITOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**							
0210	POZICIJE V LISTINJENJU: BILANČNE POSTAVKE							
0220	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO							
0230	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0240	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI							
0250	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0260	POZICIJE V LISTINJENJU: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI							
0270	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO							
0280	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							

		SKUPAJ ZNESEK PRVOTNIH IZPOSTAVLJENOSTI V LISTINJENJU	SINTETIČNA LISTINJENJA: KREDITNO ZAVAROVANJE ZA LISTINJENE IZPOSTAVLJENOSTI			POZICIJE V LISTINJENJU	(–) PRILAGODITVE VREDNOSTI IN REZERVACIJE	IZPOSTAVLJENOSTI Z ODŠTETIMI PRILAGODITVAMI VREDNOSTI IN REZERVACIJAMI
			(–) STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE (CVA)	(–) SKUPAJ ODLIVI: (–) PRILAGOJENE VREDNOSTI OSEBNEGA KREDITNEGA ZAVAROVANJA (G*)	ZADRŽAN ALI ZAČASNO PRODAN HIPOTETIČNI ZNESEK KREDITNEGA ZAVAROVANJA	ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV		
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0290	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI							
0300	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0310	POZICIJE V RELISTINJENJU							
0320	**SPONZOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**							
0330	POZICIJE V LISTINJENJU: BILANČNE POSTAVKE							
0340	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO							
0350	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0360	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI							
0370	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0380	POZICIJE V LISTINJENJU: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI							
0390	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO							
0400	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0410	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI							
0420	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0430	POZICIJE V RELISTINJENJU							

		SKUPAJ ZNESEK PRVOTNIH IZPOSTAVLJENOSTI V LISTINJENJU	SINTETIČNA LISTINJENJA: KREDITNO ZAVAROVANJE ZA LISTINJENE IZPOSTAVLJENOSTI			POZICIJE V LISTINJENJU	(–) PRILAGODITVE VREDNOSTI IN REZERVACIJE	IZPOSTAVLJENOSTI Z ODŠTETIMI PRILAGODITVAMI VREDNOSTI IN REZERVACIJAMI
			(–) STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE (CVA)	(–) SKUPAJ ODLIVI: (–) PRILAGOJENE VREDNOSTI OSEBNEGA KREDITNEGA ZAVAROVANJA (G*)	ZADRŽAN ALI ZAČASNO PRODAN HIPOTETIČNI ZNESEK KREDITNEGA ZAVAROVANJA	ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV		
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0440	**RAZČLENITEV NEPORAVNANIH POZICIJ GLEDE NA STOPNJO KREDITNE KAKOVOSTI (CQS) OB NASTANKU: kratkoročne**							
0450	CQS 1							
0460	CQS 2							
0470	CQS 3							
0480	VSE DRUGE IN NEOCENJENE CQS							
0490	**RAZČLENITEV NEPORAVNANIH POZICIJ GLEDE NA STOPNJO KREDITNE KAKOVOSTI (CQS) OB NASTANKU: dolgoročne**							
0500	CQS 1							
0510	CQS 2							
0520	CQS 3							
0530	CQS 4							
0540	CQS 5							
0550	CQS 6							
0560	CQS 7							
0570	CQS 8							
0580	CQS 9							

		SKUPAJ ZNESEK PRVOTNIH IZPOSTAVLJENOSTI V LISTINJENJU	SINTETIČNA LISTINJENJA: KREDITNO ZAVAROVANJE ZA LISTINJENE IZPOSTAVLJENOSTI			POZICIJE V LISTINJENJU	(–) PRILAGODITVE VREDNOSTI IN REZERVACIJE	IZPOSTAVLJENOSTI Z ODŠTETIMI PRILAGODITVAMI VREDNOSTI IN REZERVACIJAMI
			(–) STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE (CVA)	(–) SKUPAJ ODLIVI: (–) PRILAGOJENE VREDNOSTI OSEBNEGA KREDITNEGA ZAVAROVANJA (G*)	ZADRŽAN ALI ZAČASNO PRODAN HIPOTETIČNI ZNESEK KREDITNEGA ZAVAROVANJA	ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV		
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0590	CQS 10							
0600	CQS 11							
0610	CQS 12							
0620	CQS 13							
0630	CQS 14							
0640	CQS 15							
0650	CQS 16							
0660	CQS 17							
0670	VSE DRUGE IN NEOCENJENE CQS							

		TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA (CRM) Z UČINKI ZAMENJAVE NA IZPOSTAVLJENOST				NETO IZPOSTAVLJENOST PO UČINKIH ZAMENJAVE ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV	(–) TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA, KI VPLIVAJO NA ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI: PRILAGOJENA VREDNOST METODE ZA IZRAČUN UČINKOV ZAVAROVANJA S FINANČNIM PREMOŽENJEM PRI STVARNEM KREDITNEM ZAVAROVANJU (Cvam)
		(–) OSEBNO KREDITNO ZAVAROVANJE: PRILAGOJENE VREDNOSTI (Ga)	(–) STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE	ZAMENJAVA IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA			
				(–) SKUPAJ ODLIVI:	SKUPAJ PRILIVI		
		0080	0090	0100	0110	0120	0130
0010	**SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**						
0020	POZICIJE V LISTINJENJU						
0030	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO						
0040	IZPOSTAVLJENOSTI STS						
0050	NADREJENE POZICIJE V LISTINJENJIH MSP						
0060	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI						
0070	POZICIJE V RELISTINJENJU						
0080	**ORIGINATOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**						
0090	POZICIJE V LISTINJENJU: BILANČNE POSTAVKE						
0100	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO						
0110	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI						
0120	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI						
0130	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI						

		TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA (CRM) Z UČINKI ZAMENJAVE NA IZPOSTAVLJENOST				NETO IZPOSTAVLJENOST PO UČINKIH ZAMENJAVE ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV	(–) TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA, KI VPLIVAJO NA ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI: PRILAGOJENA VREDNOST METODE ZA IZRAČUN UČINKOV ZAVAROVANJA S FINANČNIM PREMOŽENJEM PRI STVARNEM KREDITNEM ZAVAROVANJU (Cvam)
		(–) OSEBNO KREDITNO ZAVAROVANJE: PRILAGOJENE VREDNOSTI (Ga)	(–) STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE	ZAMENJAVA IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA			
				(–) SKUPAJ ODLIVI:	SKUPAJ PRILIVI		
		0080	0090	0100	0110	0120	0130
0140	POZICIJE V LISTINJENJU: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI						
0150	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO						
0160	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI						
0170	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI						
0180	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI						
0190	POZICIJE V RELISTINJENJU						
0200	**INVESTITOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**						
0210	POZICIJE V LISTINJENJU: BILANČNE POSTAVKE						
0220	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO						
0230	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI						
0240	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI						
0250	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI						
0260	POZICIJE V LISTINJENJU: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI						
0270	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO						
0280	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI						

		TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA (CRM) Z UČINKI ZAMENJAVE NA IZPOSTAVLJENOST				NETO IZPOSTAVLJENOST PO UČINKIH ZAMENJAVE ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV	(–) TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA, KI VPLIVAJO NA ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI: PRILAGOJENA VREDNOST METODE ZA IZRAČUN UČINKOV ZAVAROVANJA S FINANČNIM PREMOŽENJEM PRI STVARNEM KREDITNEM ZAVAROVANJU (Cvam)
		(–) OSEBNO KREDITNO ZAVAROVANJE: PRILAGOJENE VREDNOSTI (Ga)	(–) STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE	ZAMENJAVA IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA			
				(–) SKUPAJ ODLIVI:	SKUPAJ PRILIVI		
		0080	0090	0100	0110	0120	0130
0290	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI						
0300	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI						
0310	POZICIJE V RELISTINJENJU						
0320	**SPONZOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**						
0330	POZICIJE V LISTINJENJU: BILANČNE POSTAVKE						
0340	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO						
0350	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI						
0360	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI						
0370	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI						
0380	POZICIJE V LISTINJENJU: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI						
0390	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO						
0400	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI						
0410	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI						
0420	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI						
0430	POZICIJE V RELISTINJENJU						

		TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA (CRM) Z UČINKI ZAMENJAVE NA IZPOSTAVLJENOST				NETO IZPOSTAVLJENOST PO UČINKIH ZAMENJAVE ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV	(–) TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA, KI VPLIVAJO NA ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI: PRILAGOJENA VREDNOST METODE ZA IZRAČUN UČINKOV ZAVAROVANJA S FINANČNIM PREMOŽENJEM PRI STVARNEM KREDITNEM ZAVAROVANJU (Cvam)
		(–) OSEBNO KREDITNO ZAVAROVANJE: PRILAGOJENE VREDNOSTI (Ga)	(–) STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE	ZAMENJAVA IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA			
				(–) SKUPAJ ODLIVI:	SKUPAJ PRILIVI		
		0080	0090	0100	0110	0120	0130
0440	**RAZČLENITEV NEPORAVNANIH POZICIJ GLEDE NA STOPNJO KREDITNE KAKOVOSTI (CQS) OB NASTANKU: kratkoročne**						
0450	CQS 1						
0460	CQS 2						
0470	CQS 3						
0480	VSE DRUGE IN NEOCENJENE CQS						
0490	**RAZČLENITEV NEPORAVNANIH POZICIJ GLEDE NA STOPNJO KREDITNE KAKOVOSTI (CQS) OB NASTANKU: dolgoročne**						
0500	CQS 1						
0510	CQS 2						
0520	CQS 3						
0530	CQS 4						
0540	CQS 5						
0550	CQS 6						
0560	CQS 7						
0570	CQS 8						
0580	CQS 9						

		TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA (CRM) Z UČINKI ZAMENJAVE NA IZPOSTAVLJENOST				NETO IZPOSTAVLJENOST PO UČINKIH ZAMENJAVE ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV	(–) TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA, KI VPLIVAJO NA ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI: PRILAGOJENA VREDNOST METODE ZA IZRAČUN UČINKOV ZAVAROVANJA S FINANČNIM PREMOŽENJEM PRI STVARNEM KREDITNEM ZAVAROVANJU (Cvam)
		(–) OSEBNO KREDITNO ZAVAROVANJE: PRILAGOJENE VREDNOSTI (Ga)	(–) STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE	ZAMENJAVA IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA			
				(–) SKUPAJ ODLIVI:	SKUPAJ PRILIVI		
		0080	0090	0100	0110	0120	0130
0590	CQS 10						
0600	CQS 11						
0610	CQS 12						
0620	CQS 13						
0630	CQS 14						
0640	CQS 15						
0650	CQS 16						
0660	CQS 17						
0670	VSE DRUGE IN NEOCENJENE CQS						

		POPOLNOMA PRILAGOJENA VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI (E*)	OD TEGA: S KREDITNIM KONVERZIJSKIM FAKTORJEM 0 %	(–) NEVRAČLJIVI POPUSTI PRI NAKUPNI CENI	(–) POSEBNI POPRAVKI ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA PRI OSNOVNIH IZPOSTAVLJENOSTIH	VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI	(–) KOT ODBITNE POSTAVKE KAPITALA	PREDMET UTEŽI TVEGANJA
		0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
0010	**SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**							
0020	POZICIJE V LISTINJENJU							
0030	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO							
0040	IZPOSTAVLJENOSTI STS							
0050	NADREJENE POZICIJE V LISTINJENJIH MSP							
0060	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI							
0070	POZICIJE V RELISTINJENJU							
0080	**ORIGINATOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**							
0090	POZICIJE V LISTINJENJU: BILANČNE POSTAVKE							
0100	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO							
0110	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0120	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI							
0130	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							

		POPOLNOMA PRILAGOJENA VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI (E*)	OD TEGA: S KREDITNIM KONVERZIJSKIM FAKTORJEM 0 %	(–) NEVRAČLJIVI POPUSTI PRI NAKUPNI CENI	(–) POSEBNI POPRAVKI ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA PRI OSNOVNIH IZPOSTAVLJENOSTIH	VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI	(–) KOT ODBITNE POSTAVKE KAPITALA	PREDMET UTEŽI TVEGANJA
		0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
0140	POZICIJE V LISTINJENJU: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI							
0150	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO							
0160	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0170	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI							
0180	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0190	POZICIJE V RELISTINJENJU							
0200	**INVESTITOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**							
0210	POZICIJE V LISTINJENJU: BILANČNE POSTAVKE							
0220	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO							
0230	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0240	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI							
0250	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0260	POZICIJE V LISTINJENJU: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI							
0270	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO							
0280	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							

		POPOLNOMA PRILAGOJENA VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI (E*)	OD TEGA: S KREDITNIM KONVERZIJSKIM FAKTORJEM 0 %	(–) NEVRAČLJIVI POPUSTI PRI NAKUPNI CENI	(–) POSEBNI POPRAVKI ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA PRI OSNOVNIH IZPOSTAVLJENOSTIH	VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI	(–) KOT ODBITNE POSTAVKE KAPITALA	PREDMET UTEŽI TVEGANJA
		0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
0290	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI							
0300	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0310	POZICIJE V RELISTINJENJU							
0320	**SPONZOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**							
0330	POZICIJE V LISTINJENJU: BILANČNE POSTAVKE							
0340	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO							
0350	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0360	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI							
0370	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0380	POZICIJE V LISTINJENJU: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI							
0390	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO							
0400	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0410	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI							
0420	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0430	POZICIJE V RELISTINJENJU							

		POPOLNOMA PRILAGOJENA VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI (E*)	OD TEGA: S KREDITNIM KONVERZIJSKIM FAKTORJEM 0 %	(–) NEVRAČLJIVI POPUSTI PRI NAKUPNI CENI	(–) POSEBNI POPRAVKI ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA PRI OSNOVNIH IZPOSTAVLJENOSTIH	VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI	(–) KOT ODBITNE POSTAVKE KAPITALA	PREDMET UTEŽI TVEGANJA
		0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
0440	**RAZČLENITEV NEPORAVNANIH POZICIJ GLEDE NA STOPNJO KREDITNE KAKOVOSTI (CQS) OB NASTANKU: kratkoročne**							
0450	CQS 1							
0460	CQS 2							
0470	CQS 3							
0480	VSE DRUGE IN NEOCENJENE CQS							
0490	**RAZČLENITEV NEPORAVNANIH POZICIJ GLEDE NA STOPNJO KREDITNE KAKOVOSTI (CQS) OB NASTANKU: dolgoročne**							
0500	CQS 1							
0510	CQS 2							
0520	CQS 3							
0530	CQS 4							
0540	CQS 5							
0550	CQS 6							
0560	CQS 7							
0570	CQS 8							
0580	CQS 9							

		POPOLNOMA PRILAGOJENA VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI (E*)	OD TEGA: S KREDITNIM KONVERZIJSKIM FAKTORJEM 0 %	(–) NEVRAČLJIVI POPUSTI PRI NAKUPNI CENI	(–) POSEBNI POPRAVKI ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA PRI OSNOVNIH IZPOSTAVLJENOSTIH	VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI	(–) KOT ODBITNE POSTAVKE KAPITALA	PREDMET UTEŽI TVEGANJA
		0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
0590	CQS 10							
0600	CQS 11							
0610	CQS 12							
0620	CQS 13							
0630	CQS 14							
0640	CQS 15							
0650	CQS 16							
0660	CQS 17							
0670	VSE DRUGE IN NEOCENJENE CQS							

		RAZČLENITEV ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATERO SE UPORABI UTEŽ TVEGANJA						
			SEC-IRBA					
			RAZČLENITEV GLEDE NA RAZREDE UTEŽI TVEGANJA					OD TEGA: IZRAČUNANO V SKLADU S ČLENOM 255(4) (ODKUPLJENE DENARNE TERJATVE)
			=< 20 % UT	> 20 % DO 50 % UT	> 50 % DO 100 % UT	> 100 % DO < 1 250 % UT	1 250 % UT	
		0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0010	**SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**							
0020	POZICIJE V LISTINJENJU							
0030	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO							
0040	IZPOSTAVLJENOSTI STS							
0050	NADREJENE POZICIJE V LISTINJENJIH MSP							
0060	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI							
0070	POZICIJE V RELISTINJENJU							
0080	**ORIGINATOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**							
0090	POZICIJE V LISTINJENJU: BILANČNE POSTAVKE							
0100	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO							
0110	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0120	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI							
0130	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							

		RAZČLENITEV ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATERO SE UPORABI UTEŽ TVEGANJA						
			SEC-IRBA					
			RAZČLENITEV GLEDE NA RAZREDE UTEŽI TVEGANJA					OD TEGA: IZRAČUNANO V SKLADU S ČLENOM 255(4) (ODKUPLJENE DENARNE TERJATVE)
			=< 20 % UT	> 20 % DO 50 % UT	> 50 % DO 100 % UT	> 100 % DO < 1 250 % UT	1 250 % UT	
		0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0140	POZICIJE V LISTINJENJU: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI							
0150	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO							
0160	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0170	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI							
0180	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0190	POZICIJE V RELISTINJENJU							
0200	**INVESTITOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**							
0210	POZICIJE V LISTINJENJU: BILANČNE POSTAVKE							
0220	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO							
0230	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0240	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI							
0250	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0260	POZICIJE V LISTINJENJU: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI							
0270	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO							
0280	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							

		RAZČLENITEV ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATERO SE UPORABI UTEŽ TVEGANJA						
			SEC-IRBA					
			RAZČLENITEV GLEDE NA RAZREDE UTEŽI TVEGANJA					OD TEGA: IZRAČUNANO V SKLADU S ČLENOM 255(4) (ODKUPLJENE DENARNE TERJATVE)
			=< 20 % UT	> 20 % DO 50 % UT	> 50 % DO 100 % UT	> 100 % DO < 1 250 % UT	1 250 % UT	
		0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0290	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI							
0300	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0310	POZICIJE V RELISTINJENJU							
0320	**SPONZOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**							
0330	POZICIJE V LISTINJENJU: BILANČNE POSTAVKE							
0340	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO							
0350	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0360	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI							
0370	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0380	POZICIJE V LISTINJENJU: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI							
0390	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO							
0400	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0410	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI							
0420	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0430	POZICIJE V RELISTINJENJU							

		RAZČLENITEV ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATERO SE UPORABI UTEŽ TVEGANJA						
			SEC-IRBA					
			RAZČLENITEV GLEDE NA RAZREDE UTEŽI TVEGANJA					OD TEGA: IZRAČUNANO V SKLADU S ČLENOM 255(4) (ODKUPLJENE DENARNE TERJATVE)
			=< 20 % UT	> 20 % DO 50 % UT	> 50 % DO 100 % UT	> 100 % DO < 1 250 % UT	1 250 % UT	
		0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0440	**RAZČLENITEV NEPORAVNANIH POZICIJ GLEDE NA STOPNJO KREDITNE KAKOVOSTI (CQS) OB NASTANKU: kratkoročne**							
0450	CQS 1							
0460	CQS 2							
0470	CQS 3							
0480	VSE DRUGE IN NEOCENJENE CQS							
0490	**RAZČLENITEV NEPORAVNANIH POZICIJ GLEDE NA STOPNJO KREDITNE KAKOVOSTI (CQS) OB NASTANKU: dolgoročne**							
0500	CQS 1							
0510	CQS 2							
0520	CQS 3							
0530	CQS 4							
0540	CQS 5							
0550	CQS 6							
0560	CQS 7							
0570	CQS 8							
0580	CQS 9							

		RAZČLENITEV ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATERO SE UPORABI UTEŽ TVEGANJA						
			SEC-IRBA					
			RAZČLENITEV GLEDE NA RAZREDE UTEŽI TVEGANJA					OD TEGA: IZRAČUNANO V SKLADU S ČLENOM 255(4) (ODKUPLJENE DENARNE TERJATVE)
			=< 20 % UT	> 20 % DO 50 % UT	> 50 % DO 100 % UT	> 100 % DO < 1 250 % UT	1 250 % UT	
		0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0590	CQS 10							
0600	CQS 11							
0610	CQS 12							
0620	CQS 13							
0630	CQS 14							
0640	CQS 15							
0650	CQS 16							
0660	CQS 17							
0670	VSE DRUGE IN NEOCENJENE CQS							

		RAZČLENITEV ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATERO SE UPORABI UTEŽ TVEGANJA						
			SEC-SA					
			RAZČLENITEV GLEDE NA RAZREDE UTEŽI TVEGANJA					
			=< 20 % UT	> 20 % DO 50 % UT	> 50 % DO 100 % UT	> 100 % DO < 1 250 % UT	UT 1 250 % (W NEZNAN)	UT 1 250 % (DRUGO)
		0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340
0010	**SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**							
0020	POZICIJE V LISTINJENJU							
0030	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO							
0040	IZPOSTAVLJENOSTI STS							
0050	NADREJENE POZICIJE V LISTINJENJIH MSP							
0060	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI							
0070	POZICIJE V RELISTINJENJU							
0080	**ORIGINATOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**							
0090	POZICIJE V LISTINJENJU: BILANČNE POSTAVKE							
0100	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO							
0110	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0120	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI							
0130	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							

		RAZČLENITEV ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATERO SE UPORABI UTEŽ TVEGANJA						
			SEC-SA					
			RAZČLENITEV GLEDE NA RAZREDE UTEŽI TVEGANJA					
			=< 20 % UT	> 20 % DO 50 % UT	> 50 % DO 100 % UT	> 100 % DO < 1 250 % UT	UT 1 250 % (W NEZNAN)	UT 1 250 % (DRUGO)
		0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340
0140	POZICIJE V LISTINJENJU: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI							
0150	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO							
0160	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0170	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI							
0180	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0190	POZICIJE V RELISTINJENJU							
0200	**INVESTITOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**							
0210	POZICIJE V LISTINJENJU: BILANČNE POSTAVKE							
0220	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO							
0230	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0240	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI							
0250	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0260	POZICIJE V LISTINJENJU: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI							
0270	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO							
0280	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							

		RAZČLENITEV ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATERO SE UPORABI UTEŽ TVEGANJA						
			SEC-SA					
			RAZČLENITEV GLEDE NA RAZREDE UTEŽI TVEGANJA					
			=< 20 % UT	> 20 % DO 50 % UT	> 50 % DO 100 % UT	> 100 % DO < 1 250 % UT	UT 1 250 % (W NEZNAN)	UT 1 250 % (DRUGO)
		0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340
0290	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI							
0300	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0310	POZICIJE V RELISTINJENJU							
0320	**SPONZOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**							
0330	POZICIJE V LISTINJENJU: BILANČNE POSTAVKE							
0340	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO							
0350	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0360	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI							
0370	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0380	POZICIJE V LISTINJENJU: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI							
0390	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO							
0400	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0410	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI							
0420	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0430	POZICIJE V RELISTINJENJU							

		RAZČLENITEV ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATERO SE UPORABI UTEŽ TVEGANJA						
			SEC-SA					
			RAZČLENITEV GLEDE NA RAZREDE UTEŽI TVEGANJA					
			=< 20 % UT	> 20 % DO 50 % UT	> 50 % DO 100 % UT	> 100 % DO < 1 250 % UT	UT 1 250 % (W NEZNAN)	UT 1 250 % (DRUGO)
		0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340
0440	**RAZČLENITEV NEPORAVNANIH POZICIJ GLEDE NA STOPNJO KREDITNE KAKOVOSTI (CQS) OB NASTANKU: kratkoročne**							
0450	CQS 1							
0460	CQS 2							
0470	CQS 3							
0480	VSE DRUGE IN NEOCENJENE CQS							
0490	**RAZČLENITEV NEPORAVNANIH POZICIJ GLEDE NA STOPNJO KREDITNE KAKOVOSTI (CQS) OB NASTANKU: dolgoročne**							
0500	CQS 1							
0510	CQS 2							
0520	CQS 3							
0530	CQS 4							
0540	CQS 5							
0550	CQS 6							
0560	CQS 7							
0570	CQS 8							
0580	CQS 9							

		RAZČLENITEV ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATERO SE UPORABI UTEŽ TVEGANJA						
			SEC-SA					
			RAZČLENITEV GLEDE NA RAZREDE UTEŽI TVEGANJA					
			=< 20 % UT	> 20 % DO 50 % UT	> 50 % DO 100 % UT	> 100 % DO < 1 250 % UT	UT 1 250 % (W NEZNAN)	UT 1 250 % (DRUGO)
		0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340
0590	CQS 10							
0600	CQS 11							
0610	CQS 12							
0620	CQS 13							
0630	CQS 14							
0640	CQS 15							
0650	CQS 16							
0660	CQS 17							
0670	VSE DRUGE IN NEOCENJENE CQS							

		RAZČLENITEV ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATERO SE UPORABI UTEŽ TVEGANJA											
			SEC-ERBA										
			RAZČLENITEV GLEDE NA STOPNJE KREDITNE KAKOVOSTI										
			KRATKOROČNE STOPNJE KREDITNE KAKOVOSTI				DOLGOROČNE STOPNJE KREDITNE KAKOVOSTI						
			CQS 1	CQS 2	CQS 3	VSE DRUGE CQS	CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4	CQS 5	CQS 6	CQS 7
		0350	0360	0370	0380	0390	0400	0410	0420	0430	0440	0450	0460
0010	**SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**												
0020	POZICIJE V LISTINJENJU												
0030	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO												
0040	IZPOSTAVLJENOSTI STS												
0050	NADREJENE POZICIJE V LISTINJENJIH MSP												
0060	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI												
0070	POZICIJE V RELISTINJENJU												
0080	**ORIGINATOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**												
0090	POZICIJE V LISTINJENJU: BILANČNE POSTAVKE												
0100	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO												
0110	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI												
0120	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI												
0130	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI												

		RAZČLENITEV ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATERO SE UPORABI UTEŽ TVEGANJA											
			SEC-ERBA										
			RAZČLENITEV GLEDE NA STOPNJE KREDITNE KAKOVOSTI										
			KRATKOROČNE STOPNJE KREDITNE KAKOVOSTI				DOLGOROČNE STOPNJE KREDITNE KAKOVOSTI						
			CQS 1	CQS 2	CQS 3	VSE DRUGE CQS	CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4	CQS 5	CQS 6	CQS 7
		0350	0360	0370	0380	0390	0400	0410	0420	0430	0440	0450	0460
0140	POZICIJE V LISTINJENJU: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI												
0150	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO												
0160	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI												
0170	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI												
0180	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI												
0190	POZICIJE V RELISTINJENJU												
0200	**INVESTITOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**												
0210	POZICIJE V LISTINJENJU: BILANČNE POSTAVKE												
0220	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO												
0230	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI												
0240	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI												
0250	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI												
0260	POZICIJE V LISTINJENJU: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI												
0270	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO												
0280	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI												

		RAZČLENITEV ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATERO SE UPORABI UTEŽ TVEGANJA											
			SEC-ERBA										
			RAZČLENITEV GLEDE NA STOPNJE KREDITNE KAKOVOSTI										
			KRATKOROČNE STOPNJE KREDITNE KAKOVOSTI				DOLGOROČNE STOPNJE KREDITNE KAKOVOSTI						
			CQS 1	CQS 2	CQS 3	VSE DRUGE CQS	CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4	CQS 5	CQS 6	CQS 7
		0350	0360	0370	0380	0390	0400	0410	0420	0430	0440	0450	0460
0290	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI												
0300	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI												
0310	POZICIJE V RELISTINJENJU												
0320	**SPONZOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**												
0330	POZICIJE V LISTINJENJU: BILANČNE POSTAVKE												
0340	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO												
0350	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI												
0360	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI												
0370	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI												
0380	POZICIJE V LISTINJENJU: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI												
0390	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO												
0400	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI												
0410	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI												
0420	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI												
0430	POZICIJE V RELISTINJENJU												

		RAZČLENITEV ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATERO SE UPORABI UTEŽ TVEGANJA											
			SEC-ERBA										
			RAZČLENITEV GLEDE NA STOPNJE KREDITNE KAKOVOSTI										
			KRATKOROČNE STOPNJE KREDITNE KAKOVOSTI				DOLGOROČNE STOPNJE KREDITNE KAKOVOSTI						
			CQS 1	CQS 2	CQS 3	VSE DRUGE CQS	CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4	CQS 5	CQS 6	CQS 7
		0350	0360	0370	0380	0390	0400	0410	0420	0430	0440	0450	0460
0440	**RAZČLENITEV NEPORAVNANIH POZICIJ GLEDE NA STOPNJO KREDITNE KAKOVOSTI (CQS) OB NASTANKU: kratkoročne**												
0450	CQS 1												
0460	CQS 2												
0470	CQS 3												
0480	VSE DRUGE IN NEOCENJENE CQS												
0490	**RAZČLENITEV NEPORAVNANIH POZICIJ GLEDE NA STOPNJO KREDITNE KAKOVOSTI (CQS) OB NASTANKU: dolgoročne**												
0500	CQS 1												
0510	CQS 2												
0520	CQS 3												
0530	CQS 4												
0540	CQS 5												
0550	CQS 6												
0560	CQS 7												
0570	CQS 8												
0580	CQS 9												

		RAZČLENITEV ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATERO SE UPORABI UTEŽ TVEGANJA											
			SEC-ERBA										
			RAZČLENITEV GLEDE NA STOPNJE KREDITNE KAKOVOSTI										
			KRATKOROČNE STOPNJE KREDITNE KAKOVOSTI				DOLGOROČNE STOPNJE KREDITNE KAKOVOSTI						
			CQS 1	CQS 2	CQS 3	VSE DRUGE CQS	CQS 1	CQS 2	CQS 3	CQS 4	CQS 5	CQS 6	CQS 7
		0350	0360	0370	0380	0390	0400	0410	0420	0430	0440	0450	0460
0590	CQS 10												
0600	CQS 11												
0610	CQS 12												
0620	CQS 13												
0630	CQS 14												
0640	CQS 15												
0650	CQS 16												
0660	CQS 17												
0670	VSE DRUGE IN NEOCENJENE CQS												

		RAZČLENITEV ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATERO SE UPORABI UTEŽ TVEGANJA										
		SEC-ERBA										
		RAZČLENITEV GLEDE NA STOPNJE KREDITNE KAKOVOSTI										
		DOLGOROČNE STOPNJE KREDITNE KAKOVOSTI										
		CQS 8	CQS 9	CQS 10	CQS 11	CQS 12	CQS 13	CQS 14	CQS 15	CQS 16	CQS 17	VSE DRUGE CQS
		0470	0480	0490	0500	0510	0520	0530	0540	0550	0560	0570
0010	**SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**											
0020	POZICIJE V LISTINJENJU											
0030	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO											
0040	IZPOSTAVLJENOSTI STS											
0050	NADREJENE POZICIJE V LISTINJENJIH MSP											
0060	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI											
0070	POZICIJE V RELISTINJENJU											
0080	**ORIGINATOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**											
0090	POZICIJE V LISTINJENJU: BILANČNE POSTAVKE											
0100	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO											
0110	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI											
0120	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI											
0130	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI											

		RAZČLENITEV ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATERO SE UPORABI UTEŽ TVEGANJA										
		SEC-ERBA										
		RAZČLENITEV GLEDE NA STOPNJE KREDITNE KAKOVOSTI										
		DOLGOROČNE STOPNJE KREDITNE KAKOVOSTI										
		CQS 8	CQS 9	CQS 10	CQS 11	CQS 12	CQS 13	CQS 14	CQS 15	CQS 16	CQS 17	VSE DRUGE CQS
		0470	0480	0490	0500	0510	0520	0530	0540	0550	0560	0570
0140	POZICIJE V LISTINJENJU: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI											
0150	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO											
0160	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI											
0170	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI											
0180	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI											
0190	POZICIJE V RELISTINJENJU											
0200	**INVESTITOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**											
0210	POZICIJE V LISTINJENJU: BILANČNE POSTAVKE											
0220	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO											
0230	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI											
0240	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI											
0250	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI											
0260	POZICIJE V LISTINJENJU: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI											
0270	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO											
0280	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI											

		RAZČLENITEV ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATERO SE UPORABI UTEŽ TVEGANJA										
		SEC-ERBA										
		RAZČLENITEV GLEDE NA STOPNJE KREDITNE KAKOVOSTI										
		DOLGOROČNE STOPNJE KREDITNE KAKOVOSTI										
		CQS 8	CQS 9	CQS 10	CQS 11	CQS 12	CQS 13	CQS 14	CQS 15	CQS 16	CQS 17	VSE DRUGE CQS
		0470	0480	0490	0500	0510	0520	0530	0540	0550	0560	0570
0290	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI											
0300	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI											
0310	POZICIJE V RELISTINJENJU											
0320	**SPONZOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**											
0330	POZICIJE V LISTINJENJU: BILANČNE POSTAVKE											
0340	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO											
0350	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI											
0360	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI											
0370	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI											
0380	POZICIJE V LISTINJENJU: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI											
0390	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO											
0400	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI											
0410	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI											
0420	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI											
0430	POZICIJE V RELISTINJENJU											

		RAZČLENITEV ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATERO SE UPORABI UTEŽ TVEGANJA										
		SEC-ERBA										
		RAZČLENITEV GLEDE NA STOPNJE KREDITNE KAKOVOSTI										
		DOLGOROČNE STOPNJE KREDITNE KAKOVOSTI										
		CQS 8	CQS 9	CQS 10	CQS 11	CQS 12	CQS 13	CQS 14	CQS 15	CQS 16	CQS 17	VSE DRUGE CQS
		0470	0480	0490	0500	0510	0520	0530	0540	0550	0560	0570
0440	**RAZČLENITEV NEPORAVNANIH POZICIJ GLEDE NA STOPNJO KREDITNE KAKOVOSTI (CQS) OB NASTANKU: kratkoročne**											
0450	CQS 1											
0460	CQS 2											
0470	CQS 3											
0480	VSE DRUGE IN NEOCENJENE CQS											
0490	**RAZČLENITEV NEPORAVNANIH POZICIJ GLEDE NA STOPNJO KREDITNE KAKOVOSTI (CQS) OB NASTANKU: dolgoročne**											
0500	CQS 1											
0510	CQS 2											
0520	CQS 3											
0530	CQS 4											
0540	CQS 5											
0550	CQS 6											
0560	CQS 7											
0570	CQS 8											
0580	CQS 9											

		RAZČLENITEV ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATERO SE UPORABI UTEŽ TVEGANJA										
		SEC-ERBA										
		RAZČLENITEV GLEDE NA STOPNJE KREDITNE KAKOVOSTI										
		DOLGOROČNE STOPNJE KREDITNE KAKOVOSTI										
		CQS 8	CQS 9	CQS 10	CQS 11	CQS 12	CQS 13	CQS 14	CQS 15	CQS 16	CQS 17	VSE DRUGE CQS
		0470	0480	0490	0500	0510	0520	0530	0540	0550	0560	0570
0590	CQS 10											
0600	CQS 11											
0610	CQS 12											
0620	CQS 13											
0630	CQS 14											
0640	CQS 15											
0650	CQS 16											
0660	CQS 17											
0670	VSE DRUGE IN NEOCENJENE CQS											

		RAZČLENITEV ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATERO SE UPORABI UTEŽ TVEGANJA					
		SEC-ERBA					
		RAZČLENITEV GLEDE NA RAZLOG ZA UPORABO SEC-ERBA					
		KREDITI ZA NAKUP AVTOMOBILOV, ZAKUPI AVTOMOBILOV IN ZAKUPI OPREME	MOŽNOST SEC-ERBA	POZICIJE, ZA KATERE SE UPORABLJA ČLEN 254(2)(a) CRR	POZICIJE, ZA KATERE SE UPORABLJA ČLEN 254(2)(b) CRR	POZICIJE, ZA KATERE SE UPORABLJA ČLEN 254(4) ali 258(2) CRR	UPOŠTEVANJE HIERARHIJE PRISTOPOV
		0580	0590	0600	0610	0620	0630
0010	**SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**						
0020	POZICIJE V LISTINJENJU						
0030	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO						
0040	IZPOSTAVLJENOSTI STS						
0050	NADREJENE POZICIJE V LISTINJENJIH MSP						
0060	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI						
0070	POZICIJE V RELISTINJENJU						
0080	**ORIGINATOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**						
0090	POZICIJE V LISTINJENJU: BILANČNE POSTAVKE						
0100	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO						
0110	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI						
0120	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI						
0130	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI						

		RAZČLENITEV ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATERO SE UPORABI UTEŽ TVEGANJA					
		SEC-ERBA					
		RAZČLENITEV GLEDE NA RAZLOG ZA UPORABO SEC-ERBA					
		KREDITI ZA NAKUP AVTOMOBILOV, ZAKUPI AVTOMOBILOV IN ZAKUPI OPREME	MOŽNOST SEC-ERBA	POZICIJE, ZA KATERE SE UPORABLJA ČLEN 254(2)(a) CRR	POZICIJE, ZA KATERE SE UPORABLJA ČLEN 254(2)(b) CRR	POZICIJE, ZA KATERE SE UPORABLJA ČLEN 254(4) ali 258(2) CRR	UPOŠTEVANJE HIERARHIJE PRISTOPOV
		0580	0590	0600	0610	0620	0630
0140	POZICIJE V LISTINJENJU: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI						
0150	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO						
0160	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI						
0170	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI						
0180	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI						
0190	POZICIJE V RELISTINJENJU						
0200	**INVESTITOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**						
0210	POZICIJE V LISTINJENJU: BILANČNE POSTAVKE						
0220	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO						
0230	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI						
0240	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI						
0250	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI						
0260	POZICIJE V LISTINJENJU: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI						
0270	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO						
0280	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI						

		RAZČLENITEV ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATERO SE UPORABI UTEŽ TVEGANJA					
		SEC-ERBA					
		RAZČLENITEV GLEDE NA RAZLOG ZA UPORABO SEC-ERBA					
		KREDITI ZA NAKUP AVTOMOBILOV, ZAKUPI AVTOMOBILOV IN ZAKUPI OPREME	MOŽNOST SEC-ERBA	POZICIJE, ZA KATERE SE UPORABLJA ČLEN 254(2)(a) CRR	POZICIJE, ZA KATERE SE UPORABLJA ČLEN 254(2)(b) CRR	POZICIJE, ZA KATERE SE UPORABLJA ČLEN 254(4) ali 258(2) CRR	UPOŠTEVANJE HIERARHIJE PRISTOPOV
		0580	0590	0600	0610	0620	0630
0290	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI						
0300	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI						
0310	POZICIJE V RELISTINJENJU						
0320	**SPONZOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**						
0330	POZICIJE V LISTINJENJU: BILANČNE POSTAVKE						
0340	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO						
0350	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI						
0360	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI						
0370	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI						
0380	POZICIJE V LISTINJENJU: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI						
0390	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO						
0400	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI						
0410	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI						
0420	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI						
0430	POZICIJE V RELISTINJENJU						

		RAZČLENITEV ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATERO SE UPORABI UTEŽ TVEGANJA					
		SEC-ERBA					
		RAZČLENITEV GLEDE NA RAZLOG ZA UPORABO SEC-ERBA					
		KREDITI ZA NAKUP AVTOMOBILOV, ZAKUPI AVTOMOBILOV IN ZAKUPI OPREME	MOŽNOST SEC-ERBA	POZICIJE, ZA KATERE SE UPORABLJA ČLEN 254(2)(a) CRR	POZICIJE, ZA KATERE SE UPORABLJA ČLEN 254(2)(b) CRR	POZICIJE, ZA KATERE SE UPORABLJA ČLEN 254(4) ali 258(2) CRR	UPOŠTEVANJE HIERARHIJE PRISTOPOV
		0580	0590	0600	0610	0620	0630
0440	**RAZČLENITEV NEPORAVNANIH POZICIJ GLEDE NA STOPNJO KREDITNE KAKOVOSTI (CQS) OB NASTANKU: kratkoročne**						
0450	CQS 1						
0460	CQS 2						
0470	CQS 3						
0480	VSE DRUGE IN NEOCENJENE CQS						
0490	**RAZČLENITEV NEPORAVNANIH POZICIJ GLEDE NA STOPNJO KREDITNE KAKOVOSTI (CQS) OB NASTANKU: dolgoročne**						
0500	CQS 1						
0510	CQS 2						
0520	CQS 3						
0530	CQS 4						
0540	CQS 5						
0550	CQS 6						
0560	CQS 7						
0570	CQS 8						
0580	CQS 9						

		RAZČLENITEV ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATERO SE UPORABI UTEŽ TVEGANJA					
		SEC-ERBA					
		RAZČLENITEV GLEDE NA RAZLOG ZA UPORABO SEC-ERBA					
		KREDITI ZA NAKUP AVTOMOBILOV, ZAKUPI AVTOMOBILOV IN ZAKUPI OPREME	MOŽNOST SEC-ERBA	POZICIJE, ZA KATERE SE UPORABLJA ČLEN 254(2)(a) CRR	POZICIJE, ZA KATERE SE UPORABLJA ČLEN 254(2)(b) CRR	POZICIJE, ZA KATERE SE UPORABLJA ČLEN 254(4) ali 258(2) CRR	UPOŠTEVANJE HIERARHIJE PRISTOPOV
		0580	0590	0600	0610	0620	0630
0590	CQS 10						
0600	CQS 11						
0610	CQS 12						
0620	CQS 13						
0630	CQS 14						
0640	CQS 15						
0650	CQS 16						
0660	CQS 17						
0670	VSE DRUGE IN NEOCENJENE CQS						

		RAZČLENITEV ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATERO SE UPORABI UTEŽ TVEGANJA						
			PRISTOP NOTRANJEGA OCENJEVANJA					DRUGO (UT = 1 250 %)
			RAZČLENITEV GLEDE NA RAZREDE UTEŽI TVEGANJA					
			=< 20 % UT	> 20 % DO 50 % UT	> 50 % DO 100 % UT	> 100 % DO < 1 250 % UT	1 250 % UT	
		0640	0650	0660	0670	0680	0690	0700
0010	**SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**							
0020	POZICIJE V LISTINJENJU							
0030	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO							
0040	IZPOSTAVLJENOSTI STS							
0050	NADREJENE POZICIJE V LISTINJENJIH MSP							
0060	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI							
0070	POZICIJE V RELISTINJENJU							
0080	**ORIGINATOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**							
0090	POZICIJE V LISTINJENJU: BILANČNE POSTAVKE							
0100	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO							
0110	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0120	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI							
0130	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							

		RAZČLENITEV ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATERO SE UPORABI UTEŽ TVEGANJA						
			PRISTOP NOTRANJEGA OCENJEVANJA					DRUGO (UT = 1 250 %)
			RAZČLENITEV GLEDE NA RAZREDE UTEŽI TVEGANJA					
			=< 20 % UT	> 20 % DO 50 % UT	> 50 % DO 100 % UT	> 100 % DO < 1 250 % UT	1 250 % UT	
		0640	0650	0660	0670	0680	0690	0700
0140	POZICIJE V LISTINJENJU: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI							
0150	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO							
0160	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0170	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI							
0180	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0190	POZICIJE V RELISTINJENJU							
0200	**INVESTITOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**							
0210	POZICIJE V LISTINJENJU: BILANČNE POSTAVKE							
0220	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO							
0230	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0240	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI							
0250	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0260	POZICIJE V LISTINJENJU: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI							
0270	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO							
0280	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							

		RAZČLENITEV ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATERO SE UPORABI UTEŽ TVEGANJA						
			PRISTOP NOTRANJEGA OCENJEVANJA					DRUGO (UT = 1 250 %)
			RAZČLENITEV GLEDE NA RAZREDE UTEŽI TVEGANJA					
			=< 20 % UT	> 20 % DO 50 % UT	> 50 % DO 100 % UT	> 100 % DO < 1 250 % UT	1 250 % UT	
		0640	0650	0660	0670	0680	0690	0700
0290	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI							
0300	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0310	POZICIJE V RELISTINJENJU							
0320	**SPONZOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**							
0330	POZICIJE V LISTINJENJU: BILANČNE POSTAVKE							
0340	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO							
0350	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0360	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI							
0370	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0380	POZICIJE V LISTINJENJU: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI							
0390	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO							
0400	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0410	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI							
0420	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0430	POZICIJE V RELISTINJENJU							

		RAZČLENITEV ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATERO SE UPORABI UTEŽ TVEGANJA						
			PRISTOP NOTRANJEGA OCENJEVANJA					DRUGO (UT = 1 250 %)
			RAZČLENITEV GLEDE NA RAZREDE UTEŽI TVEGANJA					
			=< 20 % UT	> 20 % DO 50 % UT	> 50 % DO 100 % UT	> 100 % DO < 1 250 % UT	1 250 % UT	
		0640	0650	0660	0670	0680	0690	0700
0440	**RAZČLENITEV NEPORAVNANIH POZICIJ GLEDE NA STOPNJO KREDITNE KAKOVOSTI (CQS) OB NASTANKU: kratkoročne**							
0450	CQS 1							
0460	CQS 2							
0470	CQS 3							
0480	VSE DRUGE IN NEOCENJENE CQS							
0490	**RAZČLENITEV NEPORAVNANIH POZICIJ GLEDE NA STOPNJO KREDITNE KAKOVOSTI (CQS) OB NASTANKU: dolgoročne**							
0500	CQS 1							
0510	CQS 2							
0520	CQS 3							
0530	CQS 4							
0540	CQS 5							
0550	CQS 6							
0560	CQS 7							
0570	CQS 8							
0580	CQS 9							

		RAZČLENITEV ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATERO SE UPORABI UTEŽ TVEGANJA						
		PRISTOP NOTRANJEGA OCENJEVANJA						DRUGO (UT = 1 250 %)
			RAZČLENITEV GLEDE NA RAZREDE UTEŽI TVEGANJA					
			=< 20 % UT	> 20 % DO 50 % UT	> 50 % DO 100 % UT	> 100 % DO < 1 250 % UT	1 250 % UT	
		0640	0650	0660	0670	0680	0690	0700
0590	CQS 10							
0600	CQS 11							
0610	CQS 12							
0620	CQS 13							
0630	CQS 14							
0640	CQS 15							
0650	CQS 16							
0660	CQS 17							
0670	VSE DRUGE IN NEOCENJENE CQS							

		ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI								
			SEC-IRBA		SEC-SA		SEC-ERBA			
				OD TEGA: IZRAČUNANO V SKLADU S ČLENOM 255(4) (ODKUPLJENE DENARNE TERJATVE)		OD TEGA: UT=1 250 % (W NEZNAN)		KREDITI ZA NAKUP AVTOMOBILOV, ZAKUPI AVTOMOBILOV IN ZAKUPI OPREME	MOŽNOST SEC-ERBA	POZICIJE, ZA KATERE SE UPORABLJA ČLEN 254(2)(a) CRR
		0710	0720	0730	0740	0750	0760	0770	0780	0790
0010	**SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**									
0020	POZICIJE V LISTINJENJU									
0030	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO									
0040	IZPOSTAVLJENOSTI STS									
0050	NADREJENE POZICIJE V LISTINJENJIH MSP									
0060	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI									
0070	POZICIJE V RELISTINJENJU									
0080	**ORIGINATOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**									
0090	POZICIJE V LISTINJENJU: BILANČNE POSTAVKE									
0100	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO									
0110	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI									
0120	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI									
0130	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI									

		ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI								
			SEC-IRBA		SEC-SA		SEC-ERBA			
				OD TEGA: IZRAČUNANO V SKLADU S ČLENOM 255(4) (ODKUPLJENE DENARNE TERJATVE)		OD TEGA: UT=1 250 % (W NEZNAN)		KREDITI ZA NAKUP AVTOMOBILOV, ZAKUPI AVTOMOBILOV IN ZAKUPI OPREME	MOŽNOST SEC-ERBA	POZICIJE, ZA KATERE SE UPORABLJA ČLEN 254(2)(a) CRR
		0710	0720	0730	0740	0750	0760	0770	0780	0790
0140	POZICIJE V LISTINJENJU: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI									
0150	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO									
0160	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI									
0170	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI									
0180	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI									
0190	POZICIJE V RELISTINJENJU									
0200	**INVESTITOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**									
0210	POZICIJE V LISTINJENJU: BILANČNE POSTAVKE									
0220	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO									
0230	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI									
0240	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI									
0250	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI									
0260	POZICIJE V LISTINJENJU: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI									
0270	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO									
0280	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI									

		ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI								
			SEC-IRBA		SEC-SA		SEC-ERBA			
				OD TEGA: IZRAČUNANO V SKLADU S ČLENOM 255(4) (ODKUPLJENE DENARNE TERJATVE)		OD TEGA: UT=1 250 % (W NEZNAN)		KREDITI ZA NAKUP AVTOMOBILOV, ZAKUPI AVTOMOBILOV IN ZAKUPI OPREME	MOŽNOST SEC-ERBA	POZICIJE, ZA KATERE SE UPORABLJA ČLEN 254(2)(a) CRR
		0710	0720	0730	0740	0750	0760	0770	0780	0790
0290	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI									
0300	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI									
0310	POZICIJE V RELISTINJENJU									
0320	**SPONZOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**									
0330	POZICIJE V LISTINJENJU: BILANČNE POSTAVKE									
0340	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO									
0350	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI									
0360	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI									
0370	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI									
0380	POZICIJE V LISTINJENJU: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI									
0390	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO									
0400	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI									
0410	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI									
0420	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI									
0430	POZICIJE V RELISTINJENJU									

		ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI								
			SEC-IRBA		SEC-SA		SEC-ERBA			
				OD TEGA: IZRAČUNANO V SKLADU S ČLENOM 255(4) (ODKUPLJENE DENARNE TERJATVE)		OD TEGA: UT=1 250 % (W NEZNAN)		KREDITI ZA NAKUP AVTOMOBILOV, ZAKUPI AVTOMOBILOV IN ZAKUPI OPREME	MOŽNOST SEC-ERBA	POZICIJE, ZA KATERE SE UPORABLJA ČLEN 254(2)(a) CRR
		0710	0720	0730	0740	0750	0760	0770	0780	0790
0440	**RAZČLENITEV NEPORAVNANIH POZICIJ GLEDE NA STOPNJO KREDITNE KAKOVOSTI (CQS) OB NASTANKU: kratkoročne**									
0450	CQS 1									
0460	CQS 2									
0470	CQS 3									
0480	VSE DRUGE IN NEOCENJENE CQS									
0490	**RAZČLENITEV NEPORAVNANIH POZICIJ GLEDE NA STOPNJO KREDITNE KAKOVOSTI (CQS) OB NASTANKU: dolgoročne**									
0500	CQS 1									
0510	CQS 2									
0520	CQS 3									
0530	CQS 4									
0540	CQS 5									
0550	CQS 6									
0560	CQS 7									
0570	CQS 8									
0580	CQS 9									

		ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI								
			SEC-IRBA		SEC-SA		SEC-ERBA			
				OD TEGA: IZRAČUNANO V SKLADU S ČLENOM 255(4) (ODKUPLJENE DENARNE TERJATVE)		OD TEGA: UT=1 250 % (W NEZNAN)		KREDITI ZA NAKUP AVTOMOBILOV, ZAKUPI AVTOMOBILOV IN ZAKUPI OPREME	MOŽNOST SEC-ERBA	POZICIJE, ZA KATERE SE UPORABLJA ČLEN 254(2)(a) CRR
		0710	0720	0730	0740	0750	0760	0770	0780	0790
0590	CQS 10									
0600	CQS 11									
0610	CQS 12									
0620	CQS 13									
0630	CQS 14									
0640	CQS 15									
0650	CQS 16									
0660	CQS 17									
0670	VSE DRUGE IN NEOCENJENE CQS									

		ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI						
		SEC-ERBA			PRISTOP NOTRANJEGA OCENJEVANJA		DRUGO (UT = 1 250 %)	OD TEGA: SINTETIČNA LISTINJENJA
		POZICIJE, ZA KATERE SE UPORABLJA ČLEN 254(2)(b) CRR	POZICIJE, ZA KATERE SE UPORABLJA ČLEN 254(4) ALI 258(2) CRR	UPOŠTEVANJE HIERARHIJE PRISTOPOV		POVPREČNA UTEŽ TVEGANJA (%)		
		0800	0810	0820	0830	0840	0850	0860
0010	**SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**							
0020	POZICIJE V LISTINJENJU							
0030	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO							
0040	IZPOSTAVLJENOSTI STS							
0050	NADREJENE POZICIJE V LISTINJENJIH MSP							
0060	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI							
0070	POZICIJE V RELISTINJENJU							
0080	**ORIGINATOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**							
0090	POZICIJE V LISTINJENJU: BILANČNE POSTAVKE							
0100	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO							
0110	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0120	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI							
0130	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							

		ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI						
		SEC-ERBA			PRISTOP NOTRANJEGA OCENJEVANJA		DRUGO (UT = 1 250 %)	OD TEGA: SINTETIČNA LISTINJENJA
		POZICIJE, ZA KATERE SE UPORABLJA ČLEN 254(2)(b) CRR	POZICIJE, ZA KATERE SE UPORABLJA ČLEN 254(4) ALI 258(2) CRR	UPOŠTEVANJE HIERARHIJE PRISTOPOV		POVPREČNA UTEŽ TVEGANJA (%)		
		0800	0810	0820	0830	0840	0850	0860
0140	POZICIJE V LISTINJENJU: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI							
0150	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO							
0160	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0170	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI							
0180	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0190	POZICIJE V RELISTINJENJU							
0200	**INVESTITOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**							
0210	POZICIJE V LISTINJENJU: BILANČNE POSTAVKE							
0220	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO							
0230	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0240	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI							
0250	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0260	POZICIJE V LISTINJENJU: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI							
0270	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO							
0280	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							

		ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI						
		SEC-ERBA			PRISTOP NOTRANJEGA OCENJEVANJA		DRUGO (UT = 1 250 %)	OD TEGA: SINTETIČNA LISTINJENJA
		POZICIJE, ZA KATERE SE UPORABLJA ČLEN 254(2)(b) CRR	POZICIJE, ZA KATERE SE UPORABLJA ČLEN 254(4) ALI 258(2) CRR	UPOŠTEVANJE HIERARHIJE PRISTOPOV		POVPREČNA UTEŽ TVEGANJA (%)		
		0800	0810	0820	0830	0840	0850	0860
0290	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI							
0300	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0310	POZICIJE V RELISTINJENJU							
0320	**SPONZOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**							
0330	POZICIJE V LISTINJENJU: BILANČNE POSTAVKE							
0340	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO							
0350	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0360	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI							
0370	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0380	POZICIJE V LISTINJENJU: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI							
0390	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO							
0400	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0410	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI							
0420	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0430	POZICIJE V RELISTINJENJU							

		ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI						
		SEC-ERBA			PRISTOP NOTRANJEGA OCENJEVANJA		DRUGO (UT = 1 250 %)	OD TEGA: SINTETIČNA LISTINJENJA
		POZICIJE, ZA KATERE SE UPORABLJA ČLEN 254(2)(b) CRR	POZICIJE, ZA KATERE SE UPORABLJA ČLEN 254(4) ALI 258(2) CRR	UPOŠTEVANJE HIERARHIJE PRISTOPOV		POVPREČNA UTEŽ TVEGANJA (%)		
		0800	0810	0820	0830	0840	0850	0860
0440	**RAZČLENITEV NEPORAVNANIH POZICIJ GLEDE NA STOPNJO KREDITNE KAKOVOSTI (CQS) OB NASTANKU: kratkoročne**							
0450	CQS 1							
0460	CQS 2							
0470	CQS 3							
0480	VSE DRUGE IN NEOCENJENE CQS							
0490	**RAZČLENITEV NEPORAVNANIH POZICIJ GLEDE NA STOPNJO KREDITNE KAKOVOSTI (CQS) OB NASTANKU: dolgoročne**							
0500	CQS 1							
0510	CQS 2							
0520	CQS 3							
0530	CQS 4							
0540	CQS 5							
0550	CQS 6							
0560	CQS 7							
0570	CQS 8							
0580	CQS 9							

		ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI						
		SEC-ERBA			PRISTOP NOTRANJEGA OCENJEVANJA		DRUGO (UT = 1 250 %)	OD TEGA: SINTETIČNA LISTINJENJA
		POZICIJE, ZA KATERE SE UPORABLJA ČLEN 254(2)(b) CRR	POZICIJE, ZA KATERE SE UPORABLJA ČLEN 254(4) ALI 258(2) CRR	UPOŠTEVANJE HIERARHIJE PRISTOPOV		POVPREČNA UTEŽ TVEGANJA (%)		
		0800	0810	0820	0830	0840	0850	0860
0590	CQS 10							
0600	CQS 11							
0610	CQS 12							
0620	CQS 13							
0630	CQS 14							
0640	CQS 15							
0650	CQS 16							
0660	CQS 17							
0670	VSE DRUGE IN NEOCENJENE CQS							

		PRILAGODITEV ZNESKA TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI NEUSKLAJENOSTI ZAPADLOSTI	SKUPNI UČINEK (PRILAGODITEV) ZARADI KRŠITVE POGLAVJA 2 UREDBE (EU) 2017/2402	PRED UVEDBO OMEJITVE	(–) ZMANJŠANJE ZARADI OMEJITVE UTEŽI TVEGANJA	(–) ZMANJŠANJE ZARADI SPLOŠNE OMEJITVE	SKUPAJ ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI:	POJASNJEVALNA POSTAVKA: ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI, KI USTREZA ODLIVOM IZ LISTINJENJ K DRUGIM RAZREDOM IZPOSTAVLJENOSTI
		0870	0880	0890	0900	0910	0920	0930
0010	**SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**						Celica, povezana s CA	
0020	POZICIJE V LISTINJENJU							
0030	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO							
0040	IZPOSTAVLJENOSTI STS							
0050	NADREJENE POZICIJE V LISTINJENJIH MSP							
0060	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI							
0070	POZICIJE V RELISTINJENJU							
0080	**ORIGINATOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**							
0090	POZICIJE V LISTINJENJU: BILANČNE POSTAVKE							
0100	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO							
0110	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0120	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI							
0130	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							

		PRILAGODITEV ZNESKA TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI NEUSKLAJENOSTI ZAPADLOSTI	SKUPNI UČINEK (PRILAGODITEV) ZARADI KRŠITVE POGLAVJA 2 UREDBE (EU) 2017/2402	PRED UVEDBO OMEJITVE	(–) ZMANJŠANJE ZARADI OMEJITVE UTEŽI TVEGANJA	(–) ZMANJŠANJE ZARADI SPLOŠNE OMEJITVE	SKUPAJ ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI:	POJASNJEVALNA POSTAVKA: ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI, KI USTREZA ODLIVOM IZ LISTINJENJ K DRUGIM RAZREDOM IZPOSTAVLJENOSTI
		0870	0880	0890	0900	0910	0920	0930
0140	POZICIJE V LISTINJENJU: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI							
0150	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO							
0160	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0170	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI							
0180	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0190	POZICIJE V RELISTINJENJU							
0200	**INVESTITOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**							
0210	POZICIJE V LISTINJENJU: BILANČNE POSTAVKE							
0220	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO							
0230	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0240	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI							
0250	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0260	POZICIJE V LISTINJENJU: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI							
0270	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO							
0280	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							

		PRILAGODITEV ZNESKA TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI NEUSKLAJENOSTI ZAPADLOSTI	SKUPNI UČINEK (PRILAGODITEV) ZARADI KRŠITVE POGLAVJA 2 UREDBE (EU) 2017/2402	PRED UVEDBO OMEJITVE	(–) ZMANJŠANJE ZARADI OMEJITVE UTEŽI TVEGANJA	(–) ZMANJŠANJE ZARADI SPLOŠNE OMEJITVE	SKUPAJ ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI:	POJASNJEVALNA POSTAVKA: ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI, KI USTREZA ODLIVOM IZ LISTINJENJ K DRUGIM RAZREDOM IZPOSTAVLJENOSTI
		0870	0880	0890	0900	0910	0920	0930
0290	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI							
0300	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0310	POZICIJE V RELISTINJENJU							
0320	**SPONZOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**							
0330	POZICIJE V LISTINJENJU: BILANČNE POSTAVKE							
0340	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO							
0350	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0360	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI							
0370	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0380	POZICIJE V LISTINJENJU: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI							
0390	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO							
0400	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0410	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI							
0420	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0430	POZICIJE V RELISTINJENJU							

		PRILAGODITEV ZNESKA TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI NEUSKLAJENOSTI ZAPADLOSTI	SKUPNI UČINEK (PRILAGODITEV) ZARADI KRŠITVE POGLAVJA 2 UREDBE (EU) 2017/2402	PRED UVEDBO OMEJITVE	(–) ZMANJŠANJE ZARADI OMEJITVE UTEŽI TVEGANJA	(–) ZMANJŠANJE ZARADI SPLOŠNE OMEJITVE	SKUPAJ ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI:	POJASNJEVALNA POSTAVKA: ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI, KI USTREZA ODLIVOM IZ LISTINJENJ K DRUGIM RAZREDOM IZPOSTAVLJENOSTI
		0870	0880	0890	0900	0910	0920	0930
0440	**RAZČLENITEV NEPORAVNANIH POZICIJ GLEDE NA STOPNJO KREDITNE KAKOVOSTI (CQS) OB NASTANKU: kratkoročne**							
0450	CQS 1							
0460	CQS 2							
0470	CQS 3							
0480	VSE DRUGE IN NEOCENJENE CQS							
0490	**RAZČLENITEV NEPORAVNANIH POZICIJ GLEDE NA STOPNJO KREDITNE KAKOVOSTI (CQS) OB NASTANKU: dolgoročne**							
0500	CQS 1							
0510	CQS 2							
0520	CQS 3							
0530	CQS 4							
0540	CQS 5							
0550	CQS 6							
0560	CQS 7							
0570	CQS 8							
0580	CQS 9							

		PRILAGODITEV ZNESKA TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI NEUSKLAJENOSTI ZAPADLOSTI	SKUPNI UČINEK (PRILAGODITEV) ZARADI KRŠITVE POGLAVJA 2 UREDBE (EU) 2017/2402	PRED UVEDBO OMEJITVE	(–) ZMANJŠANJE ZARADI OMEJITVE UTEŽI TVEGANJA	(–) ZMANJŠANJE ZARADI SPLOŠNE OMEJITVE	SKUPAJ ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI:	POJASNJEVALNA POSTAVKA: ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI, KI USTREZA ODLIVOM IZ LISTINJENJ K DRUGIM RAZREDOM IZPOSTAVLJENOSTI
		0870	0880	0890	0900	0910	0920	0930
0590	CQS 10							
0600	CQS 11							
0610	CQS 12							
0620	CQS 13							
0630	CQS 14							
0640	CQS 15							
0650	CQS 16							
0660	CQS 17							
0670	VSE DRUGE IN NEOCENJENE CQS							

C 14.00 – PODROBNE INFORMACIJE O LISTINJENJIH (SEC Details)

ŠTEVILKA VRSTICE	INTERNA EVI-DENČNA ŠTEVILKA	OZNAKA LISTINJENJA	LISTINJENJE ZNOTRAJ SKUPINE, ZASEBNO LISTINJENJE ALI JAVNO LISTINJENJE?	VLOGA INSTITUCIJE: (ORIGINATOR/ SPONZOR/PRVOTNI KREDITODAJALEC/ INVESTITOR)	OZNAKA ORIGINATORJA	VRSTA LISTINJENJA: (TRADICIONALNO / SINTETIČNO / PROGRAM ABCP / POSEL ABCP)	RAČUNOVODSKA OBRAVNAVA: SE LISTINJENE IZPOSTAVLJENOSTI OHRANIJO ALI IZKLJUČIJO IZ BILANCE STANJA?	OBRAVNAVA ZA NAMENE KAPITALSKE USTREZNOSTI: So pozicije v listinjenju predmet kapitalskih zahtev?	PRENOS POMEMBNEGA DELEŽA TVEGANJA	LISTINJENJE ALI RELISTINJENJE?	LISTINJENJE STS ALI NE?	LISTINJENJE, KI IZPOLNJUJE POGOJE ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO?
005	010	020	021	110	030	040	051	060	061	070	075	446

ZADRŽANJE			PROGRAMI, KI NISO ABCP			LISTINJENE IZPOSTAVLJENOSTI									
UPORABLJENA VRSTA ZADRŽANJA	% ZADRŽANJA NA DATUM POROČANJA	IZPOLNJEVANJE ZAHTEVE GLEDE ZADRŽANJA?	DATUM IZVEDBE (mm/llll)	DATUM ZADNJE IZDAJE (mm/llll)	SKUPAJ ZNESEK LISTINJENIH IZPO-STAVLJENOSTI NA DATUM IZVEDBE	SKUPAJ ZNESEK	DELEŽ INSTITUCIJE (%)	VRSTA	% PRISTOPA IRB PRI UPORABLJENIH PRISTOPIH	ŠTEVILO IZPO-STAVLJENOSTI	NEPLAČANE IZPOSTAVLJE-NOSTI „W“ (%)	DRŽAVA	LGD (%)	EL (%)	UL (%)
080	090	100	120	121	130	140	150	160	171	180	181	190	201	202	203

LISTINJENE IZPOSTAVLJENOSTI						STRUKTURA LISTINJENJA								
						BILANČNE POSTAVKE								
						NADREJENE			VMESNE			PRVA IZGUBA		
Z IZPOSTAVLJE-NOSTJO TEHTANA POVPREČNA ZAPADLOST SREDSTEV	(–) PRILAGODITVE VREDNOSTI IN REZERVACIJE	KAPITALSKE ZAHTEVE PRED LISTINJENJEM (%) Kirb	% IZPOSTA-VLJENOSTI NA DROBNO V SKUPINAH, ZA KATERE SE UPORABLJA PRISTOP IRB	KAPITALSKE ZAHTEVE PRED LISTINJENJEM (%) Ksa	POJASNJEVALNE POSTAVKE POPRAVKI ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA V TEKOČEM OBDOBJU	ZNESEK	TOČKA VKLJUČITVE (%)	CQS	ZNESEK	ŠTEVILO TRANŠ	CQS NAJBOLJ PODREJENE	ZNESEK	TOČKA IZLOČITVE (%)	CQS
204	210	221	222	223	225	230	231	232	240	241	242	250	251	252

STRUKTURA LISTINJENJA								
ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI			ZAPADLOST			POJASNJEVALNE POSTAVKE		
NADREJENE	VMESNE	PRVA IZGUBA	PRVI PREDVIDLJIVI DATUM PREKINITVE	NAKUPNE OPCIJE ORIGINATORJA, VKLJUČENE V POSEL	ZAKONSKO DOLOČENI KONČNI DATUM ZAPADLOSTI	TOČKA VKLJUČITVE PRODANEGA TVEGANJA (%)	TOČKA IZLOČITVE PRODANEGA TVEGANJA (%)	PRENOS TVEGANJA, KI GA SPOROČI INSTITUCIJA V VLOGI ORIGINATORJA (%)
260	270	280	290	291	300	302	303	304

C 14.01 – PODROBNE INFORMACIJE O LISTINJENJIH PO PRISTOPU (pristop SEC Details)

Pristop:

ŠTEVILKA VRSTICE	INTERNA EVIDENČNA ŠTEVILKA	OZNAKA LISTINJENJA	POZICIJE V LISTINJENJU							
			ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV							
			BILANČNE POSTAVKE			ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI				
			NADREJENE	VMESNE	PRVA IZGUBA	NADREJENE	VMESNE	UTEŽ TVEGANJA, KI USTREZA DAJALCU/INSTRUMENTU ZAVAROVANJA	PRVA IZGUBA	UTEŽ TVEGANJA, KI USTREZA DAJALCU/INSTRUMENTU ZAVAROVANJA
005	010	020	310	320	330	340	350	351	360	361

POZICIJE V LISTINJENJU				VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI	(–) VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI KOT ODBITNE POSTAVKE KAPITALA	SKUPAJ ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI:				POJASNJEVALNE POSTAVKE		POZICIJE V LISTINJENJU – TRGOVALNA KNJIGA		
POJASNJEVALNE POSTAVKE: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV										ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PO SEC-ERBA	ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PO SEC-SA	TRGOVALNI PORTFELJ S KORELACIJO ALI NE?	NETO POZICIJE	
NEPOSREDNI KREDITNI NADOMESTKI (DCS)	IRS/CRS	OKVIRNI LIKVIDNOSTNI KREDITI	DRUGO			PRED UVEDBO OMEJITVE	(–) ZMANJŠANJE ZARADI OMEJITVE UTEŽI TVEGANJA	(–) ZMANJŠANJE ZARADI SPLOŠNE OMEJITVE	PO UVEDBI OMEJITVE				DOLGE	KRATKE
370	380	390	400	411	420	430	431	432	440	447	448	450	460	470

C 16.00 – OPERATIVNO TVEGANJE (OPR)

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

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

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

RAZPOREJANJE IZGUB V POSLOVNA PODROČJA			VRSTE ŠKODNIH DOGODKOV							SKUPAJ VRSTE ŠKODNIH DOGODKOV	POJASNJEVALNA POSTAVKA: MEJE IZGUB ZA ZBIRANJE PODATKOV	
			NOTRANJA GOLJUFIJA	ZUNANJA GOLJUFIJA	PRAKSE V ZVEZI Z ZAPOSLOVANJEM IN VARNOSTJO PRI DELU	STRANKE, PRODUKTI IN POSLOVNA PRAKSA	ŠKODA NA PREMIČNEM IN NEPREMIČNEM PREMOŽENJU	POSLOVNE MOTNJE IN IZPADI SISTEMOV	IZVEDBA, DOSTAVA IN UPRAVLJANJE PROCESOV		NAJNIŽJA	NAJVIŠJA
Vrstica			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0010	**PODJETNIŠKE FINANCE [CF]**	Število škodnih dogodkov (novi škodni dogodki)										
0020		Bruto znesek izgube (novi škodni dogodki)										
0030		Število škodnih dogodkov, pri katerih se prilagodijo izgube										
0040		Prilagoditve izgube, ki se nanašajo na prejšnja poročevalska obdobja										
0050		Največja posamezna izguba										
0060		Vsota petih največjih izgub										
0070		Neposredna povrnitev izgub skupaj										
0080		Povrnitve iz zavarovanja in drugih mehanizmov za prenos tveganja skupaj										

RAZPOREJANJE IZGUB V POSLOVNA PODROČJA			VRSTE ŠKODNIH DOGODKOV							SKUPAJ VRSTE ŠKODNIH DOGODKOV	POJASNJEVALNA POSTAVKA: MEJE IZGUB ZA ZBIRANJE PODATKOV	
			NOTRANJA GOLJUFIJA	ZUNANJA GOLJUFIJA	PRAKSE V ZVEZI Z ZAPOSLOVANJEM IN VARNOSTJO PRI DELU	STRANKE, PRODUKTI IN POSLOVNA PRAKSA	ŠKODA NA PREMIČNEM IN NEPREMIČNEM PREMOŽENJU	POSLOVNE MOTNJE IN IZPADI SISTEMOV	IZVEDBA, DOSTAVA IN UPRAVLJANJE PROCESOV		NAJNIŽJA	NAJVIŠJA
Vrstica			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0110	**TRGOVANJE IN PRODAJA [TS]**	Število škodnih dogodkov (novi škodni dogodki)										
0120		Bruto znesek izgube (novi škodni dogodki)										
0130		Število škodnih dogodkov, pri katerih se prilagodijo izgube										
0140		Prilagoditve izgube, ki se nanašajo na prejšnja poročevalska obdobja										
0150		Največja posamezna izguba										
0160		Vsota petih največjih izgub										
0170		Neposredna povrnitev izgub skupaj										
0180		Povrnitve iz zavarovanja in drugih mehanizmov za prenos tveganja skupaj										

RAZPOREJANJE IZGUB V POSLOVNA PODROČJA			VRSTE ŠKODNIH DOGODKOV							SKUPAJ VRSTE ŠKODNIH DOGODKOV	POJASNJEVALNA POSTAVKA: MEJE IZGUB ZA ZBIRANJE PODATKOV	
			NOTRANJA GOLJUFIJA	ZUNANJA GOLJUFIJA	PRAKSE V ZVEZI Z ZAPOSLOVANJEM IN VARNOSTJO PRI DELU	STRANKE, PRODUKTI IN POSLOVNA PRAKSA	ŠKODA NA PREMIČNEM IN NEPREMIČNEM PREMOŽENJU	POSLOVNE MOTNJE IN IZPADI SISTEMOV	IZVEDBA, DOSTAVA IN UPRAVLJANJE PROCESOV		NAJNIŽJA	NAJVIŠJA
Vrstica			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0210	**POSLI Z VREDNOSTNIMI PAPIRJI NA DROBNO [RBr]**	Število škodnih dogodkov (novi škodni dogodki)										
0220		Bruto znesek izgube (novi škodni dogodki)										
0230		Število škodnih dogodkov, pri katerih se prilagodijo izgube										
0240		Prilagoditve izgube, ki se nanašajo na prejšnja poročevalska obdobja										
0250		Največja posamezna izguba										
0260		Vsota petih največjih izgub										
0270		Neposredna povrnitev izgub skupaj										
0280		Povrnitve iz zavarovanja in drugih mehanizmov za prenos tveganja skupaj										

RAZPOREJANJE IZGUB V POSLOVNA PODROČJA			VRSTE ŠKODNIH DOGODKOV							SKUPAJ VRSTE ŠKODNIH DOGODKOV	POJASNJEVALNA POSTAVKA: MEJE IZGUB ZA ZBIRANJE PODATKOV	
			NOTRANJA GOLJUFIJA	ZUNANJA GOLJUFIJA	PRAKSE V ZVEZI Z ZAPOSLOVANJEM IN VARNOSTJO PRI DELU	STRANKE, PRODUKTI IN POSLOVNA PRAKSA	ŠKODA NA PREMIČNEM IN NEPREMIČNEM PREMOŽENJU	POSLOVNE MOTNJE IN IZPADI SISTEMOV	IZVEDBA, DOSTAVA IN UPRAVLJANJE PROCESOV		NAJNIŽJA	NAJVIŠJA
Vrstica			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0310	KOMERCIALNO BANČNIŠTVO [CB]	Število dogodkov (novi škodni dogodki)										
0320		Bruto znesek izgube (novi škodni dogodki)										
0330		Število škodnih dogodkov, pri katerih se prilagodijo izgube										
0340		Prilagoditve izgube, ki se nanašajo na prejšnja poročevalska obdobja										
0350		Največja posamezna izguba										
0360		Vsota petih največjih izgub										
0370		Neposredna povrnitev izgub skupaj										
0380		Povrnitve iz zavarovanja in drugih mehanizmov za prenos tveganja skupaj										

RAZPOREJANJE IZGUB V POSLOVNA PODROČJA			VRSTE ŠKODNIH DOGODKOV							SKUPAJ VRSTE ŠKODNIH DOGODKOV	POJASNJEVALNA POSTAVKA: MEJE IZGUB ZA ZBIRANJE PODATKOV	
			NOTRANJA GOLJUFIJA	ZUNANJA GOLJUFIJA	PRAKSE V ZVEZI Z ZAPOSLOVANJEM IN VARNOSTJO PRI DELU	STRANKE, PRODUKTI IN POSLOVNA PRAKSA	ŠKODA NA PREMIČNEM IN NEPREMIČNEM PREMOŽENJU	POSLOVNE MOTNJE IN IZPADI SISTEMOV	IZVEDBA, DOSTAVA IN UPRAVLJANJE PROCESOV		NAJNIŽJA	NAJVIŠJA
Vrstica			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0410	**BANČNIŠTVO NA DROBNO [RB]**	Število škodnih dogodkov (novi škodni dogodki)										
0420		Bruto znesek izgube (novi škodni dogodki)										
0430		Število škodnih dogodkov, pri katerih se prilagodijo izgube										
0440		Prilagoditve izgube, ki se nanašajo na prejšnja poročevalska obdobja										
0450		Največja posamezna izguba										
0460		Vsota petih največjih izgub										
0470		Neposredna povrnitev izgub skupaj										
0480		Povrnitve iz zavarovanja in drugih mehanizmov za prenos tveganja skupaj										

RAZPOREJANJE IZGUB V POSLOVNA PODROČJA			VRSTE ŠKODNIH DOGODKOV							SKUPAJ VRSTE ŠKODNIH DOGODKOV	POJASNJEVALNA POSTAVKA: MEJE IZGUB ZA ZBIRANJE PODATKOV	
			NOTRANJA GOLJUFIJA	ZUNANJA GOLJUFIJA	PRAKSE V ZVEZI Z ZAPOSLOVANJEM IN VARNOSTJO PRI DELU	STRANKE, PRODUKTI IN POSLOVNA PRAKSA	ŠKODA NA PREMIČNEM IN NEPREMIČNEM PREMOŽENJU	POSLOVNE MOTNJE IN IZPADI SISTEMOV	IZVEDBA, DOSTAVA IN UPRAVLJANJE PROCESOV		NAJNIŽJA	NAJVIŠJA
Vrstica			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0510	**PLAČILO IN PORAVNAVA [PS]**	Število škodnih dogodkov (novi škodni dogodki)										
0520		Bruto znesek izgube (novi škodni dogodki)										
0530		Število škodnih dogodkov, pri katerih se prilagodijo izgube										
0540		Prilagoditve izgube, ki se nanašajo na prejšnja poročevalska obdobja										
0550		Največja posamezna izguba										
0560		Vsota petih največjih izgub										
0570		Neposredna povrnitev izgub skupaj										
0580		Povrnitve iz zavarovanja in drugih mehanizmov za prenos tveganja skupaj										

RAZPOREJANJE IZGUB V POSLOVNA PODROČJA			VRSTE ŠKODNIH DOGODKOV							SKUPAJ VRSTE ŠKODNIH DOGODKOV	POJASNJEVALNA POSTAVKA: MEJE IZGUB ZA ZBIRANJE PODATKOV	
			NOTRANJA GOLJUFIJA	ZUNANJA GOLJUFIJA	PRAKSE V ZVEZI Z ZAPOSLOVANJEM IN VARNOSTJO PRI DELU	STRANKE, PRODUKTI IN POSLOVNA PRAKSA	ŠKODA NA PREMIČNEM IN NEPREMIČNEM PREMOŽENJU	POSLOVNE MOTNJE IN IZPADI SISTEMOV	IZVEDBA, DOSTAVA IN UPRAVLJANJE PROCESOV		NAJNIŽJA	NAJVIŠJA
Vrstica			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0610	**AGENCIJSKE STORITVE [AS]**	Število škodnih dogodkov (novi škodni dogodki)										
0620		Bruto znesek izgube (novi škodni dogodki)										
0630		Število škodnih dogodkov, pri katerih se prilagodijo izgube										
0640		Prilagoditve izgube, ki se nanašajo na prejšnja poročevalska obdobja										
0650		Največja posamezna izguba										
0660		Vsota petih največjih izgub										
0670		Neposredna povrnitev izgub skupaj										
0680		Povrnitve iz zavarovanja in drugih mehanizmov za prenos tveganja skupaj										

RAZPOREJANJE IZGUB V POSLOVNA PODROČJA			VRSTE ŠKODNIH DOGODKOV							SKUPAJ VRSTE ŠKODNIH DOGODKOV	POJASNJEVALNA POSTAVKA: MEJE IZGUB ZA ZBIRANJE PODATKOV	
			NOTRANJA GOLJUFIJA	ZUNANJA GOLJUFIJA	PRAKSE V ZVEZI Z ZAPOSLOVANJEM IN VARNOSTJO PRI DELU	STRANKE, PRODUKTI IN POSLOVNA PRAKSA	ŠKODA NA PREMIČNEM IN NEPREMIČNEM PREMOŽENJU	POSLOVNE MOTNJE IN IZPADI SISTEMOV	IZVEDBA, DOSTAVA IN UPRAVLJANJE PROCESOV		NAJNIŽJA	NAJVIŠJA
Vrstica			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0710	**UPRAVLJANJE PREMOŽENJA [AM]**	Število škodnih dogodkov (novi škodni dogodki)										
0720		Bruto znesek izgube (novi škodni dogodki)										
0730		Število škodnih dogodkov, pri katerih se prilagodijo izgube										
0740		Prilagoditve izgube, ki se nanašajo na prejšnja poročevalska obdobja										
0750		Največja posamezna izguba										
0760		Vsota petih največjih izgub										
0770		Neposredna povrnitev izgub skupaj										
0780		Povrnitve iz zavarovanja in drugih mehanizmov za prenos tveganja skupaj										

RAZPOREJANJE IZGUB V POSLOVNA PODROČJA			VRSTE ŠKODNIH DOGODKOV							SKUPAJ VRSTE ŠKODNIH DOGODKOV	POJASNJEVALNA POSTAVKA: MEJE IZGUB ZA ZBIRANJE PODATKOV	
			NOTRANJA GOLJUFIJA	ZUNANJA GOLJUFIJA	PRAKSE V ZVEZI Z ZAPOSLOVANJEM IN VARNOSTJO PRI DELU	STRANKE, PRODUKTI IN POSLOVNA PRAKSA	ŠKODA NA PREMIČNEM IN NEPREMIČNEM PREMOŽENJU	POSLOVNE MOTNJE IN IZPADI SISTEMOV	IZVEDBA, DOSTAVA IN UPRAVLJANJE PROCESOV		NAJNIŽJA	NAJVIŠJA
Vrstica			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0810	KORPORATIVNE POSTAVKE [CI]	Število škodnih dogodkov (novi škodni dogodki)										
0820		Bruto znesek izgube (novi škodni dogodki)										
0830		Število škodnih dogodkov, pri katerih se prilagodijo izgube										
0840		Prilagoditve izgube, ki se nanašajo na prejšnja poročevalska obdobja										
0850		Največja posamezna izguba										
0860		Vsota petih največjih izgub										
0870		Neposredna povrnitev izgub skupaj										
0880		Povrnitve iz zavarovanja in drugih mehanizmov za prenos tveganja skupaj										

RAZPOREJANJE IZGUB V POSLOVNA PODROČJA			VRSTE ŠKODNIH DOGODKOV							SKUPAJ VRSTE ŠKODNIH DOGODKOV	POJASNJEVALNA POSTAVKA: MEJE IZGUB ZA ZBIRANJE PODATKOV	
			NOTRANJA GOLJUFIJA	ZUNANJA GOLJUFIJA	PRAKSE V ZVEZI Z ZAPOSLOVANJEM IN VARNOSTJO PRI DELU	STRANKE, PRODUKTI IN POSLOVNA PRAKSA	ŠKODA NA PREMIČNEM IN NEPREMIČNEM PREMOŽENJU	POSLOVNE MOTNJE IN IZPADI SISTEMOV	IZVEDBA, DOSTAVA IN UPRAVLJANJE PROCESOV		NAJNIŽJA	NAJVIŠJA
Vrstica			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0910	**SKUPAJ POSLOVNA PODROČJA**	Število škodnih dogodkov (novi škodni dogodki). od tega:										
0911		povezani z izgubami ≥ 10 000 in < 20 000										
0912		povezani z izgubami ≥ 20 000 in < 100 000										
0913		povezani z izgubami ≥ 100 000 in < 1 000 000										
0914		povezani z izgubami ≥ 1 000 000										
0920		Bruto znesek izgube (novi škodni dogodki). od tega:										
0921		povezani z izgubami ≥ 10 000 in < 20 000										
0922		povezani z izgubami ≥ 20 000 in < 100 000										
0923		povezani z izgubami ≥ 100 000 in < 1 000 000										
0924		povezani z izgubami ≥ 1 000 000										
0930		Število škodnih dogodkov, pri katerih se prilagodijo izgube. od tega:										
0935		od tega: število škodnih dogodkov s pozitivno prilagoditvijo izgub										
0936		od tega: število škodnih dogodkov z negativno prilagoditvijo izgub										
0940		Prilagoditve izgube, ki se nanašajo na prejšnja poročevalska obdobja										
0945		od tega: zneski pozitivne prilagoditve izgube (+)										
0946		od tega: zneski negativne prilagoditve izgube (–)										
0950		Največja posamezna izguba										
0960		Vsota petih največjih izgub										
0970		Neposredna povrnitev izgub skupaj										
0980		Povrnitve iz zavarovanja in drugih mehanizmov za prenos tveganja skupaj										

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

	ID dogodka	Datum obračunavanja	Datum nastopa dogodka	Datum odkritja dogodka	Vrste škodnih dogodkov	Bruto izguba	Bruto izguba brez neposrednih povrnitev	BRUTO IZGUBA PO POSLOVNIH PODROČJIH									Ime pravnega subjekta	ID pravnega subjekta	Poslovna enota	Opis
								Podjetniške finance [CF]	Trgovanje in prodaja [TS]	Posli z vrednostnimi papirji na drobno [RBr]	Komercialno bančništvo [CB]	Bančništvo na drobno [RB]	Plačilo in poravnava [PS]	Agencijske storitve [AS]	Upravljanje premoženja [AM]	Korporativne postavke [CI]				
Vrstica	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190	0200
…																				

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

Valuta:

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

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

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

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

		VSE POZICIJE		(–) POZICIJE, ODBITE OD KAPITALA		NETO POZICIJE	
		DOLGE	KRATKE	(–) DOLGE	(–) KRATKE	DOLGE	KRATKE
		010	020	030	040	050	060
010	**SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**						
020	od tega: RELISTINJENJA						
030	**ORIGINATOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**						
040	POZICIJE V LISTINJENJU						
041	OD TEGA: IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO						
050	POZICIJE V RELISTINJENJU						
060	**INVESTITOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**						
070	POZICIJE V LISTINJENJU						
071	OD TEGA: IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO						
080	POZICIJE V RELISTINJENJU						
090	**SPONZOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**						
100	POZICIJE V LISTINJENJU						
101	OD TEGA: IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO						
110	POZICIJE V RELISTINJENJU						

		RAZČLENITEV NETO POZICIJ (DOLGIH) GLEDE NA UTEŽI TVEGANJA																	
		[0 – 10 %]	[10 – 12 %]	[12 – 20 %]	[20 – 40 %]	[40 – 100 %]	[100 – 150 %]	[150 – 200 %]	[200 – 225 %]	[225 – 250 %]	[250 – 300 %]	[300 – 350 %]	[350 – 425 %]	[425 – 500 %]	[500 – 650 %]	[650 – 750 %]	[750 – 850 %]	[850 – 1 250 %]	1 250 %
		061	062	063	064	065	066	071	072	073	074	075	076	077	078	079	081	082	083
010	**SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**																		
020	od tega: RELISTINJENJA																		
030	**ORIGINATOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**																		
040	POZICIJE V LISTINJENJU																		
041	OD TEGA: IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO																		
050	POZICIJE V RELISTINJENJU																		
060	**INVESTITOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**																		
070	POZICIJE V LISTINJENJU																		
071	OD TEGA: IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO																		
080	POZICIJE V RELISTINJENJU																		
090	**SPONZOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**																		
100	POZICIJE V LISTINJENJU																		
101	OD TEGA: IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO																		
110	POZICIJE V RELISTINJENJU																		

		RAZČLENITEV NETO POZICIJ (KRATKIH) GLEDE NA UTEŽI TVEGANJA																	
		[0 – 10 %]	[10 – 12 %]	[12 – 20 %]	[20 – 40 %]	[40 – 100 %]	[100 – 150 %]	[150 – 200 %]	[200 – 225 %]	[225 – 250 %]	[250 – 300 %]	[300 – 350 %]	[350 – 425 %]	[425 – 500 %]	[500 – 650 %]	[650 – 750 %]	[750 – 850 %]	[850 – 1 250 %]	1 250 %
		085	086	087	088	089	091	092	093	094	095	096	097	098	099	101	102	103	0104
010	**SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**																		
020	od tega: RELISTINJENJA																		
030	**ORIGINATOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**																		
040	POZICIJE V LISTINJENJU																		
041	OD TEGA: IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO																		
050	POZICIJE V RELISTINJENJU																		
060	**INVESTITOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**																		
070	POZICIJE V LISTINJENJU																		
071	OD TEGA: IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO																		
080	POZICIJE V RELISTINJENJU																		
090	**SPONZOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**																		
100	POZICIJE V LISTINJENJU																		
101	OD TEGA: IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO																		
110	POZICIJE V RELISTINJENJU																		

		RAZČLENITEV NETO POZICIJ GLEDE NA PRISTOPE					SKUPNI UČINEK (PRILAGODITEV) ZARADI KRŠITVE POGLAVJA 2 UREDBE (EU) 2017/2402		PRED UVEDBO OMEJITVE	PO UVEDBI OMEJITVE / SKUPNE KAPITALSKE ZAHTEVE
		SEC-IRBA	SEC-SA	SEC-ERBA	PRISTOP NOTRANJEGA OCENJEVANJA	DRUGO (UT = 1 250 %)	TEHTANE NETO DOLGE POZICIJE	TEHTANE NETO KRATKE POZICIJE		
		402	403	404	405	406	530	540	570	601
010	**SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**									Celica, povezana z MKR SA TDI {325:060}
020	od tega: RELISTINJENJA									
030	**ORIGINATOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**									
040	POZICIJE V LISTINJENJU									
041	OD TEGA: IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO									
050	POZICIJE V RELISTINJENJU									
060	**INVESTITOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**									
070	POZICIJE V LISTINJENJU									
071	OD TEGA: IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO									
080	POZICIJE V RELISTINJENJU									
090	**SPONZOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**									
100	POZICIJE V LISTINJENJU									
101	OD TEGA: IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO									
110	POZICIJE V RELISTINJENJU									

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

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

		RAZČLENITEV NETO POZICIJ (DOLGIH) GLEDE NA UTEŽI TVEGANJA										
		[0 – 10 %]	[10 – 12 %]	[12 – 20 %]	[20 – 40 %]	[40 – 100 %]	[100 – 250 %]	[250 – 350 %]	[350 – 425 %]	[425 – 650 %]	[650 – 1 250 %]	1 250 %
		071	072	073	074	075	076	077	078	079	081	082
010	**SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**											
	POZICIJE V LISTINJENJU:											
020	**ORIGINATOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**											
030	POZICIJE V LISTINJENJU											
040	DRUGE POZICIJE CTP											
050	**INVESTITOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**											
060	POZICIJE V LISTINJENJU											
070	DRUGE POZICIJE CTP											
080	**SPONZOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**											
090	POZICIJE V LISTINJENJU											
100	DRUGE POZICIJE CTP											
	KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI NA PODLAGI N-TEGA NEPLAČILA											
110	KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI NA PODLAGI N-TEGA NEPLAČILA											
120	DRUGE POZICIJE CTP											

		RAZČLENITEV NETO POZICIJ (KRATKIH) GLEDE NA UTEŽI TVEGANJA										
		[0 – 10 %]	[10 – 12 %]	[12 – 20 %]	[20 – 40 %]	[40 – 100 %]	[100 – 250 %]	[250 – 350 %]	[350 – 425 %]	[425 – 650 %]	[650 – 1 250 %]	1 250 %
		086	087	088	089	091	092	093	094	095	096	097
010	**SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**											
	POZICIJE V LISTINJENJU:											
020	**ORIGINATOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**											
030	POZICIJE V LISTINJENJU											
040	DRUGE POZICIJE CTP											
050	**INVESTITOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**											
060	POZICIJE V LISTINJENJU											
070	DRUGE POZICIJE CTP											
080	**SPONZOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**											
090	POZICIJE V LISTINJENJU											
100	DRUGE POZICIJE CTP											
	KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI NA PODLAGI N-TEGA NEPLAČILA											
110	KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI NA PODLAGI N-TEGA NEPLAČILA											
120	DRUGE POZICIJE CTP											

		RAZČLENITEV NETO POZICIJ GLEDE NA PRISTOPE					PRED UVEDBO OMEJITVE		PO UVEDBI OMEJITVE		SKUPNE KAPITALSKE ZAHTEVE
		SEC-IRBA	SEC-SA	SEC-ERBA	PRISTOP NOTRANJEGA OCENJEVANJA	DRUGO (UT = 1 250 %)	TEHTANE NETO DOLGE POZICIJE	TEHTANE NETO KRATKE POZICIJE	TEHTANE NETO DOLGE POZICIJE	TEHTANE NETO KRATKE POZICIJE	
		402	403	404	405	406	410	420	430	440	450
010	**SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**										Celica, povezana z MKR SA TDI {330:060}
	POZICIJE V LISTINJENJU:										
020	**ORIGINATOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**										
030	POZICIJE V LISTINJENJU										
040	DRUGE POZICIJE CTP										
050	**INVESTITOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**										
060	POZICIJE V LISTINJENJU										
070	DRUGE POZICIJE CTP										
080	**SPONZOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**										
090	POZICIJE V LISTINJENJU										
100	DRUGE POZICIJE CTP										
	KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI NA PODLAGI N-TEGA NEPLAČILA										
110	KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI NA PODLAGI N-TEGA NEPLAČILA										
120	DRUGE POZICIJE CTP										

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

Nacionalni trg:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

C 25.00 – TVEGANJE PRILAGODITVE KREDITNEGA VREDNOTENJA (CVA)

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

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

C 32.01 – PREUDARNO VREDNOTENJE: SREDSTVA IN OBVEZNOSTI PO POŠTENI VREDNOSTI (PRUVAL 1)

			SREDSTVA IN OBVEZNOSTI PO POŠTENI VREDNOSTI		SREDSTVA IN OBVEZNOSTI PO POŠTENI VREDNOSTI, IZKLJUČENA ZARADI DELNEGA VPLIVA NA NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL					SREDSTVA IN OBVEZNOSTI PO POŠTENI VREDNOSTI, VKLJUČENA V PRAG IZ ČLENA 4(1)	
				OD TEGA: TRGOVALNA KNJIGA	POPOLNOMA UJEMAJOČA	OBRAČUNAVANJE VAROVANJA PRED TVEGANJEM	BONITETNI FILTRI	DRUGO	OPOMBA K ‚DRUGO'		OD TEGA: TRGOVALNA KNJIGA
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0010	**1**	**SREDSTVA IN OBVEZNOSTI PO POŠTENI VREDNOSTI SKUPAJ**									
0020	**1.1**	**SREDSTVA PO POŠTENI VREDNOSTI SKUPAJ**									
0030	1.1.1	FINANČNA SREDSTVA V POSESTI ZA TRGOVANJE									
0040	1.1.2	TRGOVALNA FINANČNA SREDSTVA									
0050	1.1.3	NETRGOVALNA FINANČNA SREDSTVA, OBVEZNO MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA									
0060	1.1.4	FINANČNA SREDSTVA, DOLOČENA ZA MERJENJE PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA									
0070	1.1.5	FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA									
0080	1.1.6	NETRGOVALNA NEIZVEDENA FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA									
0090	1.1.7	NETRGOVALNA NEIZVEDENA FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI PREK LASTNIŠKEGA KAPITALA									
0100	1.1.8	DRUGA NETRGOVALNA NEIZVEDENA FINANČNA SREDSTVA									
0110	1.1.9	IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI – OBRAČUNAVANJE VAROVANJA PRED TVEGANJEM									

			SREDSTVA IN OBVEZNOSTI PO POŠTENI VREDNOSTI		SREDSTVA IN OBVEZNOSTI PO POŠTENI VREDNOSTI, IZKLJUČENA ZARADI DELNEGA VPLIVA NA NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL					SREDSTVA IN OBVEZNOSTI PO POŠTENI VREDNOSTI, VKLJUČENA V PRAG IZ ČLENA 4(1)	
				OD TEGA: TRGOVALNA KNJIGA	POPOLNOMA UJEMAJOČA	OBRAČUNAVANJE VAROVANJA PRED TVEGANJEM	BONITETNI FILTRI	DRUGO	OPOMBA K ‚DRUGO'		OD TEGA: TRGOVALNA KNJIGA
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0120	1.1.10	SPREMEMBE POŠTENE VREDNOSTI SKUPINE VAROVANIH POSTAVK PRED OBRESTNIM TVEGANJEM									
0130	1.1.11	NALOŽBE V KAPITAL ODVISNIH, PRIDRUŽENIH IN SKUPAJ OBVLADOVANIH DRUŽB									
0140	1.1.12	(–) ODBITKI ZA TRGOVALNA SREDSTVA PO POŠTENI VREDNOSTI									
0150	**1.2**	**OBVEZNOSTI PO POŠTENI VREDNOSTI SKUPAJ**									
0160	1.2.1	FINANČNE OBVEZNOSTI V POSESTI ZA TRGOVANJE									
0170	1.2.2	TRGOVALNE FINANČNE OBVEZNOSTI									
0180	1.2.3	FINANČNE OBVEZNOSTI, DOLOČENE ZA MERJENJE PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA									
0190	1.2.4	IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI – OBRAČUNAVANJE VAROVANJA PRED TVEGANJEM									
0200	1.2.5	SPREMEMBE POŠTENE VREDNOSTI SKUPINE VAROVANIH POSTAVK PRED OBRESTNIM TVEGANJEM									
0210	1.2.6	ODBITKI ZA TRGOVALNE OBVEZNOSTI PO POŠTENI VREDNOSTI									

C 32.02 – PREUDARNO VREDNOTENJE: TEMELJNI PRISTOP (PRUVAL 2)

			DODATNA PRILAGODITEV VREDNOSTI NA RAVNI KATEGORIJE									
			NESTABILNOST TRŽNIH CEN	OD TEGA: IZRAČUNANO Z UPORABO PRISTOPA NA PODLAGI STROKOVNEGA MNENJA	STROŠKI ZAPIRANJA POZICIJ	OD TEGA: IZRAČUNANO Z UPORABO PRISTOPA NA PODLAGI STROKOVNEGA MNENJA	TVEGANJE, POVEZANO Z UPORABO MODELA	OD TEGA: IZRAČUNANO Z UPORABO PRISTOPA NA PODLAGI STROKOVNEGA MNENJA	KONCENTRACIJE POZICIJ	PRIHODNJI ADMINISTRATIVNI STROŠKI	PREDČASNO ZAPIRANJE POZICIJ	OPERATIVNO TVEGANJE
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0010	**1**	**TEMELJNI PRISTOP SKUPAJ**										
0020		*OD TEGA: TRGOVALNA KNJIGA*										
0030	**1.1**	**PORTFELJI V SKLADU S ČLENI 9 DO 17 DELEGIRANE UREDBE KOMISIJE (EU) 2016/101 – SKUPAJ NA RAVNI KATEGORIJE PO RAZPRŠITVI**										
0040	**1.1.1**	**SKUPAJ NA RAVNI KATEGORIJE PRED RAZPRŠITVIJO**										
0050	1.1.1*	*OD TEGA: DODATNA PRILAGODITEV VREDNOSTI ZA NEREALIZIRANE KREDITNE RAZMIKE*										
0060	1.1.1**	*OD TEGA: DODATNA PRILAGODITEV VREDNOSTI ZA STROŠKE INVESTIRANJA IN FINANCIRANJA*										
0070	1.1.1***	*OD TEGA: OCENJENA DODATNA PRILAGODITEV VREDNOSTI ENAKA NIČ NA PODLAGI ČLENA 9(2) DELEGIRANE UREDBE (EU) 2016/101*										
0080	1.1.1****	*OD TEGA: OCENJENA DODATNA PRILAGODITEV VREDNOSTI ENAKA NIČ NA PODLAGI ČLENA 10(2) IN (3) DELEGIRANE UREDBE (EU) 2016/101*										
0090	1.1.1.1	OBRESTNO TVEGANJE										
0100	1.1.1.2	VALUTNO TVEGANJE										
0110	1.1.1.3	KREDITNO TVEGANJE										
0120	1.1.1.4	TVEGANJE V LASTNIŠKIH FINANČNIH INSTRUMENTIH										
0130	1.1.1.5	TVEGANJE SPREMEMBE CEN BLAGA										

			DODATNA PRILAGODITEV VREDNOSTI NA RAVNI KATEGORIJE									
			NESTABILNOST TRŽNIH CEN	OD TEGA: IZRAČUNANO Z UPORABO PRISTOPA NA PODLAGI STROKOVNEGA MNENJA	STROŠKI ZAPIRANJA POZICIJ	OD TEGA: IZRAČUNANO Z UPORABO PRISTOPA NA PODLAGI STROKOVNEGA MNENJA	TVEGANJE, POVEZANO Z UPORABO MODELA	OD TEGA: IZRAČUNANO Z UPORABO PRISTOPA NA PODLAGI STROKOVNEGA MNENJA	KONCENTRACIJE POZICIJ	PRIHODNJI ADMINISTRATIVNI STROŠKI	PREDČASNO ZAPIRANJE POZICIJ	OPERATIVNO TVEGANJE
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0140	**1.1.2**	**(–) KORISTI ZARADI RAZPRŠITVE**										
0150	1.1.2.1	(–) Koristi zaradi razpršitve, izračunane z uporabo metode 1										
0160	1.1.2.2	(–) Koristi zaradi razpršitve, izračunane z uporabo metode 2										
0170	1.1.2.2*	POJASNJEVALNA POSTAVKA: DODATNE PRILAGODITVE VREDNOSTI PRED RAZPRŠITVIJO, ZMANJŠANE ZA VEČ KOT 90 % Z RAZPRŠITVIJO PO METODI 2										
0180	**1.2**	**PORTFELJI, IZRAČUNANI Z NADOMESTNIM PRISTOPOM**										
0190	1.2.1	100 % ČISTEGA NEREALIZIRANEGA DOBIČKA										
0200	1.2.2	10 % TEORETIČNE VREDNOSTI										
0210	1.2.3	25 % VREDNOSTI OB SKLENITVI										

			SKUPNA DODATNA PRILAGODITEV VREDNOSTI	VISOKA NEGOTOVOST	SREDSTVA IN OBVEZNOSTI PO POŠTENI VREDNOSTI		PRIHODKI V ČDP	RAZLIKA NA PODLAGI NPC
					SREDSTVA PO POŠTENI VREDNOSTI	OBVEZNOSTI PO POŠTENI VREDNOSTI		
			0110	0120	0130	0140	0150	0160
0010	**1**	**TEMELJNI PRISTOP SKUPAJ**						
0020		*OD TEGA: TRGOVALNA KNJIGA*						
0030	**1.1**	**PORTFELJI V SKLADU S ČLENI 9 DO 17 DELEGIRANE UREDBE KOMISIJE (EU) 2016/101 – SKUPAJ NA RAVNI KATEGORIJE PO RAZPRŠITVI**						
0040	**1.1.1**	**SKUPAJ NA RAVNI KATEGORIJE PRED RAZPRŠITVIJO**						
0050	1.1.1*	*OD TEGA: DODATNA PRILAGODITEV VREDNOSTI ZA NEREALIZIRANE KREDITNE RAZMIKE*						
0060	1.1.1**	*OD TEGA: DODATNA PRILAGODITEV VREDNOSTI ZA STROŠKE INVESTIRANJA IN FINANCIRANJA*						
0070	1.1.1***	*OD TEGA: OCENJENA DODATNA PRILAGODITEV VREDNOSTI ENAKA NIČ NA PODLAGI ČLENA 9(2) DELEGIRANE UREDBE (EU) 2016/101*						
0080	1.1.1****	*OD TEGA: OCENJENA DODATNA PRILAGODITEV VREDNOSTI ENAKA NIČ NA PODLAGI ČLENA 10(2) IN (3) DELEGIRANE UREDBE (EU) 2016/101*						
0090	1.1.1.1	OBRESTNO TVEGANJE						
0100	1.1.1.2	VALUTNO TVEGANJE						
0110	1.1.1.3	KREDITNO TVEGANJE						
0120	1.1.1.4	TVEGANJE V LASTNIŠKIH FINANČNIH INSTRUMENTIH						
0130	1.1.1.5	TVEGANJE SPREMEMBE CEN BLAGA						

			SKUPNA DODATNA PRILAGODITEV VREDNOSTI	VISOKA NEGOTOVOST	SREDSTVA IN OBVEZNOSTI PO POŠTENI VREDNOSTI		PRIHODKI V ČDP	RAZLIKA NA PODLAGI NPC
					SREDSTVA PO POŠTENI VREDNOSTI	OBVEZNOSTI PO POŠTENI VREDNOSTI		
			0110	0120	0130	0140	0150	0160
0140	**1.1.2**	**(–) KORISTI ZARADI RAZPRŠITVE**						
0150	1.1.2.1	(–) Koristi zaradi razpršitve, izračunane z uporabo metode 1						
0160	1.1.2.2	(–) Koristi zaradi razpršitve, izračunane z uporabo metode 2						
0170	1.1.2.2*	POJASNJEVALNA POSTAVKA: DODATNE PRILAGODITVE VREDNOSTI PRED RAZPRŠITVIJO, ZMANJŠANE ZA VEČ KOT 90 % Z RAZPRŠITVIJO PO METODI 2						
0180	**1.2**	**PORTFELJI, IZRAČUNANI Z NADOMESTNIM PRISTOPOM**						
0190	1.2.1	100 % ČISTEGA NEREALIZIRANEGA DOBIČKA						
0200	1.2.2	10 % TEORETIČNE VREDNOSTI						
0210	1.2.3	25 % VREDNOSTI OB SKLENITVI						

			PRILAGODITVE POŠTENE VREDNOSTI									DOBIČEK ALI IZGUBA NA PRVI DAN	OPIS POJASNILA
			NESTABILNOST TRŽNIH CEN	STROŠKI ZAPIRANJA POZICIJ	TVEGANJE, POVEZANO Z UPORABO MODELA	KONCENTRACIJE POZICIJ	NEREALIZIRANI KREDITNI RAZMIKI	STROŠKI INVESTIRANJA IN FINANCIRANJA	PRIHODNJI ADMINISTRATIVNI STROŠKI	PREDČASNO ZAPIRANJE POZICIJ	OPERATIVNO TVEGANJE		
			0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0010	**1**	**TEMELJNI PRISTOP SKUPAJ**											
0020		*OD TEGA: TRGOVALNA KNJIGA*											
0030	**1.1**	**PORTFELJI V SKLADU S ČLENI 9 DO 17 DELEGIRANE UREDBE KOMISIJE (EU) 2016/101 – SKUPAJ NA RAVNI KATEGORIJE PO RAZPRŠITVI**											
0040	**1.1.1**	**SKUPAJ NA RAVNI KATEGORIJE PRED RAZPRŠITVIJO**											
0050	1.1.1*	*OD TEGA: DODATNA PRILAGODITEV VREDNOSTI ZA NEREALIZIRANE KREDITNE RAZMIKE*											
0060	1.1.1**	*OD TEGA: DODATNA PRILAGODITEV VREDNOSTI ZA STROŠKE INVESTIRANJA IN FINANCIRANJA*											
0070	1.1.1***	*OD TEGA: OCENJENA DODATNA PRILAGODITEV VREDNOSTI ENAKA NIČ NA PODLAGI ČLENA 9(2) DELEGIRANE UREDBE (EU) 2016/101*											
0080	1.1.1****	*OD TEGA: OCENJENA DODATNA PRILAGODITEV VREDNOSTI ENAKA NIČ NA PODLAGI ČLENA 10(2) IN (3) DELEGIRANE UREDBE (EU) 2016/101*											
0090	1.1.1.1	OBRESTNO TVEGANJE											
0100	1.1.1.2	VALUTNO TVEGANJE											
0110	1.1.1.3	KREDITNO TVEGANJE											
0120	1.1.1.4	TVEGANJE V LASTNIŠKIH FINANČNIH INSTRUMENTIH											
0130	1.1.1.5	TVEGANJE SPREMEMBE CEN BLAGA											

			PRILAGODITVE POŠTENE VREDNOSTI									DOBIČEK ALI IZGUBA NA PRVI DAN	OPIS POJASNILA
			NESTABILNOST TRŽNIH CEN	STROŠKI ZAPIRANJA POZICIJ	TVEGANJE, POVEZANO Z UPORABO MODELA	KONCENTRACIJE POZICIJ	NEREALIZIRANI KREDITNI RAZMIKI	STROŠKI INVESTIRANJA IN FINANCIRANJA	PRIHODNJI ADMINISTRATIVNI STROŠKI	PREDČASNO ZAPIRANJE POZICIJ	OPERATIVNO TVEGANJE		
			0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0140	**1.1.2**	**(–) KORISTI ZARADI RAZPRŠITVE**											
0150	1.1.2.1	(–) Koristi zaradi razpršitve, izračunane z uporabo metode 1											
0160	1.1.2.2	(–) Koristi zaradi razpršitve, izračunane z uporabo metode 2											
0170	1.1.2.2*	POJASNJEVALNA POSTAVKA: DODATNE PRILAGODITVE VREDNOSTI PRED RAZPRŠITVIJO, ZMANJŠANE ZA VEČ KOT 90 % Z RAZPRŠITVIJO PO METODI 2											
0180	**1.2**	**PORTFELJI, IZRAČUNANI Z NADOMESTNIM PRISTOPOM**											
0190	1.2.1	100 % ČISTEGA NEREALIZIRANEGA DOBIČKA											
0200	1.2.2	10 % TEORETIČNE VREDNOSTI											
0210	1.2.3	25 % VREDNOSTI OB SKLENITVI											

C 32.03 – PREUDARNO VREDNOTENJE: DODATNA PRILAGODITEV VREDNOSTI ZA TVEGANJE, POVEZANO Z UPORABO MODELA (PRUVAL 3)

UVRSTITEV	MODEL	KATEGORIJA TVEGANJA	PRODUKT	PREVERLJIVOST	DODATNA PRILAGODITEV VREDNOSTI ZA TVEGANJE, POVEZANO Z UPORABO MODELA			ZDRUŽENA DODATNA PRILAGODITEV VREDNOSTI, IZRAČUNANA PO METODI 2	SREDSTVA IN OBVEZNOSTI PO POŠTENI VREDNOSTI		RAZLIKA NA PODLAGI NPC (TESTIRANJE IZHODNIH PODATKOV)	POKRITOST Z NPC (TESTIRANJE IZHODNIH PODATKOV)	PRILAGODITVE POŠTENE VREDNOSTI		DOBIČEK ALI IZGUBA NA PRVI DAN
						OD TEGA: Z UPORABO PRISTOPA NA PODLAGI STROKOVNEGA MNENJA	OD TEGA: ZDRUŽENO Z UPORABO METODE 2		SREDSTVA PO POŠTENI VREDNOSTI	OBVEZNOSTI PO POŠTENI VREDNOSTI			TVEGANJE, POVEZANO Z UPORABO MODELA	PREDČASNO ZAPIRANJE POZICIJ	
0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150

C 32.04 – PREUDARNO VREDNOTENJE: DODATNA PRILAGODITEV VREDNOSTI ZA KONCENTRACIJE POZICIJ (PRUVAL 4)

UVRSTITEV	KATEGORIJA TVEGANJA	PRODUKT	OSNOVA	VELIKOST KONCENTRACIJE POZICIJ	MERILO VELIKOSTI	TRŽNA VREDNOST	PREUDARNO IZSTOPNO OBDOBJE	DODATNA PRILAGODITEV VREDNOSTI ZA KONCENTRACIJE POZICIJ	PRILAGODITEV POŠTENE VREDNOSTI KONCENTRACIJE POZICIJ	RAZLIKA NA PODLAGI NPC
0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100

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

Država:

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

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

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

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

		Neposredne izpostavljenosti								
							Izvedeni finančni instrumenti			
							Izvedeni finančni instrumenti s pozitivno pošteno vrednostjo		Izvedeni finančni instrumenti z negativno pošteno vrednostjo	
		Akumulirane oslabitve	od tega: iz finančnih sredstev po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa ali iz netrgovalnih neizvedenih finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek lastniškega kapitala	Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja	od tega: iz netrgovalnih finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, finančnih sredstev, označenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ali iz netrgovalnih finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	od tega: iz finančnih sredstev po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa ali iz netrgovalnih neizvedenih finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek lastniškega kapitala	Knjigovodska vrednost	Hipotetični znesek	Knjigovodska vrednost	Hipotetični znesek
		150	160	170	180	190	200	210	220	230
010	Skupni znesek izpostavljenosti									
RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI PO TVEGANJU, REGULATIVNEM PRISTOPU IN RAZREDIH IZPOSTAVLJENOSTI:										
020	Izpostavljenosti v skladu z okvirom kreditnega tveganja									
030	Standardizirani pristop									
040	Enote centralne ravni držav									
050	Enote regionalne ali lokalne ravni držav									
060	Subjekti javnega sektorja									
070	Mednarodne organizacije									
075	Druge izpostavljenosti do sektorja država, za katere se uporablja standardizirani pristop									
080	Pristop IRB									
090	Enote centralne ravni držav									
100	Enote regionalne ali lokalne ravni držav [enote centralne ravni držav]									
110	Enote regionalne ali lokalne ravni države [institucije]									
120	Subjekti javnega sektorja [enote centralne ravni držav]									

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

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

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

PRILOGA II

„PRILOGA II

POROČANJE O KAPITALU IN KAPITALSKIH ZAHTEVAH

Vsebinsko kazalo

DEL I: SPLOŠNA NAVODILA ... 175

1. STRUKTURA IN DOGOVORI ... 175

1.1 STRUKTURA ... 175

1.2 DOGOVOR GLEDE OŠTEVILČENJA ... 175

1.3 DOGOVOR GLEDE PREDZNAKA ... 175

1.4 OKRAJŠAVE ... 175

DEL II: NAVODILA V ZVEZI S PREDLOGAMI ... 176

1. PREGLED KAPITALSKE USTREZNOSTI (CA) ... 176

1.1 SPLOŠNE OPOMBE ... 176

1.2 C 01.00 – KAPITAL (CA1) ... 177

1.2.1 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE ... 177

1.3 C 02.00 – KAPITALSKE ZAHTEVE (CA2) ... 190

1.3.1 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE ... 190

1.4 C 03.00 – KAPITALSKI KOLIČNIKI IN RAVNI KAPITALA (CA3) ... 195

1.4.1 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE ... 195

1.5 C 04.00 – POJASNJEVALNE POSTAVKE (CA4) ... 198

1.5.1 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE ... 198

1.6 PREHODNE DOLOČBE IN INSTRUMENTI, ZA KATERE SE UPORABLJAJO PREDHODNA PRAVILA: INSTRUMENTI, KI NE TVORIJO DRŽAVNE POMOČI (CA5) ... 212

1.6.1 SPLOŠNE OPOMBE ... 212

1.6.2 C 05.01 – PREHODNE DOLOČBE (CA5.1) ... 213

1.6.2.1 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE ... 213

1.6.3 C 05.02 – INSTRUMENTI, ZA KATERE SE UPORABLJAJO PREDHODNA PRAVILA: INSTRUMENTI, KI NE TVORIJO DRŽAVNE POMOČI (CA5.2) ... 221

1.6.3.1 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE ... 221

2. KAPITALSKA USTREZNOST SKUPINE: INFORMACIJE O POVEZANIH SUBJEKTIH (GS) ... 223

2.1 SPLOŠNE OPOMBE ... 223

2.2 PODROBNE INFORMACIJE O KAPITALSKI USTREZNOSTI SKUPINE; ... 223

2.3 INFORMACIJE O PRISPEVKIH POSAMEZNIH SUBJEKTOV H KAPITALSKI USTREZNOSTI SKUPINE ... 224

2.4 C 06.01 – KAPITALSKA USTREZNOST SKUPINE: INFORMACIJE O POVEZANIH SUBJEKTIH – SKUPAJ (GS TOTAL) ... 224

2.5 C 06.02 – KAPITALSKA USTREZNOST SKUPINE: INFORMACIJE O POVEZANIH SUBJEKTIH (GS) ... 225

3. PREDLOGE ZA KREDITNO TVEGANJE ... 232

3.1 SPLOŠNE OPOMBE ... 232

3.1.1 POROČANJE O TEHNIKAH ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA Z UČINKOM ZAMENJAVE ... 233

3.1.2 POROČANJE O KREDITNEM TVEGANJU NASPROTNE STRANKE ... 233

3.2 C 07.00 – KREDITNO TVEGANJE IN KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE TER PROSTE IZROČITVE: STANDARDIZIRANI PRISTOP H KAPITALSKIM ZAHTEVAM (CR SA) ... 233

3.2.1 SPLOŠNE OPOMBE ... 233

3.2.2 OBSEG PREDLOGE CR SA ... 233

3.2.3 RAZVRSTITEV IZPOSTAVLJENOSTI V KATEGORIJE IZPOSTAVLJENOSTI NA PODLAGI STANDARDIZIRANEGA PRISTOPA ... 234

3.2.4 POJASNILA GLEDE OBSEGA NEKATERIH POSEBNIH KATEGORIJ IZPOSTAVLJENOSTI IZ ČLENA 112 CRR ... 237

3.2.4.1 KATEGORIJA IZPOSTAVLJENOSTI „INSTITUCIJE“ ... 237

3.2.4.2 KATEGORIJA IZPOSTAVLJENOSTI „KRITE OBVEZNICE“ ... 238

3.2.4.3 KATEGORIJA IZPOSTAVLJENOSTI „KOLEKTIVNI NALOŽBENI PODJEMI“ ... 238

3.2.5 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE ... 238

3.3 KREDITNO TVEGANJE IN KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE TER PROSTE IZROČITVE: PRISTOP IRB H KAPITALSKIM ZAHTEVAM (CR IRB) ... 245

3.3.1 OBSEG PREDLOGE CR IRB ... 245

3.3.2 RAZČLENITEV PREDLOGE CR IRB ... 245

3.3.3 C 08.01 – KREDITNO TVEGANJE IN KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE TER PROSTE IZROČITVE: PRISTOP IRB H KAPITALSKIM ZAHTEVAM (CR IRB 1) ... 246

3.3.3.1 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE ... 246

3.3.4 C 08.02 – KREDITNO TVEGANJE IN KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE TER PROSTE IZROČITVE: PRISTOP IRB H KAPITALSKIM ZAHTEVAM: RAZČLENITEV GLEDE NA BONITETNE RAZREDE DOLŽNIKOV ALI SKUPINE IZPOSTAVLJENOSTI (PREDLOGA CR IRB 2) ... 254

3.4 KREDITNO TVEGANJE IN KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE TER PROSTE IZROČITVE: INFORMACIJE Z GEOGRAFSKO RAZČLENITVIJO ... 255

3.4.1 C 09.01 – GEOGRAFSKA RAZČLENITEV IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA SEDEŽ DOLŽNIKA: IZPOSTAVLJENOSTI NA PODLAGI STANDARDIZIRANEGA PRISTOPA (CR GB 1) ... 255

3.4.1.1 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE ... 255

3.4.2 C 09.02 – GEOGRAFSKA RAZČLENITEV IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA SEDEŽ DOLŽNIKA: IZPOSTAVLJENOSTI NA PODLAGI PRISTOPA IRB (CR GB 2) ... 258

3.4.2.1 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE ... 258

3.4.3 C 09.04 – RAZČLENITEV USTREZNIH KREDITNIH IZPOSTAVLJENOSTI ZA NAMENE IZRAČUNA PROTICIKLIČNEGA BLAŽILNIKA PO DRŽAVAH IN STOPNJE POSAMEZNI INSTITUCIJI LASTNEGA PROTICIKLIČNEGA BLAŽILNIKA (CCB) 260

3.4.3.1 SPLOŠNE OPOMBE ... 260

3.4.3.2 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE ... 260

3.5 C 10.01 IN C 10.02 – IZPOSTAVLJENOSTI IZ NASLOVA LASTNIŠKIH INSTRUMENTOV PO PRISTOPU IRB (CR EQU IRB 1 IN CR EQU IRB 2) ... 264

3.5.1 SPLOŠNE OPOMBE ... 264

3.5.2 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE (UPORABLJAJO SE ZA CR EQU IRB 1 IN CR EQU IRB 2) ... 265

3.6 C 11.00 – TVEGANJE PORAVNAVE/IZROČITVE (CR SETT) ... 267

3.6.1 SPLOŠNE OPOMBE ... 267

3.6.2 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE ... 268

3.7 C 13.01 – KREDITNO TVEGANJE – LISTINJENJA (CR SEC) ... 270

3.7.1 SPLOŠNE OPOMBE ... 270

3.7.2 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE ... 270

3.9 PODROBNE INFORMACIJE O LISTINJENJIH (SEC DETAILS) ... 278

3.9.1 OBSEG PREDLOGE SEC DETAILS ... 278

3.9.2 RAZČLENITEV PREDLOGE SEC DETAILS ... 279

3.9.3 C 14.00 – PODROBNE INFORMACIJE O LISTINJENJIH (SEC DETAILS) ... 279

3.9.4 C 14.01 – PODROBNE INFORMACIJE O LISTINJENJIH (SEC DETAILS 2) ... 289

4. PREDLOGE ZA OPERATIVNO TVEGANJE ... 291
4.1 C 16.00 – OPERATIVNO TVEGANJE (OPR) ... 291
4.1.1 SPLOŠNE OPOMBE ... 291
4.1.2 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE ... 292
4.2 OPERATIVNO TVEGANJE: PODROBNOSTI O IZGUBAH V ZADNJEM LETU (OPR DETAILS) ... 294
4.2.1 SPLOŠNE OPOMBE ... 294
4.2.2 C 17.01: IZGUBE IN POVRNITVE IZ NASLOVA OPERATIVNEGA TVEGANJA PO POSLOVNIH PODROČJIH IN VRSTAH ŠKODNIH DOGODKOV V ZADNJEM LETU (OPR DETAILS 1) ... 295
4.2.2.1 SPLOŠNE OPOMBE ... 295
4.2.2.2 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE ... 296
4.2.3 C 17.02: OPERATIVNO TVEGANJE: PODROBNOSTI O NAJVEČJIH ŠKODNIH DOGODKIH V ZADNJEM LETU (OPR DETAILS 2) ... 301
4.2.3.1 SPLOŠNE OPOMBE ... 301
4.2.3.2 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE ... 301
5. PREDLOGE ZA TRŽNO TVEGANJE ... 302
5.1 C 18.00 – TRŽNO TVEGANJE: STANDARDIZIRANI PRISTOP ZA POZICIJSKA TVEGANJA V DOLŽNIŠKIH INSTRUMENTIH, S KATERIMI SE TRGUJE NA BORZI (MKR SA TDI) ... 303
5.1.1 SPLOŠNE OPOMBE ... 303
5.1.2 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE ... 303
5.2 C 19.00 – TRŽNO TVEGANJE: STANDARDIZIRANI PRISTOP ZA POSEBNO TVEGANJE V LISTINJENJIH (MKR SA SEC) 305
5.2.1 SPLOŠNE OPOMBE ... 305
5.2.2 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE ... 305
5.3 C 20.00 – TRŽNO TVEGANJE: STANDARDIZIRANI PRISTOP ZA POSEBNO TVEGANJE V TRGOVALNEM PORTFELJU S KORELACIJO (MKR SA CTP) ... 307
5.3.1 SPLOŠNE OPOMBE ... 307
5.3.2 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE ... 307
5.4 C 21.00 – TRŽNO TVEGANJE: STANDARDIZIRANI PRISTOP ZA POZICIJSKO TVEGANJE V LASTNIŠKIH FINANČNIH INSTRUMENTIH (MKR SA EQU) ... 309
5.4.1 SPLOŠNE OPOMBE ... 309
5.4.2 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE ... 310
5.5 C 22.00 – TRŽNO TVEGANJE: STANDARDIZIRANI PRISTOPI ZA VALUTNO TVEGANJE (MKR SA FX) ... 311
5.5.1 SPLOŠNE OPOMBE ... 311
5.5.2 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE ... 312
5.6 C 23.00 – TRŽNO TVEGANJE: STANDARDIZIRANI PRISTOPI ZA BLAGO (MKR SA COM) ... 314
5.6.1 SPLOŠNE OPOMBE ... 314
5.6.2 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE ... 314
5.7 C 24.00 – NOTRANJI MODELI ZA TRŽNA TVEGANJA (MKR IM) ... 315
5.7.1 SPLOŠNE OPOMBE ... 315
5.7.2 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE ... 315
5.8 C 25.00 – TVEGANJE PRILAGODITVE KREDITNEGA VREDNOTENJA (CVA) ... 318
5.8.1 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE ... 318

6. PREUDARNO VREDNOTENJE (PRUVAL) ... 319
6.1 C 32.01 – PREUDARNO VREDNOTENJE: SREDSTVA IN OBVEZNOSTI PO POŠTENI VREDNOSTI (PRUVAL 1) ... 319
6.1.1 SPLOŠNE OPOMBE ... 319
6.1.2 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE ... 320
6.2 C 32.02 – PREUDARNO VREDNOTENJE: TEMELJNI PRISTOP (PRUVAL 2) ... 323
6.2.1 SPLOŠNE OPOMBE ... 323
6.2.2 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE ... 324
6.3. C 32.03 – PREUDARNO VREDNOTENJE: DODATNA PRILAGODITEV VREDNOSTI ZA TVEGANJE, POVEZANO Z UPORABO MODELA (PRUVAL 3) ... 331
6.3.1 SPLOŠNE OPOMBE ... 331
6.3.2 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE ... 332
6.4 C 32.04 – PREUDARNO VREDNOTENJE: DODATNA PRILAGODITEV VREDNOSTI ZA KONCENTRACIJE POZICIJ (PRUVAL 4) ... 334
6.4.1 SPLOŠNE OPOMBE ... 334
6.4.2 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE ... 334
7. C 33.00 – IZPOSTAVLJENOSTI DO SEKTORJA DRŽAVA (GOV) ... 335
7.1 SPLOŠNE OPOMBE ... 335
7.2 PODROČJE UPORABE PREDLOGE O IZPOSTAVLJENOSTIH DO ‚ENOT CENTRALNE RAVNI DRŽAVE‘ ... 336
7.3 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE ... 336

DEL I: SPLOŠNA NAVODILA

1. STRUKTURA IN DOGOVORI

1.1 STRUKTURA

1. Okvir zajema skupaj pet sklopov predlog:

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

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

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

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

   (e) operativno tveganje.

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

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

1.2 DOGOVOR GLEDE OŠTEVILČENJA

4. Pri sklicevanju na stolpce, vrstice in celice predlog se v dokumentu upošteva dogovor glede označevanja iz točk 5 do 8. Te številčne kode se obsežno uporabljajo v validacijskih pravilih.

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

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

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

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

1.3 DOGOVOR GLEDE PREDZNAKA

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

1.4 OKRAJŠAVE

9a. Za namene te priloge se za Uredbo (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta ([1]) uporablja kratica ‚CRR', za Direktivo 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta ([2]) kratica ‚CRD', za Direktivo 2013/34/EU Evropskega parlamenta in Sveta ([3]) kratica ‚AD', za Direktivo Sveta 86/635/EGS ([4]) pa kratica ‚BAD'.

([1]) 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).

([2]) 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).

([3]) Direktiva 2013/34/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o letnih računovodskih izkazih, konsolidiranih računovodskih izkazih in povezanih poročilih nekaterih vrst podjetij, spremembi Direktive 2006/43/ES Evropskega parlamenta in Sveta ter razveljavitvi direktiv Sveta 78/660/EGS in 83/349/EGS (UL L 182, 29.6.2013, str. 19).

([4]) 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).

DEL II: NAVODILA V ZVEZI S PREDLOGAMI

1. PREGLED KAPITALSKE USTREZNOSTI (CA)

1.1 SPLOŠNE OPOMBE

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

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

(b) predloga CA2 povzema zneske skupne izpostavljenosti tveganju (kot določa člen 92(3) CRR);

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

(d) predloga C4 vsebuje pojasnjevalne postavke, ki so med drugim potrebne za izračun postavk v CA1, in informacije v zvezi s kapitalskimi blažilniki iz CRD;

(e) predloga CA5 vsebuje podatke, ki so potrebni za izračun učinka uporabe prehodnih določb CRR pri kapitalu. Predloga CA5 bo prenehala obstajati, ko te prehodne določbe ne bodo več veljavne.

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

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

13. Uporaba prehodnih določb CRR in CRD se v predlogah CA obravnava na naslednji način:

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

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

(c) Predloga CA5 se uporablja izključno za poročanje učinka zaradi uporabe prehodnih določb CRR.

14. Obravnavanje zahtev iz stebra II je lahko znotraj Unije različno (člen 104(2) CRD je treba prenesti v nacionalno zakonodajo). V poročanje o kapitalski ustreznosti, ki se zahteva v skladu s CRR, se vključi le učinek zahtev iz stebra II na količnik kapitalske ustreznosti ali ciljni količnik. Natančno poročanje o zahtevah iz stebra II ni zajeto v zahteve iz člena 99 CRR.

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

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

c) Predloga CA4 vsebuje eno celico za dodatne kapitalske zahteve v zvezi s stebrom II. Ta celica ni povezana s kapitalskimi količniki iz predloge CA3 prek validacijskih pravil, pri čemer izraža člen 104(2) CRD, ki izrecno omenja dodatne kapitalske zahteve kot eno od možnosti za odločitve v okviru stebra II.

1.2 C 01.00 – KAPITAL (CA1)

1.2.1 Navodila za posamezne pozicije

Vrstica	Pravna sklicevanja in navodila
010	1. **Kapital** Člen 4(1)(118) in člen 72 CRR. Kapital institucije je vsota njenega temeljnega in dodatnega kapitala.
015	1.1 **Temeljni kapital** Člen 25 CRR. Temeljni kapital je vsota navadnega lastniškega temeljnega kapitala in dodatnega temeljnega kapitala.
020	1.1.1 **Navadni lastniški temeljni kapital** Člen 50 CRR.
030	1.1.1.1 **Kapitalski instrumenti, sprejemljivi kot navaden lastniški temeljni kapital** Člen 26(1)(a) in (b), členi 27 do 30, člen 36(1)(f) in člen 42 CRR.
040	1.1.1.1.1 **Vplačani kapitalski instrumenti** Člen 26(1)(a) in členi 27 do 31 CRR. Vključijo se kapitalski instrumenti vzajemnih, zadružnih ali podobnih institucij (člena 27 in 29 CRR). Vplačani presežek kapitala, povezan z instrumenti, se ne vključi. Kapitalski instrumenti, ki jih vpišejo javni organi v izrednih razmerah, se vključijo, če so izpolnjeni vsi pogoji iz člena 31 CRR.
045	1.1.1.1.1* **od tega: kapitalski instrumenti, ki jih vpišejo javni organi v izrednih razmerah** Člen 31 CRR. Kapitalski instrumenti, ki jih vpišejo javni organi v izrednih razmerah, se vključijo v navadni lastniški temeljni kapital, če so izpolnjeni vsi pogoji iz člena 31 CRR.
050	1.1.1.1.2* **Pojasnjevalna postavka: Kapitalski instrumenti, ki niso sprejemljivi** Člen 28(1)(b), (l) in (m) CRR. Pogoji iz teh točk odražajo različne položaje/razmere/situacije pri kapitalu, ki se lahko spremenijo, zaradi česar je lahko znesek, poročan v tem polju, sprejemljiv v naslednjih obdobjih. Znesek, ki se poroča, ne vključuje vplačanega presežka kapitala, povezanega z instrumenti.
060	1.1.1.1.3 **Vplačani presežek kapitala** Člen 4(1)(124) in člen 26(1)(b) CRR. Vplačani presežek kapitala ima enak pomen kot v skladu z veljavnim računovodskim standardom. Znesek, ki se poroča v okviru te postavke, je del, povezan z ‚vplačanimi kapitalskimi instrumenti'.

Vrstica	Pravna sklicevanja in navodila
070	1.1.1.1.4 **(–) Lastni instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala** Člen 36(1)(f) in člen 42 CRR. Lasten navadni lastniški temeljni kapital, ki ga ima poročevalska institucija ali skupina na datum poročanja. Veljajo izjeme iz člena 42 CRR. Delež v delnicah, vključen v ‚kapitalske instrumente, ki niso sprejemljivi', se ne poroča v tej vrstici. Znesek, ki se poroča, vključuje presežek kapitala, povezan z lastnimi delnicami. Postavke 1.1.1.1.4 do 1.1.1.1.4.3 ne vključujejo dejanskih ali pogojnih obveznosti nakupa lastnih instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala. Dejanske ali pogojne obveznosti nakupa lastnih instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala se poročajo ločeno v postavki 1.1.1.1.5.
080	1.1.1.1.4.1 **(–) Neposredni deleži v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala** Člen 36(1)(f) in člen 42 CRR. Instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala, vključeni v postavko 1.1.1.1, ki ga imajo institucije v okviru konsolidirane skupine. Znesek, ki se poroča, vključuje deleže v trgovalni knjigi, izračunane na podlagi neto dolge pozicije, kot določa člen 42(a) CRR.
090	1.1.1.1.4.2 **(–) Posredni deleži v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala** Člen 4(1)(114), člen 36(1)(f) in člen 42 CRR.
091	1.1.1.1.4.3 **(–) Sintetični deleži v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala** Člen 4(1)(126), člen 36(1)(f) in člen 42 CRR.
092	1.1.1.1.5 **(–) Dejanske ali pogojne obveznosti nakupa lastnih instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala** Člen 36(1)(f) in člen 42 CRR. V skladu s členom 36(1)(f) CRR se ‚lastn[i] instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala, za katere ima institucija dejansko ali pogojno obveznost nakupa na podlagi obstoječe pogodbene obveznosti', odbijejo.
130	1.1.1.2 **Zadržani dobiček** Člen 26(1)(c) in člen 26(2) CRR. Zadržani dobiček vključuje zadržani dobiček preteklega leta in priznani dobiček med letom ali čisti dobiček poslovnega leta.
140	1.1.1.2.1 **Zadržani dobiček preteklih let** Člen 4(1)(123) in člen 26(1)(c) CRR. V členu 4(1)(123) CRR je zadržani dobiček opredeljen kot ‚prenesen[i] dobičk[i] in izgube, ki izhajajo iz dobičkov ali izgub iz preteklih let, v skladu z veljavnim računovodskim okvirom'.
150	1.1.1.2.2 **Priznan dobiček ali izguba** Člen 4(1)(121), člen 26(2) in člen 36(1)(a) CRR. V skladu s členom 26(2) CRR se lahko kot zadržani dobički vključijo dobički med letom ali čisti dobički poslovnega leta ob predhodnem dovoljenju pristojnega organa, če so izpolnjeni določeni pogoji. Obratno se v skladu s členom 36(1)(a) CRR od navadnega lastniškega temeljnega kapitala odbijejo izgube.

Vrstica	Pravna sklicevanja in navodila
160	1.1.1.2.2.1 **Dobiček ali izguba, ki se pripiše lastnikom obvladujoče družbe** Člen 26(2) in člen 36(1)(a) CRR. Znesek, ki se poroča, je dobiček ali izguba, vključena v računovodski izkaz poslovnega izida.
170	1.1.1.2.2.2 **(–) Del dobičkov med letom ali čistih dobičkov poslovnega leta, ki ni sprejemljiv** Člen 26(2) CRR. Ta vrstica je prazna, če je institucija za referenčno obdobje poročala izgube, ker se izgube v celoti odbijejo od navadnega lastniškega temeljnega kapitala. Če institucija poroča dobičke, se poroča del, ki v skladu s členom 26(2) CRR ni priznan (tj. dobički, ki niso revidirani, in predvidljive obremenitve ali dividende). Opozoriti je treba, da so v primeru dobičkov zneski, ki jih je treba odbiti, vsaj vmesne dividende.
180	1.1.1.3 **Akumulirani drugi vseobsegajoči donos** Člen 4(1)(100) in člen 26(1)(d) CRR. Poroča se znesek, ki ne vključuje davčnih obremenitev, predvidljivih v času izračuna, in pred uporabo bonitetnih filtrov. Poroča se znesek, ki se določi v skladu s členom 13(4) Delegirane uredbe Komisije (EU) št. 241/2014 ([5]).
200	1.1.1.4 **Druge rezerve** Člen 4(1)(117) in člen 26(1)(e) CRR. Druge rezerve so v CRR opredeljene kot ‚rezerve v skladu z veljavnim računovodskim okvirom, ki jih je treba razkriti v skladu s tem veljavnim računovodskim standardom, razen zneskov, ki so že vključeni v akumuliran drugi vseobsegajoči donos ali zadržani dobiček‘. Znesek, ki se poroča, ne vključuje davčnih obremenitev, predvidljivih v času izračuna.
210	1.1.1.5 **Rezervacije za splošna bančna tveganja** Člen 4(1)(112) in člen 26(1)(f) CRR. Rezervacije za splošna bančna tveganja so v členu 38 BAD opredeljena kot ‚znesk[i], za katere se kreditna institucija odloči, da jih izloči za pokritje takih tveganj, če to zahtevajo posebna tveganja, povezana z bančništvom‘. Znesek, ki se poroča, ne vključuje davčnih obremenitev, predvidljivih v času izračuna.
220	1.1.1.6 **Prehodne prilagoditve zaradi kapitalskih instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo predhodna pravila** Člen 483(1), (2) in (3) ter členi 484 do 487 CRR. Znesek kapitalskih instrumentov, za katere se prehodno uporabljajo predhodna pravila za navadni lastniški temeljni kapital. Znesek, ki se poroča, se pridobi neposredno iz predloge CA5.
230	1.1.1.7 **Manjšinski delež, pripoznan v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu** Člen 4(1)(120) in člen 84 CRR. Vsota vseh zneskov manjšinskih deležev podrejenih družb, vključenih v konsolidirani navadni lastniški temeljni kapital.

([5]) Delegirana uredba Komisije (EU) št. 241/2014 z dne 7. januarja 2014 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi glede kapitalskih zahtev za institucije (UL L 74, 14.3.2014, str. 8).

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

Vrstica	Pravna sklicevanja in navodila
300	1.1.1.10 **(–) Dobro ime** Člen 4(1)(113), člen 36(1)(b) in člen 37 CRR.
310	1.1.1.10.1 **(–) Dobro ime, ki se pripozna kot neopredmeteno sredstvo** Člen 4(1)(113) in člen 36(1)(b) CRR. Dobro ime ima enak pomen kot v skladu z veljavnim računovodskim standardom. Znesek, ki se poroča v tem polju, je enak znesku, poročanem v bilanci stanja.
320	1.1.1.10.2 **(–) Dobro ime, ki se nanaša na vrednotenje pomembnih naložb** Člen 37(b) in člen 43 CRR.
330	1.1.1.10.3 **Odložene obveznosti za davek, povezane z dobrim imenom** Člen 37(a) CRR. Znesek odloženih obveznosti za davek, ki bi se poravnale, če bi bilo dobro ime oslabljeno ali bi se odpravilo njegovo pripoznanje v skladu z ustreznim računovodskim standardom.
340	1.1.1.11 **(–) Druga neopredmetena sredstva** Člen 4(1)(115), člen 36(1)(b) in člen 37(a) CRR. Druga neopredmetena sredstva so neopredmetena sredstva v skladu z veljavnim računovodskim standardom, pri čemer se ne upošteva dobro ime, prav tako v skladu z veljavnim računovodskim standardom.
350	1.1.1.11.1 **(–) Druga neopredmetena sredstva pred odbitkom odloženih obveznosti za davek** Člen 4(1)(115) in člen 36(1)(b) CRR. Druga neopredmetena sredstva so neopredmetena sredstva v skladu z veljavnim računovodskim standardom, pri čemer se ne upošteva dobro ime, prav tako v skladu z veljavnim računovodskim standardom. Znesek, ki se poroča v tem polju, ustreza znesku neopredmetenih sredstev brez dobrega imena, ki je poročan v bilanci stanja.
360	1.1.1.11.2 **Odložene obveznosti za davek, povezane z drugimi neopredmetenimi sredstvi** Člen 37(a) CRR. Znesek odloženih obveznosti za davek, ki bi se poravnale, če bi bila neopredmetena sredstva, razen dobrega imena, oslabljena ali bi se odpravilo njegovo pripoznanje v skladu z ustreznim računovodskim standardom.
370	1.1.1.12 **(–) Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izhajajo iz začasnih razlik, zmanjšane za povezane obveznosti za davek** Člen 36(1)(c) in člen 38 CRR.
380	1.1.1.13 **(–) Primanjkljaj popravkov zaradi kreditnega tveganja glede na pričakovane izgube v okviru pristopa IRB** Člen 36(1)(d) ter členi 40, 158 in 159 CRR. Znesek, ki se sporoči, ‚se ne zmanjša zaradi povečanja odloženih terjatev za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, ali drugega dodatnega davčnega učinka, ki bi se lahko pojavil, če bi rezervacije dosegle raven pričakovanih izgub‘ (člen 40 CRR).
390	1.1.1.14 **(–) Sredstva pokojninskega sklada z določenimi pravicami** Člen 4(1)(109), člen 36(1)(e) in člen 41 CRR.

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

Vrstica	Pravna sklicevanja in navodila
460	1.1.1.18 **(–) Pozicije listinjenja, za katere se lahko uporabi utež tveganja 1250 %** Člen 244(1)(b), člen 245(1)(b) in člen 253(1) CRR. Pod to postavko se poročajo pozicije v listinjenju, za katere se uporabi utež tveganja 1 250 %, vendar se lahko odbijejo od navadnega lastniškega temeljnega kapitala (člen 36(1)(k)(ii) CRR).
470	1.1.1.19 **(–) Proste izročitve, za katere se lahko uporabi utež tveganja 1250 %** Člen 36(1)(k)(iii) in člen 379(3) CRR. Za proste izročitve se uporabi utež tveganja 1 250 % 5 dni po drugem pogodbenem plačilu ali fazi izročitve do zaključka posla v skladu s kapitalskimi zahtevami za tveganje poravnave. Alternativno se lahko odbijejo od navadnega lastniškega temeljnega kapitala (člen 36(1)(k)(iii) CRR). V zadnjem primeru se poročajo v tej postavki.
471	1.1.1.20 **(–) Pozicije v košarici, za katere institucija ne more določiti uteži tveganja v skladu s pristopom IRB in za katere se lahko uporabi utež tveganja 1 250 %** Člen 36(1)(k)(iv) in člen 153(8) CRR. V skladu s členom 36(1)(k)(iv) CRR se lahko pozicije v košarici, za katere institucija ne more določiti uteži tveganja v skladu s pristopom IRB, odbijejo od navadnega lastniškega temeljnega kapitala (z uporabo te postavke) ali pa se zanje uporabi utež tveganja 1 250 %.
472	1.1.1.21 **(–) Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov v skladu s pristopom notranjih modelov, za katere se lahko uporabi utež tveganja 1 250 %** Člen 36(1)(k)(v) in člen 155(4) CRR. V skladu s členom 36(1)(k)(v) CRR se lahko izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov v skladu s pristopom notranjih modelov odbijejo od navadnega lastniškega temeljnega kapitala (z uporabo te postavke) ali pa se zanje uporabi utež tveganja 1 250 %.
480	1.1.1.22 **(–) Instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe** Člen 4(1)(27), člen 36(1)(h), členi 43 do 46, člen 49(2) in (3) ter člen 79 CRR. Del deležev institucije v instrumentih subjektov finančnega sektorja (kot so opredeljeni v členu 4(1)(27) CRR), v katerih institucija nima pomembne naložbe, ki ga je treba odbiti od navadnega lastniškega temeljnega kapitala. Glej druge možnosti odbitka v primeru uporabe konsolidacije (člen 49(2) in (3)).
490	1.1.1.23 **(–) Odbitne odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začasnih razlik** Člen 36(1)(c), člen 38 in člen 48(1)(a) CRR. Del odloženih terjatev za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začasnih razlik (zmanjšanih za del povezanih odloženih obveznosti za davek, razporejenih k odloženim terjatvam za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik), ki ga je treba v skladu s členom 38(5)(b) CRR odbiti, pri čemer se uporabi prag 10 % iz člena 48(1)(a) CRR.

Vrstica	Pravna sklicevanja in navodila
500	1.1.1.24 **(–) Instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo** Člen 4(1)(27), člen 36(1)(i), členi 43, 45, 47, člen 48(2)(b), člen 49(1), (2) in (3) ter člen 79 CRR. Del deležev institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja (kot so opredeljeni v členu 4(1)(27) CRR), v katerih ima institucija pomembno naložbo, ki ga je treba odbiti, pri čemer se uporabi prag 10 % iz člena 48(1)(b) CRR. Glej druge možnosti odbitka v primeru uporabe konsolidacije (člen 49(1), (2) in (3) CRR).
510	1.1.1.25 **(–) Znesek, ki presega prag 17,65 %** Člen 48(2) CRR. Del odloženih terjatev za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začasnih razlik, ter neposrednih, posrednih in sintetičnih deležev institucije v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja (kot so opredeljeni v členu 4(1)(27) CRR), v katerih ima institucija pomembno naložbo, ki ga je treba odbiti, pri čemer se uporabi prag 17,65 % iz člena 48(2) CRR.
520	1.1.1.26 **Druge prehodne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala** Členi 469 do 472, 478 in 481 CRR. Prilagoditve odbitkov zaradi prehodnih določb. Znesek, ki se poroča, se pridobi neposredno iz predloge CA5.
524	1.1.1.27 **(–) Dodatni odbitki navadnega lastniškega temeljnega kapitala v skladu s členom 3 CRR** Člen 3 CRR.
529	1.1.1.28 **Elementi ali odbitki navadnega lastniškega temeljnega kapitala – drugo** Ta vrstica je namenjena zagotavljanju prožnosti izključno za namene poročanja. Izpolni se le v redkih primerih, kadar ni sprejeta končna odločitev o poročanju posebnih kapitalskih postavk/odbitkov v sedanji predlogi CA1. Zato se ta vrstica izpolni le, če element navadnega lastniškega temeljnega kapitala ali odbitek od elementa navadnega lastniškega temeljnega kapitala ne more biti razvrščen v eno od vrstic 020 do 524. Ta vrstica se ne uporabi za uvrstitev kapitalskih postavk/odbitkov, ki v skladu s CRR niso zajeti v izračun količnikov kapitalske ustreznosti (npr. razvrstitev nacionalnih kapitalskih postavk/odbitkov, ki niso zajeti v področje uporabe CRR).
530	1.1.2 **DODATNI TEMELJNI KAPITAL** Člen 61 CRR.
540	1.1.2.1 **Kapitalski instrumenti, sprejemljivi kot dodatni temeljni kapital** Člen 51(a), členi 52, 53 in 54, člen 56(a) ter člen 57 CRR.
550	1.1.2.1.1 **Vplačani kapitalski instrumenti** Člen 51(a) in členi 52, 53 ter 54 CRR. Znesek, ki se poroča, ne vključuje vplačanega presežka kapitala, povezanega z instrumenti.
560	1.1.2.1.2* **Pojasnjevalna postavka: Kapitalski instrumenti, ki niso sprejemljivi** Člen 52(1)(c), (e) in (f) CRR. Pogoji iz teh točk odražajo različne položaje/razmere/situacije pri kapitalu, ki se lahko spremenijo, zaradi česar je lahko znesek, poročan v tem polju, sprejemljiv v naslednjih obdobjih. Znesek, ki se poroča, ne vključuje vplačanega presežka kapitala, povezanega z instrumenti.

Vrstica	Pravna sklicevanja in navodila
570	1.1.2.1.3 **Vplačani presežek kapitala** Člen 51(b) CRR. Vplačani presežek kapitala ima enak pomen kot v skladu z veljavnim računovodskim standardom. Znesek, ki se poroča v okviru te postavke, je del, povezan z ‚vplačanimi kapitalskimi instrumenti'.
580	1.1.2.1.4 **(–) Lastni instrumenti dodatnega temeljnega kapitala** Člen 52(1)(b), člen 56(a) in člen 57 CRR. Lastni instrumenti dodatnega temeljnega kapitala, ki ga ima poročevalska institucija ali skupina na datum poročanja. Veljajo izjeme iz člena 57 CRR. Delež v delnicah, vključen v ‚kapitalske instrumente, ki niso sprejemljivi', se ne poroča v tej vrstici. Znesek, ki se poroča, vključuje presežek kapitala, povezan z lastnimi delnicami. Postavke 1.1.2.1.4 do 1.1.2.1.4.3 ne vključujejo dejanskih ali pogojnih obveznosti nakupa lastnih instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala. Dejanske ali pogojne obveznosti nakupa lastnih instrumentov dodatnega temeljnega kapitala se poročajo ločeno v postavki 1.1.2.1.5.
590	1.1.2.1.4.1 **(–) Neposredni deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala** Člen 4(1)(144), člen 52(1)(b), člen 56(a) in člen 57 CRR. Instrumenti dodatnega temeljnega kapitala, vključeni v postavko 1.1.2.1.1, ki ga imajo institucije v okviru konsolidirane skupine.
620	1.1.2.1.4.2 **(–) Posredni deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala** Člen 52(1)(b)(ii), člen 56(a) in člen 57 CRR.
621	1.1.2.1.4.3 **(–) Sintetični deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala** Člen 4(1)(126), člen 52(1)(b), člen 56(a) in člen 57 CRR.
622	1.1.2.1.5 **(–) Dejanske ali pogojne obveznosti nakupa lastnih instrumentov dodatnega temeljnega kapitala** Člen 56(a) in člen 57 CRR. V skladu s členom 56(a) CRR se ‚lastn[i] instrumenti dodatnega temeljnega kapitala, ki bi jih institucija morda bila dolžna kupiti zaradi obstoječih pogodbenih obveznosti', odbijejo.
660	1.1.2.2 **Prehodne prilagoditve zaradi kapitalskih instrumentov dodatnega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo predhodna pravila** Člen 483(4) in (5), členi 484 do 487, člen 489 ter člen 491 CRR. Znesek kapitalskih instrumentov, za katere se prehodno uporabljajo predhodna pravila za dodatni temeljni kapital. Znesek, ki se poroča, se pridobi neposredno iz predloge CA5.
670	1.1.2.3 **Instrumenti, ki jih izdajo podrejene družbe in so pripoznani v dodatnem temeljnem kapitalu** Členi 83, 85 in 86 CRR. Vsota vseh zneskov kvalificiranega temeljnega kapitala podrejenih družb, vključena v konsolidirani dodatni temeljni kapital. Vključi se kvalificirani dodatni temeljni kapital, ki ga je izdal subjekt s posebnim namenom (člen 83 CRR).

Vrstica	Pravna sklicevanja in navodila
680	1.1.2.4 **Prehodne prilagoditve zaradi dodatnega pripoznanja v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala, ki jih izdajo podrejene družbe** Člen 480 CRR. Prilagoditve kvalificiranega temeljnega kapitala v konsolidiranem dodatnem temeljnem kapitalu zaradi prehodnih določb. Ta postavka se pridobi neposredno iz predloge CA5.
690	1.1.2.5 **(–) Vzajemni navzkrižni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu** Člen 4(1)(122), člen 56(b) in člen 58 CRR. Deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja (kot so opredeljeni v členu 4(1)(27) CRR), kadar obstaja vzajemni navzkrižni delež, za katerega pristojni organ meni, da je bil oblikovan z namenom umetnega povečanja kapitala institucije. Znesek, ki se poroča, se izračuna na podlagi bruto dolgih pozicij in vključuje zavarovalniške postavke dodatnih lastnih sredstev prvega reda.
700	1.1.2.6 **(–) Instrumenti dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe** Člen 4(1)(27), člen 56(c), členi 59, 60 in 79 CRR. Del deležev institucije v instrumentih subjektov finančnega sektorja (kot so opredeljeni v členu 4(1)(27) CRR), v katerih institucija nima pomembne naložbe, ki ga je treba odbiti od dodatnega temeljnega kapitala.
710	1.1.2.7 **(–) Instrumenti dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo** Člen 4(1)(27), člen 56(d) ter člena 59 in 79 CRR. Deleži institucije v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja (kot so opredeljeni v členu 4(1)(27) CRR), v katerih ima institucija pomembno naložbo, se v celoti odbijejo.
720	1.1.2.8 **(–) Presežek odbitka od postavk dodatnega kapitala nad dodatnim kapitalom** Člen 56(e) CRR. Znesek, ki se poroča, se pridobi neposredno iz postavke ‚Presežek odbitka od postavk dodatnega kapitala nad dodatnim kapitalom' (odbitega v dodatnem temeljnem kapitalu) predloge CA1.
730	1.1.2.9 **Druge prehodne prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala** Členi 474, 475, 478 in 481 CRR. Prilagoditve zaradi prehodnih določb. Znesek, ki se poroča, se pridobi neposredno iz predloge CA5.
740	1.1.2.10 **Presežek odbitka od postavk dodatnega temeljnega kapitala nad dodatnim temeljnim kapitalom (odbito v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu)** Člen 36(1)(j) CRR. Dodatni temeljni kapital ne more biti negativen, odbitki dodatnega temeljnega kapitala pa so lahko večji od dodatnega temeljnega kapitala, ki mu je prištet z njim povezan vplačani presežek kapitala. Kadar se to zgodi, mora biti dodatni temeljni kapital enak nič, presežek odbitkov dodatnega temeljnega kapitala pa je treba odbiti od navadnega lastniškega temeljnega kapitala. Pri tej postavki se doseže, da vsota postavk 1.1.2.1 do 1.1.2.12 nikoli ni manjša kot nič. Če je v tej postavki izkazana pozitivna vrednost, je postavka 1.1.1.16 nasprotna tej vrednosti.

Vrstica	Pravna sklicevanja in navodila
744	1.1.2.11 **(–) Dodatni odbitki dodatnega temeljnega kapitala v skladu s členom 3 CRR** Člen 3 CRR.
748	1.1.2.12 **Elementi ali odbitki dodatnega temeljnega kapitala – drugo** Ta vrstica je namenjena zagotavljanju prožnosti izključno za namene poročanja. Izpolni se le v redkih primerih, kadar ni sprejeta končna odločitev o poročanju posebnih kapitalskih postavk/odbitkov v sedanji predlogi CA1. Zato se ta vrstica izpolni le, če element dodatnega temeljnega kapitala ali odbitek od elementa dodatnega temeljnega kapitala ne more biti razvrščen v eno od vrstic 530 do 744. Ta vrstica se ne uporabi za uvrstitev kapitalskih postavk/odbitkov, ki v skladu s CRR niso zajeti v izračun količnikov kapitalske ustreznosti (npr. razvrstitev nacionalnih kapitalskih postavk/odbitkov, ki niso zajeti v področje uporabe CRR).
750	1.2 **DODATNI KAPITAL** Člen 71 CRR.
760	1.2.1 **Kapitalski instrumenti in podrejena posojila, sprejemljivi kot dodatni kapital** Člen 62(a), členi 63 do 65, člen 66(a) in člen 67 CRR.
770	1.2.1.1 **Vplačani kapitalski instrumenti in podrejena posojila** Člen 62(a) ter člena 63 in 65 CRR. Znesek, ki se poroča, ne vključuje vplačanega presežka kapitala, povezanega z instrumenti.
780	1.2.1.2* **Pojasnjevalna postavka: Kapitalski instrumenti in podrejeni dolgovi, ki niso sprejemljivi** Člen 63(c), (e) in (f) ter člen 64 CRR. Pogoji iz teh točk odražajo različne položaje/razmere/situacije pri kapitalu, ki se lahko spremenijo, zaradi česar je lahko znesek, poročan v tem polju, sprejemljiv v naslednjih obdobjih. Znesek, ki se poroča, ne vključuje vplačanega presežka kapitala, povezanega z instrumenti.
790	1.2.1.3 **Vplačani presežek kapitala** Člen 62(b) in člen 65 CRR. Vplačani presežek kapitala ima enak pomen kot v skladu z veljavnim računovodskim standardom. Znesek, ki se poroča v okviru te postavke, je del, povezan z ‚vplačanimi kapitalskimi instrumenti'.
800	1.2.1.4 **(–) Lastni instrumenti dodatnega kapitala** Člen 63(b)(i), člen 66(a) in člen 67 CRR. Lastni instrumenti dodatnega kapitala, ki ga ima poročevalska institucija ali skupina na datum poročanja. Veljajo izjeme iz člena 67 CRR. Delež v delnicah, vključen v ‚kapitalske instrumente, ki niso sprejemljivi', se ne poroča v tej vrstici. Znesek, ki se poroča, vključuje presežek kapitala, povezan z lastnimi delnicami. Postavke 1.2.1.4 do 1.2.1.4.3 ne vključujejo dejanskih ali pogojnih obveznosti nakupa lastnih instrumentov dodatnega kapitala. Dejanske ali pogojne obveznosti nakupa lastnih instrumentov dodatnega kapitala se poročajo ločeno v postavki 1.2.1.5.

Vrstica	Pravna sklicevanja in navodila
810	1.2.1.4.1 **(–) Neposredni deleži v instrumentih dodatnega kapitala** Člen 63(b), člen 66(a) in člen 67 CRR. Instrumenti dodatnega kapitala, vključeni v postavko 1.2.1.1, ki ga imajo institucije v okviru konsolidirane skupine.
840	1.2.1.4.2 **(–) Posredni deleži v instrumentih dodatnega kapitala** Člen 4(1)(114), člen 63(b), člen 66(a) in člen 67 CRR.
841	1.2.1.4.3 **(–) Sintetični deleži v instrumentih dodatnega kapitala** Člen 4(1)(126), člen 63(b), člen 66(a) in člen 67 CRR.
842	1.2.1.5 **(–) Dejanske ali pogojne obveznosti nakupa lastnih instrumentov dodatnega kapitala** Člen 66(a) in člen 67 CRR. V skladu s členom 66(a) CRR se ‚lastn[i] instrumenti dodatnega kapitala, ki bi jih institucija morda bila dolžna kupiti zaradi obstoječih pogodbenih obveznosti', odbijejo.
880	1.2.2 **Prehodne prilagoditve zaradi kapitalskih instrumentov dodatnega kapitala in podrejenih posojil, za katere se uporabljajo predhodna pravila** Člen 483(6) in (7) ter členi 484, 486, 488, 490 in 491 CRR. Znesek kapitalskih instrumentov, za katere se prehodno uporabljajo predhodna pravila za dodatni kapital. Znesek, ki se poroča, se pridobi neposredno iz predloge CA5.
890	1.2.3 **Instrumenti, ki jih izdajo podrejene družbe in so pripoznani v dodatnem kapitalu** Členi 83, 87 in 88 CRR. Vsota vseh zneskov kvalificiranega kapitala podrejenih družb, vključena v konsolidirani dodatni kapital. Vključi se kvalificirani dodatni kapital, ki ga je izdal subjekt s posebnim namenom (člen 83 CRR).
900	1.2.4 **Prehodne prilagoditve zaradi dodatnega pripoznanja v dodatnem kapitalu instrumentov, ki jih izdajo podrejene družbe** Člen 480 CRR. Prilagoditve kvalificiranega kapitala v konsolidiranem dodatnem kapitalu zaradi prehodnih določb. Ta postavka se pridobi neposredno iz predloge CA5.
910	1.2.5 **Presežek rezervacij nad sprejemljivimi pričakovanimi izgubami v okviru pristopa IRB** Člen 62(d) CRR. Za institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s pristopom IRB, ta postavka vsebuje pozitivne zneske, ki izhajajo iz primerjave rezervacij in pričakovanih izgub, ki so sprejemljivi kot dodatni kapital.
920	1.2.6 **Splošni popravki zaradi kreditnega tveganja v okviru standardiziranega pristopa** Člen 62(c) CRR. Za institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s standardiziranim pristopom, ta postavka vsebuje splošne popravke zaradi kreditnega tveganja, ki so sprejemljivi kot dodatni kapital.

Vrstica	Pravna sklicevanja in navodila
930	1.2.7 **(–) Vzajemni navzkrižni deleži v dodatnem kapitalu** Člen 4(1)(122), člen 66(b) in člen 68 CRR. Deleži v instrumentih dodatnega kapitala subjektov finančnega sektorja (kot so opredeljeni v členu 4(1)(27) CRR), kadar obstaja vzajemni navzkrižni delež, za katerega pristojni organ meni, da je bil oblikovan z namenom umetnega povečanja kapitala institucije. Znesek, ki se poroča, se izračuna na podlagi bruto dolgih pozicij ter vključuje zavarovalniške postavke lastnih sredstev drugega in tretjega reda.
940	1.2.8 **(–) Instrumenti dodatnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe** Člen 4(1)(27), člen 66(c), členi 68 do 70 in člen 79 CRR. Del deležev institucije v instrumentih subjektov finančnega sektorja (kot so opredeljeni v členu 4(1)(27) CRR), v katerih institucija nima pomembne naložbe, ki ga je treba odbiti od dodatnega kapitala.
950	1.2.9 **(–) Instrumenti dodatnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo** Člen 4(1)(27), člen 66(d), člena 68 in 69 ter člen 79 CRR. Deleži institucije v instrumentih dodatnega kapitala subjektov finančnega sektorja (kot so opredeljeni v členu 4(1)(27) CRR), v katerih ima institucija pomembno naložbo, se v celoti odbijejo.
960	1.2.10 **Druge prehodne prilagoditve dodatnega kapitala** Členi 476, 477, 478 in 481 CRR. Prilagoditve zaradi prehodnih določb. Znesek, ki se poroča, se pridobi neposredno iz predloge CA5.
970	1.2.11 **Presežek odbitka od postavk dodatnega kapitala nad dodatnim kapitalom (odbito v dodatnem temeljnem kapitalu)** Člen 56(e) CRR. Dodatni kapital ne more biti negativen, odbitki dodatnega kapitala pa so lahko večji od dodatnega kapitala, ki mu je prištet z njim povezan vplačani presežek kapitala. Kadar se to zgodi, je dodatni kapital enak nič, presežek odbitkov dodatnega kapitala pa se odbije od dodatnega temeljnega kapitala. Pri tej postavki vsota postavk 1.2.1 do 1.2.13 nikoli ni manjša kot nič. Če je v tej postavki izkazana pozitivna vrednost, je postavka 1.1.2.8 nasprotna tej vrednosti.
974	1.2.12 **(–) Dodatni odbitki dodatnega kapitala v skladu s členom 3 CRR** Člen 3 CRR.
978	1.2.13 **Elementi ali odbitki dodatnega kapitala – drugo** Ta vrstica zagotavlja prožnost izključno za namene poročanja. Izpolni se le v redkih primerih, kadar ni sprejeta končna odločitev o poročanju posebnih kapitalskih postavk/odbitkov v sedanji predlogi CA1. Zato se ta vrstica izpolni le, če element dodatnega kapitala ali odbitek od elementa dodatnega kapitala ne more biti razvrščen v eno od vrstic 750 do 974. Ta vrstica se ne uporabi za uvrstitev kapitalskih postavk/odbitkov, ki v skladu s CRR niso zajeti v izračun količnikov kapitalske ustreznosti (npr. razvrstitev nacionalnih kapitalskih postavk/odbitkov, ki niso zajeti v področje uporabe CRR).

1.3 C 02.00 – KAPITALSKE ZAHTEVE (CA2)

1.3.1 Navodila za posamezne pozicije

Vrstica	Pravna sklicevanja in navodila
010	1. **ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU** Člen 92(3) ter členi 95, 96 in 98 CRR.
020	1* **od tega: Investicijska podjetja v skladu z odstavkom 2 člena 95 in členom 98 CRR** Za investicijska podjetja v skladu s členom 95(2) in členom 98 CRR.
030	1** **od tega: Investicijska podjetja v skladu z odstavkom 2 člena 96 in členom 97 CRR** Za investicijska podjetja v skladu s členom 96(2) in členom 97 CRR.
040	1.1 **ZNESKI TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZA KREDITNO TVEGANJE, KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE IN TVEGANJE ZMANJŠANJA VREDNOSTI TER PROSTE IZROČITVE** Člen 92(3)(a) in (f) CRR.
050	1.1.1 **Standardizirani pristop (SA)** Predlogi CR SA in SEC SA na ravni celotnih izpostavljenosti.
051	1.1.1* **od tega: dodatne strožje bonitetne zahteve na podlagi člena 124 CRR** Institucije poročajo dodatne zneske izpostavljenosti tveganju, potrebne za izpolnjevanje strožjih bonitetnih zahtev, kakor so sporočene institucijam po posvetovanju z EBA v skladu s členom 124(2) in (5) CRR.
060	1.1.1.1 **Kategorije izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa brez pozicij v listinjenju** Predloga CR SA na ravni celotnih izpostavljenosti. Kategorije izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa so kategorije, navedene v členu 112 CRR, brez pozicij v listinjenju.
070	1.1.1.1.01 **Enote centralne ravni države ali centralne banke** Glej predlogo CR SA
080	1.1.1.1.02 **Enote regionalne ali lokalne ravni držav** Glej predlogo CR SA
090	1.1.1.1.03 **Subjekti javnega sektorja** Glej predlogo CR SA
100	1.1.1.1.04 **Multilateralne razvojne banke** Glej predlogo CR SA
110	1.1.1.1.05 **Mednarodne organizacije** Glej predlogo CR SA
120	1.1.1.1.06 **Institucije** Glej predlogo CR SA
130	1.1.1.1.07 **Podjetja** Glej predlogo CR SA
140	1.1.1.1.08 **Izpostavljenosti na drobno** Glej predlogo CR SA

Vrstica	Pravna sklicevanja in navodila
150	1.1.1.1.09 **Zavarovano s hipotekami na nepremičnine** Glej predlogo CR SA
160	1.1.1.1.10 **Neplačane izpostavljenosti** Glej predlogo CR SA
170	1.1.1.1.11 **Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem** Glej predlogo CR SA
180	1.1.1.1.12 **Krite obveznice** Glej predlogo CR SA
190	1.1.1.1.13 **Terjatve do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno** Glej predlogo CR SA
200	1.1.1.1.14 **Kolektivni naložbeni podjemi (KNP)** Glej predlogo CR SA
210	1.1.1.1.15 **Lastniški instrumenti** Glej predlogo CR SA
211	1.1.1.1.16 **Druge postavke** Glej predlogo CR SA
240	1.1.2 **Pristop na podlagi notranjih bonitetnih ocen (IRB)**
241	1.1.2* **od tega: dodatne strožje bonitetne zahteve na podlagi člena 164 CRR** Institucije poročajo dodatne zneske izpostavljenosti tveganju, potrebne za izpolnjevanje strožjih bonitetnih zahtev, kakor so sporočene institucijam, potem ko je bil o njih uradno obveščen EBA, v skladu s členom 164(5) in (7) CRR.
242	1.1.2** **od tega: dodatne strožje bonitetne zahteve na podlagi člena 124 CRR** Institucije poročajo dodatne zneske izpostavljenosti tveganju, potrebne za izpolnjevanje strožjih bonitetnih zahtev, ki jih določijo pristojni organi po posvetovanju z EBA, kakor je določeno v členu 124(2) in (5) CRR, in ki so povezane z omejitvami glede sprejemljive tržne vrednosti zavarovanja s premoženjem, kot so določene v členu 125(2)(d) in členu 126(2)(d) CRR.
250	1.1.2.1 **Pristopi IRB, kadar se ne uporabljajo lastne ocene LGD niti konverzijski faktorji** Predloga CR IRB na ravni celotne izpostavljenosti (kadar se ne uporabljajo lastne ocene LGD ali kreditni konverzijski faktor).
260	1.1.2.1.01 **Izpostavljenosti do enot centralne ravni države in centralnih bank** Glej predlogo CR IRB.
270	1.1.2.1.02 **Institucije** Glej predlogo CR IRB.
280	1.1.2.1.03 **Izpostavljenosti do podjetij – MSP** Glej predlogo CR IRB.
290	1.1.2.1.04 **Izpostavljenosti do podjetij – Posebni kreditni aranžmaji** Glej predlogo CR IRB.

Vrstica	Pravna sklicevanja in navodila
300	1.1.2.1.05 **Izpostavljenosti do podjetij – Drugo** Glej predlogo CR IRB.
310	1.1.2.2 **Pristopi IRB, kadar se uporabljajo lastne ocene LGD in/ali konverzijski faktorji** Predloga CR IRB na ravni celotne izpostavljenosti (kadar se uporabljajo lastne ocene LGD in/ali kreditni konverzijski faktor).
320	1.1.2.2.01 **Izpostavljenosti do enot centralne ravni države in centralnih bank** Glej predlogo CR IRB.
330	1.1.2.2.02 **Institucije** Glej predlogo CR IRB.
340	1.1.2.2.03 **Izpostavljenosti do podjetij – MSP** Glej predlogo CR IRB.
350	1.1.2.2.04 **Izpostavljenosti do podjetij – Posebni kreditni aranžmaji** Glej predlogo CR IRB.
360	1.1.2.2.05 **Izpostavljenosti do podjetij – Drugo** Glej predlogo CR IRB.
370	1.1.2.2.06 **Izpostavljenosti na drobno – Zavarovano z nepremičninami MSP** Glej predlogo CR IRB.
380	1.1.2.2.07 **Izpostavljenosti na drobno – Zavarovano z nepremičninami podjetij, ki niso MSP** Glej predlogo CR IRB.
390	1.1.2.2.08 **Izpostavljenosti na drobno – Kvalificirane obnavljajoče se** Glej predlogo CR IRB.
400	1.1.2.2.09 **Izpostavljenosti na drobno – Druga MSP** Glej predlogo CR IRB.
410	1.1.2.2.10 **Izpostavljenosti na drobno – Druga podjetja, ki niso MSP** Glej predlogo CR IRB.
420	1.1.2.3 **Lastniški instrumenti po pristopu IRB** Glej predlogo CR EQU IRB.
450	1.1.2.5 **Druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti** Znesek, ki se sporoči, je znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti, izračunan v skladu s členom 156 CRR.
460	1.1.3 **Znesek izpostavljenosti tveganju za prispevke v jamstveni sklad CNS** Členi 307, 308 in 309 CRR.
470	1.1.4 **Pozicije v listinjenju** Glej predlogo CR SEC.
490	1.2 **ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU PORAVNAVE/IZROČITVE** Člen 92(3)(c)(ii) in člen 92(4)(b) CRR.

Vrstica	Pravna sklicevanja in navodila
500	1.2.1 **Tveganje poravnave/izročitve v netrgovalni knjigi** Glej predlogo CR SETT.
510	1.2.2 **Tveganje poravnave/izročitve v trgovalni knjigi** Glej predlogo CR SETT.
520	1.3 **ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU ZA POZICIJSKO IN VALUTNO TVEGANJE TER TVEGANJE SPREMEMBE CEN BLAGA** Člen 92(3)(b)(i), (c)(i) in (c)(iii) ter člen 92(4)(b) CRR.
530	1.3.1 **Znesek izpostavljenosti tveganju za pozicijsko in valutno tveganje ter tveganje spremembe cen blaga, izračunan po standardiziranih pristopih (SA)**
540	1.3.1.1 **Dolžniški instrumenti, s katerimi se trguje na borzi** Predloga MKR SA TDI na ravni vseh valut.
550	1.3.1.2 **Lastniški instrumenti** Predloga MKR SA EQU na ravni vseh nacionalnih trgov.
555	1.3.1.3 **Posamezni pristop za pozicijsko tveganje v KNP** Člen 348(1), člen 350(3)(c) ter člen 364(2)(a) CRR. Skupni znesek izpostavljenosti tveganju za pozicije v KNP, če se kapitalske zahteve izračunajo v skladu s členom 348(1) CRR, in sicer takoj ali kot posledica zgornje meje, določene v členu 350(3)(c) CRR. CRR teh pozicij ne razporeja eksplicitno na obrestno tveganje ali tveganje lastniških vrednostnih papirjev. Če se uporabi posamezni pristop iz prvega stavka člena 348(1) CRR, znaša sporočeni znesek 32 % neto pozicije zadevne izpostavljenosti do KNP, kar se pomnoži z 12,5. Če se uporabi posamezni pristop iz drugega stavka člena 348(1) CRR, je znesek, ki se sporoči, 32 % neto pozicije zadevne izpostavljenosti do KNP, kar se pomnoži z 12,5, ali razlika med 40 % te neto pozicije in kapitalskimi zahtevami, ki izhajajo iz valutnega tveganja, povezanega z izpostavljenostjo do KNP, pomnožena z 12,5, odvisno od tega, kateri znesek je višji.
556	1.3.1.3.* **Pojasnjevalna postavka: KNP, ki vlagajo izključno v dolžniške instrumente, s katerimi se trguje na borzi** Skupni znesek izpostavljenosti tveganju za pozicije v KNP, če KNP vlaga izključno v instrumente, ki so izpostavljeni obrestnemu tveganju.
557	1.3.1.3.** **KNP, ki vlagajo izključno v lastniške instrumente ali v mešane instrumente** Skupni znesek izpostavljenosti tveganju za pozicije v KNP, če KNP vlaga izključno v instrumente, ki so izpostavljeni tveganju lastniških vrednostnih papirjev, ali v mešane instrumente oziroma kadar so sestavine KNP neznane.
560	1.3.1.4 **Tuje valute** Glej predlogo MKR SA FX.
570	1.3.1.5 **Blago** Glej predlogo MKR SA COM.
580	1.3.2 **Znesek izpostavljenosti tveganju za pozicijsko in valutno tveganje ter tveganje spremembe cen blaga, izračunan z uporabo notranjih modelov (IM)** Glej predlogo MKR IM.

Vrstica	Pravna sklicevanja in navodila
590	1.4 **ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU ZA OPERATIVNO TVEGANJE (OpR)** Člen 92(3)(e) in člen 92(4)(b) CRR. Za investicijska podjetja v skladu s členoma 95(2) in 96(2) ter členom 98 CRR je ta element enak nič.
600	1.4.1 **OpR enostavni pristop (BIA)** Glej predlogo OPR.
610	1.4.2 **OpR standardizirani (STA)/alternativni standardizirani (ASA) pristop** Glej predlogo OPR.
620	1.4.3 **OpR napredni pristopi za merjenje (AMA)** Glej predlogo OPR.
630	1.5 **DODATNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU ZARADI STALNIH SPLOŠNIH STROŠKOV** Člena 95(2) in 96(2), člen 97 ter člen 98(1)(a) CRR. Samo za investicijska podjetja v skladu s členoma 95(2) in 96(2) ter členom 98 CRR. Glej tudi člen 97 CRR. Investicijska podjetja iz člena 96 CRR sporočijo znesek iz člena 97, ki se pomnoži z 12,5. Investicijska podjetja iz člena 95 CRR poročajo naslednje: — če je znesek iz člena 95(2)(a) CRR večji od zneska iz člena 95(2)(b) CRR, je znesek, ki ga je treba sporočiti, enak nič; — če je znesek iz člena 95(2)(b) CRR večji od zneska iz člena 95(2)(a) CRR, je znesek, ki ga je treba sporočiti, enak prvemu znesku, zmanjšanemu za drugi znesek.
640	1.6 **ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU ZA PRILAGODITEV KREDITNEGA VREDNOTENJA** Člen 92(3)(d) CRR. Glej predlogo CVA.
650	1.6.1 **Napredna metoda** Kapitalske zahteve za tveganje za prilagoditev kreditnega vrednotenja v skladu s členom 383 CRR. Glej predlogo CVA.
660	1.6.2 **Standardizirana metoda** Kapitalske zahteve za tveganje za prilagoditev kreditnega vrednotenja v skladu s členom 384 CRR. Glej predlogo CVA.
670	1.6.3 **Na podlagi OEM** Kapitalske zahteve za tveganje za prilagoditev kreditnega vrednotenja v skladu s členom 385 CRR. Glej predlogo CVA.
680	1.7 **ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU V ZVEZI Z VELIKIMI IZPOSTAVLJENOSTMI V TRGOVALNI KNJIGI** Člen 92(3)(b)(ii) in členi 395 do 401 CRR.

Vrstica	Pravna sklicevanja in navodila
690	1.8 **DRUGI ZNESKI IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU** Členi 3, 458 in 459 CRR ter zneski izpostavljenosti tveganju, ki jih ni mogoče razvrstiti v nobeno od postavk 1.1 do 1.7. Institucije sporočijo zneske, potrebne za skladnost z naslednjim: strožjimi bonitetnimi zahtevami, ki jih določi Komisija, v skladu s členoma 458 in 459 CRR; dodatnimi zneski izpostavljenosti tveganju v skladu s členom 3 CRR. Ta postavka ni povezana s predlogo s podrobnostmi.
710	1.8.2 **od tega: dodatne strožje bonitetne zahteve na podlagi člena 458 CRR** Člen 458 CRR.
720	1.8.2* **od tega: zahteve za velike izpostavljenosti** Člen 458 CRR.
730	1.8.2** **od tega: zaradi spremenjenih uteži tveganja, usmerjenih na nepremičninske balone v sektorju stanovanjskih in poslovnih nepremičnin** Člen 458 CRR.
740	1.8.2*** **od tega: zaradi izpostavljenosti znotraj finančnega sektorja** Člen 458 CRR.
750	1.8.3 **od tega: dodatne strožje bonitetne zahteve na podlagi člena 459 CRR** Člen 459 CRR.
760	1.8.4 **od tega: dodatni znesek izpostavljenosti tveganju v skladu s členom 3 CRR** Člen 3 CRR. Dodatni znesek izpostavljenosti tveganju, ki se poroča. Vključuje le dodatne zneske (če ima na primer izpostavljenost 100 utež tveganja 20 % in institucije uporabijo utež tveganja 50 % na podlagi člena 3 CRR, je znesek, ki ga je treba poročati, 30).

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

1.4.1 Navodila za posamezne pozicije

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

Vrstice	
030	3. **Količnik temeljnega kapitala** Člen 92(2)(b) CRR. Količnik temeljnega kapitala je temeljni kapital institucije, izražen kot odstotni delež zneska njene skupne izpostavljenosti tveganju.
040	4. **Presežek (+)/primanjkljaj (–) temeljnega kapitala** V tej postavki je prikazan znesek presežka ali primanjkljaja temeljnega kapitala glede na zahteve iz člena 92(1)(b) CRR (6 %) v absolutnih vrednostih, tj. brez upoštevanja kapitalskih blažilnikov in prehodnih določb glede količnika.
050	5. **Količnik skupnega kapitala** Člen 92(2)(c) CRR. Količnik skupnega kapitala je kapital institucije, izražen kot odstotni delež zneska njene skupne izpostavljenosti tveganju.
060	6. **Presežek (+)/primanjkljaj (–) skupnega kapitala** V tej postavki je prikazan znesek presežka ali primanjkljaja kapitala glede na zahteve iz člena 92(1)(c) CRR (8 %) v absolutnih vrednostih, tj. brez upoštevanja kapitalskih blažilnikov in prehodnih določb glede količnika.
130	13. **Količnik skupne kapitalske zahteve v okviru PNPO (TSCR)** Vsota (i) in (ii), kot sledi: (i) količnika skupnega kapitala (8 %), kot je določen v členu 92(1)(c) CRR; (ii) količnika dodatnih kapitalskih zahtev (zahteve v okviru stebra 2 (P2R)), določenega v skladu z merili iz *smernic EBA o skupnih postopkih in metodologijah za proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja ter nadzorniškega stresnega testiranja* (smernice EBA glede PNPO). Ta postavka odraža količnik skupne kapitalske zahteve v okviru PNPO (total SREP capital requirement – TSCR), kot ga instituciji sporoči pristojni organ. TSCR je opredeljen v oddelku 1.2 smernic EBA glede PNPO. Če pristojni organ ni sporočil nobenih dodatnih kapitalskih zahtev, se poroča samo točka (i).
140	13* **TSCR: ki mora biti sestavljena iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala** Vsota (i) in (ii), kot sledi: (i) količnika navadnega lastniškega temeljnega kapitala (4,5 %), kot je določen v členu 92(1)(a) CRR; (ii) deleža količnika zahtev v okviru stebra 2 (P2R) iz točke (ii) vrstice 130, ki mora biti v skladu z zahtevo pristojnega organa v obliki navadnega lastniškega temeljnega kapitala. Če pristojni organ ni sporočil nobenih dodatnih kapitalskih zahtev, ki morajo biti v obliki navadnega lastniškega temeljnega kapitala, se poroča samo točka (i).
150	13** **TSCR: ki mora biti sestavljena iz temeljnega kapitala** Vsota (i) in (ii), kot sledi: (i) količnika temeljnega kapitala (6 %) v skladu s členom 92(1)(b) CRR; (ii) deleža količnika zahtev v okviru stebra 2 (P2R) iz točke (ii) vrstice 130, ki mora biti v skladu z zahtevo pristojnega organa v obliki temeljnega kapitala. Če pristojni organ ni sporočil nobenih dodatnih kapitalskih zahtev, ki morajo biti v obliki temeljnega kapitala, se poroča samo točka (i).

Vrstice	
160	14. **Količnik skupne kapitalske zahteve (OCR)** Vsota (i) in (ii), kot sledi: (i) količnika TSCR iz vrstice 130; (ii) v obsegu, v katerem se uporablja v skladu z zakonodajo, količnika zahteve po skupnem blažilniku iz člena 128(6) CRD. Ta postavka odraža količnik skupne kapitalske zahteve (overall capital requirement – OCR), kot je opredeljen v oddelku 1.2 smernic EBA glede PNPO. Če se zahteva po blažilniku ne uporablja, se poroča samo točka (i).
170	14* **OCR: ki mora biti sestavljena iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala** Vsota (i) in (ii), kot sledi: (i) količnika TSCR, ki mora biti sestavljen iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala, iz vrstice 140; (ii) v obsegu, v katerem se uporablja v skladu z zakonodajo, količnika zahteve po skupnem blažilniku iz člena 128(6) CRD. Če se zahteva po blažilniku ne uporablja, se poroča samo točka (i).
180	14** **OCR: ki mora biti sestavljena iz temeljnega kapitala** Vsota (i) in (ii), kot sledi: (i) količnika TSCR, ki mora biti sestavljen iz temeljnega kapitala, iz vrstice 150; (ii) v obsegu, v katerem se uporablja v skladu z zakonodajo, količnika zahteve po skupnem blažilniku iz člena 128(6) CRD. Če se zahteva po blažilniku ne uporablja, se poroča samo točka (i).
190	15. **Količnik skupne kapitalske zahteve (OCR) in smernice glede kapitala v okviru stebra 2 (P2G)** Vsota (i) in (ii), kot sledi: (i) količnika OCR iz vrstice 160; (ii) če se uporablja, se smernica glede kapitala v okviru stebra 2 (P2G), kot je opredeljena v smernicah EBA glede PNPO, vključi samo, če jo je pristojni organ sporočil instituciji. Če pristojni organ ni sporočil nobene smernice glede kapitala v okviru stebra 2 (P2G), se poroča samo točka (i).
200	15* **OCR in P2G: ki morata biti sestavljena iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala** Vsota (i) in (ii), kot sledi: (i) količnika OCR, ki mora biti sestavljen iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala, iz vrstice 170; (ii) če se uporablja, deleža smernice glede kapitala v okviru stebra 2 (P2G) iz točke (ii) vrstice 190, ki mora biti v skladu z zahtevo pristojnega organa v obliki navadnega lastniškega temeljnega kapitala. Smernica glede kapitala v okviru stebra 2 (P2G) se vključi samo, če jo je pristojni organ sporočil instituciji. Če pristojni organ ni sporočil nobene smernice glede kapitala v okviru stebra 2 (P2G), se poroča samo točka (i).
210	15** **OCR in P2G: ki morata biti sestavljena iz temeljnega kapitala** Vsota (i) in (ii), kot sledi: (i) količnika OCR, ki mora biti sestavljen iz temeljnega kapitala, iz vrstice 180; (ii) če se uporablja, deleža smernice glede kapitala v okviru stebra 2 (P2G) iz točke (ii) vrstice 190, ki mora biti v skladu z zahtevo pristojnega organa v obliki temeljnega kapitala. Smernica glede kapitala v okviru stebra 2 (P2G) se vključi samo, če jo je pristojni organ sporočil instituciji. Če pristojni organ ni sporočil nobene smernice glede kapitala v okviru stebra 2 (P2G), se poroča samo točka (i).

1.5 C 04.00 – POJASNJEVALNE POSTAVKE (CA4)

1.5.1 Navodila za posamezne pozicije

Vrstice	
010	1. **Odložene terjatve za davek skupaj** Znesek, ki se poroča v tem polju, je enak znesku, ki se poroča v zadnji potrjeni/revidirani računovodski bilanci stanja.
020	1.1 **Odložene terjatve za davek, ki se ne nanašajo na prihodnji dobiček** Člen 39(2) CRR. Odložene terjatve za davek, ki se ne nanašajo na prihodnji dobiček in se zato zanje uporabi utež tveganja.
030	1.2 **Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izhajajo iz začasnih razlik** Člen 36(1)(c) in člen 38 CRR. Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, vendar ne izhajajo iz začasnih razlik, zaradi česar se zanje ne uporabi noben prag (to pomeni, da so v celoti odbite od navadnega lastniškega temeljnega kapitala).
040	1.3 **Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začasnih razlik** Člen 36(1)(c), člen 38 in člen 48(1)(a) CRR. Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začasnih razlik, zaradi česar se za njihov odbitek od navadnega lastniškega temeljnega kapitala uporabita praga 10 % in 17,65 % iz člena 48 CRR.
050	2. **Odložene obveznosti za davek skupaj** Znesek, ki se poroča v tem polju, je enak znesku, ki se poroča v zadnji potrjeni/revidirani računovodski bilanci stanja.
060	2.1 **Odložene obveznosti za davek, ki se ne odbijejo od odloženih terjatev za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček** Člen 38(3) in (4) CRR. Odložene obveznosti za davek, za katere pogoji iz člena 38(3) in (4) CRR niso izpolnjeni. Zato ta postavka vključuje odložene obveznosti za davek, ki zmanjšujejo znesek dobrega imena, drugih neopredmetenih sredstev ali sredstev pokojninskega sklada z določenimi pravicami, ki jih je treba odbiti, poročane v postavkah 1.1.1.10.3, 1.1.1.11.2 oziroma 1.1.1.14.2.
070	2.2 **Odložene obveznosti za davek, ki se odbijejo od odloženih terjatev za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček** Člen 38 CRR.
080	2.2.1 **Odbitne odložene obveznosti za davek, povezane z odloženimi terjatvami za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izhajajo iz začasnih razlik** Člen 38(3), (4) in (5) CRR. Odložene obveznosti za davek, s katerimi se lahko zmanjša znesek odloženih terjatev za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, v skladu s členom 38(3) in (4) CRR, in niso razporejene na odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začasnih razlik, kakor je določeno v členu 38(5) CRR.

Vrstice	
090	2.2.2 **Odbitne odložene obveznosti za davek, povezane z odloženimi terjatvami za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začasnih razlik** Člen 38(3), (4) in (5) CRR. Odložene obveznosti za davek, s katerimi se lahko zmanjša znesek odloženih terjatev za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček, v skladu s členom 38(3) in (4) CRR, in so razporejene na odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začasnih razlik, kakor je določeno v členu 38(5) CRR.
093	2A **Preplačilo davka in prenos davčne izgube v predhodno obdobje** Člen 39(1) CRR. Znesek preplačil davka in davčnih izgub, prenesenih v predhodno obdobje, ki se ne odbijejo od kapitala v skladu s členom 39(1) CRR; poroča se znesek pred uporabo uteži tveganja.
096	2B **Odložene terjatve za davek, za katere se uporabi utež tveganja 250 %** Člen 48(4) CRR. Znesek odloženih terjatev za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začasnih razlik, ki se ne odbijejo v skladu s členom 48(1) CRR, ampak se zanje v skladu s členom 48(4) CRR uporabi utež tveganja 250 %, ob upoštevanju učinka člena 470 CRR. Poroča se znesek odloženih terjatev za davek pred uporabo uteži tveganja.
097	2C **Odložene terjatve za davek, za katere se uporabi utež tveganja 0 %** Člen 469(1)(d), člen 470, člen 472(5) in člen 478 CRR. Znesek odloženih terjatev za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začasnih razlik, ki se ne odbijejo v skladu s členom 469(1)(d) in členom 470 CRR, ampak se zanje v skladu s členom 472(5) CRR uporabi utež tveganja 0 %. Poroča se znesek odloženih terjatev za davek pred uporabo uteži tveganja.
100	3. **Presežek (+) ali primanjkljaj (–) popravkov zaradi kreditnega tveganja, dodatnih prilagoditev vrednosti in drugih zmanjšanj kapitala na pričakovane izgube za izpostavljenosti, ki niso neplačane, izračunan po pristopu IRB** Člen 36(1)(d), člen 62(d) ter člena 158 in 159 CRR. To postavko poročajo le institucije, ki uporabljajo pristop IRB.
110	3.1 **Skupaj popravki zaradi kreditnega tveganja, dodatne prilagoditve vrednosti in druga zmanjšanja kapitala, izračunani za vključitev v izračun zneska pričakovane izgube** Člen 159 CRR. To postavko poročajo le institucije, ki uporabljajo pristop IRB.
120	3.1.1 **Splošni popravki zaradi kreditnega tveganja** Člen 159 CRR. To postavko poročajo le institucije, ki uporabljajo pristop IRB.
130	3.1.2 **Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja** Člen 159 CRR. To postavko poročajo le institucije, ki uporabljajo pristop IRB.

Vrstice	
131	3.1.3 **Dodatne prilagoditve vrednosti in druga zmanjšanja kapitala** Členi 34, 110 in 159 CRR. To postavko poročajo le institucije, ki uporabljajo pristop IRB.
140	3.2 **Skupaj izračunane pričakovane izgube** Člen 158(5), (6) in (10) ter člen 159 CRR. To postavko poročajo le institucije, ki uporabljajo pristop IRB. Poroča se le pričakovana izguba, povezana z izpostavljenostmi, ki niso neplačane.
145	4. **Presežek (+) ali primanjkljaj (–) posebnih popravkov zaradi kreditnega tveganja na pričakovane izgube za neplačane izpostavljenosti, izračunan po pristopu IRB** Člen 36(1)(d), člen 62(d) ter člena 158 in 159 CRR. To postavko poročajo le institucije, ki uporabljajo pristop IRB.
150	4.1 **Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja in pozicije, ki so obravnavane podobno** Člen 159 CRR. To postavko poročajo le institucije, ki uporabljajo pristop IRB.
155	4.2 **Skupaj izračunane pričakovane izgube** Člen 158(5), (6) in (10) ter člen 159 CRR. To postavko poročajo le institucije, ki uporabljajo pristop IRB. Poroča se le pričakovana izguba, povezana z neplačanimi izpostavljenostmi.
160	5. **Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za izračun zgornje meje za presežek rezervacij, sprejemljivih kot dodatni kapital** Člen 62(d) CRR. Za institucije, ki uporabljajo pristop IRB, je presežni znesek rezervacij (za pričakovane izgube), sprejemljivih za vključitev v dodatni kapital, v skladu s členom 62(d) CRR omejen na 0,6 % zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti, izračunanih na podlagi pristopa IRB. Znesek, ki se sporoči v tej postavki, je znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti (kar pomeni, da ni pomnožen z 0,6 %) in je osnova za izračun omejitve.
170	6. **Skupaj bruto rezervacije, sprejemljive za vključitev v dodatni kapital** Člen 62(c) CRR. Ta postavka vključuje splošne popravke zaradi kreditnega tveganja, ki so sprejemljivi za vključitev v dodatni kapital, pred uporabo zgornje meje. V znesku, ki se poroča, so upoštevani davčni učinki.
180	7. **Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za izračun zgornje meje za rezervacije, sprejemljive kot dodatni kapital** Člen 62(c) CRR. V skladu s členom 62(c) CRR so popravki zaradi kreditnega tveganja, sprejemljivi za vključitev v dodatni kapital, omejeni na 1,25 % zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti. Znesek, ki se sporoči v tej postavki, je znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti (kar pomeni, da ni pomnožen z 1,25 %) in je osnova za izračun omejitve.

Vrstice	
190	8. **Prag za neodbite deleže v subjektih finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe** Člen 46(1)(a) CRR. Ta postavka vključuje prag, do katerega se deleži v subjektih finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe, ne odbijejo. Znesek se izračuna s seštetjem vseh postavk, ki so osnova praga, tako dobljena vsota pa se nato zmnoži z 10 %.
200	9. **10-odstotni prag navadnega lastniškega temeljnega kapitala** Člen 48(1)(a) in (b) CRR. Postavka vključuje prag 10 % za deleže v subjektih finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo, ter za odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začasnih razlik. Znesek se izračuna s seštetjem vseh postavk, ki so osnova praga, tako dobljena vsota pa se nato zmnoži z 10 %.
210	10. **17,65-odstotni prag navadnega lastniškega temeljnega kapitala** Člen 48(1) CRR. Postavka vključuje prag 17,65 % za deleže v subjektih finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo, ter za odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začasnih razlik, ki se uporabi po 10-odstotnem pragu. Prag se izračuna tako, da pripoznani znesek obeh postavk ne presega 15 % končnega navadnega lastniškega temeljnega kapitala, tj. navadnega lastniškega temeljnega kapitala, ki se izračuna po vseh odbitkih in ne vključuje prilagoditev zaradi prehodnih določb.
225	11.1 **Sprejemljiv kapital za namene kvalificiranih deležev zunaj finančnega sektorja** Člen 4(1)(71)(a) CRR.
226	11.2 **Sprejemljiv kapital za namene velikih izpostavljenosti** Člen 4(1)(71)(b) CRR.
230	12. **Deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe, pri čemer se odštejejo kratke pozicije** Členi 44, 45, 46 in 49 CRR.
240	12.1 **Neposredni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe** Členi 44, 45, 46 in 49 CRR.
250	12.1.1 **Bruto neposredni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe** Členi 44, 46 in 49 CRR. Neposredni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe, razen: a) pozicij iz izvedbe prve prodaje teh instrumentov z obveznostjo odkupa, ki jih je institucija imela pet delovnih dni ali manj; b) zneskov v zvezi z naložbami, za katere se uporablja katera koli druga možnost iz člena 49, in c) deležev, ki se obravnavajo kot vzajemni navzkrižni deleži v skladu s členom 36(1)(g) CRR.

Vrstice	
260	12.1.2 **(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi z neposrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj** Člen 45 CRR. V skladu s členom 45 CRR je dovoljen pobot kratkih pozicij v isti osnovni izpostavljenosti, če zapadlost kratke pozicije sovpada z zapadlostjo dolge pozicije ali pa ima preostalo zapadlost vsaj eno leto.
270	12.2 **Posredni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe** Člen 4(1)(114) ter člena 44 in 45 CRR.
280	12.2.1 **Bruto posredni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe** Člen 4(1)(114) ter člena 44 in 45 CRR. Znesek, ki se poroča, je posredni delež v trgovalni knjigi v kapitalskih instrumentih subjektov finančnega sektorja v obliki deležev vrednostnih papirjev v indeksu. Pridobi se z izračunom osnovne izpostavljenosti do kapitalskih instrumentov subjektov finančnega sektorja v indeksih. Deleži, ki se obravnavajo kot vzajemni navzkrižni deleži v skladu s členom 36(1)(g) CRR, niso vključeni.
290	12.2.2 **(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s posrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj** Člen 4(1)(114) in člen 45 CRR. V skladu s členom 45(a) CRR je dovoljen pobot kratkih pozicij v isti osnovni izpostavljenosti, če zapadlost kratke pozicije sovpada z zapadlostjo dolge pozicije ali pa ima preostalo zapadlost vsaj eno leto.
291	12.3.1 **Sintetični deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe** Člen 4(1)(126) ter člena 44 in 45 CRR.
292	12.3.2 **Bruto sintetični deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe** Člen 4(1)(126) ter člena 44 in 45 CRR.
293	12.3.3 **(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s sintetičnimi bruto deleži, vključenimi zgoraj** Člen 4(1)(126) in člen 45 CRR.
300	13. **Deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe, pri čemer se odštejejo kratke pozicije** Členi 58, 59 in 60 CRR.
310	13.1 **Neposredni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe** Člena 58 in 59 ter člen 60(2) CRR.

Vrstice	
320	13.1.1 **Bruto neposredni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe** Člen 58 in člen 60(2) CRR. Neposredni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe, razen: a) pozicij iz izvedbe prve prodaje teh instrumentov z obveznostjo odkupa, ki jih je institucija imela pet delovnih dni ali manj; ter b) deležev, ki se obravnavajo kot vzajemni navzkrižni deleži v skladu s členom 56(b) CRR.
330	13.1.2 **(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi z neposrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj** Člen 59 CRR. V skladu s členom 59(a) CRR je dovoljen pobot kratkih pozicij v isti osnovni izpostavljenosti, če zapadlost kratke pozicije sovpada z zapadlostjo dolge pozicije ali pa ima preostalo zapadlost vsaj eno leto.
340	13.2 **Posredni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe** Člen 4(1)(114) ter člena 58 in 59 CRR.
350	13.2.1 **Bruto posredni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe** Člen 4(1)(114) ter člena 58 in 59 CRR. Znesek, ki se poroča, je posredni delež v trgovalni knjigi v kapitalskih instrumentih subjektov finančnega sektorja v obliki deležev vrednostnih papirjev v indeksu. Pridobi se z izračunom osnovne izpostavljenosti do kapitalskih instrumentov subjektov finančnega sektorja v indeksih. Deleži, ki se obravnavajo kot vzajemni navzkrižni deleži v skladu s členom 56(b) CRR, niso vključeni.
360	13.2.2 **(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s posrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj** Člen 4(1)(114) in člen 59 CRR. V skladu s členom 59(a) CRR je dovoljen pobot kratkih pozicij v isti osnovni izpostavljenosti, če zapadlost kratke pozicije sovpada z zapadlostjo dolge pozicije ali pa ima preostalo zapadlost vsaj eno leto.
361	13.3 **Sintetični deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe** Člen 4(1)(126) in člena 58 ter 59 CRR.
362	13.3.1 **Bruto sintetični deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe** Člen 4(1)(126) ter člena 58 in 59 CRR.
363	13.3.2 **(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s sintetičnimi bruto deleži, vključenimi zgoraj** Člen 4(1)(126) in člen 59 CRR.

Vrstice	
370	14. **Deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe, pri čemer se odštejejo kratke pozicije** Členi 68, 69 in 70 CRR.
380	14.1 **Neposredni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe** Člena 68 in 69 ter člen 70(2) CRR.
390	14.1.1 **Bruto neposredni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe** Člen 68 in člen 70(2) CRR. Neposredni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe, razen: a) pozicij iz izvedbe prve prodaje teh instrumentov z obveznostjo odkupa, ki jih je institucija imela pet delovnih dni ali manj; ter b) deležev, ki se obravnavajo kot vzajemni navzkrižni deleži v skladu s členom 66(b) CRR.
400	14.1.2 **(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi z neposrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj** Člen 69 CRR. V skladu s členom 69(a) CRR je dovoljen pobot kratkih pozicij v isti osnovni izpostavljenosti, če zapadlost kratke pozicije sovpada z zapadlostjo dolge pozicije ali pa ima preostalo zapadlost vsaj eno leto.
410	14.2 **Posredni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe** Člen 4(1)(114) ter člena 68 in 69 CRR.
420	14.2.1 **Bruto posredni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe** Člen 4(1)(114) ter člena 68 in 69 CRR. Znesek, ki se poroča, je posredni delež v trgovalni knjigi v kapitalskih instrumentih subjektov finančnega sektorja v obliki deležev vrednostnih papirjev v indeksu. Pridobi se z izračunom osnovne izpostavljenosti do kapitalskih instrumentov subjektov finančnega sektorja v indeksih. Deleži, ki se obravnavajo kot vzajemni navzkrižni deleži v skladu s členom 66(b) CRR, niso vključeni.
430	14.2.2 **(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s posrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj** Člen 4(1)(114) in člen 69 CRR. V skladu s členom 69(a) CRR je dovoljen pobot kratkih pozicij v isti osnovni izpostavljenosti, če zapadlost kratke pozicije sovpada z zapadlostjo dolge pozicije ali pa ima preostalo zapadlost vsaj eno leto.
431	14.3 **Sintetični deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe** Člen 4(1)(126) ter člena 68 in 69 CRR.

Vrstice	
432	14.3.1 **Bruto sintetični deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe** Člen 4(1)(126) ter člena 68 in 69 CRR.
433	14.3.2 **(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s sintetičnimi bruto deleži, vključenimi zgoraj** Člen 4(1)(126) in člen 69 CRR.
440	15. **Deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo, pri čemer se odštejejo kratke pozicije** Členi 44, 45, 47 in 49 CRR.
450	15.1 **Neposredni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo** Členi 44, 45, 47 in 49 CRR.
460	15.1.1 **Bruto neposredni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo** Členi 44, 45, 47 in 49 CRR. Neposredni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo, razen: a) pozicij iz izvedbe prve prodaje teh instrumentov z obveznostjo odkupa, ki jih je institucija imela pet delovnih dni ali manj; b) zneskov v zvezi z naložbami, za katere se uporablja katera koli druga možnost iz člena 49, in c) deležev, ki se obravnavajo kot vzajemni navzkrižni deleži v skladu s členom 36(1)(g) CRR.
470	15.1.2 **(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi z neposrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj** Člen 45 CRR. V skladu s členom 45(a) CRR je dovoljen pobot kratkih pozicij v isti osnovni izpostavljenosti, če zapadlost kratke pozicije sovpada z zapadlostjo dolge pozicije ali pa ima preostalo zapadlost vsaj eno leto.
480	15.2 **Posredni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo** Člen 4(1)(114) ter člena 44 in 45 CRR.
490	15.2.1 **Bruto posredni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo** Člen 4(1)(114) ter člena 44 in 45 CRR. Znesek, ki se poroča, so posredni deleži v trgovalni knjigi v kapitalskih instrumentih subjektov finančnega sektorja v obliki deležev vrednostnih papirjev v indeksu. Pridobi se z izračunom osnovne izpostavljenosti do kapitalskih instrumentov subjektov finančnega sektorja v indeksih. Deleži, ki se obravnavajo kot vzajemni navzkrižni deleži v skladu s členom 36(1)(g) CRR, niso vključeni.

Vrstice	
500	15.2.2 **(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s posrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj** Člen 4(1)(114) in člen 45 CRR. V skladu s členom 45(a) CRR je dovoljen pobot kratkih pozicij v isti osnovni izpostavljenosti, če zapadlost kratke pozicije sovpada z zapadlostjo dolge pozicije ali pa ima preostalo zapadlost vsaj eno leto.
501	15.3 **Sintetični deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo** Člen 4(1)(126) ter člena 44 in 45 CRR.
502	15.3.1 **Bruto sintetični deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo** Člen 4(1)(126) ter člena 44 in 45 CRR.
503	15.3.2 **(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s sintetičnimi bruto deleži, vključenimi zgoraj** Člen 4(1)(126) in člen 45 CRR.
510	16. **Deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo, pri čemer se odštejejo kratke pozicije** Člena 58 in 59 CRR.
520	16.1 **Neposredni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo** Člena 58 in 59 CRR.
530	16.1.1 **Bruto neposredni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo** Člen 58 CRR. Neposredni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo, razen: a) pozicij iz izvedbe prve prodaje teh instrumentov z obveznostjo odkupa, ki jih je institucija imela pet delovnih dni ali manj (člen 56(d) CRR); in b) deležev, ki se obravnavajo kot vzajemni navzkrižni deleži v skladu s členom 56(b) CRR.
540	16.1.2 **(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi z neposrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj** Člen 59 CRR. V skladu s členom 59(a) CRR je dovoljen pobot kratkih pozicij v isti osnovni izpostavljenosti, če zapadlost kratke pozicije sovpada z zapadlostjo dolge pozicije ali pa ima preostalo zapadlost vsaj eno leto.
550	16.2 **Posredni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo** Člen 4(1)(114) ter člena 58 in 59 CRR.

Vrstice	
560	16.2.1 **Bruto posredni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo** Člen 4(1)(114) ter člena 58 in 59 CRR. Znesek, ki se poroča, so posredni deleži v trgovalni knjigi v kapitalskih instrumentih subjektov finančnega sektorja v obliki deležev vrednostnih papirjev v indeksu. Pridobi se z izračunom osnovne izpostavljenosti do kapitalskih instrumentov subjektov finančnega sektorja v indeksih. Deleži, ki se obravnavajo kot vzajemni navzkrižni deleži v skladu s členom 56(b) CRR, niso vključeni.
570	16.2.2 **(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s posrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj** Člen 4(1)(114) in člen 59 CRR. V skladu s členom 59(a) CRR je dovoljen pobot kratkih pozicij v isti osnovni izpostavljenosti, če zapadlost kratke pozicije sovpada z zapadlostjo dolge pozicije ali pa ima preostalo zapadlost vsaj eno leto.
571	16.3 **Sintetični deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo** Člen 4(1)(126) in člena 58 ter 59 CRR.
572	16.3.1 **Bruto sintetični deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo** Člen 4(1)(126) in člena 58 ter 59 CRR.
573	16.3.2 **(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s sintetičnimi bruto deleži, vključenimi zgoraj** Člen 4(1)(126) in člen 59 CRR.
580	17. **Deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo, pri čemer se odštejejo kratke pozicije** Člena 68 in 69 CRR.
590	17.1 **Neposredni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo** Člena 68 in 69 CRR.
600	17.1.1 **Bruto neposredni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo** Člen 68 CRR. Neposredni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo, razen: a) pozicij iz izvedbe prve prodaje teh instrumentov z obveznostjo odkupa, ki jih je institucija imela pet delovnih dni ali manj (člen 66(d) CRR); in b) deležev, ki se obravnavajo kot vzajemni navzkrižni deleži v skladu s členom 66(b) CRR.

Vrstice	
610	17.1.2 **(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi z neposrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj** Člen 69 CRR. V skladu s členom 69(a) CRR je dovoljen pobot kratkih pozicij v isti osnovni izpostavljenosti, če zapadlost kratke pozicije sovpada z zapadlostjo dolge pozicije ali pa ima preostalo zapadlost vsaj eno leto.
620	17.2 **Posredni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo** Člen 4(1)(114) in člena 68 ter 69 CRR.
630	17.2.1 **Bruto posredni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo** Člen 4(1)(114) in člena 68 ter 69 CRR. Znesek, ki se poroča, so posredni deleži v trgovalni knjigi v kapitalskih instrumentih subjektov finančnega sektorja v obliki deležev vrednostnih papirjev v indeksu. Pridobi se z izračunom osnovne izpostavljenosti do kapitalskih instrumentov subjektov finančnega sektorja v indeksih. Deleži, ki se obravnavajo kot vzajemni navzkrižni deleži v skladu s členom 66(b) CRR, niso vključeni.
640	17.2.2 **(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s posrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj** Člen 4(1)(114) in člen 69 CRR. V skladu s členom 69(a) CRR je dovoljen pobot kratkih pozicij v isti osnovni izpostavljenosti, če zapadlost kratke pozicije sovpada z zapadlostjo dolge pozicije ali pa ima preostalo zapadlost vsaj eno leto.
641	17.3 **Sintetični deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo** Člen 4(1)(126) in člena 68 ter 69 CRR.
642	17.3.1 **Bruto sintetični deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo** Člen 4(1)(126) in člena 68 ter 69 CRR.
643	17.3.2 **(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s sintetičnimi bruto deleži, vključenimi zgoraj** Člen 4(1)(126) in člen 69 CRR.
650	18. **Tveganju prilagojene izpostavljenosti deležev v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, ki se ne odbijejo od navadnega lastniškega temeljnega kapitala institucije** Členi 46(4), 48(4) in 49(4) CRR.
660	19. **Tveganju prilagojene izpostavljenosti deležev v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, ki se ne odbijejo od dodatnega temeljnega kapitala institucije** Člen 60(4) CRR.

Vrstice	
670	20. **Tveganju prilagojene izpostavljenosti deležev v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, ki se ne odbijejo od dodatnega kapitala institucije** Člen 70(4) CRR.
680	21. **Deleži v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe z začasno opustitvijo** Člen 79 CRR. Pristojni organ lahko začasno opusti uporabo določb glede odbitkov od navadnega lastniškega temeljnega kapitala za deleže v instrumentih posebnega subjekta finančnega sektorja, kadar so navedeni deleži obravnavani kot finančna pomoč za reorganizacijo in ohranitev zadevnega subjekta. Opozoriti je treba, da se ti instrumenti poročajo tudi v postavki 12.1.
690	22. **Deleži v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo z začasno opustitvijo** Člen 79 CRR. Pristojni organ lahko opusti uporabo določb glede odbitkov od navadnega lastniškega temeljnega kapitala za deleže v instrumentih posebnega subjekta finančnega sektorja, kadar so navedeni deleži obravnavani kot finančna pomoč za reorganizacijo in ohranitev zadevnega subjekta. Opozoriti je treba, da se ti instrumenti poročajo tudi v postavki 15.1.
700	23. **Deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe z začasno opustitvijo** Člen 79 CRR. Pristojni organ lahko začasno opusti uporabo določb glede odbitkov od dodatnega temeljnega kapitala za deleže v instrumentih posebnega subjekta finančnega sektorja, kadar so navedeni deleži obravnavani kot finančna pomoč za reorganizacijo in ohranitev zadevnega subjekta. Opozoriti je treba, da se ti instrumenti poročajo tudi v postavki 13.1.
710	24. **Deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo z začasno opustitvijo** Člen 79 CRR. Pristojni organ lahko začasno opusti uporabo določb glede odbitkov od dodatnega temeljnega kapitala za deleže v instrumentih posebnega subjekta finančnega sektorja, kadar so navedeni deleži obravnavani kot finančna pomoč za reorganizacijo in ohranitev zadevnega subjekta. Opozoriti je treba, da se ti instrumenti poročajo tudi v postavki 16.1.
720	25. **Deleži v instrumentih dodatnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe z začasno opustitvijo** Člen 79 CRR. Pristojni organ lahko opusti uporabo določb glede odbitkov od dodatnega kapitala za deleže v instrumentih posebnega subjekta finančnega sektorja, kadar so navedeni deleži obravnavani kot finančna pomoč za reorganizacijo in ohranitev zadevnega subjekta. Opozoriti je treba, da se ti instrumenti poročajo tudi v postavki 14.1.

Vrstice	
730	26. **Deleži v instrumentih dodatnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo z začasno opustitvijo** Člen 79 CRR. Pristojni organ lahko opusti uporabo določb glede odbitkov od dodatnega kapitala za deleže v instrumentih posebnega subjekta finančnega sektorja, kadar so navedeni deleži obravnavani kot finančna pomoč za reorganizacijo in ohranitev zadevnega subjekta. Opozoriti je treba, da se ti instrumenti poročajo tudi v postavki 17.1.
740	27. **Zahteva po skupnem blažilniku** Člen 128(6) CRD.
750	**Varovalni kapitalski blažilnik** Člen 128(1) in člen 129 CRD. V skladu s členom 129(1) CRD je varovalni kapitalski blažilnik dodatni znesek navadnega lastniškega temeljnega kapitala. Ker je stopnja varovalnega kapitalskega blažilnika v višini 2,5 % stalna, se znesek poroča v tej vrstici.
760	**Varovalni blažilnik zaradi makrobonitetnega ali sistemskega tveganja, ugotovljenega na ravni države članice** Člen 458(2)(d)(iv) CRR. V tej vrstici se poroča znesek varovalnega blažilnika zaradi makrobonitetnega ali sistemskega tveganja, ugotovljenega na ravni države članice, ki se lahko v skladu s členom 458 CRR zahteva poleg varovalnega kapitalskega blažilnika. Znesek, ki se poroča, predstavlja znesek kapitala, ki je potreben za izpolnitev ustreznih zahtev po kapitalskem blažilniku na datum poročanja.
770	**Posamezni instituciji lasten proticiklični kapitalski blažilnik** Člen 128(2), člen 130 in členi 135 do 140 CRD. Znesek, ki se poroča, predstavlja znesek kapitala, ki je potreben za izpolnitev ustreznih zahtev po kapitalskem blažilniku na datum poročanja.
780	**Blažilnik sistemskih tveganj** Člen 128(5) ter člena 133 in 134 CRD. Znesek, ki se poroča, predstavlja znesek kapitala, ki je potreben za izpolnitev ustreznih zahtev po kapitalskem blažilniku na datum poročanja.
800	**Blažilnik za globalne sistemsko pomembne institucije** Člen 128(3) in člen 131 CRD. Znesek, ki se poroča, predstavlja znesek kapitala, ki je potreben za izpolnitev ustreznih zahtev po kapitalskem blažilniku na datum poročanja.
810	**Blažilnik za druge sistemsko pomembne institucije** Člen 128(4) in člen 131 CRD. Znesek, ki se poroča, predstavlja znesek kapitala, ki je potreben za izpolnitev ustreznih zahtev po kapitalskem blažilniku na datum poročanja.

Vrstice	
820	28. **Kapitalske zahteve v zvezi s prilagoditvami v okviru stebra II** Člen 104(2) CRD. Če pristojni organ odloči, da mora institucija izračunati dodatne kapitalske zahteve zaradi stebra II, se te dodatne kapitalske zahteve poročajo v tej vrstici.
830	29. **Ustanovni kapital** Členi 12 in 28 do 31 CRD ter člen 93 CRR.
840	30. **Kapital na podlagi stalnih splošnih stroškov** Člen 96(2)(b), člen 97 in člen 98(1)(a) CRR.
850	31. **Tuje originalne izpostavljenosti** Informacije, ki so potrebne za izračun praga za poročanje v zvezi s predlogo CR GB v skladu s členom 5(a)(4) te izvedbene uredbe. Prag se izračuna na podlagi originalne izpostavljenosti pred uporabo konverzijskega faktorja. Izpostavljenosti se obravnavajo kot domače, kadar gre za izpostavljenosti do nasprotnih strank v državi članici, v kateri se nahaja institucija.
860	32. **Skupaj originalne izpostavljenosti** Informacije, ki so potrebne za izračun praga za poročanje v zvezi s predlogo CR GB v skladu s členom 5(a)(4) te izvedbene uredbe. Prag se izračuna na podlagi originalne izpostavljenosti pred uporabo konverzijskega faktorja. Izpostavljenosti se obravnavajo kot domače, kadar gre za izpostavljenosti do nasprotnih strank v državi članici, v kateri se nahaja institucija.
870	**Prilagoditve skupnega kapitala** Člen 500(4) CRR. V tej vrstici se sporoči razlika med zneskom, sporočenim v vrstici 880, in skupnim kapitalom na podlagi CRR. Če se uporabi alternativa standardiziranemu pristopu (člen 500(2) CRR), ta vrstica ostane prazna.
880	**Kapital, v celoti prilagojen za prag iz sporazuma Basel I** Člen 500(4) CRR. Tukaj se sporoči skupni kapital na podlagi CRR, prilagojen v skladu z zahtevami v členu 500(4) CRR (tj. v celoti prilagojen tako, da odraža razliko med izračunom kapitala na podlagi Direktive Sveta 93/6/EGS ([6]) in Direktive 2000/12/ES Evropskega parlamenta in Sveta ([7]), kakor sta veljali pred 1. januarjem 2007, in izračunom kapitala v skladu s CRR, ki je posledica različnih obravnav pričakovane izgube in nepričakovane izgube iz poglavja 3 naslova II dela 3 CRR). Če se uporabi alternativa standardiziranemu pristopu (člen 500(2) CRR), ta vrstica ostane prazna.

([6]) Direktiva Sveta 93/6/EGS z dne 15. marca 1993 o kapitalski ustreznosti investicijskih družb in kreditnih institucij (UL L 141, 11.6.1993, str. 1).

([7]) Direktiva Evropskega parlamenta in Sveta 2000/12/ES z dne 20. marca 2000 o začetku opravljanja in opravljanju dejavnosti kreditnih institucij (UL L 126, 26.5.2000, str. 1).

Vrstice	
890	**Kapitalske zahteve za prag iz sporazuma Basel I** Člen 500(1)(b) CRR. Tukaj se sporoči znesek kapitala, ki ga mora imeti institucija v skladu s členom 500(1)(b) CRR (tj. 80 % skupnega minimalnega zneska kapitala, ki bi ga morala institucija imeti v skladu s členom 4 Direktive 93/6/EGS in Direktivo 2000/12/ES).
900	**Kapitalske zahteve za prag iz sporazuma Basel I – alternativa standardiziranemu pristopu** Člen 500(2) in (3) CRR. Tukaj se sporoči znesek kapitala, ki ga mora imeti institucija v skladu s členom 500(2) CRR (tj. 80 % kapitala, ki bi ga institucija morala imeti v skladu s členom 92 CRR, pri čemer se zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti izračunajo v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 3 ter poglavjem 2 in 3 naslova III dela 3 CRR, kot je ustrezno, namesto v skladu s poglavjem 3 naslova II dela 3 ali poglavjem 4 naslova III dela 3 CRR, kot je ustrezno).
910	**Primanjkljaj skupnega kapitala v zvezi s kapitalskimi zahtevami praga iz sporazuma Basel I ali alternative standardiziranemu pristopu** Člen 500(1)(b) in člen 500(2) CRR. V to vrstico se vnese: — če se uporabi člen 500(1)(b) CRR in je vrednost v vrstici 880 nižja od vrednosti v vrstici 890, razlika med vrsticama 890 in 880; — ali, če se uporabi člen 500(2) CRR in je vrednost v vrstici 010 predloge C 01.00 nižja od vrednosti v vrstici 900 predloge C 04.00, razlika med vrstico 900 v predlogi C 04.00 in vrstico 010 v predlogi C 01.00.

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

1.6.1 Splošne opombe

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

16. Predloga CA5 ima naslednjo strukturo:

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

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

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

18. Institucije poročajo sestavine v predlogi CA5 le v obdobju veljavnosti prehodnih določb iz dela 10 CRR.

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

1.6.2 C 05.01 – PREHODNE DOLOČBE (CA5.1)

20. Institucije v predlogi CA5.1 poročajo prehodne določbe za sestavne dele kapitala iz členov 465 do 491 CRR glede na uporabo končnih določb iz naslova II dela 2 CRR.

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

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

23. Institucije od vrstice 100 naprej poročajo informacije o prehodnih določbah glede nerealiziranih dobičkov in izgub, odbitkov ter dodatnih filtrov in odbitkov.

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

1.6.2.1 Navodila za posamezne pozicije

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

Vrstice	
010	1. **Skupaj prilagoditve** V tej vrstici je naveden skupni učinek prehodnih prilagoditev različnih vrst kapitala in tveganju prilagojenih zneskov, ki izhajajo iz teh prilagoditev.
020	1.1 **Instrumenti, za katere se uporabljajo predhodna pravila** Členi 483 do 491 CRR. V tej vrstici so navedeni skupni učinki instrumentov, za katere se prehodno uporabljajo predhodna pravila, po različnih vrstah kapitala.
030	1.1.1 **Instrumenti, za katere se uporabljajo predhodna pravila: instrumenti, ki tvorijo državno pomoč** Člen 483 CRR.
040	1.1.1.1 **Instrumenti, ki izpolnjujejo pogoje za kapital v skladu z Direktivo 2006/48/ES** Člen 483(1), (2), (4) in (6) CRR.
050	1.1.1.2 **Instrumenti, ki jih izdajo institucije s sedežem v državi članici, vključeni v program za gospodarsko prilagoditev** Člen 483(1), (3), (5), (7) in (8) CRR.
060	1.1.2 **Instrumenti, ki ne tvorijo državne pomoči** Zneski, ki se poročajo, se pridobijo iz stolpca 060 predloge CA5.2.
070	1.2 **Manjšinski deleži in ekvivalenti** Člena 479 in 480 CRR. V tej vrstici so navedeni učinki prehodnih določb na manjšinske deleže, sprejemljive kot navaden lastniški temeljni kapital, kvalificirane instrumente temeljnega kapitala, sprejemljive kot konsolidirani dodatni temeljni kapital, in kvalificirani kapital, sprejemljiv kot konsolidirani dodatni kapital.
080	1.2.1 **Kapitalski instrumenti in postavke, ki se ne štejejo za manjšinske deleže** Člen 479 CRR. Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice, je znesek, ki se uvrsti med konsolidacijske rezerve v skladu s prejšnjo zakonodajo.
090	1.2.2 **Prehodno pripoznanje manjšinskih deležev v konsolidiranem kapitalu** Člena 84 in 480 CRR. Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice, je sprejemljiv znesek brez prehodnih določb.
091	1.2.3 **Prehodno pripoznanje kvalificiranega dodatnega temeljnega kapitala v konsolidiranem kapitalu** Člena 85 in 480 CRR. Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice, je sprejemljiv znesek brez prehodnih določb.
092	1.2.4 **Prehodno pripoznanje kvalificiranega dodatnega kapitala v konsolidiranem kapitalu** Člena 87 in 480 CRR. Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice, je sprejemljiv znesek brez prehodnih določb.

Vrstice	
100	1.3 **Druge prehodne prilagoditve** Členi 467 do 478 in člen 481 CRR. V tej vrstici je naveden skupni učinek prehodnih prilagoditev odbitka od različnih vrst kapitala, nerealiziranih dobičkov in izgub, dodatnih filtrov in odbitkov ter tveganju prilagojenih zneskov, ki izhajajo iz teh prilagoditev.
110	1.3.1 **Nerealizirani dobički in izgube** Člena 467 in 468 CRR. V tej vrstici so navedeni skupni učinki prehodnih določb na nerealizirane dobičke in izgube, merjene po pošteni vrednosti.
120	1.3.1.1 **Nerealizirani dobički** Člen 468(1) CRR.
130	1.3.1.2 **Nerealizirane izgube** Člen 467(1) CRR.
133	1.3.1.3 **Nerealizirani dobički iz naslova izpostavljenosti do enot centralne ravni države, razvrščenih v kategorijo ‚razpoložljiv za prodajo' v skladu z mednarodnim računovodskim standardom 39, ki ga je odobrila EU** Člen 468 CRR.
136	1.3.1.4 **Nerealizirana izguba iz naslova izpostavljenosti do enot centralne ravni države, razvrščenih v kategorijo ‚razpoložljiv za prodajo' v skladu z mednarodnim računovodskim standardom 39, ki ga je odobrila EU** Člen 467 CRR.
138	1.3.1.5 **Dobički in izgube, nastali zaradi vrednotenja po pošteni vrednosti, ki izhajajo iz kreditnega tveganja same institucije v zvezi z izvedenimi finančnimi obveznostmi** Člen 468 CRR.
140	1.3.2 **Odbitki** Člen 36(1) in členi 469 do 478 CRR. V tej vrstici je naveden skupni učinek prehodnih določb na odbitke.
150	1.3.2.1 **Izgube tekočega poslovnega leta** Člen 36(1)(a), člena 469(1) in 472(3) ter člen 478 CRR. Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice, je prvotni odbitek v skladu s členom 36(1)(a) CRR. Kadar morajo podjetja odbiti le pomembne izgube: — kadar je skupna vmesna neto izguba ‚pomembna', se preostali znesek v celoti odbije od temeljnega kapitala, ali — kadar skupna vmesna neto izguba v celoti ni ‚pomembna', se preostali znesek ne odbije.

Vrstice	
160	1.3.2.2 **Neopredmetena sredstva** Člen 36(1)(b), člena 469(1) in 472(4) ter člen 478 CRR. Pri določanju zneska neopredmetenih sredstev, ki se odbije, institucije upoštevajo določbe člena 37 CRR. Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice, je prvotni odbitek v skladu s členom 36(1)(b) CRR.
170	1.3.2.3 **Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izhajajo iz začasnih razlik** Člen 36(1)(c), člena 469(1) in 472(5) ter člen 478 CRR. Pri določanju zneska zgoraj navedenih odloženih terjatev za davek, ki se odbije, institucije upoštevajo določbe člena 38 CRR v zvezi z zmanjšanjem odloženih terjatev za davek za odložene obveznosti za davek. Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: skupni znesek v skladu s členom 469(1) CRR.
180	1.3.2.4 **Primanjkljaj rezervacij glede na pričakovane izgube po pristopu IRB** Člen 36(1)(d), člena 469(1) in 472(6) ter člen 478 CRR. Pri določanju zneska zgoraj navedenega primanjkljaja rezervacij glede na pričakovane izgube po pristopu IRB, ki se odbije, institucije upoštevajo določbe člena 40 CRR. Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: prvotni odbitek v skladu s členom 36(1)(d) CRR.
190	1.3.2.5 **Sredstva pokojninskega sklada z določenimi pravicami** Člen 33(1)(e), člena 469(1) in 472(7) ter člena 473 in 478 CRR. Pri določanju zneska zgoraj navedenih sredstev pokojninskega sklada z določenimi pravicami institucije upoštevajo določbe člena 41 CRR. Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: prvotni odbitek v skladu s členom 36(1)(e) CRR.
194	1.3.2.5.* **od tega: uvedba sprememb mednarodnega računovodskega standarda 19 – pozitivna postavka** Člen 473 CRR.
198	1.3.2.5.** **od tega: uvedba sprememb mednarodnega računovodskega standarda 19 – negativna postavka** Člen 473 CRR.
200	1.3.2.6 **Lastni instrumenti** Člen 36(1)(f), člena 469(1) in 472(8) ter člen 478 CRR. Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: prvotni odbitek v skladu s členom 36(1)(f) CRR.

Vrstice	
210	1.3.2.6.1 **Lastni instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala** Člen 36(1)(f), člena 469(1) in 472(8) ter člen 478 CRR. Pri določanju zneska zgoraj navedenih lastnih instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala, ki se odbije, institucije upoštevajo člen 42 CRR. Ker se obravnavanje ‚preostalega zneska' razlikuje glede na vrsto instrumenta, institucije razdelijo deleže lastnih instrumentov navadnega lastniškega kapitala na ‚neposredne' in ‚posredne' deleže. Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: prvotni odbitek v skladu s členom 36(1)(f) CRR.
211	1.3.2.6.1** **od tega: neposredni deleži** Člen 469(1)(b) in člen 472(8)(a) CRR. Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: skupni znesek neposrednih deležev, vključno z instrumenti, ki bi jih institucija lahko bila obvezana kupiti na podlagi obstoječe ali pogojne pogodbene obveznosti.
212	1.3.2.6.1* **od tega: posredni deleži** Člen 469(1)(b) in člen 472(8)(b) CRR. Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: skupni znesek posrednih deležev, vključno z instrumenti, ki bi jih institucija lahko bila obvezana kupiti na podlagi obstoječe ali pogojne pogodbene obveznosti.
220	1.3.2.6.2 **Lastni instrumenti dodatnega temeljnega kapitala** Člen 56(a), člen 474, člen 475(2) in člen 478 CRR. Pri določanju zneska zgoraj navedenih deležev, ki se odbije, institucije upoštevajo določbe člena 57 CRR. Ker se obravnavanje ‚preostalega zneska' razlikuje glede na vrsto instrumenta (člen 475(2) CRR), institucije razdelijo zgoraj navedene deleže na ‚neposredne' in ‚posredne' lastne deleže dodatnega temeljnega kapitala. Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: prvotni odbitek v skladu s členom 56(a) CRR.
221	1.3.2.6.2** **od tega: neposredni deleži** Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: skupni znesek neposrednih deležev, vključno z instrumenti, ki bi jih institucija lahko bila obvezana kupiti na podlagi obstoječe ali pogojne pogodbene obveznosti, v skladu s členom 474(b) in členom 475(2)(a) CRR.
222	1.3.2.6.2* **od tega: posredni deleži** Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: skupni znesek posrednih deležev, vključno z instrumenti, ki bi jih institucija lahko bila obvezana kupiti na podlagi obstoječe ali pogojne pogodbene obveznosti, v skladu s členom 474(b) in členom 475(2)(b) CRR.

Vrstice	
230	1.3.2.6.3 **Lastni instrumenti dodatnega kapitala** Člen 66(a), člen 476, člen 477(2) in člen 478 CRR. Pri določanju zneska deležev, ki se odbije, institucije upoštevajo določbe člena 67 CRR. Ker se obravnavanje ‚preostalega zneska' razlikuje glede na vrsto instrumenta (člen 477(2) CRR), institucije razdelijo zgoraj navedene deleže na ‚neposredne' in ‚posredne' lastne deleže dodatnega kapitala. Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: prvotni odbitek v skladu s členom 66(a) CRR.
231	**od tega: neposredni deleži** Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: skupni znesek neposrednih deležev, vključno z instrumenti, ki bi jih institucija lahko bila obvezana kupiti na podlagi obstoječe ali pogojne pogodbene obveznosti, v skladu s členom 476(b) in členom 477(2)(a) CRR.
232	**od tega: posredni deleži** Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: skupni znesek posrednih deležev, vključno z instrumenti, ki bi jih institucija lahko bila obvezana kupiti na podlagi obstoječe ali pogojne pogodbene obveznosti, v skladu s členom 476(b) in členom 477(2)(b) CRR.
240	1.3.2.7 **Vzajemni navzkrižni deleži** Ker je obravnavanje ‚preostalega zneska' odvisno od tega, ali je treba delež navadnega lastniškega temeljnega kapitala, dodatnega temeljnega kapitala ali dodatnega kapitala v subjektu finančnega sektorja šteti za pomembnega ali ne (členi 472(9), 475(3) in 477(3) CRR), institucije razdelijo vzajemne navzkrižne deleže na pomembne naložbe in nepomembne naložbe.
250	1.3.2.7.1 **Vzajemni navzkrižni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu** Člen 36(1)(g), člena 469(1) in 472(9) ter člen 478 CRR. Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: prvotni odbitek v skladu s členom 36(1)(g) CRR.
260	1.3.2.7.1.1 **Vzajemni navzkrižni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe** Člen 36(1)(g), člen 469(1), člen 472(9)(a) in člen 478 CRR. Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: preostali znesek v skladu s členom 469(1)(b) CRR.
270	1.3.2.7.1.2 **Vzajemni navzkrižni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo** Člen 36(1)(g), člen 469(1), člen 472(9)(b) in člen 478 CRR. Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: preostali znesek v skladu s členom 469(1)(b) CRR.

Vrstice	
280	1.3.2.7.2 **Vzajemni navzkrižni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu** Člen 56(b), člen 474, člen 475(3) in člen 478 CRR. Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: prvotni odbitek v skladu s členom 56(b) CRR.
290	1.3.2.7.2.1 **Vzajemni navzkrižni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe** Člen 56(b), člen 474, člen 475(3)(a) in člen 478 CRR. Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: preostali znesek v skladu s členom 475(3) CRR.
300	1.3.2.7.2.2 **Vzajemni navzkrižni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo** Člen 56(b), člen 474, člen 475(3)(b) in člen 478 CRR. Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: preostali znesek v skladu s členom 475(3) CRR.
310	1.3.2.7.3 **Vzajemni navzkrižni deleži v dodatnem kapitalu** Člen 66(b), člen 476, člen 477(3) in člen 478 CRR. Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: prvotni odbitek v skladu s členom 66(b) CRR.
320	1.3.2.7.3.1 **Vzajemni navzkrižni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe** Člen 66(b), člen 476, člen 477(3)(a) in člen 478 CRR. Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: preostali znesek v skladu s členom 477(3) CRR.
330	1.3.2.7.3.2 **Vzajemni navzkrižni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo** Člen 66(b), člen 476, člen 477(3)(a) in člen 478 CRR. Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: preostali znesek v skladu s členom 477(3) CRR.
340	1.3.2.8 **Kapitalski instrumenti subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe**
350	1.3.2.8.1 **Instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe** Člen 36(1)(h), člena 469(1) in 472(10) ter člen 478 CRR. Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: prvotni odbitek v skladu s členom 36(1)(h) CRR.

Vrstice	
360	1.3.2.8.2 **Instrumenti dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe** Člen 56(c), člen 474, člen 475(4) in člen 478 CRR. Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: prvotni odbitek v skladu s členom 56(c) CRR.
370	1.3.2.8.3 **Instrumenti dodatnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe** Člen 66(c), člen 476, člen 477(4) in člen 478 CRR. Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: prvotni odbitek v skladu s členom 66(c) CRR.
380	1.3.2.9 **Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začasnih razlik, ter instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo** Člen 470(2) in (3) CRR. Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: člen 470(1) CRR.
385	**Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začasnih razlik** Člen 469(1)(c), člen 472(5) in člen 478 CRR. Del odloženih terjatev za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začasnih razlik, ki presega prag 10 % iz člena 470(2)(a) CRR.
390	1.3.2.10 **Kapitalski instrumenti subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo**
400	1.3.2.10.1 **Instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo** Člen 36(1)(i), člena 469(1) in 472(11) ter člen 478 CRR. Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: prvotni odbitek v skladu s členom 36(1)(i) CRR.
410	1.3.2.10.2 **Instrumenti dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo** Člen 56(d), člen 474, člen 475(4) in člen 478 CRR. Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: prvotni odbitek v skladu s členom 56(d) CRR.
420	1.3.2.10.2 **Instrumenti dodatnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo** Člen 66(d), člen 476, člen 477(4) in člen 478 CRR. Znesek, ki se poroča v stolpcu 060 te vrstice: prvotni odbitek v skladu s členom 66(d) CRR.

Vrstice	
425	1.3.2.11 **Izvzetje iz odbitka deležev v lastniškem kapitalu zavarovalnic od postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala** Člen 471 CRR.
430	1.3.3 **Dodatni filtri in odbitki** Člen 481 CRR. V tej vrstici je naveden skupni učinek prehodnih določb na dodatne filtre in odbitke. Institucije v skladu s členom 481 CRR v postavki 1.3.3 poročajo informacije v zvezi s filtri in odbitki, ki se zahtevajo v skladu z nacionalnimi ukrepi za prenos členov 57 in 66 Direktive 2006/48/ES ter členov 13 in 16 Direktive 2006/49/ES in se ne zahtevajo v skladu z delom 2.
440	1.3.4 **Prilagoditve zaradi prehodnih ureditev za MSRP 9** Institucije informacije v zvezi s prehodnimi ureditvami zaradi MSRP 9 poročajo v skladu z veljavnimi pravnimi določbami.

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

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

1.6.3.1 Navodila za posamezne pozicije

Stolpci	
010	**Znesek instrumentov s povezanim vplačanim presežkom kapitala** Člen 484(3), (4) in (5) CRR. Instrumenti, ki so primerni oz. sprejemljivi za posamezne vrstice, vključno z njihovimi povezanimi vplačanimi presežki kapitala.
020	**Osnova za izračun omejitve** Člen 486(2), (3) in (4) CRR.
030	**Veljavni odstotek** Člen 486(5) CRR.
040	**Omejitev** Člen 486(2) do (5) CRR.
050	**(–) Znesek, ki presega omejitve glede uporabe predhodnih pravil** Člen 486(2) do (5) CRR.
060	**Skupni znesek z uporabo predhodnih pravil** Znesek, ki se poroča, je enak zneskom, ki so poročani v ustreznih stolpcih v vrstici 060 predloge CA5.1.

Vrstice	
010	1. **Instrumenti, ki izpolnjujejo pogoje za točko (a) člena 57 Direktive 2006/48/ES** Člen 484(3) CRR. Znesek, ki se poroča, vključuje z njim povezani vplačani presežek kapitala.
020	2. **Instrumenti, ki izpolnjujejo pogoje za točko (ca) člena 57 ter člen 154(8) in (9) Direktive 2006/48/ES, v okviru omejitve iz člena 489 CRR** Člen 484(4) CRR.
030	2.1 **Skupaj instrumenti brez odpoklica ali spodbude za odkup** Člen 484(4) in člen 489 CRR. Znesek, ki se poroča, vključuje z njim povezani vplačani presežek kapitala.
040	2.2 **Instrumenti, za katere se uporabljajo predhodna pravila, z odpoklicem in spodbudo za odkup** Člen 489 CRR.
050	2.2.1 **Instrumenti z odpoklicem, ki ga je mogoče uveljavljati po datumu poročanja, pri čemer izpolnjujejo pogoje iz člena 52 CRR po datumu dejanske zapadlosti** Člen 489(3) in člen 491(a) CRR. Znesek, ki se poroča, vključuje z njim povezani vplačani presežek kapitala.
060	2.2.2 **Instrumenti z odpoklicem, ki ga je mogoče uveljavljati po datumu poročanja, pri čemer ne izpolnjujejo pogojev iz člena 52 CRR po datumu dejanske zapadlosti** Člen 489(5) in člen 491(a) CRR. Znesek, ki se poroča, vključuje z njim povezani vplačani presežek kapitala.
070	2.2.3 **Instrumenti z odpoklicem, ki ga je mogoče uveljavljati pred 20. julijem 2011 ali na ta datum, pri čemer ne izpolnjujejo pogojev iz člena 52 CRR po datumu dejanske zapadlosti** Člen 489(6) in člen 491(c) CRR. Znesek, ki se poroča, vključuje z njim povezani vplačani presežek kapitala.
080	2.3 **Preseganje omejitve instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo predhodna pravila** Člen 487(1) CRR. Preseganje omejitve instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo predhodna pravila, se lahko obravnava kot instrumenti, za katere se lahko uporabljajo predhodna pravila, tako kot za instrumente dodatnega temeljnega kapitala.
090	3. **Postavke, ki izpolnjujejo pogoje za točko (e), (f), (g) ali (h) člena 57 Direktive 2006/48/ES, v okviru omejitve iz člena 490 CRR** Člen 484(5) CRR.
100	3.1 **Skupaj postavke brez spodbude za odkup** Člen 490 CRR.
110	3.2 **Postavke, za katere se uporabljajo predhodna pravila, s spodbudo za odkup** Člen 490 CRR.

Vrstice	
120	3.2.1 **Postavke z odpoklicem, ki ga je mogoče uveljavljati po datumu poročanja, pri čemer izpolnjujejo pogoje iz člena 63 CRR po datumu dejanske zapadlosti** Člen 490(3) in člen 491(a) CRR. Znesek, ki se poroča, vključuje z njim povezani vplačani presežek kapitala.
130	3.2.2 **Postavke z odpoklicem, ki ga je mogoče uveljavljati po datumu poročanja, pri čemer ne izpolnjujejo pogojev iz člena 63 CRR po datumu dejanske zapadlosti** Člen 490(5) in člen 491(a) CRR. Znesek, ki se poroča, vključuje z njim povezani vplačani presežek kapitala.
140	3.2.3 **Postavke z odpoklicem, ki ga je mogoče uveljavljati pred 20. julijem 2011 ali na ta datum, pri čemer ne izpolnjujejo pogojev iz člena 63 CRR po datumu dejanske zapadlosti** Člen 490(6) in člen 491(c) CRR. Znesek, ki se poroča, vključuje z njim povezani vplačani presežek kapitala.
150	3.3 **Preseganje omejitve instrumentov dodatnega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo predhodna pravila** Člen 487(2) CRR. Preseganje omejitve instrumentov dodatnega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo predhodna pravila, se lahko obravnava kot instrumenti, za katere se lahko uporabljajo predhodna pravila, tako kot za instrumente dodatnega kapitala.

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

2.1 SPLOŠNE OPOMBE

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

(a) subjekti, vključeni v obseg konsolidacije;

(b) podrobne informacije o kapitalski ustreznosti skupine;

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

(d) informacije o kapitalskih blažilnikih.

27. Institucije, ki jim je bila odobrena opustitev v skladu s členom 7 CRR, izpolnijo le stolpce 010 do 060 in 250 do 400.

28. Pri številkah, ki se poročajo, se upoštevajo vse prehodne določbe iz CRR, ki veljajo na zadevni dan poročanja.

2.2 PODROBNE INFORMACIJE O KAPITALSKI USTREZNOSTI SKUPINE;

29. Drugi del predloge C 06.02 (podrobne informacije o kapitalski ustreznosti skupine), ki zajema stolpce 070 do 210, je namenjen zbiranju informacij o kreditnih in drugih reguliranih finančnih institucijah, za katere dejansko veljajo posebne kapitalske zahteve na posamični podlagi. Za vse navedene subjekte, zajete v obsegu poročanja, podaja kapitalske zahteve za posamezne vrste tveganja in kapital za namen kapitalske ustreznosti.

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

2.3 INFORMACIJE O PRISPEVKIH POSAMEZNIH SUBJEKTOV H KAPITALSKI USTREZNOSTI SKUPINE

31. Namen tretjega dela predloge C 06.02 in predloge C 06.01 (informacije o prispevkih vseh subjektov v okviru obsega konsolidacije kapitalske ustreznosti skupine, kot ga določa CRR, vključno s subjekti, za katere ne veljajo posebne kapitalske zahteve na posamični podlagi), v stolpcih 250 do 400 je ugotoviti, kateri subjekti v skupini ustvarjajo tveganja in pridobivajo kapital na trgu, na podlagi podatkov, ki so že na voljo ali jih je mogoče enostavno ponovno obdelati brez potrebe po ponovnem izračunu kapitalskega količnika na posamični ali subkonsolidirani podlagi. Na ravni subjekta so tveganje in kapitalske vrednosti prispevki k vrednostim skupine in ne sestavine količnika kapitalske ustreznosti na posamični podlagi ter se kot take ne smejo primerjati med sabo.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Stolpci	Navodila
035	**VRSTA SUBJEKTA** Vrsta subjekta se sporoči na podlagi naslednjih kategorij: (a) kreditna institucija Člen 4(1)(1) CRR. (b) investicijsko podjetje Člen 4(1)(2) CRR. (c) finančna institucija (druga) Člen 4(1)(20), (21) in (26) CRR. Finančne institucije v smislu člena 4(1)(26) CRR, ki niso vključene v kategorije (d), (f) ali (g). (d) (mešani) finančni holding Člen 4(1)(20) in (21) CRR. (e) družba za pomožne storitve Člen 4(1)(18) CRR. (f) subjekt s posebnim namenom pri listinjenju Člen 4(1)(66) CRR. (g) družba za krite obveznice Subjekt, vzpostavljen za izdajanje kritih obveznic ali posedovanje zavarovanja s premoženjem, s katerim je zavarovana krita obveznica, če ni vključen v kategorije (a), (b) ali (d) do (f) zgoraj. (h) druga vrsta subjekta Subjekt, ki ni zajet v točkah (a) do (g). Če za subjekt ne veljata CRR in CRD, temveč določbe, ki so vsaj enakovredne določbam sporazuma Basel, se relevantna kategorija določi po najboljših prizadevanjih.
040	**OBSEG PODATKOV: POSAMIČNO POLNO KONSOLIDIRANO (SF) ALI POSAMIČNO DELNO KONSOLIDIRANO (SP)** ‚SF' se poroča za posamezne podrejene družbe, ki so polno konsolidirane. ‚SP' se poroča za posamezne podrejene družbe, ki so delno konsolidirane.
050	**KODA DRŽAVE** Institucije sporočijo dvočrkovno kodo države iz standarda ISO 3166-2.
060	**DELEŽ V LASTI (%)** Ta odstotek se nanaša na dejanski delež kapitala, ki ga ima nadrejena oseba v podrejeni družbi. V primeru polne konsolidacije neposredno podrejene družbe je dejanski delež npr. 70 %. V skladu s členom 4(1)(16) CRR je delež v podrejeni družbi, ki ga je treba sporočiti, enak zmnožku deležev med zadevnima podrejenima družbama.

Stolpci	Navodila
070–240	**INFORMACIJE O SUBJEKTIH, ZA KATERE VELJAJO KAPITALSKE ZAHTEVE** V oddelku s podrobnimi informacijami (tj. stolpci od 070 do 240) so informacije zbrane samo o subjektih in podskupinah, vključenih v obseg konsolidacije (poglavje 2 naslova II dela 1 CRR), za katere veljajo kapitalske zahteve iz CRR ali določbe, ki so vsaj enakovredne določbam sporazuma Basel (tj. če je v stolpcu 030 naveden pritrdilni odgovor). Vključijo se informacije o vseh posameznih institucijah konsolidirane skupine, za katere veljajo kapitalske zahteve, ne glede na njihov sedež. Informacije, ki se poročajo v tem delu, upoštevajo lokalna pravila o kapitalski ustreznosti jurisdikcije, v kateri posluje institucija (zato za potrebe te predloge ni potreben dvojni izračun na posamični podlagi v skladu s pravili nadrejene institucije). Če se lokalna pravila o kapitalski ustreznosti razlikujejo od CRR in primerljiva razčlenitev ni na voljo, se informacije dopolnijo, kadar so na voljo ustrezno razdrobljeni podatki. Zato je ta del predloga o dejanskih podatkih, v kateri so povzeti izračuni, ki jih izvedejo posamezne institucije skupine, pri čemer se upošteva, da lahko za nekatere od navedenih institucij veljajo drugačna pravila o kapitalski ustreznosti. **Sporočanje stalnih splošnih stroškov investicijskih podjetij:** Investicijska podjetja v svoje izračune kapitalskega količnika vključijo kapitalske zahteve v zvezi s stalnimi splošnimi stroški v skladu s členi 95, 96, 97 in 98 CRR. Del zneska skupne izpostavljenosti tveganju, ki je povezan s stalnimi splošnimi stroški, se poroča v stolpcu 100 dela 2 te predloge.
070	**ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU** Poroča se vsota stolpcev 080 do 110.
080	**KREDITNO TVEGANJE, KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE, TVEGANJE ZMANJŠANJA VREDNOSTI, PROSTE IZROČITVE IN TVEGANJE PORAVNAVE/IZROČITVE** Znesek, ki se poroča v tem stolpcu, ustreza vsoti zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti, ki so enaki ali enakovredni zneskom, ki jih je treba poročati v vrstici 040 ‚ZNESKI TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZA KREDITNO TVEGANJE, KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE, TVEGANJE ZMANJŠANJA VREDNOSTI IN PROSTE IZROČITVE‘ ter zneskov kapitalskih zahtev, ki so enaki ali enakovredni zneskom, ki jih je treba poročati v vrstici 490 ‚ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU ZA TVEGANJE PORAVNAVE/IZROČITVE‘ predloge CA2.
090	**POZICIJSKO IN VALUTNO TVEGANJE TER TVEGANJE SPREMEMBE CEN BLAGA** Znesek, ki se poroča v tem stolpcu, ustreza znesku kapitalskih zahtev, ki so enake ali enakovredne zahtevam, ki jih je treba poročati v vrstici 520 ‚ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU ZA POZICIJSKO IN VALUTNO TVEGANJE TER TVEGANJE SPREMEMBE CEN BLAGA‘ predloge CA2.
100	**OPERATIVNO TVEGANJE** Znesek, ki se poroča v tem stolpcu, ustreza znesku izpostavljenosti tveganju, ki je enak ali enakovreden znesku, ki se poroča v vrstici 590 ‚ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU ZA OPERATIVNO TVEGANJE (OpR)‘ predloge CA2. Stalni splošni stroški se vključijo v ta stolpec in vključujejo vrstico 630 ‚DODATEN ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU ZARADI STALNIH SPLOŠNIH STROŠKOV‘ predloge CA2.

Stolpci	Navodila
110	**DRUGI ZNESKI IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU** Znesek, ki se poroča v tem stolpcu, ustreza znesku izpostavljenosti tveganju, ki ni zgoraj posebej naveden. To je vsota zneskov iz vrstic 640, 680 in 690 predloge CA2.
120–240	**PODROBNE INFORMACIJE O KAPITALSKI USTREZNOSTI SKUPINE** Informacije, poročane v naslednjih stolpcih, upoštevajo lokalna pravila o kapitalski ustreznosti države članice, v kateri posluje subjekt ali podskupina.
120	**KAPITAL** Znesek, ki se poroča v tem stolpcu, ustreza znesku kapitala, ki je enak ali enakovreden kapitalu, ki ga je treba poročati v vrstici 010 ‚KAPITAL' predloge CA1.
130	**OD TEGA: KVALIFICIRANI KAPITAL** Člen 82 CRR. Stolpec se izpolni le za podrejene družbe, o katerih se poroča na posamični podlagi, ki so polno konsolidirane in so institucije. Kvalificirani deleži so za zgoraj navedene podrejene družbe instrumenti (skupaj s povezanim zadržanim dobičkom, vplačanim presežkom kapitala in drugimi rezervami) v lasti oseb, ki niso družbe, vključene v konsolidacijo na podlagi CRR. Znesek, ki se poroča, vključuje učinke vseh prehodnih določb. Znesek je sprejemljiv na dan poročanja.
140	**POVEZANI KAPITALSKI INSTRUMENTI, POVEZAN ZADRŽANI DOBIČEK, VPLAČANI PRESEŽEK KAPITALA IN DRUGE REZERVE** Člen 87(1)(b) CRR.
150	**SKUPNI TEMELJNI KAPITAL** Člen 25 CRR.
160	**OD TEGA: KVALIFICIRANI TEMELJNI KAPITAL** Člen 82 CRR. Stolpec se izpolni le za podrejene družbe, o katerih se poroča na posamični podlagi, ki so polno konsolidirane in so institucije. Kvalificirani deleži so za zgoraj navedene podrejene družbe instrumenti (skupaj s povezanim zadržanim dobičkom in vplačanim presežkom kapitala) v lasti oseb, ki niso družbe, vključene v konsolidacijo na podlagi CRR. Znesek, ki se poroča, vključuje učinke vseh prehodnih določb. Znesek je sprejemljiv na dan poročanja.
170	**POVEZANI INSTRUMENTI TEMELJNEGA KAPITALA, POVEZAN ZADRŽANI DOBIČEK IN VPLAČANI PRESEŽEK KAPITALA** Člen 85(1)(b) CRR.
180	**NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL** Člen 50 CRR.

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

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

Stolpci	Navodila
300	**KVALIFICIRANI KAPITAL, VKLJUČEN V KONSOLIDIRANI KAPITAL** Člen 87 CRR.
310	**KVALIFICIRANI INSTRUMENTI TEMELJNEGA KAPITALA, VKLJUČENI V KONSOLIDIRANI TEMELJNI KAPITAL** Člen 85 CRR.
320	**MANJŠINSKI DELEŽI, VKLJUČENI V KONSOLIDIRANI NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL** Člen 84 CRR. Znesek, ki se poroča, je znesek manjšinskih deležev podrejene družbe, ki je vključen v konsolidirani navadni lastniški temeljni kapital v skladu s CRR.
330	**KVALIFICIRANI INSTRUMENTI TEMELJNEGA KAPITALA, VKLJUČENI V KONSOLIDIRANI DODATNI TEMELJNI KAPITAL** Člen 86 CRR. Znesek, ki se poroča, je znesek kvalificiranega temeljnega kapitala podrejene družbe, ki je vključen v konsolidirani dodatni temeljni kapital v skladu s CRR.
340	**KVALIFICIRANI KAPITALSKI INSTRUMENTI, VKLJUČENI V KONSOLIDIRANI DODATNI KAPITAL** Člen 88 CRR. Znesek, ki se poroča, je znesek kvalificiranega kapitala podrejene družbe, ki je vključen v konsolidirani dodatni kapital v skladu s CRR.
350	**POJASNJEVALNA POSTAVKA: DOBRO IME (–)/(+) NEGATIVNO DOBRO IME**
360–400	**KONSOLIDIRANI KAPITAL** Člen 18 CRR. Znesek, ki se poroča kot ‚KONSOLIDIRANI KAPITAL‘, je znesek, kot izhaja iz bilance stanja, brez kapitala, ki ga prispevajo drugi subjekti skupine.
360	**KONSOLIDIRANI KAPITAL**
370	**OD TEGA: NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL**
380	**OD TEGA: DODATNI TEMELJNI KAPITAL**
390	**OD TEGA: PRISPEVKI H KONSOLIDIRANEMU REZULTATU** Poročajo se prispevki vseh subjektov h konsolidiranemu rezultatu (dobiček ali izguba (–)). To vključuje rezultate, ki se lahko pripišejo manjšinskim deležem.
400	**OD TEGA: (–) DOBRO IME/(+) NEGATIVNO DOBRO IME** V tem polju se poroča dobro ime ali negativno dobro ime poročevalskega subjekta glede podrejene družbe.

Stolpci	Navodila
410–480	**KAPITALSKI BLAŽILNIKI** Struktura poročanja kapitalskih blažilnikov v predlogi GS temelji na splošni strukturi predloge CA4, pri čemer se uporabljajo isti koncepti poročanja. Pri poročanju kapitalskih blažilnikov v predlogi GS se ustrezni zneski poročajo v skladu z določbami, ki veljajo za določitev zahteve po blažilniku za konsolidiran položaj skupine. Zato zneski kapitalskih blažilnikov, ki se poročajo, predstavljajo prispevke posameznih subjektov h kapitalskim blažilnikom skupine. Zneski, ki se poročajo, temeljijo na nacionalnih določbah, s katerimi se prenaša CRD, in na CRR, vključno z morebitnimi prehodnimi določbami.
410	**ZAHTEVA PO SKUPNEM BLAŽILNIKU** Člen 128(6) CRD.
420	**VAROVALNI KAPITALSKI BLAŽILNIK** Člen 128(1) in člen 129 CRD. V skladu s členom 129(1) CRD je varovalni kapitalski blažilnik dodatni znesek navadnega lastniškega temeljnega kapitala. Ker je stopnja varovalnega kapitalskega blažilnika v višini 2,5 % stalna, se znesek poroča v tej celici.
430	**POSAMEZNI INSTITUCIJI LASTEN PROTICIKLIČNI KAPITALSKI BLAŽILNIK** Člen 128(2), člen 130 in členi 135 do 140 CRD. V tej celici se poroča dejanski znesek proticiklične blažilnika.
440	**VAROVALNI BLAŽILNIK ZARADI MAKROBONITETNEGA ALI SISTEMSKEGA TVEGANJA, UGOTOVLJENEGA NA RAVNI DRŽAVE ČLANICE** Člen 458(2)(d)(iv) CRR. V tej celici se poroča znesek varovalnega blažilnika zaradi makrobonitetnega ali sistemskega tveganja, ugotovljenega na ravni države članice, ki se lahko v skladu s členom 458 CRR zahteva poleg varovalnega kapitalskega blažilnika.
450	**BLAŽILNIK SISTEMSKIH TVEGANJ** Člen 128(5) ter člena 133 in 134 CRD. V tej celici se poroča znesek blažilnika sistemskih tveganj.
470	**BLAŽILNIK ZA GLOBALNE SISTEMSKO POMEMBNE INSTITUCIJE** Člen 128(3) in člen 131 CRD. V tej celici se poroča znesek blažilnika za globalne sistemsko pomembne institucije.
480	**BLAŽILNIK ZA DRUGE SISTEMSKO POMEMBNE INSTITUCIJE** Člen 128(4) in člen 131 CRD. V tej celici se poroča znesek blažilnika za druge sistemsko pomembne institucije.

3. PREDLOGE ZA KREDITNO TVEGANJE

3.1 SPLOŠNE OPOMBE

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

3.1.1 Poročanje o tehnikah za zmanjševanje kreditnega tveganja z učinkom zamenjave

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

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

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

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

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

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

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

3.1.2 Poročanje o kreditnem tveganju nasprotne stranke

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

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

3.2.1 Splošne opombe

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

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

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

3.2.2 Obseg predloge CR SA

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

49. V predlogi CR SA je treba navesti informacije o vseh kategorijah izpostavljenosti in posamezno za vsako kategorijo izpostavljenosti po standardiziranem pristopu. Skupne vrednosti in informacije po posameznih kategorijah izpostavljenosti se poročajo ločeno.

50. Predloga CR SA pa ne obsega naslednjih izpostavljenosti:

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

(b) izpostavljenosti, odbitih od kapitala.

51. Obseg predloge CR SA vključuje naslednje kapitalske zahteve:

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

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

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

52. Predloga vključuje vse izpostavljenosti, za katere se kapitalske zahteve izračunajo v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 3 CRR v povezavi s poglavjema 4 in 6 naslova II dela 3 CRR. Institucije, ki uporabljajo člen 94(1) CRR, morajo v tej predlogi poročati tudi svoje pozicije v trgovalni knjigi, če uporabljajo poglavje 2 naslova II dela 3 CRR za izračun kapitalskih zahtev zanje (poglavji 2 in 6 naslova II dela 3 in naslov V dela 3 CRR). Zato predloga ne zagotavlja samo podrobnih informacij o vrsti izpostavljenosti (npr. bilančne postavke/zunajbilančne postavke), ampak tudi informacije o dodelitvi uteži tveganj v okviru zadevne kategorije izpostavljenosti.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.2.3 Razvrstitev izpostavljenosti v kategorije izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa

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

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

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

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

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

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

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

63. Kategorija izpostavljenosti ima v drevesu odločanja prednost pred drugimi pri razvrstitvi ocen (tj. najprej se oceni, ali se lahko izpostavljenost razvrsti v kategorijo izpostavljenosti, brez poseganja v rezultat tega ocenjevanja), če sicer vanjo ne bi bila razvrščena nobena izpostavljenost. To se zgodi, če je kategorija izpostavljenosti v primeru odsotnosti meril za prednostno razvrščanje podskupina drugih. Zato bi merila, grafično prikazana v naslednjem drevesu odločanja, temeljila na postopnem procesu.

64. Na tej podlagi se pri razvrstitvi ocen v spodnjem drevesu odločanja upošteva naslednji vrstni red:

1. pozicije v listinjenju;

2. postavke, povezane z zelo visokim tveganjem;

3. Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov

4. neplačane izpostavljenosti;

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

6. izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine;

7. druge postavke;

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

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

65. V primeru izpostavljenosti iz naslova enot in deležev v kolektivnih naložbenih podjemih in kadar je uporabljen pristop vpogleda (člen 132(3), (4) in (5) CRR) se posamezne osnovne izpostavljenosti obravnavajo in razvrstijo v ustrezne vrstice uteži tveganja v skladu z njihovo obravnavo, vse posamezne izpostavljenosti pa se razvrstijo v kategorijo izpostavljenosti iz naslova enot in deležev v kolektivnih naložbenih podjemih (‚KNP‘).

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

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

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

Originalna izpostavljenost pred uporabo konverzijskih faktorjev		
Ali ustreza za razvrstitev v kategorijo izpostavljenosti iz člena 112(m) CRR?	DA ⇨	Pozicije v listinjenju
NE ⇩		
Ali ustreza za razvrstitev v kategorijo izpostavljenosti iz člena 112(k) CRR?	DA ⇨	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem (glej tudi člen 128 CRR)
NE ⇩		
Ali ustreza za razvrstitev v kategorijo izpostavljenosti iz člena 112(p) CRR?	DA ⇨	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov (glej tudi člen 133 CRR)
NE ⇩		
Ali ustreza za razvrstitev v kategorijo izpostavljenosti iz člena 112(j) CRR?	DA ⇨	Neplačane izpostavljenosti
NE ⇩		

Originalna izpostavljenost pred uporabo konverzijskih faktorjev		
Ali ustreza za razvrstitev v kategorijo izpostavljenosti iz člena 112(l) in (o) CRR?	DA ⇨	Izpostavljenosti iz naslova enot ali deležev v kolektivnih naložbenih podjemih (KNP). Izpostavljenosti iz naslova naložb v krite obveznice (glej tudi člen 129 CRR). Ti kategoriji izpostavljenosti sta ločeni druga od druge (glej opombe glede pristopa vpogleda v zgornjem odgovoru). Zato je razvrstitev v eno od kategorij neposredna.
NE ⇩		
Ali ustreza za razvrstitev v kategorijo izpostavljenosti iz člena 112(i) CRR?	DA ⇨	Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine (glej tudi člen 124 CRR)
NE ⇩		
Ali ustreza za razvrstitev v kategorijo izpostavljenosti iz člena 112(q) CRR?	DA ⇨	Druge postavke
NE ⇩		
Ali ustreza za razvrstitev v kategorijo izpostavljenosti iz člena 112(n) CRR?	DA ⇨	Izpostavljenosti do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno
NE ⇩		

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

Izpostavljenosti do enot centralne ravni države ali centralnih bank.

Izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav.

Izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja.

Izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank.

Izpostavljenosti do mednarodnih organizacij.

Izpostavljenosti do institucij.

Izpostavljenosti do podjetij.

Izpostavljenosti na drobno.

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

3.2.4.1 Kategorija izpostavljenosti ‚Institucije‘

68. Izpostavljenosti znotraj skupine iz člena 113(6) in (7) CRR se poročajo, kot sledi:

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

70. V skladu s členom 113(6) in (7) CRR lahko institucija ob predhodni odobritvi pristojnih organov opusti uporabo zahtev iz odstavka 1 tega člena za izpostavljenosti te institucije do nasprotne stranke, ki je njena nadrejena oseba, njena odvisna družba, odvisna družba njene nadrejene družbe ali podjetje, s katerim je povezana v smislu člena 12(1) Direktive 83/349/EGS. To pomeni, da nasprotne stranke znotraj skupine niso nujno institucije, ampak tudi družbe, ki so razvrščene v druge kategorije izpostavljenosti, npr. družbe za pomožne storitve ali družbe v smislu člena 12(1) Direktive Sveta 83/349/EGS ([8]). Zato se izpostavljenosti znotraj skupine poročajo v ustrezni kategoriji izpostavljenosti.

3.2.4.2 Kategorija izpostavljenosti ‚krite obveznice'

71. Izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa se v kategorijo izpostavljenosti ‚krite obveznice' razvrstijo, kot sledi:

72. Obveznice iz člena 52(4) Direktive 2009/65/ES Evropskega parlamenta in Sveta ([9]), izpolnjujejo zahteve iz člena 129(1) in (2) CRR, da se lahko razvrstijo v kategorijo izpostavljenosti ‚krite obveznice'. Izpolnjevanje navedenih zahtev je treba preveriti v vsakem primeru. Kljub temu se obveznice iz člena 52(4) Direktive 2009/65/ES, izdane pred 31. decembrom 2007, prav tako razvrstijo v kategorijo izpostavljenosti ‚krite obveznice' na podlagi člena 129(6) CRR.

3.2.4.3 Kategorija izpostavljenosti ‚kolektivni naložbeni podjemi'

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

3.2.5 Navodila za posamezne pozicije

Stolpci	
010	**ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV** Vrednost izpostavljenosti, izračunana v skladu s členom 111 CRR, brez upoštevanja prilagoditev vrednosti in rezervacij, konverzijskih faktorjev in učinka tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja z naslednjimi opredelitvami, ki izhajajo iz člena 111(2) CRR. 1. Za izvedene finančne instrumente, repo posle, posle posoje/izposoje vrednostnih papirjev ali blaga, posle z dolgim rokom poravnave in posle kreditiranja za povečanje trgovalnega portfelja, za katere se uporablja poglavje 6 naslova II dela 3 CRR ali člen 92(3)(f) CRR, originalna izpostavljenost ustreza vrednosti izpostavljenosti za kreditno tveganje nasprotne stranke, izračunani v skladu z metodami iz poglavja 6 naslova II dela 3 CRR. 2. Za vrednosti izpostavljenosti iz naslova zakupa se uporablja člen 134(7) CRR. 3. V primeru bilančnega pobota v skladu s členom 219 CRR se vrednosti izpostavljenosti poročajo ob upoštevanju zneska prejetega zavarovanja z denarnimi sredstvi. 4. V primeru okvirnih pogodb o pobotu, ki zajemajo repo posle, vrednostne papirje, posojo blaga, posle izposoje ali druge posle z instrumenti kapitalskega trga, za katere se uporablja poglavje 6 naslova II dela 3 CRR, se v stolpcu 010 upošteva učinek stvarnega kreditnega zavarovanja v obliki okvirnih pogodb o pobotu iz člena 220(4) CRR. Zato se v primeru okvirnih pogodb o pobotu, ki zajemajo repo posle, za katere se uporablja poglavje 6 naslova II dela 3 CRR, E*, izračunan v skladu s členoma 220 in 221 CRR, sporoči v stolpcu 010 predloge CR SA.

([8]) Sedma direktiva Sveta z dne 13. junija 1983 o konsolidiranih računovodskih izkazih, ki temelji na členu 54(3)(g) Pogodbe (83/349/EGS) (UL L 193, 18.7.1983, str. 1).

([9]) 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).

Stolpci	
030	**(–) Prilagoditve vrednosti in rezervacije, povezane z originalno izpostavljenostjo** **Člena 24 in 111 CRR.** Prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube, nastale v skladu z računovodskim okvirom, ki se uporablja za subjekt.
040	**Izpostavljenosti z odštetimi prilagoditvami vrednosti in rezervacijami** Vsota stolpcev 010 in 030.
050–100	**TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA (CRM) Z UČINKI ZAMENJAVE NA IZPOSTAVLJENOST** Tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja iz člena 4(1)(57) CRR, ki zmanjšujejo kreditno tveganje izpostavljenosti prek zamenjave izpostavljenosti, kot je opisano spodaj v polju ‚Zamenjava izpostavljenosti zaradi zmanjševanja kreditnega tveganja'. Zavarovanje, ki vpliva na vrednost izpostavljenosti (npr. če se uporablja za tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja z učinki zamenjave na izpostavljenost), se omeji na vrednost izpostavljenosti. Postavke, ki se poročajo v tem polju: — zavarovanje s premoženjem, vključeno v skladu z enostavno metodo za izračun učinkov zavarovanja s finančnim premoženjem; — primerno osebno kreditno zavarovanje. Glej tudi navodila iz točke 3.1.1.
050–060	**Osebno kreditno zavarovanje: prilagojene vrednosti (G_A)** Člen 235 CRR. Člen 239(3) CRR vsebuje formulo za izračun prilagojene vrednosti G_A osebnega kreditnega zavarovanja.
050	**Jamstva** Člen 203 CRR. Osebno kreditno zavarovanje, kot je opredeljeno v členu 4(1)(59) CRR, ki ne vključuje kreditnih izvedenih finančnih instrumentov.
060	**Kreditni izvedeni finančni instrumenti** Člen 204 CRR.
070–080	**Stvarno kreditno zavarovanje** Ta stolpca se nanašata na stvarno kreditno zavarovanje, kot je opredeljeno v členu 4(1)(58) CRR in za katerega veljajo pravila iz členov 196, 197 in 200 CRR. Zneski ne vključujejo okvirnih pogodb o pobotu (ki so že vključene v originalno izpostavljenost pred uporabo konverzijskih faktorjev). Naložbe v kreditne zapise iz člena 218 CRR in v pozicije bilančnega pobota, ki izhajajo iz sprejemljivih pogodb o bilančnem pobotu, iz člena 219 CRR se obravnavajo kot zavarovanje z denarnimi sredstvi.
070	**Zavarovanje s finančnim premoženjem: enostavna metoda** Člen 222(1) in (2) CRR.

Stolpci	
080	**Drugo stvarno kreditno zavarovanje** Člen 232 CRR.
090–100	**ZAMENJAVA IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA** Člen 222(3), člen 235(1) in (2) ter člen 236 CRR. Odlivi ustrezajo kritemu delu originalne izpostavljenosti pred uporabo konverzijskih faktorjev, ki se odbije od kategorije izpostavljenosti dolžnika in nato razvrsti v kategorijo izpostavljenosti dajalca zavarovanja. Ta znesek se obravnava kot priliv v kategorijo izpostavljenosti dajalca zavarovanja. Poročajo se tudi prilivi in odlivi v isti kategoriji izpostavljenosti. Upoštevajo se izpostavljenosti, ki izhajajo iz možnih prilivov v druge predloge in odlivov iz drugih predlog.
110	**NETO IZPOSTAVLJENOST PO UČINKIH ZAMENJAVE ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV** Znesek izpostavljenosti z odštetimi prilagoditvami vrednosti po upoštevanju odlivov in prilivov zaradi TEHNIK ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA (CRM) Z UČINKI ZAMENJAVE NA IZPOSTAVLJENOST.
120–140	**TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA, KI VPLIVAJO NA ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI: STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE, RAZVITA METODA ZA IZRAČUN UČINKOV ZAVAROVANJA S FINANČNIM PREMOŽENJEM** Členi 223 do 228 CRR. Zajemajo tudi kreditne zapise (člen 218 CRR). Kreditni zapisi iz člena 218 CRR in pozicije bilančnega pobota, ki izhajajo iz sprejemljivih pogodb o bilančnem pobotu, iz člena 219 CRR se obravnavajo kot zavarovanje z denarnimi sredstvi. Učinek zavarovanja razvite metode za izračun učinkov zavarovanja s finančnim premoženjem, ki se uporabi za izpostavljenost, zavarovano s primernim zavarovanjem s finančnim premoženjem, se izračuna v skladu s členi 223 do 228 CRR.
120	**Prilagoditev za nestanovitnost v zvezi z izpostavljenostjo** Člen 223(2) in (3) CRR. Znesek, ki se sporoči, je učinek prilagoditve za nestanovitnost v zvezi z izpostavljenostjo (Eva – E) = E* He.
130	**(–) Prilagojena vrednost zavarovanja s finančnim premoženjem (Cvam)** Člen 239(2) CRR. Za posle v trgovalni knjigi se vključita zavarovanje s finančnim premoženjem in blago, primerno za izpostavljenosti v trgovalnih knjigah v skladu s členom 299(2)(c) do (f) CRR. Znesek, ki se sporoči, ustreza Cvam = C* (1 – Hc – Hfc)* (t – t*)/(T – t*). Za opredelitve C, Hc, Hfx, t, T in t* glej oddelka 4 in 5 poglavja 4 naslova II dela 3 CRR.
140	**(–) od tega: prilagoditve za nestanovitnost in zapadlost** Člena 223(1) in 239(2) CRR. Znesek, ki se sporoči, je skupni vpliv prilagoditev za nestanovitnost in zapadlost (Cvam – C) = C* [(1 – Hc – Hfx)* (t – t*)/(T – t*) – 1], pri čemer je vpliv prilagoditve za nestanovitnost (Cva – C) = C* [(1 – Hc – Hfx) – 1] in vpliv prilagoditve za zapadlost (Cvam – Cva) = C* (1 – Hc – Hfx)* [(t – t*)/(T – t*) – 1].

Stolpci	
150	**Popolnoma prilagojena vrednost izpostavljenosti (E*)** Členi 220(4), 223(2) do (5) in 228(1) CRR.
160–190	**Razčlenitev popolnoma prilagojene vrednosti izpostavljenosti zunajbilančnih postavk glede na konverzijske faktorje** Člen 111(1) in člen 4(1)(56) CRR. Glej tudi člena 222(3) in 228(1) CRR. Sporočene vrednosti so popolnoma prilagojene vrednosti izpostavljenosti pred uporabo konverzijskega faktorja.
200	**Vrednost izpostavljenosti** Člen 111 CRR in oddelek 4 poglavja 4 naslova II dela 3 CRR. Vrednost izpostavljenosti po upoštevanju prilagoditev vrednosti, vseh zmanjšanj kreditnega tveganja in kreditnih konverzijskih faktorjev, ki jih je treba dodeliti utežem tveganja v skladu s členom 113 in oddelkom 2 poglavja 2 naslova II dela 3 CRR.
210	**od tega: iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke** Za izvedene finančne instrumente, repo posle, posle posoje/izposoje vrednostnih papirjev ali blaga, posle z dolgim rokom poravnave in posle kreditiranja za povečanje trgovalnega portfelja, za katere se uporablja poglavje 6 naslova II dela 3 CRR, vrednost izpostavljenosti za kreditno tveganje nasprotne stranke, izračunana v skladu z metodami iz oddelkov 2 do 5 poglavja 6 naslova II dela 3 CRR.
215	**Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti pred uporabo faktorja za podporo MSP** Člen 113(1) do (5) CRR brez upoštevanja faktorja za podporo MSP iz člena 501 CRR.
220	**Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti po uporabi faktorja za podporo MSP** Člen 113(1) do (5) CRR z upoštevanjem faktorja za podporo MSP iz člena 501 CRR.
230	**od tega: z bonitetno oceno na podlagi imenovane ECAI** Člen 112(a) do (d), (f), (g), (l), (n), (o) in (q) CRR.
240	**od tega: z bonitetno oceno na podlagi enote centralne ravni države** Člen 112(b) do (d), (f), (g), (l) in (o) CRR.

Vrstice	Navodila
010	**Skupni znesek izpostavljenosti**
015	**od tega: neplačane izpostavljenosti v kategorijah izpostavljenosti ‚Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem' in ‚Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov'.** Člen 127 CRR. Ta vrstica se poroča samo za kategorije izpostavljenosti ‚Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem' in ‚Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov'. Izpostavljenost, ki je navedena v členu 128(2) CRR ali izpolnjuje merila iz člena 128(3) ali 133 CRR, se razporedi v kategorijo izpostavljenosti ‚Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem' ali ‚Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov'. Zato drugačne razporeditve niso mogoče, tudi v primeru neplačane izpostavljenosti iz člena 127 CRR.

Vrstice	Navodila
020	**od tega: MSP** V tej vrstici se poročajo vse izpostavljenosti do MSP.
030	**od tega: izpostavljenosti, ki so predmet faktorja za podporo MSP** V tej vrstici se poročajo samo izpostavljenosti, ki izpolnjujejo zahteve iz člena 501 CRR.
040	**od tega: zavarovano s hipotekami na nepremičnine – Stanovanjske nepremičnine** Člen 125 CRR. Poročajo se le v kategoriji izpostavljenosti ‚zavarovano s hipotekami na nepremičnine'.
050	**od tega: izpostavljenosti iz naslova stalne delne uporabe standardiziranega pristopa** Izpostavljenosti, za katere se je uporabil standardizirani pristop v skladu s členom 150(1) CRR.
060	**od tega: izpostavljenosti v okviru standardiziranega pristopa s predhodnim dovoljenjem nadzornika za izvajanje postopnega uvajanja pristopa IRB** Člen 148(1) CRR.
070–130	**RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA VRSTE IZPOSTAVLJENOSTI** Pozicije poročevalske institucije, ki izhajajo iz ‚netrgovalne knjige', se razčlenijo na podlagi meril, navedenih spodaj, na bilančne izpostavljenosti, ki so predmet kreditnega tveganja, zunajbilančne izpostavljenosti, ki so predmet kreditnega tveganja, in izpostavljenosti, ki so predmet kreditnega tveganja nasprotne stranke. Izpostavljenosti kreditnemu tveganju nasprotne stranke, ki izhajajo iz postavk trgovalne knjige institucije iz člena 92(3)(f) in člena 299(2) CRR, se razvrstijo med izpostavljenosti, ki so predmet kreditnega tveganja nasprotne stranke. Institucije, ki uporabljajo člen 94(1) CRR, razčlenijo tudi svoje pozicije, ki izhajajo iz ‚trgovalne knjige', na podlagi meril, navedenih spodaj, na bilančne izpostavljenosti, ki so predmet kreditnega tveganja, zunajbilančne izpostavljenosti, ki so predmet kreditnega tveganja, in izpostavljenosti, ki so predmet kreditnega tveganja nasprotne stranke.
070	**Bilančne izpostavljenosti, ki so predmet kreditnega tveganja** Sredstva iz člena 24 CRR, ki niso vključena v nobeno drugo kategorijo. Izpostavljenosti, ki so bilančne postavke in so vključene kot posli financiranja z vrednostnimi papirji, izvedeni finančni instrumenti in posli z dolgim rokom poravnave ali iz pobota med različnimi kategorijami produktov, so sporočene v vrsticah 090, 110 in 130 ter se zato ne poročajo v tej vrstici. Proste izročitve iz člena 379(1) CRR (če niso odbite) niso bilančna postavka, vendar se vseeno poročajo v tej vrstici. Izpostavljenosti, ki izhajajo iz sredstev, danih CNS, kot so opredeljene v členu 4(1)(90) CRR, so vključene, če niso poročane v vrstici 080.
080	**Zunajbilančne izpostavljenosti, ki so predmet kreditnega tveganja** Zunajbilančne postavke zajemajo postavke iz Priloge I k CRR. Izpostavljenosti, ki so zunajbilančne postavke in so vključene kot posli financiranja z vrednostnimi papirji, izvedeni finančni instrumenti in posli z dolgim rokom poravnave ali iz pobota med različnimi kategorijami produktov, so sporočene v vrsticah 090, 110 in 130 ter se zato ne poročajo v tej vrstici. Izpostavljenosti, ki izhajajo iz sredstev, danih CNS, kot so opredeljene v členu 4(1)(90) CRR, so vključene, če se štejejo za zunajbilančne postavke.

Vrstice	Navodila
090–130	**Izpostavljenosti/posli, ki so predmet kreditnega tveganja nasprotne stranke**
090	**Posli financiranja z vrednostnimi papirji** Posli financiranja z vrednostnimi papirji, kot so opredeljeni v odstavku 17 dokumenta Baselskega odbora ‚Uporaba sporazuma Basel II za trgovalne dejavnosti in obravnavanje učinkov dvojnega neplačila', vključujejo: (i) pogodbe o začasni prodaji in začasnem odkupu, kot so opredeljene v členu 4(1)(82) CRR, ter posle posoje/izposoje vrednostnih papirjev ali blaga; (ii) posle kreditiranja za povečanje trgovalnega portfelja, kot so opredeljeni v členu 272(3) CRR.
100	**od tega: s centralnim kliringom prek KCNS** Člen 306 CRR za kvalificirane CNS, kot so opredeljene v členu 4(1)(88) CRR, v skladu s členom 301(2) CRR. Trgovalne izpostavljenosti, kot so opredeljene v členu 4(1)(91) CRR, do CNS.
110	**Izvedeni finančni instrumenti in posli z dolgim rokom poravnave** Izvedeni finančni instrumenti zajemajo pogodbe iz Priloge II k CRR. Posli z dolgim rokom poravnave, kot so opredeljeni v členu 272(2) CRR. Izvedeni finančni instrumenti in posli z dolgim rokom poravnave, ki so vključeni v pobot med različnimi kategorijami produktov in se zato poročajo v vrstici 130, se ne poročajo v tej vrstici.
120	**od tega: s centralnim kliringom prek KCNS** Člen 306 CRR za kvalificirane CNS, kot so opredeljene v členu 4(1)(88) CRR, v skladu s členom 301(2) CRR. Trgovalne izpostavljenosti, kot so opredeljene v členu 4(1)(91) CRR, do CNS.
130	**Iz naslova pogodbenega pobota med različnimi kategorijami produktov** V to vrstico so vključene izpostavljenosti, ki zaradi obstoja pogodbenega pobota med različnimi kategorijami produktov (kot je opredeljen v členu 272(11) CRR) ne more biti dodeljen izvedenim finančnim instrumentom in poslom z dolgim rokom poravnave ali poslom financiranja z vrednostnimi papirji.
140–280	**RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA UTEŽI TVEGANJA**
140	**0 %**
150	**2 %** Člen 306(1) CRR.
160	**4 %** Člen 305(3) CRR.
170	**10 %**
180	**20 %**
190	**35 %**
200	**50 %**
210	**70 %** Člen 232(3)(c) CRR.
220	**75 %**

Vrstice	Navodila
230	**100 %**
240	**150 %**
250	**250 %** Člena 133(2) in 48(4) CRR.
260	**370 %** Člen 471 CRR.
270	**1 250 %** Člen 133(2) in člen 379 CRR.
280	**Druge uteži tveganja** Ta vrstica ni na voljo za kategorije izpostavljenosti ‚ravni držav', ‚podjetja', ‚institucije' in ‚na drobno'. Za sporočanje navedenih izpostavljenosti, ki niso predmet uteži tveganja, navedenih v predlogi. Člen 113(1) do (5) CRR. Neocenjeni kreditni izvedeni finančni instrumenti na podlagi n-tega neplačila v okviru standardiziranega pristopa (člen 134(6) CRR) se poročajo v tej vrstici v kategoriji izpostavljenosti ‚druge postavke'. Glej tudi člen 124(2) in člen 152(2)(b) CRR.
290–320	**Pojasnjevalne postavke** Glej tudi obrazložitev namena pojasnjevalnih postavk v splošnem oddelku predloge CR SA.
290	**Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na poslovne nepremičnine** Člen 112(i) CRR. To je le pojasnjevalna postavka. Izpostavljenosti se neodvisno od izračuna zneskov izpostavljenosti tveganju za izpostavljenosti, zavarovane s poslovnimi nepremičninami, iz členov 124 in 126 CRR razčlenijo in poročajo v tej vrstici, če so izpostavljenosti zavarovane s poslovno nepremičnino.
300	**Neplačane izpostavljenosti, za katere se uporabi utež tveganja 100 %** Člen 112(j) CRR. Izpostavljenosti, vključene v kategorijo izpostavljenosti ‚neplačane izpostavljenosti', ki se v to kategorijo izpostavljenosti vključijo, če ne bi bile neplačane.
310	**Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na stanovanjske nepremičnine** Člen 112(i) CRR. To je le pojasnjevalna postavka. Izpostavljenosti se neodvisno od izračuna zneskov izpostavljenosti tveganju za izpostavljenosti, zavarovane z nepremičninami, v skladu s členoma 124 in 125 CRR razčlenijo in poročajo v tej vrstici, če so izpostavljenosti zavarovane z nepremičnino.
320	**Neplačane izpostavljenosti, za katere se uporabi utež tveganja 150 %** Člen 112(j) CRR. Izpostavljenosti, vključene v kategorijo izpostavljenosti ‚neplačane izpostavljenosti', ki se v to kategorijo izpostavljenosti vključijo, če ne bi bile neplačane.

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

3.3.1 Obseg predloge CR IRB

74. Obseg predloge CR IRB zajema kapitalske zahteve za:

i. kreditno tveganje v netrgovalni knjigi, vključno s:

— kreditnim tveganjem nasprotne stranke v netrgovalni knjigi;

— tveganjem zmanjšanja vrednosti odkupljenih denarnih terjatev;

ii. kreditno tveganje nasprotne stranke v trgovalni knjigi;

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

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

76. Predloga CR IRB ne vključuje naslednjih podatkov:

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

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

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

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

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

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

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

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

V vsakem primeru je treba za poročanje o portfeljih na drobno poročati ‚DA'.

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

3.3.2 Razčlenitev predloge CR IRB

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

1. Skupaj

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

2. Enote centralne ravni države in centralnih bank

(člen 147(2)(a) CRR)

3. Institucije

(člen 147(2)(b) CRR)

4.1) Izpostavljenosti do podjetij – MSP

(člen 147(2)(c) CRR)

4.2) Izpostavljenosti do podjetij – Posebni kreditni aranžmaji

(člen 147(8) CRR)

4.3) Izpostavljenosti do podjetij – Drugo

(vse izpostavljenosti do podjetij iz člena 147(2)(c) CRR, ki niso sporočene v postavkah 4.1 in 4.2)

5.1) Izpostavljenosti na drobno – Zavarovane z nepremičnino MSP

(izpostavljenosti na drobno iz člena 147(2)(d) CRR v povezavi s členom 154(3) CRR, ki so zavarovane z nepremičnino)

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

(izpostavljenosti na drobno iz člena 147(2)(d) CRR, ki so zavarovane z nepremičnino in niso sporočene v postavki 5.1)

5.3) Izpostavljenosti na drobno – Kvalificirane obnavljajoče se

(izpostavljenosti na drobno iz člena 147(2)(d) CRR v povezavi s členom 154(4) CRR)

5.4) Izpostavljenosti na drobno – Druga MSP

(izpostavljenosti na drobno iz člena 147(2)(d) CRR, ki niso sporočene v postavkah 5.1 in 5.3)

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

(izpostavljenosti na drobno iz člena 147(2)(d) CRR, ki niso sporočene v postavkah 5.2 in 5.3)

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

3.3.3.1 Navodila za posamezne pozicije

Stolpci	Navodila
010	**SISTEM NOTRANJIH BONITETNIH OCEN/VERJETNOST NEPLAČILA (PD), KI SE DODELI BONITETNEMU RAZREDU ALI SKUPINI DOLŽNIKOV (%)** Verjetnost neplačila, ki se dodeli bonitetnemu razredu ali skupini dolžnikov, ki se poroča, temelji na določbah iz člena 180 CRR. Za vsak posamezni bonitetni razred ali skupino se sporoči verjetnost neplačila, ki se dodeli posameznemu bonitetnemu razredu ali skupini dolžnikov. Za vrednosti, ki ustrezajo seštevku bonitetnih razredov dolžnika ali skupin (npr. skupne izpostavljenosti), se zagotovi z izpostavljenostjo tehtano povprečje verjetnosti neplačila, ki se dodelijo bonitetnim razredom dolžnika ali skupinam, vključenim v seštevek. Vrednost izpostavljenosti (stolpec 110) se uporablja za izračun z izpostavljenostjo tehtanega povprečja verjetnosti neplačila.

Stolpci	Navodila
	Za vsak posamezni bonitetni razred ali skupino se sporoči verjetnost neplačila, ki se dodeli posameznemu bonitetnemu razredu ali skupini dolžnikov. Vsi poročani parametri tveganja temeljijo na parametrih tveganja, ki se uporabljajo v notranjem bonitetnem sistemu, ki ga odobri zadevni pristojni organ. Uporaba nadzorniške skupne bonitetne lestvice ni načrtovana niti zaželena. Če institucija poročevalka uporablja edinstven bonitetni sistem ali je zmožna poročati v skladu z notranjo skupno bonitetno lestvico, se uporabi ta lestvica. Sicer se različni bonitetni sistemi združijo in navedejo v skladu z naslednjimi merili: bonitetni razredi dolžnika različnih bonitetnih sistemov se združijo in navedejo od nižje verjetnosti neplačila, dodeljene vsakemu bonitetnemu razredu dolžnika, do višje. Kadar institucija uporablja veliko število bonitetnih razredov ali skupin, se je mogoče s pristojnimi organi dogovoriti za manjše število bonitetnih razredov ali skupin, ki jih je treba poročati. Institucije vnaprej obvestijo svoj pristojni organ, če želijo sporočiti drugačno število bonitetnih razredov v primerjavi z notranjim številom bonitetnih razredov. Za namene tehtanja povprečja verjetnosti neplačila se uporabi vrednost izpostavljenosti iz stolpca 110. Vse izpostavljenosti, vključno z neplačanimi izpostavljenostmi, se upoštevajo pri izračunu z izpostavljenostjo tehtanega povprečja verjetnosti neplačila (npr. za ‚skupni znesek izpostavljenosti'). Neplačane izpostavljenosti so izpostavljenosti, ki se dodelijo zadnjemu bonitetnemu razredu ali razredom z verjetnostjo neplačila 100 %.
020	**ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV** Institucije poročajo vrednost izpostavljenosti pred upoštevanjem vseh prilagoditev vrednosti, rezervacij, učinkov zaradi tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja ali kreditnih konverzijskih faktorjev. Vrednost originalne izpostavljenosti se sporoči v skladu s členom 24 CRR in členom 166(1), (2), (4), (5), (6) in (7) CRR. Učinek, ki izhaja iz člena 166(3) CRR (učinek na bilančni pobot kreditov in vlog), se navede ločeno kot stvarno kreditno zavarovanje in zato ne zmanjša originalne izpostavljenosti.
030	**OD TEGA: VELIKI SUBJEKTI FINANČNEGA SEKTORJA IN NEREGULIRANI FINANČNI SUBJEKTI** Razčlenitev originalne izpostavljenosti pred uporabo konverzijskega faktorja za vse izpostavljenosti subjektov iz člena 142(4) in (5) CRR, za katere se uporablja višji korelacijski koeficient, določen v skladu s členom 153(2) CRR.
040–080	**TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA (CRM) Z UČINKI ZAMENJAVE NA IZPOSTAVLJENOST** Zmanjševanje kreditnega tveganja iz člena 4(1)(57) CRR, ki zmanjšuje kreditno tveganje izpostavljenosti prek zamenjave izpostavljenosti, kot je opredeljeno spodaj v okviru polja ‚ZAMENJAVA IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA'.
040–050	**OSEBNO KREDITNO ZAVAROVANJE** Osebno kreditno zavarovanje, kot je opredeljeno v členu 4(1)(59) CRR. Zavarovanje, ki vpliva na izpostavljenost (npr. se uporablja za tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja z učinki zamenjave na izpostavljenost), se omeji na vrednost izpostavljenosti.

Stolpci	Navodila
040	**JAMSTVA:** Kadar se lastne ocene LGD ne uporabljajo, se zagotovi prilagojena vrednost (G_A), opredeljena v členu 236(3) CRR. Kadar se uporabljajo lastne ocene LGD v skladu s členom 183 CRR, se poroča ustrezna vrednost, uporabljena v notranjem modelu. Kadar se LGD ne prilagodi, se jamstva poročajo v stolpcu 040. Kadar se LGD prilagodi, se znesek jamstva sporoči v stolpcu 150. V zvezi z izpostavljenostmi, ki so predmet obravnave dvojnega neplačila, se vrednost osebnega kreditnega zavarovanja sporoči v stolpcu 220.
050	**KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI:** Kadar se lastne ocene LGD ne uporabljajo, se zagotovi prilagojena vrednost (G_A), opredeljena v členu 236(3) CRR. Kadar se uporabljajo lastne ocene LGD v skladu s členom 183 CRR, se poroča ustrezna vrednost, uporabljena v notranjem modelu. Kadar se LGD prilagodi, se znesek kreditnih izvedenih finančnih instrumentov sporoči v stolpcu 160. V zvezi z izpostavljenostmi, ki so predmet obravnave dvojnega neplačila, se vrednost osebnega kreditnega zavarovanja sporoči v stolpcu 220.
060	**DRUGO STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE** Zavarovanje, ki vpliva na izpostavljenost (npr. če se uporablja za tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja z učinki zamenjave na izpostavljenost), se omeji na vrednost izpostavljenosti. Kadar se lastne ocene LGD ne uporabljajo, se uporablja člen 232 CRR. Kadar se uporabljajo lastne ocene LGD, se poročajo zmanjšanja kreditnega tveganja, ki izpolnjujejo pogoje iz člena 212 CRR. Sporoči se ustrezna vrednost, uporabljena v notranjem modelu. Kadar se LGD ne prilagodi, se znesek poroča v stolpcu 060. Kadar se LGD prilagodi, se znesek poroča v stolpcu 170.
070–080	**ZAMENJAVA IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA** Odlivi ustrezajo zavarovanemu delu originalne izpostavljenosti pred uporabo konverzijskih faktorjev, ki se odbije od kategorije izpostavljenosti dolžnika in po potrebi od bonitetnega razreda ali skupine dolžnikov ter nato razvrsti v kategorijo izpostavljenosti dajalca zavarovanja in po potrebi v bonitetni razred ali skupino dolžnikov. Ta znesek se obravnava kot priliv v kategorijo izpostavljenosti dajalca zavarovanja, po potrebi pa tudi v bonitetne razrede dolžnika ali skupine. Upoštevajo se tudi prilivi in odlivi v okviru iste kategorije izpostavljenosti, po potrebi pa tudi bonitetnih razredov dolžnika ali skupin. Upoštevajo se izpostavljenosti, ki izhajajo iz možnih prilivov v druge predloge in odlivov iz drugih predlog.
090	**IZPOSTAVLJENOST PO UČINKIH ZAMENJAVE ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV** Izpostavljenost, ki se dodeli v ustrezni bonitetni razred ali skupino dolžnikov in kategorijo izpostavljenosti po upoštevanju odlivov in prilivov zaradi tehnik CRM z učinki zamenjave na izpostavljenost.

Stolpci	Navodila
100, 120	**od tega: zunajbilančne postavke** Glej navodila za predlogo CR SA.
110	**VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI** Sporoči se vrednost izpostavljenosti, določena v skladu s členom 166 CRR in drugim stavkom člena 230(1) CRR. Za instrumente iz Priloge I se uporabljajo kreditni konverzijski faktorji (člen 166(8), (9) in (10) CRR) ne glede na pristop, ki ga institucija izbere. Za vrstice 040–060 (posli financiranja z vrednostnimi papirji, izvedeni finančni instrumenti in posli z dolgim rokom poravnave ter izpostavljenosti iz pobota med različnimi kategorijami produktov), za katere se uporablja poglavje 6 naslova II dela 3 CRR, je vrednost izpostavljenosti enaka kot vrednost za kreditno tveganje nasprotne stranke, izračunana v skladu z oddelki 3 do 7 poglavja 6 naslova II dela 3 CRR. Te vrednosti se poročajo v tem stolpcu in ne v stolpcu 130 ‚od tega: iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke‘.
130	**od tega: iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke** Glej navodila za predlogo CR SA.
140	**OD TEGA: VELIKI SUBJEKTI FINANČNEGA SEKTORJA IN NEREGULIRANI FINANČNI SUBJEKTI** Razčlenitev vrednosti izpostavljenosti za vse izpostavljenosti do subjektov iz člena 142(4) in (5) CRR, za katere se uporablja višji korelacijski koeficient, določen v skladu s členom 153(2) CRR.
150–210	**TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA, KI SE UPOŠTEVAJO PRI OCENAH LGD, BREZ OBRAVNAVE DVOJNEGA NEPLAČILA** Tehnike CRM, ki vplivajo na LGD zaradi uporabe učinka zamenjave tehnik CRM, niso vključene v te stolpce. Kadar se lastne ocene LGD ne uporabljajo, se upoštevajo člen 228(2), člen 230(1) in (2) ter člen 231 CRR. Kadar se uporabljajo lastne ocene LGD: — v zvezi z osebnim kreditnim zavarovanjem za izpostavljenosti do enot centralne ravni držav ter centralnih bank, institucij in podjetij se upošteva člen 161(3) CRR. Za izpostavljenosti na drobno se upošteva člen 164(2) CRR; — v zvezi s stvarnim kreditnim zavarovanjem se v ocenah LGD upošteva zavarovanje s premoženjem v skladu s členom 181(1)(e) in (f) CRR.
150	**JAMSTVA** Glej navodila za stolpec 040.
160	**KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI** Glej navodila za stolpec 050.
170	**UPORABLJAJO SE LASTNE OCENE IZGUB OB NEPLAČILU (LGD): DRUGO STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE** Ustrezna vrednost, ki se uporablja pri notranjem modeliranju institucije. Tista zmanjšanja kreditnega tveganja, ki izpolnjujejo merila iz člena 212 CRR.

Stolpci	Navodila
180	**PRIMERNO ZAVAROVANJE S FINANČNIM PREMOŽENJEM** Za posle v trgovalni knjigi se vključijo finančni instrumenti in blago, ki so primerni za izpostavljenosti v trgovalnih knjigah v skladu s členom 299(2)(c) do (f) CRR. Kreditni zapisi in bilančni pobot v skladu z oddelkom 4 poglavja 4 naslova II dela 3 CRR se obravnavajo kot zavarovanje z denarnimi sredstvi. Kadar se lastne ocene LGD ne uporabljajo, se vrednosti določijo v skladu s členom 193(1) do (4) in členom 194(1) CRR. Poroča se prilagojena vrednost (Cvam), kot je določena v členu 223(2) CRR. Če se uporabljajo lastne ocene LGD, se v ocenah LGD upošteva zavarovanje s finančnim premoženjem v skladu s členom 181(1)(e) in (f) CRR. Znesek, ki se poroča, je ocenjena tržna vrednost zavarovanja s premoženjem.
190–210	**DRUGO PRIMERNO ZAVAROVANJE S PREMOŽENJEM** Kadar se lastne ocene LGD ne uporabljajo, se vrednosti določijo v skladu s členom 199(1) do (8) in členom 229 CRR. Če se uporabljajo lastne ocene LGD, se v ocenah LGD upošteva drugo zavarovanje s premoženjem v skladu s členom 181(1)(e) in (f) CRR.
190	**NEPREMIČNINE** Kadar se lastne ocene LGD ne uporabljajo, se vrednosti določijo v skladu s členom 199(2), (3) in (4) CRR in poročajo v tem stolpcu. Vključi se tudi zakup nepremičnin (glej člen 199(7) CRR). Glej tudi člen 229 CRR. Kadar se uporabljajo lastne ocene LGD, je znesek, ki se poroča, ocenjena tržna vrednost.
200	**ZAVAROVANJE Z DRUGIM STVARNIM PREMOŽENJEM** Kadar se lastne ocene LGD ne uporabljajo, se vrednosti določijo v skladu s členom 199(6) in (8) CRR in poročajo v tem stolpcu. Vključi se tudi zakup premoženja, ki ni nepremičnina (glej člen 199(7) CRR). Glej tudi člen 229(3) CRR. Kadar se uporabljajo lastne ocene LGD, je znesek, ki se sporoči, ocenjena tržna vrednost zavarovanja s premoženjem.
210	**DENARNE TERJATVE** Kadar se lastne ocene LGD ne uporabljajo, se vrednosti določijo v skladu s členom 199(5) in 229(2) CRR in poročajo v tem stolpcu. Kadar se uporabljajo lastne ocene LGD, je znesek, ki se sporoči, ocenjena tržna vrednost zavarovanja s premoženjem.
220	**PREDMET OBRAVNAVE DVOJNEGA NEPLAČILA: OSEBNO KREDITNO ZAVAROVANJE** Jamstva in kreditni izvedeni finančni instrumenti, ki zajemajo izpostavljenosti, ki so predmet obravnave dvojnega neplačila, ob upoštevanju člena 202 in člena 217(1) CRR. Glej tudi stolpca 040 ‚Jamstva' in 050 ‚Kreditni izvedeni finančni instrumenti'.

Stolpci	Navodila
230	**Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANO POVPREČJE LGD (%)** Upošteva se celoten vpliv tehnik CRM na vrednosti LGD, kot je določeno v poglavjih 3 in 4 naslova II dela 3 CRR. V primeru izpostavljenosti, ki so predmet obravnave dvojnega neplačila, LGD, ki se sporoči, ustreza LGD, izbrani v skladu s členom 161(4) CRR. Za neplačane izpostavljenosti se upošteva člen 181(1)(h) CRR. Vrednost izpostavljenosti iz stolpca 110 se uporablja za izračun z izpostavljenostjo tehtanih povprečij. Upoštevajo se vsi učinki (zato se prag, ki se uporablja za hipoteke, vključi v poročanje). Za institucije, ki uporabljajo pristop IRB, vendar ne uporabljajo lastnih ocen LGD, so učinki zmanjševanja tveganja zavarovanja s finančnim premoženjem izraženi v E*, popolnoma prilagojeni vrednosti izpostavljenosti, nato pa so izraženi v LGD*, kot je navedeno v členu 228(2) CRR. Z izpostavljenostjo tehtano povprečje LGD, povezano z vsakim ‚bonitetnim razredom ali skupino dolžnikov' za izračun verjetnosti neplačila, je rezultat povprečja bonitetnih LGD, ki se dodelijo izpostavljenostim zadevnega bonitetnega razreda/skupine za izračun verjetnosti neplačila, pri čemer se tehtajo z ustrezno vrednostjo izpostavljenosti iz stolpca 110. Kadar se uporabljajo lastne ocene LGD, se upoštevajo člen 175 in člen 181(1) ter (2) CRR. V primeru izpostavljenosti, ki so predmet obravnave dvojnega neplačila, LGD, ki se sporoči, ustreza LGD, izbrani v skladu s členom 161(4) CRR. Izračun z izpostavljenostjo tehtanega povprečja LGD izhaja iz parametrov tveganja, ki se dejansko uporabljajo v notranjem bonitetnem sistemu, ki ga odobri zadevni pristojni organ. Podatki se ne poročajo za izpostavljenosti iz naslova posebnih kreditnih aranžmajev iz člena 153(5). Izpostavljenosti in zadevne LGD za velike nadzorovane subjekte finančnega sektorja in neregulirane finančne subjekte se ne vključijo v izračun stolpca 230, ampak se vključijo le v izračun stolpca 240.
240	**Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANO POVPREČJE LGD (%) ZA VELIKE SUBJEKTE FINANČNEGA SEKTORJA IN NEREGULIRANE FINANČNE SUBJEKTE** Z izpostavljenostjo tehtano povprečje LGD (%) za vse izpostavljenosti do velikih subjektov finančnega sektorja, kot so opredeljeni v členu 142(4) CRR, in do nereguliranih finančnih subjektov, kot so opredeljeni v členu 142(5) CRR, za katere se uporablja višji korelacijski koeficient, določen v skladu s členom 153(2) CRR.
250	**Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANO POVPREČJE VREDNOSTI ZAPADLOSTI (V DNEH)** Poročana vrednost se določi v skladu s členom 162 CRR. Vrednost izpostavljenosti (stolpec 110) se uporablja za izračun z izpostavljenostjo tehtanih povprečij. Povprečna zapadlost se poroča v dnevih. Ti podatki se ne poročajo za vrednosti izpostavljenosti, za katere zapadlost ni element v izračunu zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti. To pomeni, da se ta stolpec ne izpolni za kategorijo izpostavljenosti ‚na drobno'.

Stolpci	Navodila
255	**ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PRED UPORABO FAKTORJA ZA PODPORO MSP** Za enote centralne ravni države in centralne banke, podjetja in institucije glej člen 153(1) in (3) CRR. Za izpostavljenosti na drobno glej člen 154(1) CRR. Faktor za podporo MSP iz člena 501(1) CRR se ne upošteva.
260	**ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PO UPORABI FAKTORJA ZA PODPORO MSP** Za enote centralne ravni države in centralne banke, podjetja in institucije glej člen 153(1) in (3) CRR. Za izpostavljenosti na drobno glej člen 154(1) CRR. Upošteva se faktor za podporo MSP iz člena 501(1) CRR.
270	**OD TEGA: VELIKI SUBJEKTI FINANČNEGA SEKTORJA IN NEREGULIRANI FINANČNI SUBJEKTI** Razčlenitev zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti po uporabi faktorja za podporo MSP za vse izpostavljenosti do velikih subjektov finančnega sektorja, kot so opredeljeni v členu 142(4) CRR, in do nereguliranih finančnih subjektov, kot so opredeljeni v členu 142(5) CRR, za katere se uporablja višji korelacijski koeficient, določen v skladu s členom 153(2) CRR.
280	**ZNESEK PRIČAKOVANE IZGUBE** Pričakovane izgube so opredeljene v členu 5(3) CRR, izračun zneskov pričakovane izgube pa je opisan v členu 158 CRR. Znesek pričakovane izgube, ki se poroča, temelji na parametrih tveganja, ki se dejansko uporabljajo v notranjem bonitetnem sistemu, ki ga odobri zadevni pristojni organ.
290	**(–) PRILAGODITVE VREDNOSTI IN REZERVACIJE** Poročajo se prilagoditve vrednosti ter posebni in splošni popravki zaradi kreditnega tveganja v skladu s členom 159 CRR. Splošni popravki zaradi kreditnega tveganja se sporočijo z dodelitvijo sorazmernega zneska na podlagi pričakovane izgube različnih bonitetnih razredov dolžnikov.
300	**ŠTEVILO DOLŽNIKOV** Člen 172(1) in (2) CRR. Za vse kategorije izpostavljenosti, razen kategorije izpostavljenosti na drobno in primerov iz drugega stavka člena 172(1)(e) CRR, institucija poroča število pravnih subjektov/dolžnikov, ki so bili ločeno ocenjeni, ne glede na število različnih odobrenih kreditov ali izpostavljenosti. Znotraj kategorije izpostavljenosti na drobno ali če se posamezne izpostavljenosti do istega dolžnika dodelijo v različne razrede dolžnikov v skladu z drugim stavkom člena 172(1)(e) CRR v drugih kategorijah izpostavljenosti, institucija poroča število izpostavljenosti, ki so bile ločeno dodeljene določenemu bonitetnemu razredu ali skupini. Če se uporablja člen 172(2) CRR, je mogoče dolžnika obravnavati v več bonitetnih razredih. Ker ta stolpec obravnava element strukture bonitetnih sistemov, se nanaša na originalne izpostavljenosti pred uporabo konverzijskega faktorja, dodeljenega vsakemu bonitetnemu razredu ali skupini dolžnikov, pri čemer ne upošteva učinka tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja (zlasti učinkov prerazporeditve).

Vrstice	Navodila
010	**SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**
015	**od tega: izpostavljenosti, ki so predmet faktorja za podporo MSP** V tej vrstici se poročajo samo izpostavljenosti, ki izpolnjujejo zahteve iz člena 501(2) CRR.
020–060	**RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA VRSTE IZPOSTAVLJENOSTI:**
020	**Bilančne postavke, ki so predmet kreditnega tveganja** Sredstva iz člena 24 CRR niso vključena v nobeno drugo kategorijo. Izpostavljenosti, ki so bilančne postavke in so vključene kot posli financiranja z vrednostnimi papirji, izvedeni finančni instrumenti in posli z dolgim rokom poravnave ali iz pobota med različnimi kategorijami produktov, se poročajo v vrsticah 040–060 in se zato ne poročajo v tej vrstici. Proste izročitve iz člena 379(1) CRR (če niso odbite) niso bilančna postavka, vendar se vseeno poročajo v tej vrstici. Izpostavljenosti, ki izhajajo iz sredstev, danih CNS, kot so opredeljene v členu 4(1)(91) CRR, so vključene, če niso poročane v vrstici 030.
030	**Zunajbilančne postavke, ki so predmet kreditnega tveganja** Zunajbilančne postavke zajemajo postavke iz Priloge I k CRR. Izpostavljenosti, ki so zunajbilančne postavke in so vključene kot posli financiranja z vrednostnimi papirji, izvedeni finančni instrumenti in posli z dolgim rokom poravnave ali iz pobota med različnimi kategorijami produktov, se poročajo v vrsticah 040–060 ter zato ne v tej vrstici. Izpostavljenosti, ki izhajajo iz sredstev, danih CNS, kot so opredeljene v členu 4(1)(91) CRR, so vključene, če se štejejo za zunajbilančne postavke.
040–060	**Izpostavljenosti/posli, ki so predmet kreditnega tveganja nasprotne stranke**
040	**Posli financiranja z vrednostnimi papirji** Posli financiranja z vrednostnimi papirji, kot so opredeljeni v odstavku 17 dokumenta Baselskega odbora ‚Uporaba sporazuma Basel II za trgovalne dejavnosti in obravnavanje učinkov dvojnega neplačila', vključujejo: (i) pogodbe o začasni prodaji in začasnem odkupu, kot so opredeljene v členu 4(1)(82) CRR, in posle posoje/izposoje vrednostnih papirjev ali blaga ter (ii) posle kreditiranja za povečanje trgovalnega portfelja iz člena 272(3) CRR. Posli financiranja z vrednostnimi papirji, ki so vključeni v pobot med različnimi kategorijami produktov in so zato poročani v vrstici 060, se ne poročajo v tej vrstici.
050	**Izvedeni finančni instrumenti in posli z dolgim rokom poravnave** Izvedeni finančni instrumenti zajemajo pogodbe iz Priloge II k CRR. Izvedeni finančni instrumenti in posli z dolgim rokom poravnave, ki so vključeni v pobot med različnimi kategorijami produktov in se zato poročajo v vrstici 060, se ne poročajo v tej vrstici.
060	**Iz naslova pogodbenega pobota med različnimi kategorijami produktov** Glej navodila za predlogo CR SA.

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

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

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

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

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

79. Vse institucije predložijo informacije, združene na skupno raven. Poleg tega institucije, ki dosegajo prag iz člena 5(a)(4) te izvedbene uredbe, predložijo informacije, razčlenjene po državah, v zvezi z domačo državo in vsemi tujimi državami. Prag se upošteva samo v zvezi s predlogama CR GB 1 in CR GB 2. Izpostavljenosti do nadnacionalnih organizacij se dodelijo geografskemu območju ‚Druge države'.

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

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

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

3.4.1.1 Navodila za posamezne pozicije

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

Stolpci	
040	**Ugotovljena nova neplačila za obdobje** Znesek originalnih izpostavljenosti, ki so prešle v kategorijo izpostavljenosti ‚Neplačane izpostavljenosti' v trimesečnem obdobju od zadnjega referenčnega datuma poročanja, se sporoči v okviru kategorije izpostavljenosti, ki ji je prvotno pripadal dolžnik.
050	**Splošni popravki zaradi kreditnega tveganja** Popravki zaradi kreditnega tveganja iz člena 110 CRR. Ta postavka vključuje splošne popravke zaradi kreditnega tveganja, ki so sprejemljivi za vključitev v dodatni kapital, pred uporabo zgornje meje iz člena 62(c) CRR. V znesku, ki se poroča, so upoštevani davčni učinki.
055	**Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja** Popravki zaradi kreditnega tveganja iz člena 110 CRR.
060	**Od tega: odpis** Odpisi zajemajo znižanja knjigovodske vrednosti oslabljenih finančnih sredstev, pripoznanih neposredno v dobičku ali izgubi [MSRP 7.B5.(d).(i)], in znižanja zneskov kontov popravka vrednosti, ki se obračunajo v zvezi z oslabljenimi finančnimi sredstvi [MSRP 7.B5.(d).(ii)].
070	**Popravki zaradi kreditnega tveganja/odpisi za ugotovljena nova neplačila** Vsota popravkov zaradi kreditnega tveganja in odpisov za izpostavljenosti, ki so bile razvrščene kot ‚neplačane izpostavljenosti' v trimesečnem obdobju od zadnje predložitve podatkov.
075	**Vrednost izpostavljenosti** Enaka opredelitev kot za stolpec 200 predloge CR SA.
080	**ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PRED UPORABO FAKTORJA ZA PODPORO MSP** Enaka opredelitev kot za stolpec 215 predloge CR SA.
090	**ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PO UPORABI FAKTORJA ZA PODPORO MSP** Enaka opredelitev kot za stolpec 220 predloge CR SA.

Vrstice	
010	**Enote centralne ravni države ali centralne banke** Člen 112(a) CRR.
020	**Enote regionalne ali lokalne ravni držav** Člen 112(b) CRR.
030	**Subjekti javnega sektorja** Člen 112(c) CRR.
040	**Multilateralne razvojne banke** Člen 112(d) CRR.

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

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

3.4.2.1 Navodila za posamezne pozicije

Stolpci	
010	**ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV** Enaka opredelitev kot za stolpec 020 predloge CR IRB.
030	**od tega: neplačane** Vrednost originalne izpostavljenosti za izpostavljenosti, ki so bile opredeljene kot neplačane izpostavljenosti v skladu s členom 178 CRR.
040	**Ugotovljena nova neplačila za obdobje** Znesek originalnih izpostavljenosti, ki so prešle v kategorijo izpostavljenosti ‚Neplačane izpostavljenosti' v trimesečnem obdobju od zadnjega referenčnega datuma poročanja, se sporoči v okviru kategorije izpostavljenosti, ki ji je prvotno pripadal dolžnik.
050	**Splošni popravki zaradi kreditnega tveganja** Popravki zaradi kreditnega tveganja iz člena 110 CRR.
055	**Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja** Popravki zaradi kreditnega tveganja iz člena 110 CRR.
060	**Od tega: odpis** Odpisi zajemajo znižanja knjigovodske vrednosti oslabljenih finančnih sredstev, pripoznanih neposredno v dobičku ali izgubi [MSRP 7.B5.(d).(i)], in znižanja zneskov kontov popravka vrednosti, ki se obračunajo v zvezi z oslabljenimi finančnimi sredstvi [MSRP 7.B5.(d).(ii)].
070	**Popravki zaradi kreditnega tveganja/odpisi za ugotovljena nova neplačila** Vsota popravkov zaradi kreditnega tveganja in odpisov za izpostavljenosti, ki so bile razvrščene kot ‚neplačane izpostavljenosti' v trimesečnem obdobju od zadnje predložitve podatkov.
080	**SISTEM NOTRANJIH BONITETNIH OCEN/VERJETNOST NEPLAČILA (PD), KI SE DODELI BONITETNEMU RAZREDU ALI SKUPINI DOLŽNIKOV (%)** Enaka opredelitev kot za stolpec 010 predloge CR IRB.
090	**Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANO POVPREČJE LGD (%)** Enaka opredelitev kot za stolpca 230 in 240 predloge CR IRB: z izpostavljenostjo tehtano povprečje LGD (%) se nanaša na vse izpostavljenosti, vključno z izpostavljenostmi do velikih subjektov finančnega sektorja in nereguliranih finančnih subjektov. Uporablja se člen 181(1)(h) CRR. Podatki se ne poročajo za izpostavljenosti iz naslova posebnih kreditnih aranžmajev iz člena 153(5) CRR.
100	**od tega: neplačane** Z izpostavljenostjo tehtana LGD za izpostavljenosti, ki so bile opredeljene kot neplačane izpostavljenosti v skladu s členom 178 CRR.
105	**Vrednost izpostavljenosti** Enaka opredelitev kot za stolpec 110 predloge CR IRB.
110	**ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PRED UPORABO FAKTORJA ZA PODPORO MSP** Enaka opredelitev kot za stolpec 255 predloge CR IRB.

Stolpci	
120	**od tega: neplačane** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za izpostavljenosti, ki so bile opredeljene kot neplačane izpostavljenosti v skladu s členom 178(1) CRR.
125	**ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PO UPORABI FAKTORJA ZA PODPORO MSP** Enaka opredelitev kot za stolpec 260 predloge CR IRB.
130	**ZNESEK PRIČAKOVANE IZGUBE** Enaka opredelitev kot za stolpec 280 predloge CR IRB.

Vrstice	
010	**Enote centralne ravni države in centralnih bank** Člen 147(2)(a) CRR.
020	**Institucije** Člen 147(2)(b) CRR.
030	**Podjetja** Vse izpostavljenosti do podjetij iz člena 147(2)(c) CRR.
042	**od tega: posebni kreditni aranžmaji (razen tistih, za katere veljajo merila za razporejanje)** Člen 147(8)(a) CRR. Podatki se ne poročajo za izpostavljenosti iz naslova posebnih kreditnih aranžmajev iz člena 153(5) CRR.
045	**od tega: posebni kreditni aranžmaji, za katere veljajo merila za razporejanje** Člen 147(8)(a) in člen 153(5) CRR.
050	**od tega: MSP** Člen 147(2)(c) CRR.
060	**Izpostavljenosti na drobno** Vse izpostavljenosti na drobno iz člena 147(2)(d) CRR.
070	**Izpostavljenosti na drobno – Zavarovano z nepremičnino** Izpostavljenosti na drobno iz člena 147(2)(d) CRR, ki so zavarovane z nepremičnino.
080	**MSP** Izpostavljenosti na drobno iz člena 147(2)(d) in člena 154(3) CRR, ki so zavarovane z nepremičnino.
090	**Podjetja, ki niso MSP** Izpostavljenosti na drobno iz člena 147(2)(d) CRR, ki so zavarovane z nepremičnino.
100	**Izpostavljenosti na drobno – Kvalificirane obnavljajoče se** Izpostavljenosti na drobno iz člena 147(2)(d) v povezavi s členom 154(4) CRR.

Vrstice	
110	**Druge izpostavljenosti na drobno** Druge izpostavljenosti na drobno iz člena 147(2)(d) CRR, ki niso sporočene v vrsticah 070–100.
120	**MSP** Druge izpostavljenosti na drobno iz člena 147(2)(d) CRR, ki so do MSP.
130	**Podjetja, ki niso MSP** Druge izpostavljenosti na drobno iz člena 147(2)(d) CRR, ki niso do MSP.
140	**Lastniški instrumenti** Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov iz člena 147(2)(e) CRR.
150	**Skupni znesek izpostavljenosti**

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

3.4.3.1 Splošne opombe

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

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

84. Prag iz člena 5(a)(4) te izvedbene uredbe se ne uporablja za poročanje o tej razčlenitvi.

85. Da se določi geografska lokacija, se izpostavljenosti razporedijo na podlagi neposrednega dolžnika, kot je določeno v Delegirani uredbi Komisije (EU) št. 1152/2014 ([10]). Zato tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja ne spremenijo razporeditve izpostavljenosti na geografske lokacije za namene poročanja informacij iz te predloge.

3.4.3.2 Navodila za posamezne pozicije

Stolpci	
010	**Znesek** Vrednost ustreznih kreditnih izpostavljenosti in povezanih kapitalskih zahtev, določena v skladu z navodili za zadevno vrstico.
020	**Odstotek**

([10]) Delegirana uredba Komisije (EU) št. 1152/2014 z dne 4. junija 2014 o dopolnitvi Direktive 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi za določitev geografske lokacije ustreznih kreditnih izpostavljenosti za izračun stopenj posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika (UL L 309, 30.10.2014, str. 5).

Stolpci	
030	**Kvalitativne informacije** Te informacije se poročajo samo za državo sedeža institucije (jurisdikcija, ki ustreza njeni matični državi članici) in za ‚Skupni znesek' vseh držav. Institucije sporočijo {y} ali {n} v skladu z navodili za zadevno vrstico.

Vrstice	
010–020	**Ustrezne kreditne izpostavljenosti – Kreditno tveganje** Ustrezne kreditne izpostavljenosti iz člena 140(4)(a) CRD.
010	**Vrednost izpostavljenosti po standardiziranem pristopu** Vrednost izpostavljenosti, izračunana v skladu s členom 111 CRR, za ustrezne kreditne izpostavljenosti iz člena 140(4)(a) CRD. Vrednost izpostavljenosti pozicij v listinjenju v netrgovalni knjigi se izključi iz te vrstice in poroča v vrstici 055.
020	**Vrednost izpostavljenosti po pristopu IRB** Vrednost izpostavljenosti, izračunana v skladu s členom 166 CRR, za ustrezne kreditne izpostavljenosti iz člena 140(4)(a) CRD. Vrednost izpostavljenosti pozicij v listinjenju v netrgovalni knjigi se izključi iz te vrstice in poroča v vrstici 055.
030–040	**Ustrezne kreditne izpostavljenosti – Tržno tveganje** Ustrezne kreditne izpostavljenosti iz člena 140(4)(b) CRD.
030	**Vsota dolgih in kratkih pozicij izpostavljenosti v trgovalni knjigi za standardizirani pristop** Vsota neto dolgih in neto kratkih pozicij v skladu s členom 327 CRR za ustrezne kreditne izpostavljenosti iz člena 140(4)(b) CRD, za katere veljajo kapitalske zahteve na podlagi poglavja 2 naslova IV dela 3 CRR: — izpostavljenosti do dolžniških instrumentov razen listinjenja, — izpostavljenosti do pozicij v listinjenju v trgovalni knjigi, — izpostavljenosti do trgovalnih portfeljev s korelacijo, — izpostavljenosti do lastniških vrednostnih papirjev, — izpostavljenosti do KNP, če so kapitalske zahteve izračunane v skladu s členom 348 CRR.
040	**Vrednost izpostavljenosti v trgovalni knjigi po notranjih modelih** Za ustrezne kreditne izpostavljenosti iz člena 140(4)(b) CRD, za katere veljajo kapitalske zahteve na podlagi poglavij 2 in 5 naslova IV dela 3 CRR, se poroča vsota naslednjega: — poštene vrednosti pozicij v neizvedenih instrumentih, ki predstavljajo ustrezne kreditne izpostavljenosti iz člena 140(4)(b) CRD, določene v skladu s členom 104 CRR, — hipotetične vrednosti izvedenih finančnih instrumentov, ki predstavljajo ustrezne kreditne izpostavljenosti iz člena 140(4)(b) CRD.

Vrstice	
055	**Ustrezne kreditne izpostavljenosti – Pozicije v listinjenju v netrgovalni knjigi** Vrednost izpostavljenosti, izračunana v skladu s členom 248 CRR, za ustrezne kreditne izpostavljenosti iz člena 140(4)(c) CRD.
070–110	**Kapitalske zahteve in uteži**
070	**Skupne kapitalske zahteve za CCB** Vsota vrstic 080, 090 in 100.
080	**Kapitalske zahteve za ustrezne kreditne izpostavljenosti – Kreditno tveganje** Kapitalske zahteve, izračunane v skladu s poglavji 1 do 4 in poglavjem 6 naslova II dela 3 CRR, za ustrezne kreditne izpostavljenosti iz člena 140(4)(a) CRD, v zadevni državi. Kapitalske zahteve za pozicije v listinjenju v netrgovalni knjigi se izključijo iz te vrstice in sporočijo v vrstici 100. Kapitalske zahteve znašajo 8 % zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti, določenega v skladu s poglavji 1 do 4 in poglavjem 6 naslova II dela 3 CRR.
090	**Kapitalske zahteve za ustrezne kreditne izpostavljenosti – Tržno tveganje** Kapitalske zahteve, izračunane v skladu s poglavjem 2 naslova IV dela 3 CRR za specifično tveganje ali v skladu s poglavjem 5 naslova IV dela 3 CRR za presežno tveganje neplačila in migracije, za ustrezne kreditne izpostavljenosti iz člena 140(4)(b) CRD, v zadevni državi. Kapitalske zahteve za ustrezne kreditne izpostavljenosti na podlagi okvira tržnega tveganja med drugim vključujejo kapitalske zahteve za pozicije v listinjenju v skladu s poglavjem 2 naslova IV dela 3 CRR in kapitalske zahteve za izpostavljenosti do kolektivih naložbenih podjemov, določene v skladu s členom 348 CRR.
100	**Kapitalske zahteve za ustrezne kreditne izpostavljenosti – Pozicije v listinjenju v netrgovalni knjigi** Kapitalske zahteve, izračunane v skladu s poglavjem 5 naslova II dela 3 CRR, za ustrezne kreditne izpostavljenosti iz člena 140(4)(c) CRD, v zadevni državi. Kapitalske zahteve znašajo 8 % zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti, izračunanega v skladu s poglavjem 5 naslova II dela 3 CRR.
110	**Uteži kapitalskih zahtev** Utež, ki se uporabi za stopnjo proticikličnega blažilnika v vsaki državi, se izračuna kot količnik kapitalskih zahtev, ki se določi takole: 1. števec: skupne kapitalske zahteve, ki se nanašajo na ustrezne kreditne izpostavljenosti v zadevni državi [v070; s010; obrazec za državo], 2. imenovalec: skupne kapitalske zahteve, ki se nanašajo na vse kreditne izpostavljenosti, ki so relevantne za izračun proticikličnega blažilnika iz člena 140(4) CRD [v070; s010; ‚Skupni znesek‘]. Informacije o utežeh kapitalskih zahtev se ne poročajo za postavko ‚Skupni znesek‘ vseh držav.

Vrstice	
120–140	**Stopnje proticikličnega kapitalskega blažilnika**
120	**Stopnja proticikličnega kapitalskega blažilnika, ki jo določi imenovani organ** Stopnja proticikličnega kapitalskega blažilnika, ki jo za zadevno državo določi imenovani organ te države v skladu s členi 136, 137 in 139, členom 140(2)(a) in (c) ter členom 140(3)(b) CRD. Ta vrstica mora ostati prazna, če za zadevno državo imenovani organ te države ni določil proticikličnega blažilnika. Stopnje proticikličnega kapitalskega blažilnika, ki jih je določil imenovani organ, vendar se na referenčni datum poročanja še ne uporabljajo v zadevni državi, se ne sporočijo. Informacije o stopnji proticikličnega kapitalskega blažilnika, ki jo je določil imenovani organ, se ne poročajo za postavko ‚Skupni znesek' vseh držav.
130	**Stopnja proticikličnega kapitalskega blažilnika, ki se uporablja za državo institucije** Stopnja proticikličnega kapitalskega blažilnika, ki se uporablja za zadevno državo in ki jo je določil imenovani organ države institucije, v skladu s členi 137, 138 in 139, členom 140(2)(b) in členom 140(3)(a) CRD. Stopnje proticikličnega kapitalskega blažilnika, ki se na referenčni datum poročanja še ne uporabljajo, se ne sporočijo. Informacije o stopnji proticikličnega kapitalskega blažilnika, ki se uporablja v državi institucije, se ne poročajo za postavko ‚Skupni znesek' vseh držav.
140	**Stopnja posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika** Stopnja posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika, izračunana v skladu s členom 140(1) CRD. Stopnja posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika se izračuna kot tehtano povprečje proticikličnih kapitalskih blažilnikov, ki se uporabljajo v jurisdikcijah, v katerih se nahajajo ustrezne kreditne izpostavljenosti institucije, ali ki se uporabljajo za namene člena 140 na podlagi člena 139(2) ali (3) CRD. Relevantna stopnja proticikličnega blažilnika se sporoči v [v120; s020; obrazec za državo] ali [v130; s020; obrazec za državo], kot je ustrezno. Utež, ki se uporabi za stopnjo proticikličnega blažilnika v vsaki državi, je delež kapitalskih zahtev v skupnih kapitalskih zahtevah in se poroča v [v110; s020; obrazec za državo]. Informacije o stopnji posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika, se poročajo samo za postavko ‚Skupni znesek' vseh držav in ne ločeno za posamične države.
150–160	**Uporaba 2-odstotnega praga**
150	**Uporaba 2-odstotnega praga za splošno kreditno izpostavljenost** V skladu s členom 2(5)(b) Delegirane uredbe Komisije (EU) št. 1152/2014 se lahko tuje splošne izpostavljenosti kreditnemu tveganju, ki skupaj ne presegajo 2 % vsote splošnih kreditnih izpostavljenosti, izpostavljenosti v trgovalni knjigi in izpostavljenosti iz naslova listinjenja navedene institucije, razporedijo na matično državo članico institucije. Pri izračunu vsote splošnih kreditnih izpostavljenosti, izpostavljenosti v trgovalni knjigi in izpostavljenosti iz naslova listinjenja se izključijo splošne kreditne izpostavljenosti, ki se nahajajo na lokacijah iz člena 2(5)(a) in člena 2(4) Delegirane uredbe Komisije (EU) št. 1152/2014. Če institucija uporabi to odstopanje, v predlogi navede ‚y' za jurisdikcijo, ki ustreza njeni matični državi članici, in za postavko ‚Skupni znesek' vseh držav. Če institucija ne uporabi tega odstopanja, v zadevni celici navede ‚n'.

Vrstice	
160	**Uporaba 2-odstotnega praga za izpostavljenost v trgovalni knjigi** V skladu s členom 3(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) št. 1152/2014 lahko institucije izpostavljenosti v trgovalni knjigi razporedijo na matično državo članico, če skupni znesek izpostavljenosti v trgovalni knjigi ne presega 2 % vsote njihovih splošnih kreditnih izpostavljenosti, izpostavljenosti v trgovalni knjigi in izpostavljenosti iz naslova listinjenja. Če institucija uporabi to odstopanje, v predlogi navede ‚y' za jurisdikcijo, ki ustreza njeni matični državi članici, in za postavko ‚Skupni znesek' vseh držav. Če institucija ne uporabi tega odstopanja, v zadevni celici navede ‚n'.

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

3.5.1 Splošne opombe

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

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

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

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

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

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

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

— pristop enostavnih uteži tveganja,

— pristop PD/LGD,

— pristop na podlagi notranjih modelov.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Stolpci	
005	**BONITETNI RAZRED DOLŽNIKA (IDENTIFIKATOR VRSTICE)** Bonitetni razred dolžnika je identifikator vrstice in je enoten za vsako vrstico v predlogi. Sledi številčnemu zaporedju 1, 2, 3 itd.
010	**SISTEM NOTRANJIH BONITETNIH OCEN** **VERJETNOST NEPLAČILA (PD), KI SE DODELI BONITETNEMU RAZREDU DOLŽNIKA (%)** Institucije, ki uporabljajo pristop PD/LGD, v stolpcu 010 poročajo verjetnost neplačila (PD), izračunano v skladu s členom 165(1) CRR. Verjetnost neplačila, ki se dodeli bonitetnemu razredu ali skupini dolžnikov, o kateri se poroča, je v skladu z minimalnimi zahtevami iz oddelka 6 poglavja 3 naslova II dela 3 CRR. Za vsak posamezni bonitetni razred ali skupino se poroča verjetnost neplačila, ki se dodeli posameznemu bonitetnemu razredu ali skupini dolžnikov. Vsi poročani parametri tveganja temeljijo na parametrih tveganja, ki se uporabljajo v notranjem bonitetnem sistemu, ki ga odobri zadevni pristojni organ. Za vrednosti, ki ustrezajo seštevku bonitetnih razredov dolžnika ali skupin (npr. ‚skupne izpostavljenosti'), se zagotovi z izpostavljenostjo tehtano povprečje verjetnosti neplačila, ki se dodelijo bonitetnim razredom dolžnika ali skupinam, vključenim v seštevek. Vse izpostavljenosti, vključno z neplačanimi izpostavljenostmi, se upoštevajo za namen izračuna z izpostavljenostjo tehtanega povprečja verjetnosti neplačila. Za izračun z izpostavljenostjo tehtanega povprečja verjetnosti neplačila se za namene tehtanja uporablja vrednost izpostavljenosti ob upoštevanju osebnega kreditnega zavarovanja (stolpec 060).
020	**ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV** Institucije v stolpcu 020 poročajo vrednost originalne izpostavljenosti (pred uporabo konverzijskih faktorjev). V skladu s členom 167 CRR je vrednost izpostavljenosti za izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov knjigovodska vrednost, ki ostane po upoštevanju posebnih popravkov zaradi kreditnega tveganja. Vrednost izpostavljenosti zunajbilančnih postavk iz naslova lastniških instrumentov je njena nominalna vrednost po posebnih popravkih zaradi kreditnega tveganja. Institucije v stolpec 020 vključijo tudi zunajbilančne postavke iz Priloge I k CRR, ki so dodeljene kategoriji izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov (npr. ‚neporavnani del vrednostnih papirjev'). Institucije, ki uporabljajo pristop enostavnih uteži tveganja ali pristop PD/LGD (iz člena 165(1) CRR), upoštevajo tudi določbe o pobotu iz drugega pododstavka člena 155(2) CRR.

Stolpci	
030–040	**TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA (CRM) Z UČINKI ZAMENJAVE NA IZPOSTAVLJENOST** **OSEBNO KREDITNO ZAVAROVANJE** **JAMSTVA** **KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI** Ne glede na pristop, ki se uporablja za izračun zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti za izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, lahko institucije pripoznajo osebno kreditno zavarovanje, pridobljeno za izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov (člen 155(2), (3) in (4) CRR). Institucije, ki uporabljajo pristop enostavnih uteži tveganja ali pristop PD/LGD, v stolpcih 030 in 040 poročajo znesek osebnega kreditnega zavarovanja v obliki jamstev (stolpec 030) ali kreditnih izvedenih finančnih instrumentov (stolpec 040), pripoznan v skladu z metodami iz poglavja 4 naslova II dela 3 CRR.
050	**TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA (CRM) Z UČINKI ZAMENJAVE NA IZPOSTAVLJENOST** **ZAMENJAVA IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA** **(–) SKUPAJ ODLIVI:** Institucije v stolpcu 050 poročajo del originalne izpostavljenosti pred uporabo konverzijskih faktorjev v okviru osebnega kreditnega zavarovanja, pripoznanega v skladu z metodami iz poglavja 4 naslova II dela 3 CRR.
060	**VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI** Institucije, ki uporabljajo pristop enostavnih uteži tveganja ali pristop PD/LGD, v stolpcu 060 poročajo vrednost izpostavljenosti, pri čemer se upoštevajo učinki zamenjave, ki izhajajo iz osebnega kreditnega zavarovanja (člen 155(2) in (3) ter člen 167 CRR). V primeru izpostavljenosti zunajbilančnih postavk iz naslova lastniških instrumentov je vrednost izpostavljenosti nominalna vrednost po posebnih popravkih zaradi kreditnega tveganja (člen 167 CRR).
070	**Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANO POVPREČJE LGD (%)** Institucije, ki uporabljajo pristop PD/LGD, poročajo z izpostavljenostjo tehtano povprečje LGD, ki se dodeli bonitetnim razredom dolžnikov ali skupinam izpostavljenosti, vključenim v seštevek. Vrednost izpostavljenosti, pri kateri se upošteva osebno kreditno zavarovanje (stolpec 060), se uporablja za izračun z izpostavljenostjo tehtanega povprečja LGD. Institucije upoštevajo člen 165(2) CRR.
080	**ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI** Institucije poročajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti za izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, izračunane v skladu s členom 155 CRR. Kadar institucije, ki uporabljajo pristop PD/LGD, nimajo dovolj informacij za uporabo opredelitve neplačila iz člena 178 CRR, se pri izračunu zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti (člen 155(3) CRR) za uteži tveganja uporabi faktor povečanja 1,5. Ob upoštevanju vhodnega parametra M (zapadlost) za funkcijo uteži tveganja je zapadlost, ki se dodeli izpostavljenostim iz naslova lastniških instrumentov, enaka petim letom (člen 165(3) CRR).
090	**POJASNJEVALNA POSTAVKA: ZNESEK PRIČAKOVANE IZGUBE** Institucije v stolpcu 090 poročajo znesek pričakovane izgube za izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, izračunane v skladu s členom 158(4), (7), (8) in (9) CRR.

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

Vrstice	
CR EQU IRB 1 – vrstica 020	**PRISTOP PD/LGD: SKUPAJ** Institucije, ki uporabljajo pristop PD/LGD (člen 155(3) CRR), poročajo zahtevane informacije v vrstici 020 predloge CR EQU IRB 1.
CR EQU IRB 1 – vrstice 050–090	**PRISTOP ENOSTAVNIH UTEŽI TVEGANJA: SKUPAJ** **RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI V OKVIRU PRISTOPA ENOSTAVNIH UTEŽI TVEGANJA PO UTEŽEH TVEGANJA:** Institucije, ki uporabljajo pristop enostavnih uteži tveganja (člen 155(2) CRR), poročajo zahtevane informacije glede na značilnosti osnovnih izpostavljenosti v vrsticah 050–090.
CR EQU IRB 1 – vrstica 100	**PRISTOP NA PODLAGI NOTRANJIH MODELOV** Institucije, ki uporabljajo pristop na podlagi notranjih modelov (člen 155(4) CRR), poročajo zahtevane informacije v vrstici 100.
CR EQU IRB 1 – vrstica 110	**IZPOSTAVLJENOSTI IZ NASLOVA LASTNIŠKIH INSTRUMENTOV, ZA KATERE SE UPORABI UTEŽ TVEGANJA** Institucije, ki uporabljajo pristop IRB, poročajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti za izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, za katere se uporablja stalna tveganju prilagojena obravnava (vendar brez izrecne obravnave v skladu s pristopom enostavnih uteži tveganja ali (začasno ali trajno) delno uporabo standardiziranega pristopa za kreditno tveganje). Na primer: — znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti pozicij v lastniških instrumentih v subjektih finančnega sektorja, obravnavan v skladu s členom 48(4) CRR, in — pozicije v lastniških instrumentih, prilagojene tveganju s 370 % v skladu s členom 471(2) CRR, se poročajo v vrstici 110.
CR EQU IRB 2	**RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI V OKVIRU PRISTOPA PD/LGD GLEDE NA BONITETNE RAZREDE DOLŽNIKOV:** Institucije, ki uporabljajo pristop PD/LGD (člen 155(3) CRR), poročajo zahtevane informacije v predlogi CR EQU IRB 2. Kadar institucije, ki uporabljajo pristop PD/LGD, uporabljajo edinstven bonitetni sistem ali lahko poročajo v skladu z notranjo skupno bonitetno lestvico, v predlogi CR EQU IRB 2 poročajo bonitetne ocene ali skupine, povezane s tem edinstvenim bonitetnim sistemom/skupno bonitetno lestvico. V vseh drugih primerih se različni bonitetni sistemi združijo in navedejo v skladu z naslednjimi merili: bonitetni razredi ali skupine dolžnikov različnih bonitetnih sistemov se združijo in navedejo od nižje verjetnosti neplačila, dodeljene vsakemu bonitetnemu razredu ali skupini dolžnikov, do višje.

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

3.6.1 Splošne opombe

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

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

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

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

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

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

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

3.6.2 Navodila za posamezne pozicije

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

Vrstice	
010	**Skupaj neporavnani posli v netrgovalni knjigi** Institucije poročajo združene informacije v zvezi s tveganjem poravnave/izročitve za pozicije iz netrgovalne knjige (kot je navedeno v členu 92(3)(c)(ii) in členu 378 CRR). Institucije v celici {v010; s010} poročajo združeno vsoto neporavnanih poslov po datumu njihove zapadlosti po ustreznih dogovorjenih cenah poravnave. Institucije v celici {v010; s020} poročajo združene informacije za izpostavljenost razliki v ceni zaradi neporavnanih poslov z izgubo. Institucije v celici {v010; s030} poročajo združene kapitalske zahteve, pridobljene iz seštevka kapitalskih zahtev za neporavnane posle z množenjem ‚razlike v ceni' iz stolpca 020 z ustreznim faktorjem, ki temelji na številu delovnih dni po zapadlem datumu poravnave (kategorije iz razpredelnice 1 člena 378 CRR).
020 do 060	**Posli, neporavnani do 4 dni (faktor 0 %)** **Posli, neporavnani med 5 in 15 dni (faktor 8 %)** **Posli, neporavnani med 16 in 30 dni (faktor 50 %)** **Posli, neporavnani med 31 in 45 dni (faktor 75 %)** **Posli, neporavnani 46 dni ali več (faktor 100 %)** Institucije v vrsticah 020 do 060 poročajo informacije v zvezi s tveganjem poravnave/izročitve za pozicije iz netrgovalne knjige v skladu s kategorijami iz razpredelnice 1 člena 378 CRR. Za posle, neporavnane manj kot pet delovnih dni po zapadlem datumu poravnave, se ne zahtevajo kapitalske zahteve za tveganje poravnave/izročitve.
070	**Skupaj neporavnani posli v trgovalni knjigi** Institucije poročajo združene informacije v zvezi s tveganjem poravnave/izročitve za pozicije iz trgovalne knjige (kot je navedeno v členu 92(3)(c)(ii) in členu 378 CRR). Institucije v celici {v070; s010} poročajo združeno vsoto neporavnanih poslov po datumu njihove zapadlosti po ustreznih dogovorjenih cenah poravnave. Institucije v celici {v070; s020} poročajo združene informacije za izpostavljenost razliki v ceni zaradi neporavnanih poslov z izgubo. Institucije v celici {v070; s030} poročajo združene kapitalske zahteve, pridobljene iz seštevka kapitalskih zahtev za neporavnane posle z množenjem ‚razlike v ceni' iz stolpca 020 z ustreznim faktorjem, ki temelji na številu delovnih dni po zapadlem datumu poravnave (kategorije iz razpredelnice 1 člena 378 CRR).
080 do 120	**Posli, neporavnani do 4 dni (faktor 0 %)** **Posli, neporavnani med 5 in 15 dni (faktor 8 %)** **Posli, neporavnani med 16 in 30 dni (faktor 50 %)** **Posli, neporavnani med 31 in 45 dni (faktor 75 %)** **Posli, neporavnani 46 dni ali več (faktor 100 %)** Institucije v vrsticah 080 do 120 poročajo informacije v zvezi s tveganjem poravnave/izročitve za pozicije iz trgovalne knjige v skladu s kategorijami iz razpredelnice 1 člena 378 CRR. Za posle, neporavnane manj kot pet delovnih dni po zapadlem datumu poravnave, se ne zahtevajo kapitalske zahteve za tveganje poravnave/izročitve.

3.7 C 13.01 – KREDITNO TVEGANJE – LISTINJENJA (CR SEC)

3.7.1 Splošne opombe

100. Kadar institucija deluje kot originator, se informacije v tej predlogi zahtevajo za vsa listinjenja, za katera se pripozna prenos pomembnih tveganj. Kadar institucija deluje kot investitor, se poročajo vse izpostavljenosti.

101. Informacije, ki jih je treba poročati, so odvisne od vloge institucije v procesu listinjenja. Posebne poročevalske postavke se kot take uporabljajo za originatorje, sponzorje in investitorje.

102. V tej predlogi se zberejo skupne informacije o tradicionalnih in sintetičnih listinjenjih v netrgovalni knjigi.

3.7.2 Navodila za posamezne pozicije

Stolpci	
0010	**SKUPAJ ZNESEK PRVOTNIH IZPOSTAVLJENOSTI V LISTINJENJU** Institucije v vlogi originatorja sporočijo neporavnani znesek na datum poročanja vseh trenutnih izpostavljenosti v listinjenju, ki izvirajo iz posla listinjenja, ne glede na to, kdo je imetnik pozicij. Poročajo se bilančne izpostavljenosti v listinjenju (npr. obveznice, podrejeni dolgovi) ter zunajbilančne izpostavljenosti in izvedeni finančni instrumenti (npr. podrejene kreditne linije, okvirni likvidnostni krediti, zamenjave obrestnih mer, kreditne zamenjave itd.), ki izvirajo iz listinjenja. V primeru tradicionalnih listinjenj, pri katerih originator nima v lasti nobene pozicije, originator tega listinjenja ne upošteva pri poročanju v tej predlogi. Za ta namen pozicije v listinjenju, ki jih ima v lasti originator, vsebujejo določbe o predčasnem odplačilu, kot so opredeljene v členu 242(16) CRR, v listinjenju obnavljajočih se izpostavljenosti.
0020–0040	**SINTETIČNA LISTINJENJA: KREDITNO ZAVAROVANJE ZA LISTINJENE IZPOSTAVLJENOSTI** Člena 251 in 252 CRR. Neusklajenosti zapadlosti se ne upoštevajo pri prilagojeni vrednosti tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja iz strukture listinjenja.
0020	**(–) STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE (C_{VA})** Podroben postopek za izračun nestanovitnosti prilagojene vrednosti zavarovanja s premoženjem (C_{VA}), ki se poroča v tem stolpcu, je določen v členu 223(2) CRR.
0030	**(–) SKUPAJ ODLIVI: PRILAGOJENE VREDNOSTI OSEBNEGA KREDITNEGA ZAVAROVANJA (G*)** Ob upoštevanju splošnega pravila za ‚prilive' in ‚odlive' so zneski, sporočeni v tem stolpcu, prikazani kot ‚prilivi' v ustrezni predlogi za kreditno tveganje (CR SA ali CR IRB) in kategoriji izpostavljenosti, ki ji subjekt, ki poroča, dodeli dajalca zavarovanja (tj. tretja oseba, na katero se tranša prenese z osebnim kreditnim zavarovanjem). Postopek za izračun ‚valutnega tveganja' – prilagojenega nominalnega zneska kreditnega zavarovanja (G* je določen v členu 233(3) uredbe o kreditnih zahtevah.

Stolpci	
0040	**ZADRŽAN ALI ZAČASNO PRODAN HIPOTETIČNI ZNESEK KREDITNEGA ZAVAROVANJA** Vse tranše, ki so bile zadržane ali odkupljene, npr. zadržane pozicije prve izgube, se poročajo v nominalnem znesku. Učinek nadzorniških odbitkov v kreditnem zavarovanju se ne upošteva pri izračunu zadržanega ali začasno prodanega zneska kreditnega zavarovanja.
0050	**POZICIJE V LISTINJENJU: ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV** Ta stolpec vključuje vrednosti izpostavljenosti pozicij v listinjenju, ki jih ima v lasti institucija poročevalka, izračunane v skladu s členom 248(1) in (2) CRR, brez uporabe kreditnih konverzijskih faktorjev, s prištetjem popravkov vrednosti in rezervacij, morebitnih nevračljivih popustov pri nakupni ceni listinjenih izpostavljenosti, kot je navedeno v členu 248(1)(d) CRR, in popravkov vrednosti ter rezervacij za pozicijo v listinjenju. Pobot zadeva le večstranske pogodbe o izvedenih finančnih instrumentih, zagotovljene istemu subjektu s posebnim namenom pri listinjenju (SSPE), pri čemer jih krije ustrezna pogodba o pobotu. Pri sintetičnih listinjenjih so pozicije, ki jih ima v lasti originator v obliki bilančnih postavk in/ali udeležbe investitorja, rezultat združitve stolpcev 0010 do 0040.
0060	**(–) PRILAGODITVE VREDNOSTI IN REZERVACIJE** Člen 248 CRR. Prilagoditve vrednosti in rezervacije, ki se poročajo v tem stolpcu, se nanašajo le na pozicije v listinjenju. Prilagoditve vrednosti listinjenih izpostavljenosti se ne upoštevajo.
0070	**IZPOSTAVLJENOSTI Z ODŠTETIMI PRILAGODITVAMI VREDNOSTI IN REZERVACIJAMI** Ta stolpec vključuje vrednosti izpostavljenosti pozicij v listinjenju, izračunane v skladu s členom 248(1) in (2) CRR, brez popravkov vrednosti in rezervacij, brez uporabe konverzijskih faktorjev in s prištetjem morebitnih nevračljivih popustov pri nakupni ceni listinjenih izpostavljenosti, kot je navedeno v členu 248(1)(d) CRR, ter odštetjem popravkov vrednosti ter rezervacij za pozicijo v listinjenju.
0080–0110	**TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA (CRM) Z UČINKI ZAMENJAVE NA IZPOSTAVLJENOST** Člen 4(1)(57) CRR, poglavje 4 naslova II dela 3 CRR in člen 249 CRR. Institucije v teh stolpcih poročajo informacije o tehnikah za zmanjševanje kreditnega tveganja, s katerimi se zmanjšuje kreditno tveganje izpostavljenosti z zamenjavo izpostavljenosti (kot je navedeno spodaj za Prilive in Odlive). Zavarovanje, ki vpliva na vrednost izpostavljenosti (npr. če se uporablja za tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja z učinki zamenjave na izpostavljenost), se omeji na vrednost izpostavljenosti. Postavke, ki se poročajo v tem polju: 1. zavarovanje s premoženjem, vključeno v skladu s členom 222 CRR (enostavna metoda za izračun učinkov zavarovanja s finančnim premoženjem); 2. primerno osebno kreditno zavarovanje.
0080	**(–) OSEBNO KREDITNO ZAVAROVANJE: PRILAGOJENE VREDNOSTI (G_A)** Osebno kreditno zavarovanje, kot je opredeljeno v členu 4(1)(59) in členih 234 do 236 CRR.

Stolpci	
0090	(–) **STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE** Stvarno kreditno zavarovanje, opredeljeno v členu 4(1)(58) CRR, kot je navedeno v prvem pododstavku člena 249(2) CRR ter regulirano v členih 195, 197 in 200 CRR. Kreditni zapisi in bilančni pobot iz členov 218 in 219 CRR se obravnavajo kot zavarovanje z denarnimi sredstvi.
0100–0110	**ZAMENJAVA IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA** Poročajo se prilivi in odlivi v okviru iste kategorije izpostavljenosti, po potrebi pa tudi v okviru uteži tveganja ali bonitetnih razredov dolžnika.
0100	(–) **SKUPAJ ODLIVI:** Člen 222(3), člen 235(1) in (2) ter člen 236 CRR. Odlivi ustrezajo kritemu delu ‚Izpostavljenosti z odštetimi prilagoditvami vrednosti in rezervacijami', ki se odbije od kategorije izpostavljenosti dolžnika in po potrebi od uteži tveganja ali bonitetnega razreda dolžnika ter nato razvrsti v kategorijo izpostavljenosti dajalca zavarovanja in po potrebi v utež tveganja ali bonitetni razred dolžnika. Ta znesek se obravnava kot priliv v kategorijo izpostavljenosti dajalca zavarovanja, po potrebi pa tudi v uteži tveganja ali bonitetne razrede dolžnika.
0110	**SKUPAJ PRILIVI** Pozicije v listinjenju, ki so dolžniški vrednostni papirji in se uporabljajo kot primerno zavarovanje s finančnim premoženjem v skladu s členom 197(1) CRR ter kadar se uporablja enostavna metoda za izračun učinkov zavarovanja s finančnim premoženjem, se v tem stolpcu poročajo kot prilivi.
0120	**NETO IZPOSTAVLJENOST PO UČINKIH ZAMENJAVE ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV** Ta stolpec vključuje izpostavljenosti, ki se dodelijo v ustrezno utež tveganja in kategorijo izpostavljenosti po upoštevanju odlivov in prilivov zaradi ‚Tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja (CRM) z učinki zamenjave na izpostavljenost'.
0130	(–) **TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA, KI VPLIVAJO NA ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI: PRILAGOJENA VREDNOST METODE ZA IZRAČUN UČINKOV ZAVAROVANJA S FINANČNIM PREMOŽENJEM PRI STVARNEM KREDITNEM ZAVAROVANJU (CVAM)** Členi 223 do 228 CRR. Sporočeni znesek vključuje tudi kreditne zapise (člen 218 CRR).
0140	**POPOLNOMA PRILAGOJENA VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI (E*** Vrednost izpostavljenosti pozicij v listinjenju, izračunana v skladu s členom 248 CRR, vendar brez uporabe konverzijskih faktorjev iz člena 248(1)(b) CRR.
0150	**OD TEGA: S KREDITNIM KONVERZIJSKIM FAKTORJEM 0 %** Člen 248(1)(b) CRR. V zvezi s tem je konverzijski faktor opredeljen v členu 4(1)(56) CRR. Za namene poročanja se e za konverzijski faktor 0 % poročajo polno prilagojene vrednosti izpostavljenosti (E*).

Stolpci	
0160	**(–) NEVRAČLJIVI POPUSTI PRI NAKUPNI CENI** Institucija v vlogi originatorja lahko v skladu s členom 248(1)(d) CRR od vrednosti izpostavljenosti pozicije v listinjenju, ki se ji dodeli utež tveganja 1 250 %, odbije morebitne nevračljive popuste pri nakupni ceni v zvezi s takimi osnovnimi izpostavljenostmi v obsegu, v katerem so taki popusti povzročili zmanjšanje kapitala.
0170	**(–) POSEBNI POPRAVKI ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA PRI OSNOVNIH IZPOSTAVLJENOSTIH** Institucija v vlogi originatorja lahko v skladu s členom 248(1)(d) CRR od vrednosti izpostavljenosti pozicije v listinjenju, ki se ji dodeli utež tveganja 1 250 % ali se jo odbije od navadnega lastniškega temeljnega kapitala, odbije znesek posebnih popravkov zaradi kreditnega tveganja pri osnovnih izpostavljenostih, kot se določijo v skladu s členom 110 CRR.
0180	**VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI** Vrednost izpostavljenosti pozicij v listinjenju, izračunana v skladu s členom 248 CRR.
0190	**(–) VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI KOT ODBITNE POSTAVKE KAPITALA** V skladu s členom 244(1)(b), členom 245(1)(b) in členom 253(1) CRR lahko institucije namesto vključitve pozicije v listinjenju, za katero se uporablja utež tveganja 1 250 %, v svoje izračune zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti odbijejo vrednost izpostavljenosti te pozicije od kapitala.
0200	**VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATERO SE UPORABI UTEŽ TVEGANJA** Vrednost izpostavljenosti, od katere se odšteje vrednost izpostavljenosti, odbita od kapitala.
0210	**SEC-IRBA** Člen 254(1)(a) CRR.
0220–0260	**RAZČLENITEV GLEDE NA RAZREDE UTEŽI TVEGANJA** Izpostavljenosti SEC-IRBA, razčlenjene glede na razrede uteži tveganja.
0270	**OD TEGA: IZRAČUNANO V SKLADU S ČLENOM 255(4) (ODKUPLJENE DENARNE TERJATVE)** Člen 255(4) CRR. Za namene tega stolpca se izpostavljenosti na drobno obravnavajo kot odkupljene denarne terjatve iz naslova izpostavljenosti na drobno, izpostavljenosti do podjetij pa kot odkupljene denarne terjatve do podjetij.
0280	**SEC-SA** Člen 254(1)(b) CRR.
0290–0340	**RAZČLENITEV GLEDE NA RAZREDE UTEŽI TVEGANJA** Izpostavljenosti SEC-SA, razčlenjene glede na razrede uteži tveganja. Za UT = 1 250 % (W neznan) četrti odstavek člena 261(2)(b) CRR določa, da se za pozicijo v listinjenju uporabi utež tveganja 1 250 %, kadar institucija ne pozna statusa nerednosti plačil za več kot 5 % osnovnih izpostavljenosti v skupini.
0350	**SEC-ERBA** Člen 254(1)(c) CRR.

Stolpci	
0360–0570	**RAZČLENITEV GLEDE NA STOPNJE KREDITNE KAKOVOSTI (KRATKO-/DOLGOROČNE STOPNJE KREDITNE KAKOVOSTI)** Člen 263 CRR. Pozicije v listinjenju SEC-ERBA s povzeto bonitetno oceno iz člena 254(2) CRR se poročajo kot pozicije z oceno. Vrednosti izpostavljenosti, za katere se uporabljajo uteži tveganja, se razčlenijo glede na kratko- in dolgoročne stopnje kreditne kakovosti (CQS), kot je določeno v razpredelnicah 1 in 2 člena 263 ter razpredelnicah 3 in 4 člena 264 CRR.
0580–0630	**RAZČLENITEV GLEDE NA RAZLOG ZA UPORABO SEC-ERBA** Institucije za vsako pozicijo v listinjenju upoštevajo eno od naslednjih možnosti v stolpcih 0580–0620.
0580	**KREDITI ZA NAKUP AVTOMOBILOV, ZAKUPI AVTOMOBILOV IN ZAKUPI OPREME** Člen 254(2)(c) CRR. V tem stolpcu se poročajo vsi krediti za nakup avtomobilov, zakupi avtomobilov in zakupi opreme, tudi če izpolnjujejo pogoje za uporabo člena 254(2)(a) ali (b) CRR.
0590	**MOŽNOST SEC-ERBA** Člen 254(3) CRR.
0600	**POZICIJE, ZA KATERE SE UPORABLJA ČLEN 254(2)(A) CRR** Člen 254(2)(a) CRR.
0610	**POZICIJE, ZA KATERE SE UPORABLJA ČLEN 254(2)(B) CRR** Člen 254(2)(b) CRR.
0620	**POZICIJE, ZA KATERE SE UPORABLJA ČLEN 254(4) ALI 258(2) CRR** Pozicije v listinjenju, za katere se uporablja SEC-ERBA, kadar so pristojni organi prepovedali uporabo SEC-IRBA ali SEC-SA v skladu s členom 254(4) ali 258(2) CRR.
0630	**UPOŠTEVANJE HIERARHIJE PRISTOPOV** Pozicije v listinjenju, za katere se uporablja SEC-ERBA zaradi upoštevanja hierarhije pristopov iz člena 254(1) CRR.
0640	**PRISTOP NOTRANJEGA OCENJEVANJA** Člen 254(5) CRR o ‚pristopu notranjega ocenjevanja' (IAA) za pozicije v programih ABCP.
0650–0690	**RAZČLENITEV GLEDE NA RAZREDE UTEŽI TVEGANJA** Izpostavljenosti po pristopu notranjega ocenjevanja, razčlenjene glede na razrede uteži tveganja.
0700	**DRUGO (UT = 1 250 %)** Če se ne uporabi noben od prejšnjih pristopov, se pozicijam v listinjenju dodeli utež tveganja 1 250 % v skladu s členom 254(7) CRR.
0710–0860	**ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI** Skupni znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti, izračunan v skladu z oddelkom 3 poglavja 5 naslova II dela 3 CRR, pred prilagoditvami zaradi neusklajenosti zapadlosti ali kršitve določb glede skrbnega pregleda in brez kakršnega koli zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti, ki ustreza izpostavljenostim, prerazvrščenim v drugo predlogo prek odlivov.

Stolpci	
0840	**PRISTOP NOTRANJEGA OCENJEVANJA: POVPREČNA UTEŽ TVEGANJA (%)** V tem stolpcu se poročajo z izpostavljenostjo tehtane povprečne uteži tveganja pozicij v listinjenju.
0860	**ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI, OD TEGA: SINTETIČNA LISTINJENJA** Pri sintetičnih listinjenjih z neusklajenostjo zapadlosti se pri znesku, ki se sporoči v tem stolpcu, ne upošteva morebitna neusklajenost zapadlosti.
0870	**PRILAGODITEV ZNESKA TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI NEUSKLAJENOSTI ZAPADLOSTI** Vključijo se neusklajenosti zapadlosti v sintetičnih listinjenjih RW*–RW(SP), kot se izračunajo v skladu s členom 252 CRR, razen v primeru tranš, za katere se uporabi utež tveganja 1 250 %, pri katerih je znesek, ki se sporoči, nič. RW(SP) ne zajema le zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti, sporočenih v stolpcu 0650, ampak tudi zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti, ki ustrezajo izpostavljenostim, prerazvrščenim v druge predloge prek odlivov.
0880	**SKUPNI UČINEK (PRILAGODITEV) ZARADI KRŠITVE POGLAVJA 2 UREDBE (EU) 2017/2402** ([11]) V skladu s členom 270a CRR pristojni organi instituciji, kadar ne izpolnjuje določenih zahtev, odredijo sorazmerno dodatno utež tveganja, ki znaša najmanj 250 % uteži tveganja (z zgornjo mejo 1 250 %), ki bi se uporabljala za zadevne pozicije v listinjenju na podlagi oddelka 3 poglavja 5 naslova II dela 3 CRR.
0890	**PRED UVEDBO OMEJITVE** Skupni znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti, izračunan v skladu z oddelkom 3 poglavja 5 naslova II dela 3 CRR, pred uporabo omejitev iz členov 267 in 268 CRR.
0900	**(–) ZMANJŠANJE ZARADI OMEJITVE UTEŽI TVEGANJA** V skladu s členom 267 CRR lahko institucija, ki v vsakem trenutku pozna sestavo osnovnih izpostavljenosti, nadrejeni poziciji v listinjenju dodeli najvišjo utež tveganja, ki je enaka z izpostavljenostjo tehtanemu povprečju uteži tveganja, ki bi se uporabile za osnovne izpostavljenosti, kot da osnovne izpostavljenosti ne bi bile listinjene.
0910	**(–) ZMANJŠANJE ZARADI SPLOŠNE OMEJITVE** V skladu s členom 268 CRR, lahko institucija v vlogi originatorja ali sponzorja ali druga institucija, ki uporablja SEC-IRBA, ali institucija v vlogi originatorja ali sponzorja, ki uporablja SEC-SA ali SEC-ERBA, uporabi najvišjo kapitalsko zahtevo za pozicijo v listinjenju v njeni posesti, ki je enaka kapitalskim zahtevam, ki bi se izračunale v skladu s poglavjem 2 ali 3 naslova II dela 3 v zvezi z osnovnimi izpostavljenostmi, če ne bi bile listinjene.
0920	**SKUPAJ ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI** Skupni znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti, izračunan v skladu z oddelkom 3 poglavja 5 naslova II dela 3 CRR, ob upoštevanju skupne uteži tveganja iz člena 247(6) CRR.
0930	**POJASNJEVALNA POSTAVKA: ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI, KI USTREZA ODLIVOM IZ LISTINJENJ K DRUGIM RAZREDOM IZPOSTAVLJENOSTI** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti, ki izhaja iz izpostavljenosti, prerazvrščenih k ponudniku instrumentov za zmanjševanje tveganja in posledično vštetih v ustrezno predlogo, ki so upoštevane pri izračunu omejitve za pozicije v listinjenju.

([11]) Uredba (EU) 2017/2402 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 12. decembra 2017 o določitvi splošnega okvira za listinjenje in o vzpostavitvi posebnega okvira za enostavno, pregledno in standardizirano listinjenje ter o spremembah direktiv 2009/65/ES, 2009/138/ES in 2011/61/EU ter uredb (ES) št. 1060/2009 in (EU) št. 648/2012 (UL L 347, 28.12.2017, str. 35).

103. Predloga je razdeljena na tri glavne sklope vrstic, v katerih se zbirajo podatki o prvotnih/sponzoriranih/zadržanih ali kupljenih izpostavljenostih po originatorjih, investitorjih in sponzorjih. Informacije za vsako izpostavljenost so razčlenjene po bilančnih postavkah in zunajbilančnih postavkah in izvedenih finančnih instrumentih ter glede na to, ali se zanje uporablja diferencirana kapitalska obravnava ali ne.

104. Pozicije, obravnavane v skladu s SEC-ERBA, in neocenjene pozicije (izpostavljenosti na datum poročanja) so razčlenjene glede na stopnje kreditne kakovosti, ki se uporabljajo ob nastanku (zadnji sklop vrstic). Te informacije poročajo tudi originatorji, sponzorji in investitorji.

Vrstice	
0010	**SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI** Skupni znesek izpostavljenosti se nanaša na skupni znesek neporavnanih listinjenj in relistinjenj. V tej vrstici so povzete vse informacije, ki jih poročajo originatorji, sponzorji in investitorji v poznejših vrsticah.
0020	**POZICIJE V LISTINJENJU** Skupni znesek neporavnanih pozicij v listinjenju, kot so opredeljene v členu 4(1)(62) CRR, ki niso relistinjenja, kot so opredeljena v členu 4(1)(63) CRR.
0030	**IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO** Skupni znesek pozicij v listinjenju, ki ustrezajo merilom iz člena 243 ali 270 CRR in tako izpolnjujejo pogoje za diferencirano kapitalsko obravnavo.
0040	**IZPOSTAVLJENOSTI STS** Skupni znesek pozicij v listinjenjih STS, ki izpolnjujejo zahteve iz člena 243 CRR.
0050	**NADREJENE POZICIJE V LISTINJENJIH MSP** Skupni znesek nadrejenih pozicij v listinjenjih MSP, ki izpolnjujejo pogoje iz člena 270 CRR.
0060, 0120, 0170, 0240, 0290, 0360 in 0410	**POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI** Člen 254(1), (4), (5) in (6) ter členi 259, 261, 263, 265, 266 in 269 CRR. Skupni znesek pozicij v listinjenju, ki ne izpolnjujejo pogojev za diferencirano kapitalsko obravnavo.
0070, 0190, 0310 in 0430	**POZICIJE V RELISTINJENJU** Skupni znesek neporavnanih pozicij v relistinjenju, kot so opredeljene v členu 4(1)(64) CRR.
0080	**ORIGINATOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI** V tej vrstici so povzete informacije o bilančnih postavkah in zunajbilančnih postavkah ter izvedenih finančnih instrumentih tistih pozicij v listinjenju in relistinjenju, pri katerih ima institucija vlogo originatorja, kot je opredeljen v členu 4(1)(13) CRR.
0090–0130, 0210–0250 in 0330–0370	**POZICIJE V LISTINJENJU: BILANČNE POSTAVKE** V skladu s členom 248(1)(a) CRR je vrednost izpostavljenosti bilančne pozicije v listinjenju enaka njeni knjigovodski vrednosti, preostali po upoštevanju zadevnih posebnih popravkov zaradi kreditnega tveganja pri poziciji v listinjenju v skladu s členom 110 CRR. Bilančne postavke se razčlenijo, da se zajamejo informacije v zvezi z uporabo diferencirane kapitalske obravnave iz člena 243 CRR v vrsticah 0100 in 0120 ter o skupnem znesku nadrejenih pozicij v listinjenju, kot so opredeljene v členu 242(6) CRR, v vrsticah 0110 in 0130.

Vrstice	
0100, 0220 in 0340	**IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO** Skupni znesek pozicij v listinjenju, ki ustrezajo merilom iz člena 243 CRR in tako izpolnjujejo pogoje za diferencirano kapitalsko obravnavo.
0110, 0130, 0160, 0180, 0230, 0250, 0280, 0300, 0350, 0370, 400 in 420	**OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI** Skupni znesek nadrejenih pozicij v listinjenju, kot so opredeljene v členu 242(6) CRR.
0140–0180, 0260–0300 in 0380–0420	**POZICIJE V LISTINJENJU: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI** V teh vrsticah se zbirajo informacije o zunajbilančnih postavkah in izvedenih finančnih instrumentih pozicij v listinjenju, ki so predmet konverzijskega faktorja v okviru listinjenja. Vrednost izpostavljenosti zunajbilančne pozicije v listinjenju je enaka njeni nominalni vrednosti, zmanjšani za morebitne posebne prilagoditve zaradi kreditnega tveganja v zvezi s to pozicijo v listinjenju, pomnoženi s konverzijskim faktorjem 100 %, če ni določeno drugače. Zunajbilančne pozicije v listinjenju, ki izhajajo iz izvedenega finančnega instrumenta iz Priloge II k CRR, se določijo v skladu s poglavjem 6 naslova II dela 3 CRR. Vrednost izpostavljenosti kreditnega tveganja nasprotne stranke pri izvedenem finančnem instrumentu iz Priloge II k CRR se določi v skladu s poglavjem 6 naslova II dela 3 CRR. Institucije za okvirne likvidnostne kredite, kreditne obveznosti in serviserske denarne predujme institucije poročajo nečrpani znesek. Za zamenjave obrestnih mer in valutne zamenjave se poroča vrednost izpostavljenosti (izračunana v skladu s členom 248(1) CRR). Zunajbilančne postavke in izvedeni finančni instrumenti se razčlenijo, da se zajamejo informacije v zvezi z uporabo diferencirane kapitalske obravnave iz člena 270 CRR v vrsticah 0150 in 0170 ter o skupnem znesku nadrejenih pozicij v listinjenju, kot so opredeljene v členu 242(6) CRR, v vrsticah 0160 in 0180. Veljajo enaka pravna sklicevanja kot za vrstice 0100 do 0130.
0150, 0270 in 0390	**IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO** Skupni znesek pozicij v listinjenju, ki ustrezajo merilom iz člena 243 ali 270 CRR in tako izpolnjujejo pogoje za diferencirano kapitalsko obravnavo.
0200	**INVESTITOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI** V tej vrstici so povzete informacije o bilančnih in zunajbilančnih postavkah ter izvedenih finančnih instrumentih pozicij v listinjenju in relistinjenju, za katere ima institucija vlogo investitorja. Za namene te predloge se investitor razume kot institucija, ki ima pozicijo v listinjenju v poslu listinjenja, pri katerem ni originator ali sponzor.
0320	**SPONZOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI** V tej vrstici so povzete informacije o bilančnih postavkah in zunajbilančnih postavkah ter izvedenih finančnih instrumentih tistih pozicij v listinjenju in relistinjenju, pri katerih ima institucija vlogo sponzorja, kot je opredeljen v členu 4(1)(14) CRR. Če sponzor listini tudi svoja lastna sredstva, v vrsticah originatorja navede informacije glede lastnih listinjenih sredstev.

Vrstice	
0440–0670	**RAZČLENITEV NEPORAVNANIH POZICIJ GLEDE NA STOPNJO KREDITNE KAKOVOSTI (CQS) OB NASTANKU** V teh vrsticah se zbirajo informacije o neporavnanih pozicijah (na datum poročanja), za katere se je stopnja kreditne kakovosti (kot je določena v razpredelnicah 1 in 2 člena 263 ter razpredelnicah 3 in 4 člena 264 CRR) določila na datum izvedbe (nastanka). Za pozicije v listinjenju, obravnavane po pristopu notranjega ocenjevanja, je stopnja kreditne kakovosti enaka tisti ob prvi dodelitvi ocene po pristopu notranjega ocenjevanja. Če te informacije niso na voljo, se poročajo najzgodnejši razpoložljivi podatki, enakovredni CQS. Te vrstice se poročajo le za stolpce 0180–0210, 0280, 0350–0640, 0700–0720, 0740, 0760–0830 in 0850.

3.9 PODROBNE INFORMACIJE O LISTINJENJIH (SEC DETAILS)

3.9.1 Obseg predloge SEC DETAILS

109. V tej predlogi se zbirajo informacije na podlagi posameznega posla (v primerjavi z združenimi informacijami, sporočenimi v predlogah CR SEC, MKR SA SEC, MKR SA CTP, CA1 in CA2) za vsa listinjenja, v katera je vključena institucija poročevalka. Poročajo se glavne lastnosti vsakega listinjenja, kot so narava osnovne skupine in kapitalske zahteve.

110. Ta predloga se poroča za:

a. listinjenja, ki izvirajo iz/jih sponzorira institucija poročevalka, tudi kadar nima nobene pozicije v listinjenju. Kadar ima institucija v lasti vsaj eno pozicijo v listinjenju, ne glede na to, ali je prišlo do prenosa pomembnega deleža tveganja ali ne, poroča informacije za vse pozicije, ki jih ima v lasti (v netrgovalni knjigi ali trgovalni knjigi). Med pozicije v lasti spadajo pozicije, ki so zadržane v skladu s členom 6 Uredbe (EU) 2017/2402 in, kadar se uporablja člen 43(6) navedene uredbe, členom 405 različice CRR, veljavne 31. decembra 2018.

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

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

111. To predlogo poročajo konsolidirane skupine in samostojne institucije ([12]), ki se nahajajo v državi, v kateri so predmet kapitalskih zahtev. V primeru listinjenj, ki vključujejo več subjektov iste konsolidirane skupine, se predloži podrobna razčlenitev po subjektih.

112. Zaradi člena 5 Uredbe (EU) 2017/2402, ki določa, da institucije, ki vlagajo v pozicije v listinjenju, pridobijo veliko informacij o njih, da so v skladu z zahtevami glede skrbnega pregleda, se obseg poročanja predloge v omejenem obsegu uporablja za investitorje. Izpolnijo se zlasti stolpci 010–040; 070–110; 161; 190; 290–300; 310–470.

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

([12]) ‚Samostojne institucije‘ niso del skupine in niso konsolidirane v državi, v kateri so predmet kapitalskih zahtev.

3.9.2 Razčlenitev predloge SEC DETAILS

113a. SEC DETAILS zajema dve predlogi. SEC DETAILS zagotavlja splošen pregled listinjenj, SEC DETAILS 2 pa razčlenitev istih listinjenj glede na uporabljen pristop.

113b. Pozicije v listinjenju iz trgovalne knjige se poročajo samo v stolpcih 005–020, 420, 430, 431, 432, 440 in 450–470. Za stolpce 420, 430 in 440 institucije upoštevajo utež tveganja, ki ustreza kapitalski zahtevi za neto pozicijo.

3.9.3 C 14.00 – Podrobne informacije o listinjenjih (SEC DETAILS)

Stolpci	
005	**ŠTEVILKA VRSTICE** Številka vrstice je identifikator vrstice in je enoznačna za vsako vrstico v predlogi. Sledi številčnemu zaporedju 1, 2, 3 itd.
010	**INTERNA EVIDENČNA ŠTEVILKA** Interna (alfanumerična) evidenčna številka, ki jo institucija uporablja za identifikacijo listinjenja. Notranja evidenčna številka je povezana z oznako posla listinjenja.
020	**OZNAKA LISTINJENJA (koda/ime)** Koda, uporabljena za pravno registracijo posla listinjenja ali, če ta ni na voljo, ime, po katerem je posel listinjenja znan na trgu ali znotraj institucije v primeru notranjega ali zasebnega listinjenja. Kadar je na voljo mednarodna identifikacijska številka vrednostnega papirja ali ISIN (tj. za javne posle), se znaki, ki so skupni vsem tranšam listinjenja, sporočijo v tem stolpcu.
021	**LISTINJENJE ZNOTRAJ SKUPINE, ZASEBNO LISTINJENJE ALI JAVNO LISTINJENJE?** V tem stolpcu se navede, ali gre za listinjenje znotraj skupine, zasebno listinjenje ali javno listinjenje. Institucije sporočijo eno od naslednjih okrajšav: — ‚PRI‘ za zasebno listinjenje, — ‚INT‘ za listinjenje znotraj skupine, — ‚PUB‘ za javno listinjenje.
110	**VLOGA INSTITUCIJE: (ORIGINATOR/SPONZOR/PRVOTNI KREDITODAJALEC/INVESTITOR)** Institucije sporočijo naslednje okrajšave: — ‚O‘ za originatorja, — ‚S‘ za sponzorja, — ‚I‘ za investitorja, — ‚L‘ za prvotnega kreditodajalca. Originator, kot je opredeljen v členu 4(1)(13) CRR, in sponzor, kot je opredeljen v členu 4(1)(14) CRR. Za investitorje se štejejo tiste institucije, za katere se uporablja člen 5 Uredbe (EU) 2017/2402. Če se uporablja člen 43(5) Uredbe (EU) 2017/2402, se uporabljata člena 406 in 407 različice CRR, veljavne 31. decembra 2018.

Stolpci	
030	**OZNAKA ORIGINATORJA (koda/ime)** V tem stolpcu se sporoči kode LEI, ki se uporablja za originatorja, ali, če ta ni na voljo, koda, ki jo dodeli nadzorni organ originatorja, če ta ni na voljo, pa ime institucije same. V primeru listinjenj z več prodajalci, pri katerih ima institucija poročevalka vlogo originatorja, sponzorja ali prvotnega kreditodajalca, institucija poročevalka navede oznake vseh subjektov iz svoje konsolidirane skupine, ki so vključeni (kot originator, sponzor ali prvotni kreditodajalec) v posel. Če koda ni na voljo ali je institucija poročevalka ne pozna, se sporoči ime institucije. V primeru listinjenj z več prodajalci, pri katerih ima institucija poročevalka pozicijo v listinjenju kot investitor, institucija poročevalka navede oznake vseh različnih originatorjev, vključenih v listinjenje, če te niso na voljo, pa imena teh različnih originatorjev. Kadar institucija poročevalka ne pozna imen, sporoči, da gre za listinjenje ‚z več prodajalci'.
040	**VRSTA LISTINJENJA: (TRADICIONALNO / SINTETIČNO / PROGRAM ABCP / POSEL ABCP)** Institucije sporočijo naslednje okrajšave: — ‚AP' za program ABCP, — ‚AT' za posel ABCP, — ‚T' za tradicionalno, — ‚S' za sintetično. Opredelitve pojmov ‚program komercialnih zapisov s premoženjskim kritjem', ‚posel v programu komercialnih zapisov s premoženjskim kritjem', ‚tradicionalno listinjenje' in ‚sintetično listinjenje' so določene v členu 242(11) do (14) CRR.
051	**RAČUNOVODSKA OBRAVNAVA: SE LISTINJENE IZPOSTAVLJENOSTI OHRANIJO ALI IZKLJUČIJO IZ BILANCE STANJA?** Institucije v vlogi originatorja, sponzorja in prvotnega kreditodajalca sporočijo eno od naslednjih okrajšav: — ‚K', če so v celoti pripoznane, — ‚P', če je pripoznanje delno odpravljeno, — ‚R', če je pripoznanje v celoti odpravljeno, — ‚N', če se ne uporablja. V tem stolpcu je povzeta računovodska obravnava posla. Prenos pomembnega deleža tveganja na podlagi členov 244 in 245 CRR ne vpliva na računovodsko obravnavo posla v skladu z zadevnim računovodskim okvirom. V primeru listinjenj obveznosti originatorji tega stolpca ne sporočijo. Možnost ‚P' (delno opravljeno) se sporoči, če so listinjena sredstva pripoznana v bilanci stanja v obsegu, v katerem je subjekt, ki poroča, še naprej udeležen v njih v skladu s 3.2.16.–3.2.21. členom MSRP 9.

Stolpci	
060	**OBRAVNAVA ZA NAMENE KAPITALSKE USTREZNOSTI: SO POZICIJE V LISTINJENJU PREDMET KAPITALSKIH ZAHTEV?** Naslednje okrajšave sporočijo le originatorji: — ‚N‘, ni predmet kapitalskih zahtev, — ‚B‘, netrgovalna knjiga, — ‚T‘, trgovalna knjiga, — ‚A‘, delno v obeh knjigah. Členi 109, 244 in 245 CRR. V tem stolpcu je povzeta obravnava za namene kapitalske ustreznosti sheme listinjenja s strani originatorja. V njem je navedeno, ali so kapitalske zahteve izračunane na podlagi listinjenih izpostavljenosti ali pozicij v listinjenju (netrgovalna knjiga/trgovalna knjiga). Če kapitalske zahteve temeljijo na *listinjenih izpostavljenostih* (ker ni prišlo do prenosa pomembnega deleža tveganja), se izračun kapitalskih zahtev za kreditno tveganje sporoči v predlogi CR SA za tiste listinjene izpostavljenosti, za katere se uporablja standardizirani pristop, ali v predlogi CR IRB za tiste listinjene izpostavljenosti, za katere institucija uporablja pristop IRB. Če kapitalske zahteve temeljijo na *pozicijah v listinjenju v netrgovalni knjigi* (ker je prišlo do prenosa pomembnega deleža tveganja), pa se informacije o izračunu kapitalskih zahtev za kreditno tveganje sporočijo v predlogi CR SEC. V primeru *pozicij v listinjenju v trgovalni knjigi* se informacije o izračunu kapitalskih zahtev za tržno tveganje sporočijo v predlogah MKR SA TDI (standardizirano splošno pozicijsko tveganje) in MKR SA SEC ali MKR SA CTP (standardizirano posebno pozicijsko tveganje) ali v MKR IM (notranji modeli). V primeru listinjenj obveznosti originatorji tega stolpca ne poročajo.
061	**PRENOS POMEMBNEGA DELEŽA TVEGANJA** Naslednje okrajšave sporočijo le originatorji: — ‚N‘, kadar ni bilo prenosa pomembnega deleža tveganja in subjekt, ki poroča, za svoje listinjene izpostavljenosti uporabi uteži tveganja, — ‚A‘, kadar je prišlo do prenosa pomembnega deleža tveganja v skladu s členom 244(2)(a) ali členom 245(2)(a) CRR, — ‚B‘, kadar je prišlo do prenosa pomembnega deleža tveganja v skladu s členom 244(2)(b) ali členom 245(2)(b) CRR, — ‚C‘, kadar je prišlo do prenosa pomembnega deleža tveganja v skladu s členom 244(3)(a) ali členom 245(3)(a) CRR, — ‚D‘, kadar se je uporabila utež tveganja 1 250 % ali so se zadržane pozicije odbile v skladu s členom 244(1)(b) ali členom 245(1)(b) CRR. V tem stolpcu je povzeto, ali je prišlo do prenosa pomembnega deleža tveganja in, če je, na kakšen način. Obravnava za namene kapitalske ustreznosti s strani originatorja bo odvisna od tega, ali je prišlo do prenosa pomembnega deleža tveganja.
070	**LISTINJENJE ALI RELISTINJENJE?** V skladu z opredelitvijo ‚listinjenja‘ iz člena 4(1)(61) CRR in ‚relistinjenja‘ iz člena 4(1)(64) CRR se sporoči vrsta osnovne izpostavljenosti z uporabo naslednjih okrajšav: — ‚S‘ za listinjenje, — ‚R‘ za relistinjenje.

Stolpci	
075	**LISTINJENJE STS** Člen 18 Uredbe (EU) 2017/2402. Sporočite eno od naslednjih okrajšav: Y – Da N – Ne
446	**LISTINJENJE, KI IZPOLNJUJE POGOJE ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO** Člena 243 in 270 CRR. Institucije sporočijo eno od naslednjih okrajšav: Y – Da N – Ne ‚Da' se sporoči tako v primeru listinjenj STS, ki izpolnjujejo pogoje za diferencirano kapitalsko obravnavo v skladu s členom 243 CRR, kot v primeru nadrejenih pozicij v listinjenjih (ne-STS) MSP, ki izpolnjujejo pogoje za to obravnavo v skladu s členom 270 CRR.
080–100	**ZADRŽANJE** Člen 6 Uredbe (EU) 2017/2402. Če se uporablja člen 43(6) Uredbe (EU) 2017/2402, se uporablja člen 405 različice CRR, veljavne 31. decembra 2018.
080	**UPORABLJENA VRSTA ZADRŽANJA** Za vsako prvotno shemo listinjenja se sporoči ustrezna vrsta zadržanja neto ekonomskega deleža, kot določa člen 6 Uredbe (EU) 2017/2402: A – navpični delež (pozicije v listinjenju): *‚zadržanje najmanj 5 % nominalne vrednosti vsake prodane ali na investitorje prenesene tranše';* V – navpični delež (listinjene izpostavljenosti): zadržanje najmanj 5 % kreditnega tveganja vsake listinjene izpostavljenosti, če je tako zadržano kreditno tveganje v zvezi s temi listinjenimi izpostavljenostmi vedno uvrščeno enakovredno s kreditnim tveganjem, ki je bilo listinjeno v zvezi z zadevnimi izpostavljenostmi, ali mu je podrejeno. B – obnavljajoče se izpostavljenosti *‚v primeru listinjenja obnavljajočih se izpostavljenosti zadržanje deleža originatorja v višini najmanj 5 % nominalne vrednosti listinjenih izpostavljenosti*'. C – bilanca stanja: *‚zadržanje naključno izbranih izpostavljenosti, ki ustrezajo vsaj 5 % nominalne vrednosti listinjenih izpostavljenosti, če bi bile take izpostavljenosti sicer listinjene v tem listinjenju, pod pogojem, da je število potencialno listinjenih izpostavljenosti ob izvedbi listinjenja najmanj 100*'. D – prva izguba: *‚zadržanje tranše prve izgube in po potrebi drugih tranš, ki imajo enak ali strožji profil tveganosti kot tiste, ki so prenesene ali prodane investitorjem in ki ne zapadejo prej kot tiste, ki so prenesene ali prodane investitorjem, tako da je zadržanje enako najmanj 5 % nominalne vrednosti listinjenih izpostavljenosti*'. E – izvzeto: ta koda se sporoči za listinjenja, na katera vpliva uporaba člena 6(6) Uredbe (EU) 2017/2402. U – kršitev ali neznano. Ta koda se sporoči, kadar institucija poročevalka ni prepričana, katera vrsta zadržanja se uporablja, ali v primeru neskladnosti.

Stolpci	
090	**% ZADRŽANJA NA DATUM POROČANJA** Zadržanje *pomembnega neto ekonomskega deleža s strani originatorja, sponzorja ali prvotnega kreditodajalca* listinjenja je najmanj 5 % (na datum izvedbe). Ta stolpec se ne izpolni, če se v stolpcu 080 (Uporabljena vrsta zadržanja) navede koda ‚E' (izvzeto) ali ‚N' (se ne uporablja).
100	**IZPOLNJEVANJE ZAHTEVE GLEDE ZADRŽANJA?** Institucije sporočijo naslednje okrajšave: Y – Da; N – ne. Ta stolpec se ne izpolni, če se v stolpcu 080 (Uporabljena vrsta zadržanja) navede koda ‚E' (izvzeto).
120–130	**PROGRAMI, KI NISO ABCP** Ker imajo programi ABCP poseben značaj zaradi dejstva, da zajemajo več posameznih pozicij v listinjenju, so ti programi (kot so opredeljeni v členu 242(11) CRR) izvzeti iz poročanja v stolpcih 120, 121 in 130.
120	**DATUM IZVEDBE (mm/llll)** Mesec in leto datuma izvedbe (tj. presečni datum ali datum zaprtja skupine) listinjenja se sporoči v naslednji obliki: ‚mm/llll'. Pri vseh shemah listinjenja se datum izvedbe ne more spremeniti med datumi poročanja. V posebnem primeru shem listinjenja, ki jih krijejo odprte skupine, je datum izvedbe datum prve izdaje vrednostnih papirjev. Ta informacija se sporoči tudi, kadar subjekt, ki poroča, nima pozicij v listinjenju.
121	**DATUM ZADNJE IZDAJE (mm/llll)** Mesec in leto datuma, na katerega so bili nazadnje izdani vrednostni papirji listinjenja, se sporočita v naslednji obliki: ‚mm/llll'. Uredba (EU) 2017/2402 se uporablja samo za listinjenja, katerih vrednostni papirji so izdani na datum 1. januarja 2019 ali pozneje. Datum zadnje izdaje vrednostnih papirjev določa, ali posamezna shema listinjenja spada v področje uporabe Uredbe (EU) 2017/2402. Ta informacija se sporoči tudi, kadar subjekt, ki poroča, nima pozicij v listinjenju.
130	**SKUPAJ ZNESEK LISTINJENIH IZPOSTAVLJENOSTI NA DATUM IZVEDBE** V tem stolpcu se navede znesek (izračunan na podlagi prvotnih izpostavljenosti pred uporabo konverzijskih faktorjev) listinjenega portfelja na datum izvedbe. Za sheme listinjenja, ki jih krijejo odprte skupine, se sporoči znesek, ki se nanaša na datum izvedbe prve izdaje vrednostnih papirjev. Za tradicionalna listinjenja druga sredstva skupine listinjenj niso vključena. Za sheme listinjenja z več prodajalci (tj. z več kot enim originatorjem) se sporoči le znesek, ki ustreza prispevku subjekta, ki poroča, v listinjenem portfelju. Za listinjenja obveznosti se poročajo le zneski, ki jih izda subjekt, ki poroča. Ta informacija se sporoči tudi, kadar subjekt, ki poroča, nima pozicij v listinjenju.

Stolpci	
140–225	**LISTINJENE IZPOSTAVLJENOSTI** V stolpcih 140 do 225 je treba navesti informacije glede več lastnosti listinjenega portfelja subjekta, ki poroča.
140	**SKUPAJ ZNESEK** Institucije poročajo vrednost listinjenega portfelja na datum poročanja, tj. neporavnani znesek listinjenih izpostavljenosti. V primeru tradicionalnih listinjenj niso vključena druga sredstva skupine listinjenj. V primeru shem listinjenja z več prodajalci (tj. z več kot enim originatorjem) se sporoči le znesek, ki ustreza prispevku subjekta, ki poroča, v listinjenem portfelju. V primeru shem listinjenja, ki jih krijejo zaprte skupine (tj. portfelja listinjenih sredstev ni mogoče povečati po datumu izvedbe), se znesek postopno niža. Ta informacija se sporoči tudi, kadar subjekt, ki poroča, nima pozicij v listinjenju.
150	**DELEŽ INSTITUCIJE (%)** Delež institucije (odstotek z dvema decimalnima številkama) na datum poročanja v listinjenem portfelju. Vrednost, ki se sporoči v tem stolpcu, je privzeto 100 % razen v primeru shem listinjenja z več prodajalci. V tem primeru subjekt, ki poroča, sporoči svoj trenutni prispevek v listinjenem portfelju (enakovredno stolpcu 140 v relativnem smislu). Ta informacija se sporoči tudi, kadar subjekt, ki poroča, nima pozicij v listinjenju.
160	**VRSTA** V tem stolpcu se zbirajo informacije o vrsti sredstev (‚Hipoteke na stanovanjske nepremičnine' do ‚Druge grosistične izpostavljenosti') ali obveznosti (‚Krite obveznice' in ‚Druge obveznosti') listinjenega portfelja. Institucija sporoči eno od naslednjih možnosti ob upoštevanju najvišje vrednosti izpostavljenosti: **Izpostavljenosti na drobno:** hipoteke na stanovanjske nepremičnine, terjatve iz naslova poslovanja s kreditnimi karticami, potrošniška posojila, posojila MSP (obravnavana kot izpostavljenosti na drobno), druge izpostavljenosti na drobno. **Grosistične:** hipoteke na poslovne nepremičnine, zakup, posojila podjetjem, posojila MSP (obravnavana kot izpostavljenosti do podjetij), terjatve do kupcev, druge grosistične izpostavljenosti. **Obveznosti:** krite obveznice, druge obveznosti. Če je skupina listinjenih izpostavljenosti mešanica zgoraj navedenih vrst sredstev ali obveznosti, institucija navede najpomembnejšo vrsto. V primeru relistinjenj se institucija sklicuje na končno osnovno skupino sredstev. Vrsta ‚Druge obveznosti' zajema državne obveznice in kreditne zapise. Pri shemah listinjenja, ki jih krijejo zaprte skupine, se vrsta ne more spremeniti med datumi poročanja.

Stolpci	
171	**% PRISTOPA IRB PRI UPORABLJENIH PRISTOPIH** V tem stolpcu se zbirajo informacije o pristopih, ki bi jih institucija na datum poročanja uporabila za listinjene izpostavljenosti. Institucije sporočijo odstotek listinjenih izpostavljenosti, merjeno glede na vrednost izpostavljenosti, za katere se na datum poročanja uporablja pristop notranjih bonitetnih ocen. Ta informacija se sporoči tudi, kadar subjekt, ki poroča, nima pozicij v listinjenju. Ta stolpec pa se ne uporablja za listinjenja obveznosti.
180	**ŠTEVILO IZPOSTAVLJENOSTI** Člen 259(4) CRR. Ta stolpec obvezno poročajo institucije, ki uporabljajo pristop SEC-IRBA za pozicije v listinjenju (in zato v stolpcu 171 navedejo več kot 95 %). Institucija sporoči dejansko število izpostavljenosti. Ta stolpec se ne poroča v primeru listinjenja obveznosti ali kadar kapitalske zahteve temeljijo na listinjenih izpostavljenostih (v primeru listinjenja sredstev). Ta stolpec se ne poroča, kadar institucija poročevalka nima pozicij v listinjenju. Investitorji ne poročajo tega stolpca.
181	**NEPLAČANE IZPOSTAVLJENOSTI ‚W' (%)** Člen 261(2) CRR. Tudi kadar institucija za pozicije v listinjenju ne uporablja pristopa SEC-SA, sporoči količnik ‚W' (v zvezi z neplačanimi osnovnimi izpostavljenostmi), ki se izračuna, kot je navedeno v členu 261(2) CRR.
190	**DRŽAVA** Institucije sporočijo kodo (ISO 3166-1-alfa-2) države izvora končne osnovne izpostavljenosti posla, tj. država neposrednega dolžnika prvotnih listinjenih izpostavljenosti (vpogled). Če je skupina listinjenja sestavljena iz različnih držav, institucija navede najpomembnejšo državo. Če nobena država ne preseže pragu 20 % na podlagi zneska sredstev/obveznosti, se sporoči ‚druge države'.
201	**LGD (%)** Z izpostavljenostjo tehtano povprečje izgube ob neplačilu (LGD) poročajo le institucije, ki uporabljajo pristop SEC-IRBA (in torej v stolpcu 170 poročajo 95 % ali več). LGD se izračuna v skladu s členom 259(5) CRR. Ta stolpec se ne poroča v primeru listinjenja obveznosti ali kadar kapitalske zahteve temeljijo na listinjenih izpostavljenostih (v primeru listinjenja sredstev).
202	**EL (%)** Z izpostavljenostjo tehtano povprečje pričakovane izgube (EL) listinjenih sredstev poročajo le institucije, ki uporabljajo pristop SEC-IRBA (in torej v stolpcu 171 poročajo 95 % ali več). V primeru listinjenih sredstev po standardiziranem pristopu je sporočena EL posebni popravek zaradi kreditnega tveganja iz člena 111 CRR. EL se izračuna, kot je navedeno v oddelku 3 poglavja 3 naslova II dela 3 CRR. Ta stolpec se ne izpolni v primeru listinjenja obveznosti ali kadar kapitalske zahteve temeljijo na listinjenih izpostavljenostih (v primeru listinjenja sredstev).

Stolpci	
203	**UL (%)** Z izpostavljenostjo tehtano povprečje nepričakovane izgube (UL) listinjenih sredstev poročajo le institucije, ki uporabljajo pristop SEC-IRBA (in torej v stolpcu 170 poročajo 95 % ali več). UL sredstev je enaka znesku tveganju prilagojenih izpostavljenosti (RWEA), pomnoženem z 8 %. RWEA se izračuna, kot je navedeno v oddelku 2 poglavja 3 naslova II dela 3 CRR. Ta stolpec se ne izpolni v primeru listinjenja obveznosti ali kadar kapitalske zahteve temeljijo na listinjenih izpostavljenostih (v primeru listinjenja sredstev).
204	**Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANA POVPREČNA ZAPADLOST SREDSTEV** Vse institucije poročajo z izpostavljenostjo tehtano povprečno zapadlost (WAM) listinjenih sredstev na datum poročanja ne glede na pristop, uporabljen za izračun kapitalskih zahtev. Institucije izračunajo zapadlost vsakega sredstva, kot je navedeno v členu 162(2)(a) in (f) CRR, brez uporabe 5-letne zgornje meje.
210	**(–) PRILAGODITVE VREDNOSTI IN REZERVACIJE** Prilagoditve vrednosti in rezervacije (člen 159 CRR) za kreditne izgube, nastale v skladu z računovodskim okvirom, ki se uporablja za subjekt, ki poroča. Prilagoditve vrednosti zajemajo vse zneske, pripoznane v poslovnem izidu za kreditne izgube finančnih sredstev od njihovega začetnega pripoznanja v bilanci stanja (vključno z izgubami zaradi kreditnega tveganja finančnih sredstev, izmerjenimi po pošteni vrednosti, ki se ne odštejejo od vrednosti izpostavljenosti), skupaj z diskonti za sredstva, ki so bila v skladu s členom 166(1) CRR odkupljena v stanju neplačila. Rezervacije vključujejo nabrane zneske kreditnih izgub v zunajbilančnih postavkah. V tem stolpcu se zberejo informacije o prilagoditvah vrednosti in rezervacijah, ki se uporabljajo za listinjene izpostavljenosti. V primeru listinjenja obveznosti se ta stolpec ne izpolni. Ta informacija se sporoči tudi, kadar subjekt, ki poroča, nima pozicij v listinjenju.
221	**KAPITALSKE ZAHTEVE PRED LISTINJENJEM (%) K_{IRB}** Ta stolpec poročajo le institucije, ki uporabljajo pristop SEC-IRBA (in torej v stolpcu 171 poročajo 95 % ali več), v njem pa so zbrane informacije o K_{IRB} iz člena 255 CRR. K_{IRB} se izrazi kot odstotek (z dvema decimalnima številkama). V primeru listinjenja obveznosti se ta stolpec ne izpolni. V primeru listinjenja sredstev se ta informacija sporoči tudi, kadar subjekt, ki poroča, nima pozicij v listinjenju.
222	**% IZPOSTAVLJENOSTI NA DROBNO V SKUPINAH, ZA KATERE SE UPORABLJA PRISTOP IRB** Skupine, za katere se uporablja pristop IRB, kot so opredeljene v členu 242(7) CRR, če lahko institucija izračuna K_{IRB} v skladu z oddelkom 3 poglavja 6 naslova II dela 3 CRR za najmanj 95 % zneska osnovnih izpostavljenosti (člen 259(2) CRR).
223	**KAPITALSKE ZAHTEVE PRED LISTINJENJEM (%) K_{SA}** Institucija poroča ta stolpec tudi, kadar za pozicije v listinjenju ne uporablja pristopa SEC-SA. V tem stolpcu se zbirajo informacije o K_{SA} iz člena 255(6) CRR. K_{SA} se izrazi kot odstotek (z dvema decimalnima številkama). V primeru listinjenja obveznosti se ta stolpec ne izpolni. V primeru listinjenja sredstev se ta informacija sporoči tudi, kadar subjekt, ki poroča, nima pozicij v listinjenju.

Stolpci	
225	**POJASNJEVALNE POSTAVKE**
225	**POPRAVKI ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA V TEKOČEM OBDOBJU** Člen 110 CRR.
230–304	**STRUKTURA LISTINJENJA** V tem sklopu stolpcev se zbirajo informacije o strukturi listinjenja na podlagi bilančnih/zunajbilančnih pozicij, tranš (nadrejena/vmesna/prva izguba) in zapadlosti na datum poročanja. Za listinjenja z več prodajalci se sporoči le znesek, ki ustreza ali se pripiše instituciji poročevalki.
230–252	**BILANČNE POSTAVKE** V tem sklopu stolpcev se zbirajo informacije o bilančnih postavkah, razčlenjenih po tranšah (nadrejena/vmesna/prva izguba).
230–232	**NADREJENE**
230	**ZNESEK** Znesek nadrejenih pozicij v listinjenju, kot so opredeljene v členu 242(6) CRR.
231	**TOČKA VKLJUČITVE (%)** Točka vključitve (%) iz člena 256(1) CRR.
232 in 252	**CQS** Stopnje kreditne kakovosti (CQS), kot so predvidene za institucije, ki uporabljajo pristop SEC-ERBA (razpredelnici 1 in 2 člena 263 ter razpredelnici 3 in 4 člena 264 CRR). Ta stolpca se poročata za vse ocenjene posle ne glede na uporabljen pristop.
240–242	**VMESNE**
240	**ZNESEK** Sporočeni znesek vključuje: — vmesne pozicije v listinjenju, kot so opredeljene v členu 242(18) CRR, — dodatne pozicije v listinjenju, ki niso tiste, opredeljene v členu 242(6), (17) ali (18) CRR.
241	**ŠTEVILO TRANŠ** Število vmesnih tranš.
242	**CQS NAJBOLJ PODREJENE** CQS, kot se določi v skladu z razpredelnico 2 člena 263 in razpredelnico 3 člena 264 CRR, najbolj podrejene vmesne tranše.
250–252	**PRVA IZGUBA**
250	**ZNESEK** Znesek tranše prve izgube, kot je opredeljena v členu 242(17) CRR.
251	**TOČKA IZLOČITVE (%)** Točka izločitve (%) iz člena 256(2) CRR.

Stolpci	
260–280	**ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI** V tem sklopu stolpcev se zbirajo informacije o zunajbilančnih postavkah in izvedenih finančnih instrumentih, razčlenjenih po tranšah (nadrejena/vmesna/prva izguba). Uporabljajo se enaka merila razporejanja med tranšami kot za bilančne postavke.
290–300	**ZAPADLOST**
290	**PRVI PREDVIDLJIVI DATUM PREKINITVE** Verjetni datum prekinitve celotnega listinjenja glede na njegove pogodbene klavzule in trenutno pričakovane finančne pogoje. Na splošno bi bil to zgodnejši od naslednjih datumov: (i) datum, ko bi se lahko prvič izkoristila vgrajena nakupna opcija (kot je opredeljena v členu 242(1) CRR), pri čemer se upoštevata zapadlost osnovnih izpostavljenosti in njihova pričakovana stopnja predčasnega plačila ali morebitne dejavnosti ponovnega pogajanja; (ii) datum, na katerega lahko originator prvič izkoristi katero koli opcijo odpoklica, vgrajeno v pogodbene klavzule listinjenja, kar bi pomenilo popolni odkup listinjenja. Sporočijo se dan, mesec in leto prvega pričakovanega datuma prekinitve. Sporoči se točen datum, če je ta informacija na voljo, v nasprotnem primeru pa prvi dan meseca.
291	**NAKUPNE OPCIJE ORIGINATORJA, VKLJUČENE V POSEL** Vrsta nakupne opcije za prvi pričakovani datum prekinitve: — vgrajena nakupna opcija, ki izpolnjuje pogoje iz člena 244(4)(g) CRR, — druga vgrajena nakupna opcija, — druga vrsta nakupne opcije.
300	**ZAKONSKO DOLOČENI KONČNI DATUM ZAPADLOSTI** Datum, do katerega je treba zakonsko odplačati celotno glavnico in obresti listinjenja (na podlagi dokumentacije o poslu). Sporočijo se dan, mesec in leto zakonsko določenega končnega datuma zapadlosti. Sporoči se točen datum, če je ta informacija na voljo, v nasprotnem primeru pa prvi dan meseca.
302–304	**POJASNJEVALNE POSTAVKE**
302	**TOČKA VKLJUČITVE PRODANEGA TVEGANJA (%)** Samo originatorji poročajo točko vključitve najbolj podrejene tranše, prodane (pri tradicionalnih listinjenjih) tretjim osebam ali zavarovane (pri sintetičnih listinjenjih) s strani tretjih oseb.
303	**TOČKA IZLOČITVE PRODANEGA TVEGANJA (%)** Samo originatorji poročajo točko izločitve najbolj nadrejene tranše, prodane (pri tradicionalnih listinjenjih) tretjim osebam ali zavarovane (pri sintetičnih listinjenjih) s strani tretjih oseb.
304	**PRENOS TVEGANJA, KI GA SPOROČI INSTITUCIJA V VLOGI ORIGINATORJA (%)** Samo originatorji poročajo seštevek pričakovane izgube (EL) in nepričakovane izgube (UL) listinjenih sredstev, prenesenih na tretje osebe, kot odstotek seštevka celotne EL in UL. Sporočita se EL in UL osnovnih izpostavljenosti, ki se nato po kaskadnem pristopu za listinjenja razporedijo v ustrezne tranše listinjenja. Za banke, ki uporabljajo standardizirani pristop, je EL posebni popravek zaradi kreditnega tveganja listinjenih sredstev, UL pa kapitalska zahteva za listinjene izpostavljenosti.

3.9.4 C 14.01 – Podrobne informacije o listinjenjih (SEC DETAILS 2)

113c. Predloga SEC DETAILS 2se poroča ločeno za naslednje pristope:

1) SEC-IRBA;

2) SEC-SA;

3) SEC-ERBA;

4) 1 250 %.

Stolpci	
005	**ŠTEVILKA VRSTICE** Številka vrstice je identifikator vrstice in je enoznačna za vsako vrstico v predlogi. Sledi številčnemu zaporedju 1, 2, 3 itd.
010	**INTERNA EVIDENČNA ŠTEVILKA** Interna (alfanumerična) evidenčna številka, ki jo institucija uporablja za identifikacijo listinjenja. Notranja evidenčna številka je povezana z oznako posla listinjenja.
020	**OZNAKA LISTINJENJA (KODA/IME)** Koda, uporabljena za pravno registracijo pozicije v listinjenju ali posla listinjenja, če se lahko v isti vrstici poroča več pozicij, ali, če ta ni na voljo, ime, po katerem je pozicija v listinjenju ali posel listinjenja znan na trgu ali znotraj institucije v primeru notranjega ali zasebnega listinjenja. Kadar je na voljo mednarodna identifikacijska številka vrednostnega papirja ali ISIN (tj. za javne posle), se znaki, ki so skupni vsem tranšam listinjenja, sporočijo v tem stolpcu.
310–400	**POZICIJE V LISTINJENJU: ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV** V tem sklopu stolpcev se zbirajo informacije o pozicijah v listinjenju, razčlenjene na (zunaj)bilančne pozicije in tranše (nadrejena/vmesna/prva izguba) na datum poročanja.
310–330	**BILANČNE POSTAVKE** Uporabljajo se enaka merila razporejanja med tranšami kot za stolpce 230, 240 in 250.
340–361	**ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI** Uporabljajo se enaka merila razporejanja med tranšami kot za stolpce 260 do 280.
351 in 361	**UTEŽ TVEGANJA, KI USTREZA DAJALCU / INSTRUMENTU ZAVAROVANJA** Utež tveganja (v %) primernega dajalca ali utež tveganja (v %) ustreznega instrumenta, ki zagotavlja kreditno zavarovanje v skladu s členom 249 CRR.
370–400	**POJASNJEVALNE POSTAVKE: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV** V tem sklopu stolpcev se zbirajo dodatne informacije o skupnih zunajbilančnih postavkah in izvedenih finančnih instrumentih (ki so že sporočeni v okviru drugačne razčlenitve v stolpcih 340-361).
370	**NEPOSREDNI KREDITNI NADOMESTKI (DCS)** Ta stolpec se uporablja za pozicije v listinjenju, ki jih ima v lasti originator in so zajamčene z neposrednimi kreditnimi nadomestki. V skladu s Prilogo I k CRR se kot neposredni kreditni nadomestki uporabljajo naslednje zunajbilančne postavke z visokim tveganjem: — *jamstva, ki imajo lastnosti kreditnih nadomestkov,* — *nepreklicni ‚stand-by' akreditivi, ki imajo lastnosti kreditnih nadomestkov.*

Stolpci	
380	**IRS/CRS** IRS pomeni zamenjave obrestnih mer, CRS pa valutne zamenjave. Ti izvedeni finančni instrumenti so navedeni v Prilogi II k CRR.
390	**OKVIRNI LIKVIDNOSTNI KREDITI** Okvirni likvidnostni krediti so opredeljeni v členu 242(3) CRR.
400	**DRUGO** Preostale zunajbilančne postavke.
411	**VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI** Ta informacija je tesno povezana s stolpcem 0180 predloge CR SEC.
420	**(–) VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI KOT ODBITNE POSTAVKE KAPITALA** Ta informacija je tesno povezana s stolpcem 0190 predloge CR SEC. V tem stolpcu se sporoči negativna vrednost.
430	**SKUPAJ ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PRED UVEDBO OMEJITVE** V tem stolpcu se zbirajo informacije o znesku tveganju prilagojenih izpostavljenosti pred uvedbo omejitve, ki se uporablja za pozicije v listinjenju (tj. za sheme listinjenja s prenosom pomembnega deleža tveganja). Za sheme listinjenja brez prenosa pomembnega deleža tveganja (tj. znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti, določen na podlagi listinjenih izpostavljenosti) se v tem stolpcu ne poročajo nobeni podatki. V primeru listinjenj obveznosti se ta stolpec ne izpolni. V primeru listinjenj v trgovalni knjigi se poroča RWEA za določeno tveganje. Glej stolpec 570 predloge MKR SA SEC ali stolpca 410 oziroma 420 (relevantno za kapitalske zahteve) predloge MKR SA CTP.
431	**(–) ZMANJŠANJE ZARADI OMEJITVE UTEŽI TVEGANJA** Člen 267 CRR.
432	**(–) ZMANJŠANJE ZARADI SPLOŠNE OMEJITVE** Člen 268 CRR.
440	**SKUPAJ ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PO UVEDBI OMEJITVE** V tem stolpcu se zbirajo informacije o znesku tveganju prilagojenih izpostavljenosti po uvedbi omejitev, ki se uporabljajo za pozicije v listinjenju (tj. za sheme listinjenja s prenosom pomembnega deleža tveganja). Za sheme listinjenja brez prenosa pomembnega deleža tveganja (tj. kapitalske zahteve, določene na podlagi listinjenih izpostavljenosti) se v tem stolpcu ne poročajo nobeni podatki. V primeru listinjenj obveznosti se ta stolpec ne izpolni. V primeru listinjenj v trgovalni knjigi se poroča RWEA za določeno tveganje. Glej stolpec 600 predloge MKR SA SEC oziroma stolpec 450 predloge MKR SA CTP.
447–448	**POJASNJEVALNE POSTAVKE**
447	**ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PO SEC-ERBA** Člena 263 in 264 CRR. Ta stolpec se poroča samo za ocenjene posle pred uvedbo omejitve in se ne poroča za posle po SEC-ERBA.
448	**ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PO SEC-SA** Člena 261 in 262 CRR. Ta stolpec se poroča pred uvedbo omejitve in se ne poroča za posle po SEC-SA.

Stolpci	
450–470	**POZICIJE V LISTINJENJU – TRGOVALNA KNJIGA**
450	**TRGOVALNI PORTFELJ S KORELACIJO ALI NE?** Institucije sporočijo naslednje okrajšave: C – trgovalni portfelj s korelacijo (CTP), N – ne CTP.
460–470	**NETO POZICIJE – DOLGE/KRATKE** Glej stolpec 050 predloge MKR SA SEC oziroma stolpec 060 predloge MKR SA CTP.

4. PREDLOGE ZA OPERATIVNO TVEGANJE

4.1 C 16.00 – OPERATIVNO TVEGANJE (OPR)

4.1.1 Splošne opombe

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

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

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

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

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

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

4.1.2 Navodila za posamezne pozicije

Stolpci	
010–030	**RELEVANTNI KAZALNIK** Institucije, ki uporabljajo relevantni kazalnik za izračun kapitalske zahteve za operativno tveganje (BIA, TSA in ASA), sporočijo relevantni kazalnik za zadevna leta v stolpcih 010 do 030. Poleg tega v primeru kombinirane uporabe različnih pristopov iz člena 314 CRR institucije v informativne namene sporočijo tudi relevantni kazalnik za dejavnosti, ki so predmet AMA. Isto velja za vse druge banke, ki uporabljajo AMA. V nadaljnjem besedilu se izraz ‚relevantni kazalnik' nanaša na ‚vsoto elementov' ob koncu poslovnega leta iz točke 1 v razpredelnici 1 člena 316 CRR. Če ima institucija na voljo podatke o ‚relevantnem indikatorju' za manj kot tri leta, se ustrezni pretekli podatki (revidirani podatki) prednostno dodelijo ustreznim stolpcem v predlogi. Če so pretekli podatki na primer na voljo le za eno leto, se ti podatki poročajo v stolpcu 030. Če se zdi razumno, se ocene prihodnjega poslovanja vključijo v stolpec 020 (ocena naslednjega leta) in stolpec 010 (ocena leta +2). Če pretekli podatki za ‚relevantni kazalnik' niso na voljo, lahko institucija poleg tega uporabi ocene prihodnjega poslovanja.
040–060	**KREDITI IN DRUGA FINANČNA SREDSTVA (V PRIMERU UPORABE ASA)** Ti stolpci se uporabljajo za sporočanje zneskov kreditov in drugih finančnih sredstev iz člena 319(1)(b) CRR za poslovni področji ‚Komercialno bančništvo' in ‚Bančništvo na drobno'. Ti zneski se uporabljajo za izračun relevantnega alternativnega kazalnika, ki vodi v kapitalske zahteve, ki ustrezajo dejavnostim, ki so predmet alternativnega standardiziranega pristopa (člen 319(1)(a) CRR). Za poslovno področje ‚komercialno bančništvo' se vključijo tudi vrednostni papirji iz netrgovalne knjige.
070	**KAPITALSKA ZAHTEVA** Kapitalska zahteva se izračuna v skladu z uporabljenimi pristopi in v skladu s členi 312 do 324 CRR. Dobljeni znesek se sporoči v stolpcu 070.
071	**ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI OPERATIVNEMU TVEGANJU** Člen 92(4) CRR. Kapitalske zahteve v stolpcu 070, pomnožene z 12,5.
080	**OD TEGA: ZARADI MEHANIZMA RAZPOREDITVE** Če je bila dovoljena uporaba AMA na konsolidirani ravni (člen 18(1) CRR) v skladu s členom 312(2) CRR, se kapital za pokrivanje operativnega tveganja porazdeli med različne subjekte skupine na podlagi metodologije, ki jo institucije uporabljajo za obravnavanje učinkov razpršitve v sistemu merjenja tveganja, ki ga uporabljajo EU nadrejena kreditna institucija in njene podrejene družbe ali skupaj podrejene družbe EU nadrejenega finančnega holdinga ali EU nadrejenega mešanega finančnega holdinga. Rezultati te porazdelitve se poročajo v tem stolpcu.

Stolpci	
090–120	**POJASNJEVALNE POSTAVKE AMA, KI SE SPOROČIJO PO POTREBI**
090	**KAPITALSKE ZAHTEVE PRED ZMANJŠANJEM ZARADI PRIČAKOVANE IZGUBE, RAZPRŠENOSTI IN TEHNIK ZA ZMANJŠEVANJE TVEGANJA** Kapitalske zahteve iz stolpca 090 so enake kapitalskimi zahtevam iz stolpca 070, vendar se izračunajo pred upoštevanjem učinkov zmanjšanja zaradi pričakovane izgube, razpršenosti in tehnik za zmanjševanje tveganja (glej spodaj).
100	**(–) ZMANJŠANJE KAPITALSKE ZAHTEVE ZARADI PRIČAKOVANE IZGUBE, ZAJETE V POSLOVNIH PRAKSAH** V stolpcu 100 se sporoči zmanjšanje kapitalske zahteve zaradi pričakovane izgube, zajete v notranjih poslovnih praksah (iz člena 322(2)(a) CRR).
110	**(–) ZMANJŠANJE KAPITALSKE ZAHTEVE ZARADI RAZPRŠENOSTI** Učinek razpršitve v stolpcu 110 je enak razliki med vsoto kapitalskih zahtev, ki se izračunajo ločeno za vsako kategorijo operativnega tveganja (tj. položaj ‚popolne odvisnosti'), in razpršene kapitalske zahteve, ki se izračuna ob upoštevanju korelacij in odvisnosti (tj. ob predvidevanju odvisnosti, ki ni ravno ‚popolna odvisnost' med kategorijami tveganja). Položaj ‚popolne odvisnosti' nastane v ‚primeru neplačila', tj. kadar institucija ne uporablja izrecne korelacijske strukture med kategorijami tveganja, torej se kapital AMA izračuna kot vsota posameznih ukrepov glede operativnega tveganja izbranih kategorij tveganja. V tem primeru se predvideva, da je korelacija med kategorijami tveganja 100 %, vrednost v stolpcu pa mora biti nastavljena na nič. Kadar institucija izračuna izrecno korelacijsko strukturo med kategorijami tveganja, mora v ta stolpec vključiti razliko med kapitalom AMA, ki izhaja iz ‚primera neplačila', in kapitalom AMA, pridobljenim po uporabi korelacijske strukture med kategorijami tveganja. Vrednost odraža ‚sposobnost razpršenosti' modela AMA; tj. sposobnost modela, da zajame nehkratni pojav resnih škodnih dogodkov iz naslova operativnega tveganja. V stolpcu 110 je treba sporočiti znesek, za katerega se s predvideno korelacijsko strukturo relativno zmanjša kapital AMA glede na predpostavko korelacije 100 %.
120	**(–) ZMANJŠANJE KAPITALSKE ZAHTEVE ZARADI TEHNIK ZA ZMANJŠEVANJE TVEGANJA (ZAVAROVANJE IN DRUGE OBLIKE PRENOSA TVEGANJA)** V stolpcu 120 se sporoči vpliv zavarovanja in drugih oblik prenosa tveganja iz člena 323 CRR.

Vrstice	
010	**BANČNE DEJAVNOSTI, KI SO PREDMET ENOSTAVNEGA PRISTOPA (BIA)** V tej vrstici se navedejo zneski, ki ustrezajo dejavnostim, ki so predmet BIA za izračun kapitalske zahteve za operativno tveganje (člena 315 in 316 CRR).
020	**BANČNE DEJAVNOSTI, KI SO PREDMET STANDARDIZIRANEGA (TSA)/ALTERNATIVNEGA STANDARDIZIRANEGA (ASA) PRISTOPA** Sporočijo se kapitalske zahteve, izračunane v skladu s TSA in ASA (členi 317, 318 in 319 CRR).

Vrstice	
030–100	**STANDARDIZIRANI PRISTOP** Kadar se uporabi TSA, se relevantni kazalnik za vsako zadevno leto razdeli med vrstice 030 do 100, in sicer med poslovna področja iz razpredelnice 2 člena 317 CRR. Pri razporejanju dejavnosti v poslovna področja se upoštevajo načela iz člena 318 CRR.
110–120	**ALTERNATIVNI STANDARDIZIRANI PRISTOP** Institucije, ki uporabljajo ASA (člen 319 CRR), za zadevna leta sporočijo relevantni kazalnik ločeno za vsako poslovno področje v vrsticah 030 do 050 in 080 do 100 ter v vrsticah 110 in 120 za poslovni področji ‚Komercialno bančništvo' in ‚Bančništvo na drobno'. Vrstici 110 in 120 predstavljata znesek relevantnega kazalnika dejavnosti, ki so predmet ASA, pri čemer se ločuje med zneskom, ki ustreza poslovnemu področju ‚Komercialno bančništvo', in zneski, ki ustrezajo poslovnemu področju ‚Bančništvo na drobno' (člen 319 CRR). Zneski so lahko razvrščeni v vrstice, ki ustrezajo ‚Komercialnemu bančništvu' in ‚Bančništvu na drobno', v okviru TSA (vrstici 060 in 070), v okviru ASA pa v vrstice 110 in 120 (npr. če je odvisna družba predmet TSA, pri čemer je nadrejeni subjekt predmet ASA).
130	**BANČNE DEJAVNOSTI, KI SO PREDMET NAPREDNIH PRISTOPOV ZA MERJENJE (AMA)** Poročajo se ustrezni podatki za institucije AMA (člen 312(2) ter členi 321, 322 in 323 CRR). V primeru kombinirane uporabe različnih pristopov, kot je navedeno v členu 314 CRR, se poročajo informacije o ustreznem kazalniku za dejavnosti, ki so predmet AMA. Isto velja za vse druge banke, ki uporabljajo AMA.

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

4.2.1 Splošne opombe

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

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

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

123. ‚Bruto izguba' pomeni izgubo iz člena 322(3)(b) CRR, ki je posledica dogodka iz naslova operativnega tveganja ali vrste škodnih dogodkov pred kakršno koli povrnitvijo, brez poseganja v ‚hitro povrnitev posledic škodnega dogodka v prvotno stanje', kot je opredeljena spodaj.

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

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

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

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

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

129. Institucija za preverjanje skladnosti z merilom iz člena 5(b)(2)(b)(i) te izvedbene uredbe uporabi zadnje statistične podatke, ki so na voljo na spletni strani EBA v zvezi z razkritji nadzornim organom (*Supervisory Disclosure*), za pridobitev podatka o ‚vsoti posameznih bilančnih vsot vseh institucij v isti državi članici'. Za preverjanje merila iz člena 5(b)2(b)(iii) te izvedbene uredbe se uporabi bruto domači proizvod po tržnih cenah, kot je opredeljen v točki 8.89 Priloge A k Uredbi (EU) št. 549/2013 Evropskega parlamenta in Sveta (ESR 2010) ([13]) ter ga je objavil Eurostat za predhodno koledarsko leto.

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

4.2.2.1 Splošne opombe

130. V predlogi C 17.01 se informacije predstavijo z razporeditvijo izgub in povrnitev nad notranjimi mejami med poslovna področja (kot so navedena v razpredelnici 2 člena 317 CRR, vključno z dodatnim poslovnim področjem ‚Korporativne postavke' iz člena 322(3)(b) CRR) in vrste škodnih dogodkov (iz člena 324 CRR). Možno je, da se izgube, ki ustrezajo enemu škodnemu dogodku, razporedijo med več poslovnih področij.

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

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

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

([13]) 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).

4.2.2.2 Navodila za posamezne pozicije

Stolpci	
0010–0070	**VRSTE DOGODKOV** Institucije poročajo izgube v ustreznih stolpcih 010 do 070 v skladu z vrstami škodnih dogodkov iz člena 324 CRR. Institucije, ki izračunajo svojo kapitalsko zahtevo v skladu z BIA, lahko poročajo tiste izgube, za katere vrsta škodnega dogodka ni opredeljena samo v stolpcu 080.
0080	**SKUPAJ VRSTE ŠKODNIH DOGODKOV** Institucije v stolpcu 080 za vsako poslovno področje poročajo skupno ‚število škodnih dogodkov (novi škodni dogodki)', skupni ‚bruto znesek izgube (novi škodni dogodki)', skupno ‚število škodnih dogodkov, pri katerih se prilagodijo izgube', skupne ‚prilagoditve izgub, ki se nanašajo na prejšnja poročevalska obdobja', ‚največjo posamezno izgubo', ‚vsoto petih največjih izgub' in skupno ‚neposredno povrnitev izgube skupaj' ter skupne ‚povrnitve iz zavarovanja in drugih mehanizmov za prenos tveganja skupaj'. Če je institucija opredelila vrste škodnih dogodkov za vse izgube, v stolpcu 080 navede enostaven seštevek števila škodnih dogodkov, skupnih bruto zneskov izgube, skupnih zneskov povrnitev izgub in ‚prilagoditev izgub, ki se nanašajo na prejšnja poročevalska obdobja', ki se poročajo v stolpcih 010 do 070. ‚Največja posamezna izguba', ki se poroča v stolpcu 080, je največja posamezna izguba znotraj poslovnega področja in je enaka največji ‚največji posamezni izgubi', ki se poroča v stolpcih 010 do 070, če je institucija opredelila vrste škodnih dogodkov za vse izgube. Pri vsoti petih največjih izgub se v stolpcu 080 sporoči vsota petih največjih izgub v okviru enega poslovnega področja.
0090–0100	**POJASNJEVALNA POSTAVKA: MEJE IZGUB ZA ZBIRANJE PODATKOV** Institucije v stolpcih 090 in 100 poročajo spodnje meje izgub, ki jih uporabljajo za zbiranje notranjih podatkov o izgubah v skladu z zadnjim stavkom člena 322(3)(c) CRR. Če institucija uporablja le eno mejo za vsako poslovno področje, se izpolni le stolpec 090. Kadar se v istem regulativnem poslovnem področju uporabljajo različne meje, se navede tudi najvišja veljavna meja (stolpec 100).

Vrstice	
0010–0880	**POSLOVNA PODROČJA: PODJETNIŠKE FINANCE, TRGOVANJE IN PRODAJA, POSLI Z VREDNOSTNIMI PAPIRJI NA DROBNO, KOMERCIALNO BANČNIŠTVO, BANČNIŠTVO NA DROBNO, PLAČILO IN PORAVNAVA, AGENCIJSKE STORITVE, UPRAVLJANJE PREMOŽENJA, KORPORATIVNE POSTAVKE** Za vsako poslovno področje iz razpredelnice 2 člena 317(4) CRR, vključno z dodatnim poslovnim področjem ‚Korporativne postavke' iz člena 322(3)(b) CRR, in za vsako vrsto škodnega dogodka institucija v skladu z notranjimi mejami sporoči naslednje informacije: število škodnih dogodkov (novi škodni dogodki), bruto znesek izgube (novi škodni dogodki), število škodnih dogodkov, pri katerih se prilagodijo izgube, prilagoditve izgub, ki se nanašajo na prejšnja poročevalska obdobja, največjo posamezno izgubo, vsoto petih največjih izgub, skupno neposredno povrnitev izgube ter skupne povrnitve iz zavarovanja in drugih mehanizmov za prenos tveganja. Pri škodnem dogodku, ki vpliva na več poslovnih področij, se ‚bruto znesek izgube' razdeli med vsa zadevna poslovna področja. Institucije, ki izračunajo svojo kapitalsko zahtevo v skladu z BIA, lahko poročajo tiste izgube, za katere poslovno področje ni opredeljeno, samo v vrsticah 910–980.

Vrstice	
0010, 0110, 0210, 0310, 0410, 0510, 0610, 0710, 0810	**Število škodnih dogodkov (novi škodni dogodki)** Število škodnih dogodkov je število škodnih dogodkov, za katere so bile bruto izgube obračunane v referenčnem poročevalskem obdobju. Število škodnih dogodkov se nanaša na ‚nove dogodke', tj. dogodke iz naslova operativnega tveganja, ki so: (i) ‚prvič obračunani' v referenčnem poročevalskem obdobju ali (ii) ‚prvič obračunani' v prejšnjem referenčnem poročevalskem obdobju, če škodni dogodek ni bil vključen v nobeno prejšnje poročilo nadzornim organom, npr. ker je bil opredeljen kot škodni dogodek iz naslova operativnega tveganja šele v trenutnem referenčnem poročevalskem obdobju ali ker so akumulirane izgube, pripisane zadevnemu škodnemu dogodku (tj. prvotna izguba plus/minus vse prilagoditve izgub v prejšnjih referenčnih poročevalskih obdobjih), presegle prag za notranje zbiranje podatkov šele v trenutnem referenčnem poročevalskem obdobju. ‚Novi škodni dogodki' ne vključujejo škodnih dogodkov, ki so bili ‚prvič obračunani' v prejšnjem referenčnem poročevalskem obdobju in so že bili vključeni v prejšnja poročila nadzornemu organu.
0020, 0120, 0220, 0320, 0420, 0520, 0620, 0720, 0820	**Bruto znesek izgube (novi škodni dogodki)** Bruto znesek izgube je bruto znesek izgube, ki se nanaša na škodne dogodke iz naslova operativnega tveganja (npr. neposredne obremenitve, rezervacije, poravnave). Vse izgube, povezane z enim samim škodnim dogodkom, ki so obračunane v referenčnem poročevalskem obdobju, se seštejejo in štejejo kot bruto izguba za ta škodni dogodek za to referenčno poročevalsko obdobje. Sporočen bruto znesek izgube se nanaša na ‚nove škodne dogodke' iz zgornje vrstice te razpredelnice. Za škodne dogodke, ‚prvič obračunane' v prejšnjem referenčnem poročevalskem obdobju, ki niso bili vključeni v nobeno prejšnje poročilo nadzornemu organu, se skupna akumulirana izguba do referenčnega datuma poročanja (tj. prvotna izguba plus/minus vse prilagoditve izgub v prejšnjih referenčnih poročevalskih obdobjih) poroča kot bruto izguba na referenčni datum poročanja. Pri zneskih, ki se poročajo, se ne upoštevajo prejete povrnitve.
0030, 0130, 0230, 0330, 0430, 0530, 0630, 0730, 0830	**Število škodnih dogodkov, pri katerih se prilagodijo izgube** Število škodnih dogodkov, pri katerih se prilagodijo izgube, je število škodnih dogodkov iz naslova operativnega tveganja, ‚prvič obračunanih' v prejšnjih referenčnih poročevalskih obdobjih in že vključenih v prejšnja poročila, za katere so bile izgube prilagojene v trenutnem referenčnem poročevalskem obdobju. Če je bila za škodni dogodek v referenčnem poročevalskem obdobju opravljena več kot ena prilagoditev izgube, se seštevek teh prilagoditev izgube šteje kot ena prilagoditev v zadevnem obdobju.
0040, 0140, 0240, 0340, 0440, 0540, 0640, 0740, 0840	**Prilagoditve izgube, ki se nanašajo na prejšnja poročevalska obdobja** Prilagoditve izgube, ki se nanašajo na prejšnja referenčna poročevalska obdobja so seštevek naslednjih elementov (pozitivnih ali negativnih): (i) bruto zneskov izgub, ki se nanašajo na pozitivne prilagoditve izgub v referenčnem poročevalskem obdobju (npr. povečanje rezervacij, povezani škodni dogodki, dodatne poravnave) pri dogodkih iz naslova operativnega tveganja, ki so bili ‚prvič obračunani' in sporočeni v prejšnjih referenčnih poročevalskih obdobjih; (ii) bruto zneskov izgub, ki se nanašajo na negativne prilagoditve izgub v referenčnem poročevalskem obdobju (npr. zaradi zmanjšanja rezervacij) pri škodnih dogodkih iz naslova operativnega tveganja, ki so bili ‚prvič obračunani' in sporočeni v prejšnjih referenčnih poročevalskih obdobjih.

Vrstice	
	Če je bila v referenčnem poročevalskem obdobju opravljena več kot ena prilagoditev izgube za škodni dogodek, se zneski vseh teh prilagoditev izgube seštejejo, pri čemer se upošteva predznak prilagoditve (pozitivna ali negativna). Ta seštevek se šteje kot prilagoditev izgube za zadevni škodni dogodek za to referenčno poročevalsko obdobje. Če je zaradi negativne prilagoditve izgube prilagojen znesek izgube, ki ga je mogoče pripisati škodnemu dogodku, pod pragom institucije za notranje zbiranje podatkov, institucija poroča skupni znesek izgube za zadevni škodni dogodek, ki se nabere do zadnjega trenutka, ko se o dogodku poroča na referenčni datum v decembru (tj. prvotna izguba plus / minus vse prilagoditve izgube v prejšnjih referenčnih poročevalskih obdobjih), z negativnim predznakom namesto zneska same negativne prilagoditve izgube. Pri zneskih, ki se poročajo, se ne upoštevajo prejete povrnitve.
0050, 0150, 0250, 0350, 0450, 0550, 0650, 0750, 0850	**Največja posamezna izguba** Največja posamezna izguba je večji znesek izmed: (i) največjega bruto zneska izgube v zvezi s škodnim dogodkom, o katerem se je prvič poročalo v referenčnem poročevalskem obdobju, in (ii) največjega zneska pozitivne prilagoditve izgube (iz vrstic 0040, 0140, …, 0840 zgoraj) v zvezi s škodnim dogodkom, o katerem se je prvič poročalo v prejšnjem referenčnem poročevalskem obdobju. Pri zneskih, ki se poročajo, se ne upoštevajo prejete povrnitve.
0060, 0160, 0260, 0360, 0460, 0560, 0660, 0760, 0860	**Vsota petih največjih izgub** Vsota petih največjih izgub je vsota petih največjih zneskov izmed: (i) bruto zneskov izgube za škodne dogodke, o katerih se je prvič poročalo v referenčnem poročevalskem obdobju, in (ii) zneskov pozitivne prilagoditve izgube (kot je opredeljena za vrstice 0040, 0140, …, 0840 zgoraj) v zvezi s škodnimi dogodki, o katerih se je prvič poročalo v prejšnjem referenčnem poročevalskem obdobju. Znesek, ki se lahko šteje kot eden od petih največjih, je znesek same prilagoditve izgube in ne skupna izguba, povezana z zadevnim škodnim dogodkom pred prilagoditvijo izgube ali po njej. Pri zneskih, ki se poročajo, se ne upoštevajo prejete povrnitve.
0070, 0170, 0270, 0370, 0470, 0570, 0670, 0770, 0870	**Neposredna povrnitev izgub skupaj** Neposredne povrnitve izgub so vse prejete povrnitve izgub, razen tistih, za katere velja člen 323 CRR, kot je navedeno v vrstici te razpredelnice spodaj. Neposredna povrnitev izgube skupaj je vsota vseh neposrednih povrnitev in prilagoditev neposrednih povrnitev, obračunanih v poročevalskem obdobju in ki se nanašajo na škodne dogodke iz naslova operativnega tveganja, ki so bili prvič obračunani v referenčnem poročevalskem obdobju ali v prejšnjih referenčnih poročevalskih obdobjih.
0080, 0180, 0280, 0380, 0480, 0580, 0680, 0780, 0880	**Povrnitve iz zavarovanja in drugih mehanizmov za prenos tveganja skupaj** Povrnitve iz zavarovanja in drugih mehanizmov za prenos tveganja so tiste povrnitve, za katere velja člen 323 CRR. Skupna povrnitev iz zavarovanja in drugih mehanizmov za prenos tveganja je vsota vseh povrnitev iz zavarovanja in drugih mehanizmov za prenos tveganja ter prilagoditev takšnih povrnitev, obračunanih v referenčnem poročevalskem obdobju in ki se nanašajo na škodne dogodke iz naslova operativnega tveganja, ki so bili prvič obračunani v referenčnem poročevalskem obdobju ali v prejšnjih referenčnih poročevalskih obdobjih.

Vrstice	
0910–0980	**POSLOVNA PODROČJA SKUPAJ** Za vsako vrsto škodnega dogodka (stolpci 0010 do 0080) je treba sporočiti informacije o poslovnih področjih skupaj.
0910–0914	**Število škodnih dogodkov** V vrstici 0910 se poroča število škodnih dogodkov nad notranjo mejo po vrstah škodnih dogodkov za poslovna področja skupaj. To število je lahko nižje od seštevka števila škodnih dogodkov po poslovnih področjih, saj se škodni dogodki z več učinki (učinki v različnih poslovnih področjih) obravnavajo kot en dogodek. Lahko je višje, če institucija, ki izračunava svoje kapitalske zahteve v skladu z BIA, ne more opredeliti poslovnih področij, ki jih izguba prizadene, za vsak primer. V vrsticah 0911–0914 se poroča število škodnih dogodkov z bruto zneskom izgube v razponih, opredeljenih v pripadajočih vrsticah predloge. Če je institucija vse svoje izgube pripisala poslovnemu področju iz razpredelnice 2 v členu 317(4) CRR oziroma poslovnemu področju ‚Korporativne postavke' iz člena 322(3)(b) CRR ali je opredelila vrste škodnih dogodkov za vse izgube, za stolpec 080 velja naslednje, kakor je ustrezno: — Skupno število škodnih dogodkov, ki se poročajo v vrsticah 0910 do 0914, je enako horizontalnemu seštevku števila škodnih dogodkov v zadevni vrstici, ker so se v teh številkah škodni dogodki z učinki na različnih poslovnih področjih že šteli kot en škodni dogodek. — Število, ki se poroča v stolpcu 0080, vrstica 0910, ni nujno enako vertikalnemu seštevku števila škodnih dogodkov, ki so vključeni v stolpec 080, ker ima lahko en škodni dogodek hkrati učinek na različna poslovna področja.
0920–0924	**Bruto znesek izgube (novi škodni dogodki)** Če je institucija vse svoje izgube pripisala poslovnemu področju iz razpredelnice 2 v členu 317(4) CRR ali poslovnemu področju ‚Korporativne postavke' iz člena 322(3)(b) CRR, je bruto znesek izgube (novi škodni dogodki), ki se poroča v vrstici 0920, enostaven seštevek bruto zneskov izgube novih škodnih dogodkov za vsako poslovno področje. V vrsticah 0921–0924 se poroča bruto znesek izgube za škodne dogodke z bruto zneskom izgube v razponih, opredeljenih v pripadajočih vrsticah.
0930, 0935, 0936	**Število škodnih dogodkov, pri katerih se prilagodijo izgube** V vrstici 0930 se poroča skupno število škodnih dogodkov, za katere veljajo prilagoditve izgube, kot se poročajo v vrsticah 0030, 0130, …, 0830. To število je lahko nižje od seštevka števila škodnih dogodkov, za katere se izvede prilagoditev izgube po poslovnih področjih, saj se škodni dogodki z več vplivi (vplivi na različnih poslovnih področjih) štejejo kot en dogodek. Lahko je višje, če institucija, ki izračunava svoje kapitalske zahteve v skladu z BIA, ne more opredeliti poslovnih področij, ki jih izguba prizadene, za vsak primer. Število škodnih dogodkov, pri katerih se izvede prilagoditev izgube, se razčleni na število škodnih dogodkov, za katere se je v referenčnem poročevalskem obdobju izvedla pozitivna prilagoditev izgube, in število škodnih dogodkov, za katere se je v poročevalskem obdobju izvedla negativna prilagoditev izgube (vse se poročajo s pozitivnim predznakom).

Vrstice	
0940, 0945, 0946	**Prilagoditve izgube, ki se nanašajo na prejšnja poročevalska obdobja** V vrstici 0940 se poroča skupen znesek prilagoditev izgube v zvezi s prejšnjimi poročevalskimi obdobji po poslovnih področjih (kot se poročajo v vrsticah 0040, 0140, …, 0840). Če je institucija vse svoje izgube pripisala poslovnemu področju iz razpredelnice 2 v členu 317(4) CRR ali poslovnemu področju ‚Korporativne postavke' iz člena 322(3)(b) CRR, je znesek, ki se poroča v vrstici 0940, enostaven seštevek prilagoditev izgube v zvezi s prejšnjimi poročevalskimi obdobji, ki se poročajo za različna poslovna področja. Znesek prilagoditev izgube se razčleni na znesek, povezan s škodnimi dogodki, za katere je bila v referenčnem poročevalskem obdobju izvedena pozitivna prilagoditev izgube (vrstica 0945, poročan kot pozitivna številka), in znesek, povezan s škodnimi dogodki, za katere je bila v poročevalskem obdobju izvedena negativna prilagoditev izgube (vrstica 0946, poročan kot negativna številka). Če je zaradi negativne prilagoditve izgube prilagojeni znesek izgube, ki ja je mogoče pripisati škodnemu dogodku, pod pragom institucije za notranje zbiranje podatkov, institucija poroča skupni znesek izgube za zadevni škodni dogodek, ki se nabere do zadnjega trenutka, ko se o škodnem dogodku poroča na referenčni datum v decembru (tj. prvotna izguba plus / minus vse prilagoditve izgube v prejšnjih referenčnih poročevalskih obdobjih), z negativnim predznakom v vrstici 946 namesto zneska same negativne prilagoditve izgube.
0950	**Največja posamezna izguba** Če je institucija vse svoje izgube pripisala poslovnemu področju iz razpredelnice 2 v členu 317(4) CRR ali poslovnemu področju ‚Korporativne postavke' iz člena 322(3)(b) CRR, je največja posamezna izguba največja izguba nad notranjo mejo za vsako vrsto škodnega dogodka in med vsemi poslovnimi področji. Ti zneski so lahko višji od najvišje posamezne izgube, zabeležene v vsakem poslovnem področju, če škodni dogodek vpliva na različna poslovna področja. Če je institucija vse svoje izgube pripisala poslovnemu področju iz razpredelnice 2 v členu 317(4) CRR oziroma poslovnemu področju ‚Korporativne postavke' iz člena 322(3)(b) CRR ali je opredelila vrste škodnih dogodkov za vse izgube, za stolpec 0080 velja naslednje: — Največja posamezna izguba, ki se poroča, je enaka najvišjim vrednostim, ki se poročajo v stolpcih 0010–0070 te vrstice. — V primeru škodnih dogodkov, ki imajo vpliv na različna poslovna področja, je znesek, ki se poroča v {v950, s080}, lahko višji od zneskov ‚največje posamezne izgube' na poslovno področje, ki se poroča v drugih vrsticah stolpca 080.
0960	**Vsota petih največjih izgub** Poroča se vsota petih največjih bruto izgub za vsako vrsto škodnega dogodka in med vsemi poslovnimi področji. Ta vsota je lahko višja od najvišje vsote petih največjih izgub, zabeleženih v vsakem poslovnem področju. To vsoto je treba poročati ne glede na število izgub. Če je institucija vse svoje izgube pripisala poslovnemu področju iz razpredelnice 2 v členu 317(4) CRR ali poslovnemu področju ‚Korporativne postavke' iz člena 322(3)(b) CRR in je opredelila vrste škodnih dogodkov za vse izgube, je v stolpcu 0080 vsota petih največjih izgub vsota petih največjih izgub v celoti matriki, kar pomeni, da ni nujno enaka niti najvišji vrednosti ‚vsote petih največjih izgub' v vrstici 0960 niti najvišji vrednosti ‚vsote petih največjih izgub' v stolpcu 0080.

Vrstice	
0970	**Neposredna povrnitev izgub skupaj** Če je institucija vse svoje izgube pripisala poslovnemu področju iz razpredelnice 2 v členu 317(4) CRR ali poslovnemu področju ‚Korporativne postavke' iz člena 322(3)(b) CRR, je skupna neposredna povrnitev izgube enostaven seštevek skupnih neposrednih povrnitev izgube za vsako poslovno področje.
0980	**Povrnitve iz zavarovanja in drugih mehanizmov za prenos tveganja skupaj** Če je institucija vse svoje izgube pripisala poslovnemu področju iz razpredelnice 2 v členu 317(4) CRR ali poslovnemu področju ‚Korporativne postavke' iz člena 322(3)(b) CRR, je skupna povrnitev iz zavarovanja in drugih mehanizmov za prenos tveganja enostaven seštevek skupne povrnitve izgube iz zavarovanja in drugih mehanizmov za prenos tveganja za vsako poslovno področje.

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

4.2.3.1 Splošne opombe

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

135. Informacije, ki se poročajo v tej predlogi, se nanašajo na ‚nove škodne dogodke', tj. dogodke iz naslova operativnega tveganja, ki so:

(a) ‚prvič obračunani' v referenčnem poročevalskem obdobju ali

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

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

V skladu s tem pragom se v predlogo vključijo

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

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

(c) Škodni dogodki se razvrstijo glede na bruto izgubo, ki jim je pripisana.

(d) Škodni dogodek se šteje samo enkrat.

4.2.3.2 Navodila za posamezne pozicije

Stolpci	
0010	**ID dogodka** ID dogodka je identifikator vrstice in je enoznačen za vsako vrstico v predlogi. Kadar je na voljo notranji ID, institucije navedejo notranji ID. Sicer ID, ki se poroča, upošteva številčno zaporedje 1, 2, 3 itd.

Stolpci	
0020	**Datum obračunavanja** Datum obračunavanja pomeni datum, ko je bila izguba ali rezervacija v povezavi z izgubo iz naslova operativnega tveganja prvič pripoznana v izkazu poslovnega izida.
0030	**Datum nastopa dogodka** Datum nastopa dogodka je datum, ko se škodni dogodek iz naslova operativnega tveganja zgodi ali začne.
0040	**Datum odkritja dogodka** Datum odkritja dogodka je datum, ko institucija odkrije škodni dogodek iz naslova operativnega tveganja.
0050	**VRSTE ŠKODNIH DOGODKOV** Vrste škodnih dogodkov iz člena 324 CRR.
0060	**Bruto izguba** Bruto izguba v povezavi s škodnim dogodkom, sporočena v vrsticah 0020, 0120 itd. predloge C 17.01.
0070	**Bruto izguba brez neposrednih povrnitev** Bruto izguba v povezavi s škodnim dogodkom, sporočena v vrsticah 0020, 0120 itd. predloge C 17.01, brez neposrednih povrnitev za ta škodni dogodek.
0080 – 0160	**Bruto izguba po poslovnih področjih** Bruto izguba, kot se poroča v stolpcu 0060, se porazdeli po ustreznih poslovnih področjih, navedenih v razpredelnici 2 člena 317(4) CRR in členu 322(3)(b) CRR.
0170	**Ime pravnega subjekta** Ime pravnega subjekta, kot se poroča v stolpcu 010 predloge C 06.02, pri katerem nastane izguba – ali največji del izgube, če je prizadetih več subjektov.
0180	**ID pravnega subjekta** Koda LEI pravnega subjekta, kot se poroča v stolpcu 025 predloge C 06.02, pri katerem nastane izguba – ali največji del izgube, če je prizadetih več subjektov.
0190	**Poslovna enota** Poslovna enota ali oddelek institucije, v katerem nastane izguba – ali največji del izgube, če je prizadetih več poslovnih enot ali oddelkov.
0200	**Opis** Opis škodnega dogodka, kadar je potrebno na posplošen ali anonimen način, ki mora vsebovati vsaj informacije o samem dogodku in informacije o vzvodih ali vzrokih škodnega dogodka, kadar so ti znani.

5. PREDLOGE ZA TRŽNO TVEGANJE

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

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

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

5.1.1 Splošne opombe

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

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

5.1.2 Navodila za posamezne pozicije

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

Vrstice	
010–350	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI, S KATERIMI SE TRGUJE NA BORZI, V TRGOVALNI KNJIGI** Pozicije v dolžniških instrumentih, s katerimi se trguje na borzi, v trgovalni knjigi in njihove ustrezne kapitalske zahteve za pozicijsko tveganje v skladu s členom 92(3)(b)(i) CRR ter poglavjem 2 naslova IV dela 3 CRR se sporočajo glede na kategorijo tveganja, zapadlost in uporabljeni pristop.
011	**SPLOŠNO TVEGANJE.**
012	**Izvedeni finančni instrumenti** Izvedeni finančni instrumenti, vključeni v izračun obrestnega tveganja pozicij v trgovalni knjigi, pri čemer se po potrebi upoštevajo členi 328 do 331 CRR.
013	**Druga sredstva in obveznosti** Instrumenti, ki niso izvedeni finančni instrumenti, vključeni v izračun obrestnega tveganja pozicij v trgovalni knjigi.
020–200	**PRISTOP NA PODLAGI ZAPADLOSTI** Pozicije v dolžniških instrumentih, s katerimi se trguje na borzi, za katere se uporablja pristop na podlagi zapadlosti iz člena 339(1) do (8) CRR, in ustrezne kapitalske zahteve, izračunane v skladu s členom 339(9) CRR. Pozicija se razdeli glede na skupine 1, 2 in 3, te skupine pa se razdelijo glede na zapadlost instrumentov.
210–240	**SPLOŠNO TVEGANJE. PRISTOP NA PODLAGI TRAJANJA** Pozicije v dolžniških instrumentih, s katerimi se trguje na borzi, za katere se uporablja pristop na podlagi trajanja iz člena 340(1) do (6) CRR, in ustrezne kapitalske zahteve, izračunane v skladu s členom 340(7) CRR. Pozicija se razdeli glede na skupine 1, 2 in 3.
250	**POSEBNO TVEGANJE** Vsota zneskov iz vrstic 251, 325 in 330. Pozicije v dolžniških instrumentih, s katerimi se trguje na borzi, za katere se uporabljajo kapitalske zahteve za posebno tveganje, in ustrezne kapitalske zahteve v skladu s členom 92(3)(b), členom 335, členom 336(1), (2) in (3) ter členoma 337 in 338 CRR. Upoštevati je treba tudi zadnji stavek člena 327(1) CRR.
251–321	**Kapitalske zahteve za dolžniške instrumente, ki niso pozicije v listinjenju** Vsota zneskov iz vrstic 260 do 321. Kapitalske zahteve kreditnih izvedenih finančnih instrumentov na podlagi n-tega neplačila, ki nimajo zunanje bonitetne ocene, se izračunajo s seštevkom uteži tveganja referenčnih subjektov (člen 332(1) (e) CRR in drugi pododstavek člena 332(1) CRR – ‚vpogled'). Kreditni izvedeni finančni instrumenti na podlagi n-tega neplačila, ki imajo zunanjo bonitetno oceno (tretji pododstavek člena 332(1) CRR), se poročajo ločeno v vrstici 321. Sporočanje pozicij, za katere se uporablja člen 336(3) CRR: Obveznice, ki izpolnjujejo pogoje za utež tveganja 10 % v netrgovalni knjigi v skladu s členom 129(3) CRR (krite obveznice) so predmet posebne obravnave. Posebne kapitalske zahteve predstavljajo polovico odstotka druge kategorije iz razpredelnice 1 iz člena 336 CRR. Navedene postavke morajo biti razporejene v vrstice 280–300 glede na preostali čas do končne zapadlosti. Če je splošno tveganje pozicij iz naslova obrestne mere varovano s kreditnim izvedenim instrumentom, se uporabita člena 346 in 347 CRR.

Vrstice	
325	**Kapitalske zahteve za instrumente v listinjenju** Skupne kapitalske zahteve, sporočene v stolpcu 610 predloge MKR SA SEC. Te skupne kapitalske zahteve se poročajo le na skupni ravni v predlogi MKR SA TDI.
330	**Kapitalske zahteve za trgovalni portfelj s korelacijo** Skupne kapitalske zahteve, sporočene v stolpcu 450 predloge MKR SA CTP. Te skupne kapitalske zahteve se poročajo le na skupni ravni v predlogi MKR SA TDI.
350–390	**DODATNE ZAHTEVE ZA OPCIJE (NE-DELTA TVEGANJA)** Člen 329(3) CRR. Dodatne zahteve za opcije, povezane s tveganji, ki niso delta tveganja, se poročajo razčlenjene po metodi, ki se uporablja za njihov izračun.

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

5.2.1 Splošne opombe

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

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

143. Pozicije, ki se jim dodeli utež tveganja 1 250 %, se lahko alternativno odbijejo od navadnega lastniškega temeljnega kapitala (glej člene 244(1)(b), 245(1)(b) in 253 CRR). V tem primeru je treba te pozicije sporočiti v vrstici 460 predloge CA1.

5.2.2 Navodila za posamezne pozicije

Stolpci	
010–020	**VSE POZICIJE (DOLGE IN KRATKE)** Člen 102 in člen 105(1) CRR v povezavi s členom 337 CRR (pozicije v listinjenju). Za razlikovanje med dolgimi in kratkimi pozicijami, ki se uporablja tudi za te bruto pozicije, glej člen 328(2) CRR.
030–040	**(–) POZICIJE, ODBITE OD KAPITALA (DOLGE IN KRATKE)** Člen 244(1)(b), člen 245(1)(b) in člen 253 CRR.
050–060	**NETO POZICIJE (DOLGE IN KRATKE)** Členi 327, 328, 329 in 334 CRR. Za razlikovanje med dolgimi in kratkimi pozicijami glej člen 328(2) CRR.

Stolpci	
061–104	**RAZČLENITEV NETO POZICIJ GLEDE NA UTEŽI TVEGANJA** Členi 259 do 262, razpredelnici 1 in 2 člena 263, razpredelnici 3 in 4 člena 264 ter člen 266 CRR. Razčlenitev se izvede ločeno za dolge in kratke pozicije.
402–406	**RAZČLENITEV NETO POZICIJ GLEDE NA PRISTOPE** Člen 254 CRR.
402	**SEC-IRBA** Člena 259 in 260 CRR.
403	**SEC-SA** Člena 261 in 262 CRR.
404	**SEC-ERBA** Člena 263 in 264 CRR.
405	**PRISTOP NOTRANJEGA OCENJEVANJA** Člena 254 in 265 ter člen 266(5) CRR.
406	**DRUGO (UT = 1 250 %)** Člen 254(7) CRR.
530–540	**SKUPNI UČINEK (PRILAGODITEV) ZARADI KRŠITVE POGLAVJA 2 UREDBE (EU) 2017/2402** Člen 270a CRR.
570	**PRED UVEDBO OMEJITVE** Člen 337 CRR, pri čemer se ne upošteva diskrecijska pravica iz člena 335 CRR, ki instituciji omogoča omejitev produkta uteži in neto pozicije na raven največje možne izgube, povezane s tveganjem neplačila.
601	**PO UVEDBI OMEJITVE / SKUPNE KAPITALSKE ZAHTEVE** Člen 337 CRR ob upoštevanju diskrecijske pravice iz člena 335 CRR.

Vrstice	
010	**SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI** Skupni znesek neporavnanih listinjenj in relistinjenj (v trgovalni knjigi), ki ga sporoči institucija v vlogi originatorja, investitorja ali sponzorja.
040, 070 in 100	**POZICIJE V LISTINJENJU** Člen 4(1)(62) CRR.
020, 050, 080 in 110	**POZICIJE V RELISTINJENJU** Člen 4(1)(64) CRR.
041, 071 in 101	**OD TEGA: IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO** Skupni znesek pozicij v listinjenju, ki ustrezajo merilom iz člena 243 CRR ali 270 CRR in tako izpolnjujejo pogoje za diferencirano kapitalsko obravnavo.

Vrstice	
030–050	**ORIGINATOR** Člen 4(1)(13) CRR.
060–080	**INVESTITOR** Kreditna institucija, ki ima pozicijo v listinjenju v poslu listinjenja, pri katerem ni originator, sponzor ali prvotni kreditodajalec.
090–110	**SPONZOR** Člen 4(1)(14) CRR. Sponzor, ki listini tudi svoja lastna sredstva, v vrsticah originatorja navede informacije glede lastnih listinjenih sredstev.

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

5.3.1 Splošne opombe

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

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

146. Ta predloga ločuje pozicije v listinjenju, kreditne izvedene finančne instrumente na podlagi n-tega neplačila in druge pozicije CTP. Pozicije v listinjenju se vedno poročajo v vrsticah 030, 060 ali 090 (odvisno od vloge institucije v listinjenju). Kreditni izvedeni finančni instrumenti na podlagi n-tega neplačila se vedno poročajo v vrstici 110. ‚Druge pozicije CTP' so pozicije, ki niso pozicije v listinjenju ali kreditni izvedeni finančni instrumenti na podlagi n-tega neplačila (glej člen 338(3) CRR), ampak so izrecno ‚povezane' z eno od teh dveh pozicij (zaradi namena varovanja pred tveganjem).

147. Pozicije, ki se jim dodeli utež tveganja 1 250 %, se lahko alternativno odbijejo od navadnega lastniškega temeljnega kapitala (glej člene 244(1)(b), 245(1)(b) in 253 CRR). V tem primeru je treba te pozicije sporočiti v vrstici 460 predloge CA1.

5.3.2 Navodila za posamezne pozicije

Stolpci	
010–020	**VSE POZICIJE (DOLGE IN KRATKE)** Člen 102 in člen 105(1) CRR v povezavi s členom 338(2) in (3) CRR (pozicije, dodeljene trgovalnemu portfelju s korelacijo). Za razlikovanje med dolgimi in kratkimi pozicijami, ki se uporablja tudi za te bruto pozicije, glej člen 328(2) CRR.

Stolpci	
030–040	**(–) POZICIJE, ODBITE OD KAPITALA (DOLGE IN KRATKE)** Člen 253 CRR.
050–060	**NETO POZICIJE (DOLGE IN KRATKE)** Členi 327, 328, 329 in 334 CRR. Za razlikovanje med dolgimi in kratkimi pozicijami glej člen 328(2) CRR.
071–097	**RAZČLENITEV NETO POZICIJ GLEDE NA UTEŽI TVEGANJA** Členi 259 do 262, razpredelnici 1 in 2 člena 263, razpredelnici 3 in 4 člena 264 ter člen 266 CRR.
402–406	**RAZČLENITEV NETO POZICIJ GLEDE NA PRISTOPE** Člen 254 CRR.
402	**SEC-IRBA** Člena 259 in 260 CRR.
403	**SEC-SA** Člena 261 in 262 CRR.
404	**SEC-ERBA** Člena 263 in 264 CRR.
405	**PRISTOP NOTRANJEGA OCENJEVANJA** Člena 254 in 265 ter člen 266(5) CRR.
406	**DRUGO (UT = 1 250 %)** Člen 254(7) CRR.
410–420	**PRED UVEDBO OMEJITVE – TEHTANE NETO DOLGE/KRATKE POZICIJE** Člen 338 CRR brez upoštevanja diskrecijske pravice iz člena 335 CRR.
430–440	**PO UVEDBI OMEJITVE – TEHTANE NETO DOLGE/KRATKE POZICIJE** Člen 338 CRR ob upoštevanju diskrecijske pravice iz člena 335 CRR.
450	**SKUPNE KAPITALSKE ZAHTEVE** Kapitalske zahteve se določijo kot večja izmed (i) zahtev za posebno tveganje, ki bi se uporabila le za neto dolge pozicije (stolpec 430), ali (ii) zahtev za posebno tveganje, ki bi se uporabila le za neto kratke pozicije (stolpec 440).

Vrstice	
010	**SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI** Skupni znesek neporavnanih pozicij (v trgovalnem portfelju s korelacijo), ki ga sporoči institucija v vlogi originatorja, investitorja ali sponzorja.
020–040	**ORIGINATOR** Člen 4(1)(13) CRR.

Vrstice	
050–070	**INVESTITOR** Kreditna institucija, ki ima pozicijo v listinjenju v poslu listinjenja, pri katerem ni originator, sponzor ali prvotni kreditodajalec.
080–100	**SPONZOR** Člen 4(1)(14) CRR. Sponzor, ki listini tudi svoja lastna sredstva, v vrsticah originatorja navede informacije glede lastnih listinjenih sredstev.
030, 060 in 090	**POZICIJE V LISTINJENJU** Trgovalni portfelj s korelacijo zajema listinjenja, kreditne izvedene finančne instrumente na podlagi n-tega neplačila in morebitne druge pozicije varovanja, ki izpolnjujejo merila iz člena 338(2) in (3) CRR. Izvedeni finančni instrumenti za izpostavljenosti v listinjenju, ki zagotavljajo sorazmeren delež, in pozicije, ki varujejo pozicije CTP, so vključeni v vrstico ‚Druge pozicije CTP'.
110	**KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI NA PODLAGI N-TEGA NEPLAČILA** Tu se poročajo kreditni izvedeni finančni instrumenti na podlagi n-tega neplačila, ki so zavarovani s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti na podlagi n-tega neplačila v skladu s členom 347 CRR. Originator, investitor in sponzor pozicije ne ustrezajo kreditnim izvedenim finančnim instrumentom na podlagi n-tega neplačila. Zato za kreditne izvedene finančne instrumente na podlagi n-tega neplačila ni mogoče zagotoviti razčlenitve kot za pozicije v listinjenju.
040,070, 100 in 120	**DRUGE POZICIJE CTP** Vključene so naslednje pozicije: — izvedeni finančni instrumenti za izpostavljenosti v listinjenju, ki zagotavljajo sorazmeren delež, in pozicije, ki varujejo pozicije CTP; — pozicije CTP, ki so zavarovane s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti v skladu s členom 346 CRR; — druge pozicije, ki izpolnjujejo člen 338(3) CRR.

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

5.4.1 Splošne opombe

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

149. Predlogo je treba izpolniti ločeno za ‚Skupaj' s statičnim, vnaprej določenim seznamom naslednjih trgov: Bolgarija, Hrvaška, Češka republika, Danska, Egipt, Madžarska, Islandija, Lihtenštajn, Norveška, Poljska, Romunija, Švedska, Združeno kraljestvo, Albanija, Japonska, Nekdanja jugoslovanska republika Makedonija, Ruska federacija, Srbija, Švica, Turčija, Ukrajina, Združene države Amerike, euroobmočje, vključno s še eno predlogo za vse druge trge. Za namen te zahteve glede poročanja se izraz ‚trg' razume kot ‚država' (razen za države, ki spadajo v euroobmočje, glej Delegirano uredbo Komisije (EU) št. 525/2014 ([14]).

([14]) Delegirana uredba Komisije (EU) št. 525/2014 z dne 12. marca 2014 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi za opredelitev trga (UL L 148, 20.5.2014, str. 15).

5.4.2 Navodila za posamezne pozicije

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

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

Vrstice	
022	**Druga sredstva in obveznosti** Instrumenti, ki niso izvedeni finančni instrumenti, vključeni v izračun kapitalskega tveganja pozicij v trgovalni knjigi.
030	**Splošno razpršene terminske pogodbe na delniške indekse, s katerimi se trguje na borzi in so predmet posameznega pristopa** Splošno razpršene terminske pogodbe na delniške indekse, s katerimi se trguje na borzi in so predmet posameznega pristopa, v skladu z Izvedbeno uredbo Komisije (EU) št. 945/2014 ([15]). Te pozicije so predmet izključno splošnega tveganja, zato v skladu s tem ne smejo biti sporočene v vrstici 050.
040	**Lastniški instrumenti, ki niso splošno razpršene terminske pogodbe na delniške indekse, s katerimi se trguje na borzi** Druge pozicije v lastniških instrumentih, ki so predmet posebnega tveganja, in ustrezne kapitalske zahteve v skladu s členom 343 CRR, vključno s pozicijami v terminskih pogodbah na delniške indekse, obravnavanimi v skladu s členom 344(3) CRR.
050	**POSEBNO TVEGANJE** Pozicije v lastniških instrumentih, ki so predmet posebnega tveganja, in ustrezne kapitalske zahteve v skladu s členom 342 CRR, brez pozicij v terminskih pogodbah na delniške indekse, obravnavanih v skladu z drugim stavkom člena 344(4) CRR.
090–130	**DODATNE ZAHTEVE ZA OPCIJE (NE-DELTA TVEGANJA)** Člen 329(2) in (3) CRR. Dodatne zahteve za opcije, povezane s tveganji, ki niso delta tveganja, se poročajo po metodi, ki se uporablja za njihov izračun.

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

5.5.1 Splošne opombe

150. Institucije poročajo informacije o pozicijah v vsaki valuti (vključena valuta poročanja) in ustreznih kapitalskih zahtevah za valutno tveganje, obravnavano po standardiziranem pristopu. Pozicija se izračuna za vsako valuto (vključno z EUR), zlato in pozicije v KNP.

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

([15]) Izvedbena uredba Komisije (EU) št. 945/2014 z dne 4. septembra 2014 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi z zadevnimi ustrezno razpršenimi indeksi v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta.

5.5.2 Navodila za posamezne pozicije

Stolpci	
020–030	**VSE POZICIJE (DOLGE IN KRATKE)** Bruto pozicije zaradi sredstev, zneskov, ki se prejmejo, in podobnih postavk iz člena 352(1) CRR. V skladu s členom 352(2) CRR in ob dovoljenju pristojnih organov se pozicije, prevzete za varovanje pred negativnim učinkom deviznega tečaja na njihove količnike v skladu s členom 92(1) CRR, in pozicije, povezane s postavkami, ki so pri izračunu kapitala že odbite, ne poročajo.
040–050	**NETO POZICIJE (DOLGE IN KRATKE)** Člen 352(3), prva dva stavka člena 352(4) in člen 353 CRR. Neto pozicije se izračunajo za vsako valuto v skladu s členom 352(1) CRR. Posledično se lahko hkrati poročajo tako dolge kot kratke pozicije.
060–080	**POZICIJE, KI SO PREDMET KAPITALSKE ZAHTEVE** Tretji stavek člena 352(4) in člena 353 ter 354 CRR.
060–070	**POZICIJE, KI SO PREDMET KAPITALSKE ZAHTEVE (DOLGE IN KRATKE)** Dolge in kratke neto pozicije za vsako valuto se izračunajo z odštetjem vsote kratkih pozicij od vsote dolgih pozicij. Prištejejo se dolge neto pozicije za vsako dejavnost v valuti, da se dobi dolga neto pozicija v tej valuti. Prištejejo se kratke neto pozicije za vsako dejavnost v valuti, da se dobi kratka neto pozicija v tej valuti. Neizravnane pozicije v valutah, v katerih se ne poroča, se prištejejo pozicijam, ki so predmet kapitalskih zahtev za druge valute (vrstica 030) v stolpcu 060 ali 070, odvisno od njihove kratke ali dolge ureditve.
080	**POZICIJE, KI SO PREDMET KAPITALSKE ZAHTEVE (IZRAVNANE)** Izravnane pozicije za tesno korelirane valute.
090	**KAPITALSKE ZAHTEVE** Kapitalske zahteve za katero koli zadevno pozicijo v skladu s poglavjem 3 naslova IV dela 3 CRR.
100	**ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU** Člen 92(4)(b) CRR. Rezultat množenja kapitalskih zahtev z 12,5.

Vrstice	
010	**SKUPAJ POZICIJE** Vse pozicije v valutah, v katerih se ne poroča, in tiste pozicije v valutah poročanja, ki se upoštevajo za namene člena 354 CRR, kot tudi njihove ustrezne kapitalske zahteve za valutno tveganje iz člena 92(3)(c)(i) ob upoštevanju člena 352(2) in (4) CRR (za pretvorbo v valuto poročanja).

Vrstice	
020	**TESNO KORELIRANE VALUTE** Pozicije in njihove ustrezne kapitalske zahteve za tesno povezane valute iz člena 354 CRR.
025	**Tesno korelirane valute: *od tega*: valuta poročanja** Pozicije v valutah poročanja, ki prispevajo k izračunu kapitalskih zahtev v skladu s členom 354 CRR.
030	**VSE DRUGE VALUTE (vključno s pozicijami v KNP v tujih valutah, obravnavanimi kot druge valute)** Pozicije in njihove ustrezne kapitalske zahteve za valute, ki so predmet splošnega postopka, iz člena 351 ter člena 352(2) in (4) CRR. Poročanje o KNP, obravnavanih kot ločene valute, v skladu s členom 353 CRR Na voljo sta dve različni obravnavi KNP, obravnavanih kot ločene valute za izračun kapitalskih zahtev: 1. spremenjena zlata metoda, če smer naložbe KNP ni na voljo (ti KNP se dodajo skupni neto poziciji institucije v tuji valuti); 2. če je smer naložbe KNP na voljo, se KNP dodajo skupni odprti poziciji v tuji valuti (dolga ali kratka, odvisno od smeri KNP). Pri poročanju o teh KNP se upošteva izračun kapitalskih zahtev.
040	**ZLATO** Pozicije in njihove ustrezne kapitalske zahteve za valute, ki so predmet splošnega postopka, iz člena 351 ter člena 352(2) in (4) CRR.
050–090	**DODATNE ZAHTEVE ZA OPCIJE (NE-DELTA TVEGANJA)** Člen 352(5) in (6) CRR. Dodatne zahteve za opcije, povezane s tveganji, ki niso delta tveganja, se poročajo razčlenjene po metodi, ki se uporablja za njihov izračun.
100–120	**Razčlenitev skupnih pozicij (vključena valuta poročanja) glede na vrste izpostavljenosti** Skupne pozicije se razčlenijo na izvedene finančne instrumente, druga sredstva in obveznosti ter zunajbilančne postavke.
100	**Druga sredstva in obveznosti razen zunajbilančnih postavk in izvedenih finančnih instrumentov** Pozicije, ki niso vključene v vrstico 110 ali 120, se vključijo v to vrstico.
110	**Zunajbilančne postavke** Postavke iz področja uporabe člena 352 CRR ne glede na valuto, v kateri so denominirane, vključene v Prilogo I k CRR, razen postavk, vključenih kot posli financiranja z vrednostnimi papirji in posli z dolgim rokom poravnave ali iz pobota med različnimi kategorijami produktov.

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

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

5.6.1 Splošne opombe

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

5.6.2 Navodila za posamezne pozicije

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

Vrstice	
010	**SKUPAJ POZICIJE V BLAGU** Pozicije v blagu in njihove ustrezne kapitalske zahteve za tržno tveganje, izračunane v skladu s členom 92(3)(c)(iii) CRR ter poglavjem 4 naslova IV dela 3 CRR.
020–060	**POZICIJE GLEDE NA KATEGORIJO BLAGA** Za namene poročanja se blago združi v štiri skupine blaga iz razpredelnice 2 člena 361 CRR.

Vrstice	
070	**PRISTOP LESTVICE ZAPADLOSTI** Pozicije v blagu, ki so predmet pristopa lestvice zapadlosti iz člena 359 CRR.
080	**RAZŠIRJENI PRISTOP LESTVICE ZAPADLOSTI** Pozicije v blagu, ki so predmet razširjenega pristopa lestvice zapadlosti iz člena 361 CRR.
090	**POENOSTAVLJENI PRISTOP** Pozicije v blagu, ki so predmet pristopa lestvice zapadlosti iz člena 360 CRR.
100–140	**DODATNE ZAHTEVE ZA OPCIJE (NE-DELTA TVEGANJA)** Člen 358(4) CRR. Dodatne zahteve za opcije, povezane s tveganji, ki niso delta tveganja, se poročajo po metodi, ki se uporablja za njihov izračun.

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

5.7.1 Splošne opombe

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

154. Običajno je to, ali se lahko zneske za splošno in posebno tveganje določi in poroča ločeno ali samo kot skupen znesek, odvisno od strukture modela institucij. To velja tudi za razčlenitev tvegane vrednosti/stresne tvegane vrednosti v kategorije tveganja (obrestno tveganje, tveganje v lastniških finančnih instrumentih, valutno tveganje in tveganje spremembe cen blaga). Instituciji ni treba poročati teh razčlenitev, če dokaže, da bi bilo poročanje teh zneskov pretirano obremenjujoče.

5.7.2 Navodila za posamezne pozicije

Stolpci	
030–040	**Tvegana vrednost (VaR)** VaR pomeni največjo možno izgubo, ki bi izhajala iz spremembe cene z določeno verjetnostjo v določenem časovnem obdobju.
030	**Multiplikacijski faktor (mc) x povprečje VaR za preteklih 60 delovnih dni (VaRavg)** Člen 364(1)(a)(ii) in člen 365(1) CRR.
040	**VaR prejšnjega dne (VaRt–1)** Člen 364(1)(a)(i) in člen 365(1) CRR.
050–060	**Stresna tvegana vrednost (SVaR)** SVaR pomeni največjo možno izgubo, ki bi izhajala iz spremembe cene z določeno verjetnostjo v določenem časovnem obdobju, pri čemer se pridobi z uporabo vhodnih podatkov, umerjenih na pretekle podatke iz neprekinjenega 12-mesečnega obdobja finančnega stresa, ki zadeva portfelj institucije.
050	**Multiplikacijski faktor (ms) x povprečje SVaR za preteklih 60 delovnih dni (SVaRavg)** Člen 364(1)(b)(ii) in člen 365(1) CRR.

Stolpci	
060	**Zadnji razpoložljivi SVaR (SVaRt-1)** Člen 364(1)(b)(i) in člen 365(1) CRR.
070–080	**KAPITALSKE ZAHTEVE ZA PRESEŽNO TVEGANJE NEPLAČILA IN MIGRACIJE** Kapitalske zahteve za presežno tveganje neplačila in migracije pomenijo največjo možno izgubo, ki bi izhajala iz spremembe cene, povezane s tveganji neplačila in migracije, izračunanimi v skladu s členom 364(2)(b) v povezavi z oddelkom 4 poglavja 5 naslova IV dela 3 CRR.
070	**Povprečna vrednost 12-ih tednov** Člen 364(2)(b)(ii) v povezavi z oddelkom 4 poglavja 5 naslova IV dela 3 CRR.
080	**Zadnja vrednost** Člen 364(2)(b)(i) v povezavi z oddelkom 4 poglavja 5 naslova IV dela 3 CRR.
090–110	**KAPITALSKA ZAHTEVA ZA VSA CENOVNA TVEGANJA V TRGOVALNEM PORTFELJU S KORELACIJO**
090	**MINIMALNA KAPITALSKA ZAHTEVA** Člen 364(3)(c) CRR. 8 % kapitalske zahteve, ki bi se izračunala v skladu s členom 338(1) CRR za vse pozicije v kapitalski zahtevi ‚za vsa cenovna tveganja‘.
100–110	**POVPREČNA VREDNOST 12-IH TEDNOV IN ZADNJA VREDNOST** Člen 364(3)(b) CRR.
110	**ZADNJA VREDNOST** Člen 364(3)(a) CRR.
120	**KAPITALSKE ZAHTEVE** Kapitalske zahteve iz člena 364 CRR o vseh dejavnikih tveganja ob upoštevanju učinka korelacije, če je to ustrezno, s presežnim tveganjem neplačila in migracije ter vsemi cenovnimi tveganji za CTP, vendar brez kapitalskih zahtev listinjenja za listinjenje in kreditni izvedeni finančni instrument na podlagi n-tega neplačila v skladu s členom 364(2) CRR.
130	**ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU** Člen 92(4)(b) CRR. Rezultat množenja kapitalskih zahtev z 12,5.
140	**Število preseganj (v zadnjih 250 delovnih dneh)** Iz člena 366 CRR. Sporoči se število preseganj, na podlagi katerih se določi prištevek.
150–160	**Multiplikacijski faktor VaR (mc) in multiplikacijski faktor SVaR (ms)** Kot je navedeno v členu 366 CRR.
170–180	**PREDVIDENA ZAHTEVA ZA SPODNJI PRAG TRGOVALNEGA POTFELJA S KORELACIJO – TEHTANE NETO DOLGE/KRATKE POZICIJE PO UPORABI OMEJITVE** Pri sporočenem znesku, ki se uporablja kot podlaga za izračun kapitalske zahteve za spodnji prag za vsa cenovna tveganja v skladu s členom 364(3)(c) CRR, se upošteva diskrecijska pravica iz člena 335 CRR, ki določa, da lahko institucija omeji produkt uteži in neto pozicije na raven največje možne izgube, povezane s tveganjem neplačila.

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

5.8 C 25.00 – TVEGANJE PRILAGODITVE KREDITNEGA VREDNOTENJA (CVA)

5.8.1 Navodila za posamezne pozicije

Stolpci	
010	**Vrednost izpostavljenosti** Člen 271 CRR v povezavi s členom 382 CRR. Skupna vrednost izpostavljenosti (EAD) vseh poslov, ki so predmet kapitalske zahteve za tveganje CVA.
020	**od tega: izvedeni finančni instrumenti OTC** Člen 271 CRR v povezavi s členom 382(1) CRR. Del skupne izpostavljenosti kreditnemu tveganju nasprotne stranke samo zaradi izvedenih finančnih instrumentov OTC. Podatki se ne zahtevajo od institucij IMM, ki imajo izvedene finančne instrumente OTC in posle financiranja z vrednostnimi papirji v istem nizu pobotov.
030	**od tega: POSEL FINANCIRANJA VREDNOSTNIH PAPIRJEV** Člen 271 CRR v povezavi s členom 382(2) CRR. Del skupne izpostavljenosti kreditnemu tveganju nasprotne stranke samo zaradi izvedenih finančnih instrumentov SFT (poslov financiranja z vrednostnimi papirji). Podatki se ne zahtevajo od institucij IMM, ki imajo izvedene finančne instrumente OTC in posle financiranja z vrednostnimi papirji v istem nizu pobotov.
040	**MULTIPLIKACIJSKI FAKTOR (mc) × POVPREČJE VaR ZA PRETEKLIH 60 DELOVNIH DNI (VaRavg)** Člen 383 CRR v povezavi s členom 363(1)(d) CRR. Izračun tvegane vrednosti na podlagi notranjih modelov za tržno tveganje.
050	**VaR PREJŠNJEGA DNE (VaRt–1)** Glej navodila za stolpec 040.
060	**MULTIPLIKACIJSKI FAKTOR (ms) × POVPREČJE SVaR ZA PRETEKLIH 60 DELOVNIH DNI (SVaRavg)** Glej navodila za stolpec 040.
070	**ZADNJI RAZPOLOŽLJIVI SVaR (SVaRt–1)** Glej navodila za stolpec 040.
080	**KAPITALSKE ZAHTEVE** Člen 92(3)(d) CRR. Kapitalske zahteve za tveganje CVA, izračunano z izbrano metodo.
090	**ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU** Člen 92(4)(b) CRR. Kapitalske zahteve, pomnožene z 12,5.
	Pojasnjevalne postavke
100	**Število nasprotnih strank** Člen 382 CRR. Število nasprotnih strank, vključenih v izračun kapitala za tveganje CVA. Nasprotne stranke so podskupina dolžnikov. Obstajajo le v primeru poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti ali poslov financiranja z vrednostnimi papirji, pri čemer so druga pogodbenica.

Stolpci	
110	**od tega: za določitev kreditnega razmika je bil uporabljen približek** Število nasprotnih strank, pri čemer je bil kreditni razmik določen z uporabo približka namesto neposredno opaženih tržnih podatkov.
120	**NASTALA PRILAGODITEV KREDITNEGA TVEGANJA (CVA)** Računovodske rezervacije zaradi manjše kreditne sposobnosti nasprotnih strank pri izvedenih finančnih instrumentih.
130	**POSEL KREDITNE ZAMENJAVE Z ENO SAMO IZPOSTAVLJENOSTJO** Člen 386(1)(a) CRR. Skupni hipotetični zneski poslov kreditne zamenjave z eno samo izpostavljenostjo, ki se uporabljajo kot varovanje za tveganje CVA.
140	**INDEKS KREDITNIH ZAMENJAV** Člen 386(1)(b) CRR. Skupni hipotetični zneski indeksov kreditnih zamenjav, ki se uporabljajo kot varovanje za tveganje CVA.

Vrstice	
010	**Skupaj tveganje CVA** Vsota vrstic 020–040.
020	**Napredna metoda** Napredna metoda za tveganje CVA, kot je določena v členu 383 CRR.
030	**Standardizirana metoda** Standardizirana metoda za tveganje CVA, kot je določena v členu 384 CRR.
040	**Na podlagi OEM** Za zneske se uporablja člen 385 CRR.

6. PREUDARNO VREDNOTENJE (PRUVAL)

6.1 C 32.01 – PREUDARNO VREDNOTENJE: SREDSTVA IN OBVEZNOSTI PO POŠTENI VREDNOSTI (PRUVAL 1)

6.1.1 Splošne opombe

154a. To predlogo izpolnijo vse institucije ne glede na to, ali so sprejele poenostavljen pristop za določitev dodatnih prilagoditev vrednosti (AVA). Predloga je namenjena absolutni vrednosti sredstev in obveznosti, merjenih po pošteni vrednosti, ki se uporabi za določanje, ali so bili izpolnjeni pogoji iz člena 4 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/101 ([16]) za uporabo poenostavljenega pristopa za določanje dodatnih prilagoditev vrednosti.

154b. Kar zadeva institucije, ki uporabljajo poenostavljen pristop, ta predloga vsebuje skupno dodatno prilagoditev vrednosti, ki jo je treba odšteti od kapitala v skladu s členoma 34 in 105 CRR, kot je določeno v členu 5 Delegirane uredbe (EU) 2016/101, ki se ustrezno poroča v vrstici 290 predloge C 01.00.

([16]) Delegirana uredba Komisije (EU) 2016/101 z dne 26. oktobra 2015 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi za preudarno vrednotenje v skladu s členom 105(14) (UL L 21, 28.1.2016, str. 54).

6.1.2 Navodila za posamezne pozicije

Stolpci	
0010	**SREDSTVA IN OBVEZNOSTI PO POŠTENI VREDNOSTI** Absolutna vrednost sredstev in obveznosti, merjenih po pošteni vrednosti, kot je navedena v računovodskih izkazih, pripravljenih v skladu z veljavnim računovodskim okvirom, kot je določeno v členu 4(1) Delegirane uredbe (EU) 2016/101, pred kakršno koli izključitvijo v skladu s členom 4(2) Delegirane uredbe (EU) 2016/101.
0020	**OD TEGA: trgovalna knjiga** Absolutna vrednost sredstev in obveznosti po pošteni vrednosti, kot je sporočena v stolpcu 010, ki ustreza pozicijam v trgovalni knjigi.
0030–0070	**SREDSTVA IN OBVEZNOSTI PO POŠTENI VREDNOSTI, IZKLJUČENA ZARADI DELNEGA VPLIVA NA NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL** Absolutna vrednost sredstev in obveznosti po pošteni vrednosti, izključenih v skladu s členom 4(2) Delegirane uredbe (EU) 2016/101.
0030	**Popolnoma ujemajoča** Nasprotna sredstva in obveznosti po pošteni vrednosti, ki se popolnoma ujemajo, izključena v skladu s členom 4(2) Delegirane uredbe (EU) 2016/101.
0040	**Obračunavanje varovanja pred tveganjem** Za pozicije, za katere se izvaja obračunavanje varovanja pred tveganjem v skladu z veljavnim računovodskim okvirom, absolutna vrednost sredstev in obveznosti po pošteni vrednosti, izključenih v deležu, v katerem zadevne spremembe vrednosti vplivajo na navaden lastniški temeljni kapital v skladu s členom 4(2) Delegirane uredbe (EU) 2016/101.
0050	**BONITETNI filtri** Absolutna vrednost sredstev in obveznosti po pošteni vrednosti, izključenih v skladu s členom 4(2) Delegirane uredbe (EU) 2016/101 zaradi prehodne uporabe bonitetnih filtrov iz členov 467 in 468 CRR.
0060	**Drugo** Vse druge pozicije, izključene v skladu s členom 4(2) Delegirane uredbe (EU) 2016/101, ker prilagoditve njihove računovodske vrednosti samo sorazmerno vplivajo na navadni lastniški temeljni kapital. Ta stolpec se izpolni samo v redkih primerih, kadar se elementi, izključeni v skladu s členom 4(2) Delegirane uredbe (EU) 2016/101, ne morejo dodeliti v stolpec 0030, 0040 ali 0050 te predloge.
0070	**Opomba k ‚drugo‘** Navedejo se glavni razlogi, zaradi katerih so bile pozicije, sporočene v stolpcu 0060, izključene.
0080	**SREDSTVA IN OBVEZNOSTI PO POŠTENI VREDNOSTI, vključena v prag iz člena 4(1)** Absolutna vrednost sredstev in obveznosti po pošteni vrednosti, dejansko vključenih v izračun praga v skladu s členom 4(1) Delegirane uredbe (EU) 2016/101.
0090	**OD TEGA: trgovalna knjiga** Absolutna vrednost sredstev in obveznosti po pošteni vrednosti, kot je sporočena v stolpcu 0080, ki ustreza pozicijam v trgovalni knjigi.

Vrstice	
0010–0210	Opredelitve teh kategorij se morajo ujemati s tistimi iz ustreznih vrstic predlog FINREP 1.1 in 1.2.
0010	1. **SREDSTVA IN OBVEZNOSTI PO POŠTENI VREDNOSTI SKUPAJ** Vsota sredstev in obveznosti po pošteni vrednosti iz vrstic 20 do 210.
0020	1.1 **SREDSTVA PO POŠTENI VREDNOSTI SKUPAJ** Vsota sredstev po pošteni vrednosti iz vrstic 0030 do 0140. Zadevne celice vrstic 0030 do 0130 se poročajo v skladu s predlogo FINREP F 01.01 Prilog III in IV k tej izvedbeni uredbi, odvisno od standardov, ki veljajo za institucijo: — MSRP, kot jih je potrdila Komisija z uporabo Uredbe (ES) št. 1606/2002 Evropskega parlamenta in Sveta (‚MSRP EU') ([17]), — nacionalni računovodski standardi, združljivi z MSRP EU (‚z MSRP združljivi nacionalni GAAP'), ali — nacionalni GAAP, ki temeljijo na BAD (FINREP ‚nacionalni GAAP na podlagi BAD').
0030	1.1.1 **FINANČNA SREDSTVA V POSESTI ZA TRGOVANJE** MSRP 9, Priloga A Informacije, sporočene v tej vrstici, ustrezajo vrstici 050 predloge F 01.01. Prilog III in IV k tej izvedbeni uredbi.
0040	1.1.2 **TRGOVALNA FINANČNA SREDSTVA** Člena 32 in 33 BAD; del 1.17 Priloge V k tej izvedbeni uredbi. Informacije, sporočene v tej vrstici, ustrezajo vrstici 091 predloge F 01.01. Prilog III in IV k tej izvedbeni uredbi.
0050	1.1.3 **NETRGOVALNA FINANČNA SREDSTVA, OBVEZNO MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA** MSRP 7, 8.(a)(ii) člen; MSRP 9, 4.1.4. člen. Informacije, sporočene v tej vrstici, ustrezajo vrstici 096 predloge F 01.01. Prilog III in IV k tej izvedbeni uredbi.
0060	1.1.4 **FINANČNA SREDSTVA, DOLOČENA ZA MERJENJE PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA** MSRP 7, 8.(a)(i) člen; MSRP 9, 4.1.5. člen; člen 8(1)(a) in člen 8(6) AD. Informacije, sporočene v tej vrstici, ustrezajo vrstici 100 predloge F 01.01. Prilog III in IV k tej izvedbeni uredbi.
0070	1.1.5 **FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA** MSRP 7, 8.(h) člen; MSRP 9, 4.1.2.A člen. Informacije, sporočene v tej vrstici, ustrezajo vrstici 141 predloge F 01.01. Prilog III in IV k tej izvedbeni uredbi.

([17]) Uredba (ES) št. 1606/2002 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 19. julija 2002 o uporabi mednarodnih računovodskih standardov (UL L 243, 11.9.2002, str. 1).

Vrstice	
0080	1.1.6 **NETRGOVALNA NEIZVEDENA FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA** Člen 36(2) BAD. Informacije, sporočene v tej vrstici, ustrezajo vrstici 171 predloge F 01.01. Prilog III in IV k tej izvedbeni uredbi.
0090	1.1.7 **NETRGOVALNA NEIZVEDENA FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI PREK LASTNIŠKEGA KAPITALA** Člen 8(1)(a) in člen 8(8) AD. Informacije, sporočene v tej vrstici, ustrezajo vrstici 175 predloge F 01.01. Prilog III in IV k tej izvedbeni uredbi.
0100	1.1.8 **DRUGA NETRGOVALNA NEIZVEDENA FINANČNA SREDSTVA** Člen 37 BAD; člen 12(7) AD; del 1.20 Priloge V k tej izvedbeni uredbi. Informacije, sporočene v tej vrstici, ustrezajo vrstici 234 predloge F 01.01. Prilog III in IV k tej izvedbeni uredbi.
0110	1.1.9 **IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI – OBRAČUNAVANJE VAROVANJA PRED TVEGANJEM** MSRP 9, 6.2.1. člen; Del 1.22 Priloge V k tej izvedbeni uredbi; člen 8(1)(a) in člen 8(6) ter (8) AD; MRS 39, 9. člen. Informacije, sporočene v tej vrstici, ustrezajo vrstici 240 predloge F 01.01. Prilog III in IV k tej izvedbeni uredbi.
0120	1.1.10 **SPREMEMBE POŠTENE VREDNOSTI SKUPINE VAROVANIH POSTAVK PRED OBRESTNIM TVEGANJEM** MRS 39, 89.A(a) člen; MSRP 9, 6.5.8. člen; člen 8(5) in (6) AD. Informacije, sporočene v tej vrstici, ustrezajo vrstici 250 predloge F 01.01. Prilog III in IV k tej izvedbeni uredbi.
0130	1.1.11 **NALOŽBE V KAPITAL ODVISNIH, PRIDRUŽENIH IN SKUPAJ OBVLADOVANIH DRUŽB** MRS 1, 54.(e) člen; dela 1.21 in 2.4 Priloge V k tej izvedbeni uredbi; člen 4(7) in (8) BAD; člen 2(2) AD. Informacije, sporočene v tej vrstici, ustrezajo vrstici 260 predloge F 01.01. Prilog III in IV k tej izvedbeni uredbi.
0140	1.1.12 **(–) ODBITKI ZA TRGOVALNA SREDSTVA PO POŠTENI VREDNOSTI** Del 1.29 Priloge V k tej izvedbeni uredbi. Informacije, sporočene v tej vrstici, ustrezajo vrstici 375 predloge F 01.01. Prilog III in IV k tej izvedbeni uredbi.
0150	1.2 **OBVEZNOSTI PO POŠTENI VREDNOSTI SKUPAJ** Vsota obveznosti po pošteni vrednosti iz vrstic 0160 do 0210. Zadevne celice vrstic 0150 do 0190 se poročajo v skladu s predlogo FINREP F 01.02 Prilog III in IV k tej izvedbeni uredbi, odvisno od standardov, ki veljajo za institucijo: — MSRP, kot jih je potrdila Komisija z uporabo Uredbe (ES) št. 1606/2002 (‚MSRP EU‘), — nacionalni računovodski standardi, združljivi z MSRP EU (‚z MSRP združljivi nacionalni GAAP‘), — ali nacionalni GAAP, ki temeljijo na BAD (FINREP ‚nacionalni GAAP na podlagi BAD‘).

Vrstice	
0160	1.2.1 **FINANČNE OBVEZNOSTI V POSESTI ZA TRGOVANJE** MSRP 7, 8.(e)(ii) člen; MSRP 9, BA6. člen. Informacije, sporočene v tej vrstici, ustrezajo vrstici 010 predloge F 01.02. Prilog III in IV k tej izvedbeni uredbi.
0170	1.2.2 **TRGOVALNE FINANČNE OBVEZNOSTI** Člen 8(1)(a) in člen 8(3) ter (6) AD. Informacije, sporočene v tej vrstici, ustrezajo vrstici 061 predloge F 01.02. Prilog III in IV k tej izvedbeni uredbi.
0180	1.2.3 **FINANČNE OBVEZNOSTI, DOLOČENE ZA MERJENJE PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA** MSRP 7, 8.(e)(i) člen; MSRP 9, 4.2.2. člen; člen 8(1)(a) in člen 8(6) AD; MRS 39, 9. člen. Informacije, sporočene v tej vrstici, ustrezajo vrstici 070 predloge F 01.02. Prilog III in IV k tej izvedbeni uredbi.
0190	1.2.4 **IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI – OBRAČUNAVANJE VAROVANJA PRED TVEGANJEM** MSRP 9, 6.2.1. člen; del 1.26 Priloge V k tej izvedbeni uredbi; člen 8(1)(a), člen 8(6) in člen 8(8)(a) AD. Informacije, sporočene v tej vrstici, ustrezajo vrstici 150 predloge F 01.02. Prilog III in IV k tej izvedbeni uredbi.
0200	1.2.5 **SPREMEMBE POŠTENE VREDNOSTI SKUPINE VAROVANIH POSTAVK PRED OBRESTNIM TVEGANJEM** MRS 39, 89.A(b) člen; MSRP 9, 6.5.8. člen; člen 8(5) in (6) AD; Del 2.8 Priloge V k tej izvedbeni uredbi. Informacije, sporočene v tej vrstici, ustrezajo vrstici 160 predloge F 01.02. Prilog III in IV k tej izvedbeni uredbi.
0210	1.2.6 **ODBITKI ZA TRGOVALNE OBVEZNOSTI PO POŠTENI VREDNOSTI** Del 1.29 Priloge V k tej izvedbeni uredbi. Informacije, sporočene v tej vrstici, ustrezajo vrstici 295 predloge F 01.02. Prilog III in IV k tej izvedbeni uredbi.

6.2 C 32.02 – PREUDARNO VREDNOTENJE: TEMELJNI PRISTOP (PRUVAL 2)

6.2.1 Splošne opombe

154c. Namen te predloge je zagotoviti informacije o sestavi skupne dodatne prilagoditve vrednosti, ki jo je treba odšteti od kapitala v skladu s členoma 34 in 105 CRR, skupaj z relevantnimi informacijami o računovodski vrednosti pozicij, na podlagi katere se določijo dodatne prilagoditve vrednosti.

154d. To predlogo izpolnijo vse institucije, ki:

(a) morajo uporabljati temeljni pristop, ker presegajo prag iz člena 4(1) Delegirane uredbe (EU) 2016/101 na posamični ali konsolidirani podlagi, kot je določeno v členu 4(3) navedene uredbe, ali

(b) so se odločile uporabljati temeljni pristop kljub temu, da niso presegle praga.

154e. Za namene te predloge ‚visoka negotovost' pomeni naslednje: kot je določeno v členu 8(2) Delegirane uredbe (EU) 2016/101, se dodatne prilagoditve vrednosti izračunajo kot razlika med pošteno vrednostjo in preudarnim vrednotenjem, ki je določeno na podlagi 90-odstotne gotovosti, da lahko institucija izstopi iz izpostavljenosti na dani ali boljši točki v hipotetičnem razponu verjetnih vrednosti. Zgornja vrednost ali ‚visoka negotovost' je nasprotna točka v porazdelitvi verjetnih vrednosti, na kateri je institucija samo 10-odstotno gotova, da lahko izstopi iz pozicije na tej ali boljši točki. Visoka negotovost se izračuna in združi na isti podlagi kot skupna dodatna prilagoditev vrednosti, pri čemer se z 10-odstotno stopnjo gotovosti nadomesti 90-odstotna, ki se uporablja za skupno dodatno prilagoditev vrednosti.

6.2.2 Navodila za posamezne pozicije

Stolpci	
0010–0100	**DODATNA PRILAGODITEV VREDNOSTI NA RAVNI KATEGORIJE** Dodatne prilagoditve vrednosti na ravni kategorije za nestabilnost tržnih cen, stroške zapiranja pozicij, tveganje, povezano z uporabo modela, koncentracije pozicij, prihodnje administrativne stroške, predčasno zapiranje pozicij in operativno tveganje se izračunajo, kot je opisano v členih 9, 10, 11 oziroma 14 do 17 Delegirane uredbe (EU) 2016/101. Za kategorije ‚nestabilnost tržnih cen', ‚stroški zapiranja pozicij' in ‚tveganje, povezano z uporabo modela', pri katerih se upoštevajo koristi zaradi razpršitve, kot je določeno v členu 9(6), 10(7) oziroma 11(7) Delegirane uredbe (EU) 2016/101, se dodatne prilagoditve vrednosti na ravni kategorije, razen če je navedeno drugače, poročajo kot enostavna vsota posameznih dodatnih prilagoditev vrednosti pred koristijo zaradi razpršitve [ker se koristi zaradi razpršitve, izračunane z metodo 1 ali metodo 2 iz Priloge k Delegirani uredbi (EU) 2016/101, poročajo v postavkah 1.1.2, 1.1.2.1 in 1.1.2.2 predloge]. Za kategorije ‚nestabilnost tržnih cen', ‚stroški zapiranja pozicij' in ‚tveganje, povezano z uporabo modela', se zneski, izračunani z uporabo pristopa na podlagi strokovnega mnenja iz členov 9(5)(b), 10(6)(b) in 11(4) Delegirane uredbe (EU) 2016/101, poročajo ločeno v stolpcih 0020, 0040 in 0060.
0010	**NESTABILNOST TRŽNIH CEN** Člen 105(10) CRR. Dodatne prilagoditve vrednosti za nestabilnost tržnih cen, izračunane v skladu s členom 9 Delegirane uredbe (EU) 2016/101.
0020	**OD TEGA: IZRAČUNANO Z UPORABO PRISTOPA NA PODLAGI STROKOVNEGA MNENJA** Dodatne prilagoditve vrednosti za nestabilnost tržnih cen, izračunane v skladu s členom 9(5)(b) Delegirane uredbe (EU) 2016/101.
0030	**STROŠKI ZAPIRANJA POZICIJ** Člen 105(10) CRR. Dodatne prilagoditve vrednosti za stroške zapiranja pozicij, izračunane v skladu s členom 10 Delegirane uredbe (EU) 2016/101.
0040	**OD TEGA: IZRAČUNANO Z UPORABO PRISTOPA NA PODLAGI STROKOVNEGA MNENJA** Dodatne prilagoditve vrednosti za stroške zapiranja pozicij, izračunane v skladu s členom 10(6)(b) Delegirane uredbe (EU) 2016/101.
0050	**TVEGANJE, POVEZANO Z UPORABO MODELA** Člen 105(10) CRR. Dodatne prilagoditve vrednosti za tveganje, povezano z uporabo modela, izračunane v skladu s členom 11 Delegirane uredbe (EU) 2016/101.
0060	**OD TEGA: IZRAČUNANO Z UPORABO PRISTOPA NA PODLAGI STROKOVNEGA MNENJA** Dodatne prilagoditve vrednosti za tveganje, povezano z uporabo modela, izračunane v skladu s členom 11(4) Delegirane uredbe (EU) 2016/101.

Stolpci	
0070	**KONCENTRACIJE POZICIJ** Člen 105(11) CRR. Dodatne prilagoditve vrednosti za koncentracije pozicij, izračunane v skladu s členom 14 Delegirane uredbe (EU) 2016/101.
0080	**PRIHODNJI ADMINISTRATIVNI STROŠKI** Člen 105(10) CRR. Dodatne prilagoditve vrednosti za prihodnje administrativne stroške, izračunane v skladu s členom 15 Delegirane uredbe (EU) 2016/101.
0090	**PREDČASNO ZAPIRANJE POZICIJ** Člen 105(10) CRR. Dodatne prilagoditve vrednosti za predčasno zapiranje pozicij, izračunane v skladu s členom 16 Delegirane uredbe (EU) 2016/101.
0100	**OPERATIVNO TVEGANJE** Člen 105(10) CRR. Dodatne prilagoditve vrednosti za operativno tveganje, izračunane v skladu s členom 17 Delegirane uredbe (EU) 2016/101.
0110	**SKUPNA DODATNA PRILAGODITEV VREDNOSTI** Vrstica 0010: skupna dodatna prilagoditev vrednosti, ki se odbije od kapitala v skladu s členoma 34 in 105 CRR ter ustrezno sporoči v vrstici 290 predloge C 01.00. Skupna dodatna prilagoditev vrednosti je vsota vrstic 0030 in 0180. Vrstica 0020: delež skupne dodatne prilagoditve vrednosti, sporočene v vrstici 0010, ki izhaja iz pozicij v trgovalni knjigi (absolutna vrednost). Vrstice 0030 do 0160: vsota stolpcev 0010, 0030, 0050 in 0070 do 0100. Vrstice 0180 do 0210: skupna dodatna prilagoditev vrednosti, ki izhaja iz portfeljev po nadomestnem pristopu.
0120	**VISOKA NEGOTOVOST** Člen 8(2) Delegirane uredbe (EU) 2016/101. Visoka negotovost se izračuna in združi na isti podlagi kot skupna dodatna prilagoditev vrednosti, izračunana v stolpcu 0110, pri čemer se z 10-odstotno stopnjo gotovosti nadomesti 90-odstotna, ki se uporablja za skupno dodatno prilagoditev vrednosti.
0130–0140	**SREDSTVA IN OBVEZNOSTI PO POŠTENI VREDNOSTI** Absolutna vrednost sredstev in obveznosti po pošteni vrednosti, ki ustreza zneskom dodatne prilagoditve vrednosti, sporočenim v vrsticah 0010 do 0130 in vrstici 0180. Za nekatere vrstice, zlasti vrstice 0090 do 0130, je za te zneske treba uporabiti približek ali jih razporediti na podlagi strokovne presoje. Vrstica 0010: skupna absolutna vrednost sredstev in obveznosti po pošteni vrednosti, vključenih v izračun praga iz člena 4(1) Delegirane uredbe (EU) 2016/101. To vključuje absolutno vrednost sredstev in obveznosti po pošteni vrednosti, za katere ocenjene dodatne prilagoditve vrednosti znašajo nič v skladu s členom 9(2), 10(2) ali 10(3) Delegirane uredbe (EU) 2016/101, ki se tudi ločeno poročajo v vrsticah 0070 in 0080. Vrstica 0010 je vsota vrstice 0030 in vrstice 0180. Vrstica 0020: delež skupne absolutne vrednosti sredstev in obveznosti po pošteni vrednosti, sporočene v vrstici 0010, ki izhaja iz pozicij v trgovalni knjigi (absolutna vrednost).

Stolpci	
	Vrstica 0030: absolutna vrednost sredstev in obveznosti po pošteni vrednosti, ki ustrezajo portfeljem iz členov 9 do 17 Delegirane uredbe (EU) 2016/101. To vključuje absolutno vrednost sredstev in obveznosti po pošteni vrednosti, za katere ocenjene dodatne prilagoditve vrednosti znašajo nič v skladu s členom 9(2), 10(2) ali 10(3) Delegirane uredbe (EU) 2016/101, ki se tudi ločeno poročajo v vrsticah 0070 in 0080. Vrstica 0030 je vsota vrstic 0090 do 0130. Vrstica 0050: absolutna vrednost sredstev in obveznosti po pošteni vrednosti, vključena v obseg izračuna dodatne prilagoditve vrednosti za nerealizirane kreditne razmike. Za namene izračuna te dodatne prilagoditve vrednosti se nasprotna sredstva in obveznosti po pošteni vrednosti, ki se popolnoma ujemajo, izključena iz izračuna praga v skladu s členom 4(2) Delegirane uredbe (EU) 2016/101, ne smejo več obravnavati kot nasprotna in popolnoma ujemajoča. Vrstica 0060: absolutna vrednost sredstev in obveznosti po pošteni vrednosti, vključena v obseg izračuna dodatne prilagoditve vrednosti za stroške investiranja in financiranja. Za namene izračuna te dodatne prilagoditve vrednosti se nasprotna sredstva in obveznosti po pošteni vrednosti, ki se popolnoma ujemajo, izključena iz izračuna praga v skladu s členom 4(2) Delegirane uredbe (EU) 2016/101, ne smejo več obravnavati kot nasprotna in popolnoma ujemajoča. Vrstica 0070: absolutna vrednost sredstev in obveznosti po pošteni vrednosti, ki ustrezajo izpostavljenostim vrednotenja, pri katerih je ocenjena dodatna prilagoditev vrednosti nič, iz člena 9(2) Delegirane uredbe (EU) 2016/101. Vrstica 0080: absolutna vrednost sredstev in obveznosti po pošteni vrednosti, ki ustrezajo izpostavljenostim vrednotenja, pri katerih je ocenjena dodatna prilagoditev vrednosti nič, iz člena 10(2) in (3) Delegirane uredbe (EU) 2016/101. Vrstice 0090 do 0130: absolutna vrednost sredstev in obveznosti po pošteni vrednosti, razporejenih, kot je določeno spodaj (glej navodila za ustrezne vrstice), v skladu z naslednjimi kategorijami tveganja: obrestno tveganje, valutno tveganje, kreditno tveganje, tveganje v lastniških finančnih instrumentih in tveganje spremembe cen blaga. To vključuje absolutno vrednost sredstev in obveznosti po pošteni vrednosti, za katere ocenjene dodatne prilagoditve vrednosti znašajo nič v skladu s členom 9(2), 10(2) ali 10(3) Delegirane uredbe (EU) 2016/101, ki se tudi ločeno poročajo v vrsticah 0070 in 0080. Vrstica 0180: absolutna vrednost sredstev in obveznosti po pošteni vrednosti, ki ustrezajo portfeljem v skladu z nadomestnim pristopom.
0130	**SREDSTVA PO POŠTENI VREDNOSTI** Absolutna vrednost sredstev po pošteni vrednosti, ki ustreza različnim vrsticam, kot je obrazloženo v navodilih za stolpca 0130–0140 zgoraj.
0140	**OBVEZNOSTI PO POŠTENI VREDNOSTI** Absolutna vrednost obveznosti po pošteni vrednosti, ki ustreza različnim vrsticam, kot je obrazloženo v navodilih za stolpca 0130–0140 zgoraj.
0150	**PRIHODKI V ČDP** Prihodki v četrtletju do datuma poročanja („prihodki v ČDP“) od zadnjega datuma poročanja, pripisani sredstvom in obveznostim po pošteni vrednosti, ki ustrezajo različnim vrsticam, kot je obrazloženo v navodilih za stolpca 0130–0140 zgoraj, razporejeni ali približno ocenjeni na podlagi strokovnega mnenja, kjer je relevantno.

Stolpci	
0160	**RAZLIKA NA PODLAGI NPC** Vsota po vseh pozicijah in faktorjih tveganja zneskov neprilagojenih razlik („razlika na podlagi NPC“), izračunana konec meseca, ki je najbližje datumu poročanja, v skladu s postopkom neodvisnega pregleda cen (NPC), izvedenim v skladu s členom 105(8) CRR, glede na najboljše razpoložljive neodvisne podatke za relevantno pozicijo ali faktor tveganja. Zneski neprilagojenih razlik se nanašajo na neprilagojene razlike med vrednotenji, ki jih ustvari sistem trgovanja, in vrednotenji, določenimi med mesečnim postopkom NPC. V izračun razlike na podlagi NPC se ne vključijo zneski neprilagojenih razlik v poslovnih knjigah in evidencah institucije za datum konca zadevnega meseca.
0170–0250	**PRILAGODITVE POŠTENE VREDNOSTI** Prilagoditve, včasih omenjene tudi kot ‚rezerve‘, potencialno uporabljene pri računovodski pošteni vrednosti institucije, ki se izvedejo zunaj modela vrednotenja, uporabljenega za ustvarjanje knjigovodskih vrednosti (brez odložitve dobičkov in izgub na prvi dan), in za katere se lahko določi, da obravnavajo isti vir negotovosti pri vrednotenju kot zadevna dodatna prilagoditev vrednosti. Odražale bi lahko faktorje tveganja, ki niso zajeti v tehniki vrednotenja, ki so v obliki premije za tveganje ali izstopnega stroška in so skladni z opredelitvijo poštene vrednosti. Kljub temu jih udeleženci na trgu upoštevajo pri določanju cene. (MSRP 13, 9. in 88. člen)
0170	**NESTABILNOST TRŽNIH CEN** Prilagoditev, uporabljena pri pošteni vrednosti institucije, s katero se odraža premija za tveganje, ki izhaja iz obstoja nabora opazovanih cen za enakovredne instrumente, ali, v zvezi vhodnim tržnim parametrom za model vrednotenja, instrumentov, na podlagi katerih je bil umerjen ta vhodni parameter, in za katero se lahko tako določi, da obravnava isti vir negotovosti pri vrednotenju kot dodatna prilagoditev vrednosti za nestabilnost tržnih cen.
0180	**STROŠKI ZAPIRANJA POZICIJ** Prilagoditev, uporabljena pri pošteni vrednosti institucije, s katero se prilagodi za dejstvo, da vrednotenja na ravni pozicij ne odražajo izstopne cene za pozicijo ali portfelj, zlasti kadar so taka vrednotenja umerjena na srednjo tržno ceno, in za katero se lahko tako določi, da obravnava isti vir negotovosti pri vrednotenju kot dodatna prilagoditev vrednosti za stroške zapiranja pozicij.
0190	**TVEGANJE, POVEZANO Z UPORABO MODELA** Prilagoditev, uporabljena pri pošteni vrednosti institucije, s katero se odražajo tržni dejavniki ali dejavniki, povezani s produktom, ki niso zajeti z modelom, uporabljenim za izračunavanje dnevnih vrednosti in tveganj pozicij („model vrednotenja“), ali ustrezna raven preudarnosti glede negotovosti, ki izhaja obstoja nabora alternativnih veljavnih modelov in umeritev modelov, in za katero se lahko tako določi, da obravnava isti vir negotovosti pri vrednotenju kot dodatna prilagoditev vrednosti za tveganje, povezano z uporabo modela.
0200	**KONCENTRACIJE POZICIJ** Prilagoditev, uporabljena pri pošteni vrednosti institucije, s katero se odraža dejstvo, da je združena pozicija institucije večja od običajne trgovane količine ali večja od velikosti pozicij, na katerih temeljijo kotacije ali posli, ki jih je mogoče opazovati, uporabljeni za umeritev cene ali vhodnih podatkov, uporabljenih v modelu vrednotenja, in za katero se lahko tako določi, da obravnava isti vir negotovosti pri vrednotenju kot dodatna prilagoditev vrednosti za koncentracije pozicij.

Stolpci	
0210	**NEREALIZIRANI KREDITNI RAZMIKI** Prilagoditev, uporabljena pri pošteni vrednosti institucije, s katero se pokrijejo pričakovane izgube zaradi neplačila nasprotne stranke pri pozicijah v izvedenih finančnih instrumentih (tj. skupna prilagoditev kreditnega vrednotenja (CVA) na ravni institucije).
0220	**STROŠKI INVESTIRANJA IN FINANCIRANJA** Prilagoditev, uporabljena pri pošteni vrednosti institucije, s katero se kompenzira v primerih, v katerih modeli vrednotenja ne odražajo v celoti stroškov financiranja, ki bi jih udeleženci na trgu upoštevali pri izstopni ceni za pozicijo ali portfelj (tj. skupna prilagoditev vrednotenja financiranja na ravni institucije, kadar institucija izračuna tako prilagoditev, ali, alternativno, enakovredna prilagoditev).
0230	**PRIHODNJI ADMINISTRATIVNI STROŠKI** Prilagoditev, uporabljena pri pošteni vrednosti institucije, s katero se odražajo administrativni stroški, nastali pri portfelju ali poziciji, ki niso upoštevani v modelu vrednotenja ali v cenah, uporabljenih za umeritev vhodnih podatkov za ta model, in za katero se lahko tako določi, da obravnava isti vir negotovosti pri vrednotenju kot dodatna prilagoditev vrednosti za prihodnje administrativne stroške.
0240	**PREDČASNO ZAPIRANJE POZICIJ** Prilagoditve, uporabljene pri pošteni vrednosti institucije, s katerimi se odražajo pogodbena ali nepogodbena pričakovanja glede predčasnega zapiranja pozicij, ki niso upoštevana v modelu vrednotenja, in za katere se lahko tako določi, da obravnavajo isti vir negotovosti pri vrednotenju kot dodatna prilagoditev vrednosti za predčasno zapiranje pozicij.
0250	**OPERATIVNO TVEGANJE** Prilagoditve, uporabljene pri pošteni vrednosti institucije, s katerimi se odraža premija za tveganje, ki bi jo udeleženci na trgu zaračunali kot nadomestilo za operativna tveganja, ki izhajajo iz varovanja pred tveganjem, upravljanja in poravnave pogodb v portfelju, in za katere se lahko tako določi, da obravnavajo isti vir negotovosti pri vrednotenju kot dodatna prilagoditev vrednosti za operativno tveganje.
0260	**DOBIČEK ALI IZGUBA NA PRVI DAN** Prilagoditve, ki odražajo primere, v katerih se v modelu vrednotenja skupaj z vsemi drugimi relevantnimi prilagoditvami poštene vrednosti, ki se uporabljajo za pozicijo ali portfelj, ni upoštevala plačana ali prejeta cene na prvi dan pripoznanja, tj. odložitev dobičkov in izgub na prvi dan (MSRP 9, B5.1.2A člen).
0270	**OPIS POJASNILA** Opis pozicij, obravnavanih v skladu s členom 7(2)(b) Delegirane uredbe (EU) 2016/101, in razloga, zaradi katerega ni bilo mogoče uporabiti členov 9 do 17 navedene uredbe.

Vrstice	
0010	1. **TEMELJNI PRISTOP SKUPAJ** Člen 7(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/101. Za vsako relevantno kategorijo dodatnih prilagoditev vrednosti iz stolpcev 0010 do 0110 skupna dodatna prilagoditev vrednosti, izračunana na podlagi temeljnega pristopa, kot je določen v poglavju 3 Delegirane uredbe (EU) 2016/101, za sredstva in obveznosti po pošteni vrednosti, vključene v izračun praga v skladu s členom 4(1) navedene uredbe. To vključuje koristi zaradi razpršitve, sporočene v vrstici 0140 v skladu s členi 9(6), 10(7) in 11(7) Delegirane uredbe (EU) 2016/101.

Vrstice	
0020	**OD TEGA: TRGOVALNA KNJIGA** Člen 7(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/101. Za vsako relevantno kategorijo dodatnih prilagoditev vrednosti iz stolpcev 0010 do 0110 delež skupne dodatne prilagoditve vrednosti, sporočene v vrstici 0010, ki izhaja iz pozicij v trgovalni knjigi (absolutna vrednost).
0030	1.1 **PORTFELJI V SKLADU S ČLENI 9 DO 17 DELEGIRANE UREDBE KOMISIJE (EU) 2016/101 – SKUPAJ NA RAVNI KATEGORIJE PO RAZPRŠITVI** Člen 7(2)(a) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/101. Za vsako relevantno kategorijo dodatnih prilagoditev vrednosti iz stolpcev 0010 do 0110 skupna dodatna prilagoditev vrednosti, izračunana v skladu s členi 9 do 17 Delegirane uredbe (EU) 2016/101, za sredstva in obveznosti po pošteni vrednosti, vključene v izračun praga v skladu s členom 4(1) navedene uredbe, razen sredstev in obveznosti po pošteni vrednosti, za katere se uporablja obravnava iz člena 7(2)(b) Delegirane uredbe (EU) 2016/101. To vključuje dodatne prilagoditve vrednosti, izračunane v skladu s členoma 12 in 13 Delegirane uredbe (EU) 2016/101, ki se poročajo v vrsticah 0050 in 0060 in so vključene v dodatne prilagoditve vrednosti za nestabilnost tržnih cen, dodatne prilagoditve vrednosti za stroške zapiranja pozicij in dodatne prilagoditve vrednosti za tveganje, povezano z uporabo modela, iz členov 12(2) in 13(2) navedene uredbe. To vključuje koristi zaradi razpršitve, sporočene v vrstici 0140 v skladu s členi 9(6), 10(7) in 11(7) Delegirane uredbe (EU) 2016/101. Vrstica 0030 je razlika med vrsticama 0040 in 0140.
0040–0130	1.1.1 **SKUPAJ NA RAVNI KATEGORIJE PRED RAZPRŠITVIJO** Institucije za vrstice 0090 do 0130 razporedijo svoja sredstva in obveznosti po pošteni vrednosti, vključene v izračun praga v skladu s členom 4(1) Delegirane uredbe (EU) 2016/101 (trgovalna in netrgovalna knjiga), glede na naslednje kategorije tveganja: obrestno tveganje, valutno tveganje, kreditno tveganje, tveganje v lastniških finančnih instrumentih in tveganje spremembe cen blaga. V ta namen se morajo institucije zanašati na svojo notranjo strukturo za upravljanje tveganj in po razvoju metode razporejanja na podlagi strokovnega presoje razporediti svoja poslovna področja ali trgovalne enote v najustreznejšo kategorijo tveganja. Dodatne prilagoditve vrednosti, prilagoditve poštene vrednosti in druge zahtevane informacije, ki ustrezajo razporejenim poslovnim področjem ali trgovalnim enotam, se razporedijo v isto relevantno kategorijo tveganja, da se na ravni vrstice za vsako kategorijo tveganja zagotovi dosleden pregled nad prilagoditvami, izvedenimi za tako za bonitetne kot računovodske namene, in podatek o velikosti zadevnih pozicij (v smislu sredstev in obveznosti po pošteni vrednosti). Če se dodatne prilagoditve vrednosti in druge prilagoditve izračunajo na drugačni ravni združevanja, zlasti na ravni podjetja, institucije razvijejo metodologijo za razporeditev dodatnih prilagoditev vrednosti po relevantnih nizih pozicij. Metodologija za razporeditev povzroči, da je vrstica 0040 vsota vrstic 0050 do 0130 za stolpce 0010 do 0100. Ne glede na uporabljen pristop so sporočene informacije kolikor je mogoče dosledne na ravni vrstice, ker se bodo zagotovljene informacije primerjale na tej ravni (zneski dodatnih prilagoditev vrednosti, visoka negotovost, zneski poštene vrednosti in morebitne prilagoditve poštene vrednosti). Razčlenitev v vrsticah 0090 do 0130 vključuje dodatne prilagoditve vrednosti, izračunane v skladu s členoma 12 in 13 Delegirane uredbe (EU) 2016/101, ki se poročajo v vrsticah 0050 in 0060 in so vključene v dodatne prilagoditve vrednosti za nestabilnost tržnih cen, dodatne prilagoditve vrednosti za stroške zapiranja pozicij in dodatne prilagoditve vrednosti za tveganje, povezano z uporabo modela, iz členov 12(2) in 13(2) navedene uredbe. Koristi zaradi razpršitve se poročajo v vrstici 0140 v skladu s členi 9(6), 10(7) in 11(7) Delegirane uredbe (EU) 2016/101 in so zato izključene iz vrstic 0040 do 0130.

Vrstice	
0050	**OD TEGA: DODATNA PRILAGODITEV VREDNOSTI ZA NEREALIZIRANE KREDITNE RAZMIKE** Člen 105(10) CRR in člen 12 Delegirane uredbe (EU) 2016/101. Skupna dodatna prilagoditev vrednosti za nerealizirane kreditne razmike (‚dodatna prilagoditev vrednosti za CVA‘) in njena razporeditev med dodatno prilagoditev vrednosti za nestabilnost tržnih cen, dodatno prilagoditev vrednosti za stroške zapiranja pozicij ali dodatno prilagoditev vrednosti za tveganje, povezano z uporabo modela, v skladu s členom 12 Delegirane uredbe (EU) 2016/101. Stolpec 0110: skupna dodatna prilagoditev vrednosti se navede zgolj za informacijo, ker njena razporeditev med dodatno prilagoditev vrednosti za nestabilnost tržnih cen, dodatno prilagoditev vrednosti za stroške zapiranja pozicij ali dodatno prilagoditev vrednosti za tveganje, povezano z uporabo modela, privede do njene vključitve – po upoštevanju koristi zaradi razpršitve – v relevantno dodatno prilagoditev vrednosti na ravni kategorije. Stolpca 0130 in 0140: absolutna vrednost sredstev in obveznosti po pošteni vrednosti, vključena v obseg izračuna dodatnih prilagoditev vrednosti za nerealizirane kreditne razmike. Za namene izračuna te dodatne prilagoditve vrednosti se nasprotna sredstva in obveznosti po pošteni vrednosti, ki se popolnoma ujemajo, izključena iz izračuna praga v skladu s členom 4(2) Delegirane uredbe (EU) 2016/101, ne obravnavajo več kot nasprotna in popolnoma ujemajoča.
0060	**OD TEGA: DODATNA PRILAGODITEV VREDNOSTI ZA STROŠKE INVESTIRANJA IN FINANCIRANJA** Člen 105(10) CRR in člen 17 Delegirane uredbe (EU) 2016/101. Skupna dodatna prilagoditev vrednosti za stroške investiranja in financiranja in njena razporeditev med dodatno prilagoditev vrednosti za nestabilnost tržnih cen, dodatno prilagoditev vrednosti za stroške zapiranja pozicij ali dodatno prilagoditev vrednosti za tveganje, povezano z uporabo modela, v skladu s členom 13 Delegirane uredbe (EU) 2016/101. Stolpec 0110: skupna dodatna prilagoditev vrednosti se navede zgolj za informacijo, ker njena razporeditev med dodatno prilagoditev vrednosti za nestabilnost tržnih cen, dodatno prilagoditev vrednosti za stroške zapiranja pozicij ali dodatno prilagoditev vrednosti za tveganje, povezano z uporabo modela, privede do njene vključitve – po upoštevanju koristi zaradi razpršitve – v relevantno dodatno prilagoditev vrednosti na ravni kategorije. Stolpca 0130 in 0140: absolutna vrednost sredstev in obveznosti po pošteni vrednosti, vključena v obseg izračuna dodatne prilagoditve vrednosti za stroške investiranja in financiranja. Za namene izračuna te dodatne prilagoditve vrednosti se nasprotna sredstva in obveznosti po pošteni vrednosti, ki se popolnoma ujemajo, izključena iz izračuna praga v skladu s členom 4(2) Delegirane uredbe (EU) 2016/101, ne obravnavajo več kot nasprotna in popolnoma ujemajoča.
0070	**OD TEGA: OCENJENA DODATNA PRILAGODITEV VREDNOSTI ENAKA NIČ NA PODLAGI ČLENA 9(2) DELEGIRANE UREDBE (EU) 2016/101** Absolutna vrednost sredstev in obveznosti po pošteni vrednosti, ki ustrezajo izpostavljenostim vrednotenja, pri katerih je ocenjena dodatna prilagoditev vrednosti nič na podlagi člena 9(2) Delegirane uredbe (EU) 2016/101.
0080	**OD TEGA: OCENJENA DODATNA PRILAGODITEV VREDNOSTI ENAKA NIČ NA PODLAGI ČLENA 10(2) IN (3) DELEGIRANE UREDBE (EU) 2016/101** Absolutna vrednost sredstev in obveznosti po pošteni vrednosti, ki ustrezajo izpostavljenostim vrednotenja, pri katerih je ocenjena dodatna prilagoditev vrednosti nič v skladu s členom 10(2) ali 10(3) Delegirane uredbe (EU) 2016/101.
0090	1.1.1.1 **OBRESTNO TVEGANJE**
0100	1.1.1.2 **VALUTNO TVEGANJE**
0110	1.1.1.3 **KREDITNO TVEGANJE**
0120	1.1.1.4 **TVEGANJE V LASTNIŠKIH FINANČNIH INSTRUMENTIH**
0130	1.1.1.5 **TVEGANJE SPREMEMBE CEN BLAGA**
0140	1.1.2 **(–) KORISTI ZARADI RAZPRŠITVE** Skupna korist zaradi razpršitve. Vsota vrstic 0150 in 0160.

Vrstice	
0150	1.1.2.1 **(–) KORISTI ZARADI RAZPRŠITVE, IZRAČUNANE Z UPORABO METODE 1** Za tiste kategorije dodatnih prilagoditev vrednosti, združene na podlagi metode 1 v skladu s členi 9(6), 10(7) in 11(6) Delegirane uredbe (EU) 2016/101, razlika med vsoto posameznih dodatnih prilagoditev vrednosti in skupno dodatno prilagoditvijo vrednosti na ravni kategorije po prilagoditvi za združevanje.
0160	1.1.2.2 **(–) KORISTI ZARADI RAZPRŠITVE, IZRAČUNANE Z UPORABO METODE 2** Za tiste kategorije dodatnih prilagoditev vrednosti, združene na podlagi metode 2 v skladu s členi 9(6), 10(7) in 11(6) Delegirane uredbe (EU) 2016/101, razlika med vsoto posameznih dodatnih prilagoditev vrednosti in skupno dodatno prilagoditvijo vrednosti na ravni kategorije po prilagoditvi za združevanje.
0170	1.1.2.2* **POJASNJEVALNA POSTAVKA: DODATNE PRILAGODITVE VREDNOSTI PRED RAZPRŠITVIJO, ZMANJŠANE ZA VEČ KOT 90 % Z RAZPRŠITVIJO PO METODI 2** V terminologiji metode 2 je to vsota FV – PV za vse izpostavljenosti vrednotenja, pri katerih je APVA < 10 % (FV – PV).
0180	1.2 **PORTFELJI, IZRAČUNANI Z NADOMESTNIM PRISTOPOM** Člen 7(2)(b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/101. Za portfelje, za katere se uporablja nadomestni pristop v skladu s členom 7(2)(b) Delegirane uredbe (EU) 2016/101, se skupna dodatna prilagoditev vrednosti izračuna kot vsota vrstic 0190, 0200 in 0210. Relevantne bilančne in druge spremne informacije se zagotovijo v stolpcih 0130–0260. V stolpcu 0270 se navede opis pozicij in razlog, zaradi katerega ni bilo mogoče uporabiti členov 9 do 17 Delegirane uredbe (EU) 2016/101.
0190	1.2.1 **NADOMESTNI PRISTOP; 100 % NEREALIZIRANEGA DOBIČKA** Člen 7(2)(b)(i) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/101.
0200	1.2.2 **NADOMESTNI PRISTOP; 10 % TEORETIČNE VREDNOSTI** Člen 7(2)(b)(ii) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/101.
0210	1.2.3 **NADOMESTNI PRISTOP; 25 % VREDNOSTI OB SKLENITVI** Člen 7(2)(b)(iii) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/101.

6.3. C 32.03 – PREUDARNO VREDNOTENJE: DODATNA PRILAGODITEV VREDNOSTI ZA TVEGANJE, POVEZANO Z UPORABO MODELA (PRUVAL 3)

6.3.1 Splošne opombe

154f. To predlogo izpolnijo samo institucije, ki presegajo prag iz člena 4(1) Delegirane uredbe (EU) 2016/101 na svoji ravni. Institucije, ki so del skupine, ki presega prag na konsolidirani ravni, morajo poročati to predlogo samo, če presegajo prag tudi na svoji ravni.

154g. Ta predloga se uporablja za poročanje podrobnosti o 20 največjih posameznih dodatnih prilagoditvah vrednosti za tveganje, povezano z uporabo modela, v smislu zneska dodatne prilagoditve vrednosti, ki prispevajo k skupni dodatni prilagoditvi vrednosti za tveganje, povezano z uporabo modela, na ravni kategorije v skladu s členom 11 Delegirane uredbe (EU) 2016/101. Te informacije ustrezajo informacijam, sporočenim v stolpcu 0050 predloge C 32.02.

154h. 20 največjih posameznih dodatnih prilagoditev vrednosti za tveganje, povezano z uporabo modela, se poroča v padajočem vrstnem redu, pri čemer se začne z največjo posamezno dodatno prilagoditvijo vrednosti za tveganje, povezano z uporabo modela.

154i. Produkti, ki ustrezajo tem največjim posameznim dodatnim prilagoditvam vrednosti za tveganje, povezano z uporabo modela, se poročajo z uporabo popisa produktov, ki ga zahteva člen 19(3)(a) Delegirane uredbe (EU) 2016/101.

154j. Če so produkti dovolj homogeni, kar zadeva model vrednotenja in dodatno prilagoditev vrednosti za tveganje, povezano z uporabo modela, se združijo in prikažejo v eni vrstici za namene čim večje pokritosti te predloge glede skupne dodatne prilagoditve vrednosti za tveganje, povezano z uporabo modela, na ravni kategorije.

6.3.2 Navodila za posamezne pozicije

Stolpci	
0005	**UVRSTITEV** Uvrstitev je identifikator vrstice in je enoznačna za vsako vrstico v predlogi. Sledi številčnemu zaporedju 1, 2, 3 itd., pri čemer se 1 pripiše najvišji posamezni dodatni prilagoditvi vrednosti za tveganje, povezano z uporabo modela, 2 drugi najvišji in tako naprej.
0010	**MODEL** Interno ime (alfanumerično) modela, ki ga institucija uporablja za identifikacijo modela.
0020	**KATEGORIJA TVEGANJA** Kategorija tveganja (obrestno tveganje, valutno tveganje, kreditno tveganje, tveganje v lastniških finančnih instrumentih in tveganje spremembe cen blaga), ki najustrezneje označuje produkt ali skupino produktov, pri katerih je potrebna prilagoditev vrednosti za tveganje, povezano z uporabo modela. Institucije sporočijo naslednje kode: IR – obrestno tveganje FX – valutno tveganje CR – kreditno tveganje EQ – tveganje v lastniških finančnih instrumentih CO – tveganje spremembe cen blaga
0030	**PRODUKT** Interno ime (alfanumerično) produkta ali skupine produktov v skladu s popisom produktov, ki se zahteva s členom 19(3)(a) Delegirane uredbe (EU) 2016/101, ki se vrednoti z uporabo modela.
0040	**PREVERLJIVOST** Število opazovanih cen za produkt ali skupino produktov v zadnjih dvanajstih mesecih, ki izpolnjujejo katero koli od naslednjih meril: — opazovana cena je cena, po kateri je institucija sklenila posel, — gre za preverljivo ceno za dejanski posel med tretjimi osebami, — cena je pridobljena iz zavezujoče ponudbe. Institucije sporočijo eno od naslednjih vrednosti: ‚nič', ‚1–6', ‚6–24', ‚24–100', ‚100+'.
0050	**DODATNA PRILAGODITEV VREDNOSTI ZA TVEGANJE, POVEZANO Z UPORABO MODELA** Člen 11(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/101. Posamezna dodatna prilagoditev vrednosti za tveganje, povezano z uporabo modela, pred koristjo zaradi razpršitve, vendar po pobotu portfelja, kjer je relevantno.
0060	**OD TEGA: Z UPORABO PRISTOPA NA PODLAGI STROKOVNEGA MNENJA** Zneski v stolpcu 0050, ki so bili izračunani z uporabo pristopa na podlagi strokovnega mnenja iz člena 11(4) Delegirane uredbe (EU) 2016/101.

Stolpci	
0070	**OD TEGA: ZDRUŽENO Z UPORABO METODE 2** Zneski v stolpcu 0050, ki so bili združeni z uporabo metode 2 iz Priloge k Delegirani uredbi (EU) 2016/101. Ti zneski ustrezajo ‚FV – PV' v terminologiji navedene priloge.
0080	**ZDRUŽENA DODATNA PRILAGODITEV VREDNOSTI, IZRAČUNANA PO METODI 2** Prispevek posameznih dodatnih prilagoditev vrednosti za tveganje, povezano z uporabo modela, združenih z uporabo metode 2 iz Priloge k Delegirani uredbi (EU) 2016/101, k skupni dodatni prilagoditvi vrednosti za tveganje, povezano z uporabo modela, na ravni kategorije, kot se izračuna v skladu s členom 11(7) navedene uredbe. Ta znesek ustreza ‚APVA' v terminologiji Priloge.
0090–0100	**SREDSTVA IN OBVEZNOSTI PO POŠTENI VREDNOSTI** Absolutna vrednost sredstev in obveznosti po pošteni vrednosti, ovrednotenih z uporabo modela, sporočenega v stolpcu 0010, kot je navedena v računovodskih izkazih, pripravljenih v skladu z veljavnim računovodskim okvirom.
0090	**SREDSTVA PO POŠTENI VREDNOSTI** Absolutna vrednost sredstev po pošteni vrednosti, ovrednotenih z uporabo modela, sporočenega v stolpcu 0010, kot je navedena v računovodskih izkazih, pripravljenih v skladu z veljavnim računovodskim okvirom.
0100	**OBVEZNOSTI PO POŠTENI VREDNOSTI** Absolutna vrednost obveznosti po pošteni vrednosti, ovrednotenih z uporabo modela, sporočenega v stolpcu 0010, kot je navedena v računovodskih izkazih, pripravljenih v skladu z veljavnim računovodskim okvirom.
0110	**RAZLIKA NA PODLAGI NPC (TESTIRANJE IZHODNIH PODATKOV)** Vsota zneskov neprilagojenih razlik (‚razlika na podlagi NPC'), izračunana konec meseca, ki je najbližje datumu poročanja, v skladu s postopkom neodvisnega pregleda cen (NPC), izvedenim v skladu s členom 105(8) CRR, glede na najboljše razpoložljive neodvisne podatke za ustrezni produkt ali skupino produktov. Zneski neprilagojenih razlik se nanašajo na neprilagojene razlike med vrednotenji, ki jih ustvari sistem trgovanja, in vrednotenji, določenimi med mesečnim postopkom NPC. V izračun razlike na podlagi NPC se ne vključijo zneski neprilagojenih razlik v poslovnih knjigah in evidencah institucije za datum konca zadevnega meseca. Tukaj se vključijo samo rezultati, ki so bili umerjeni na podlagi cen instrumentov, ki bi bile razporejene na isti produkt (testiranje izhodnih podatkov). Rezultati testiranja vhodnih podatkov na podlagi vhodnih tržnih podatkov, ki se testirajo glede na ravni, umerjene na podlagi drugačnih produktov, se ne vključijo.
0120	**POKRITOST Z NPC (TESTIRANJE IZHODNIH PODATKOV)** Odstotek tistih pozicij, razporejenih na model, tehtan z dodatno prilagoditvijo vrednosti za tveganje, povezano z uporabo modela, ki je pokrit z rezultati testiranja izhodnih podatkov NPC, navedenih v stolpcu 0110.
0130–0140	**PRILAGODITVE POŠTENE VREDNOSTI** Prilagoditve poštene vrednosti iz stolpcev 0190 in 0240 predloge C 32.02, ki so se uporabile za pozicije, razporejene na model iz stolpca 0010.
0150	**DOBIČEK ALI IZGUBA NA PRVI DAN** Prilagoditve, kot so opredeljene v stolpcu 0260 predloge C 32.02, ki so se uporabile za pozicije, razporejene na model iz stolpca 0010.

6.4 C 32.04 – PREUDARNO VREDNOTENJE: DODATNA PRILAGODITEV VREDNOSTI ZA KONCENTRACIJE POZICIJ (PRUVAL 4)

6.4.1 Splošne opombe

154k. To predlogo izpolnijo samo institucije, ki presegajo prag iz člena 4(1) Delegirane uredbe (EU) 2016/101. Institucije, ki so del skupine, ki presega prag na konsolidirani ravni, poročajo to predlogo samo, če presegajo prag tudi na svoji ravni.

154l. Ta predloga se uporablja za poročanje podrobnosti o 20 največjih posameznih dodatnih prilagoditvah vrednosti za koncentracije pozicij v smislu zneska dodatne prilagoditve vrednosti, ki prispevajo k skupni dodatni prilagoditvi vrednosti za koncentracije pozicij na ravni kategorije v skladu s členom 14 Delegirane uredbe (EU) 2016/101. Te informacije ustrezajo informacijam, sporočenim v stolpcu 0070 predloge C 32.02.

154m. 20 največjih dodatnih prilagoditev vrednosti za koncentracije pozicij se poroča v padajočem vrstnem redu, pri čemer se začne z največjo posamezno dodatno prilagoditvijo vrednosti za koncentracije pozicij.

154n. Produkti, ki ustrezajo tem največjim posameznim dodatnim prilagoditvam vrednosti za koncentracije pozicij, se poročajo z uporabo popisa produktov, ki ga zahteva člen 19(3)(a) Delegirane uredbe (EU) 2016/101.

154o. Pozicije, ki so homogene v smislu metodologije izračuna dodatne prilagoditve vrednosti, se združijo, kjer je to mogoče, da se zagotovi čim večja pokritost te predloge.

6.4.2 Navodila za posamezne pozicije

Stolpci	
0005	**UVRSTITEV** Uvrstitev je identifikator vrstice in je enoznačna za vsako vrstico v predlogi. Sledi številčnemu zaporedju 1, 2, 3 itd., pri čemer se 1 pripiše najvišji posamezni dodatni prilagoditvi vrednosti za koncentracije pozicij, 2 drugi najvišji in tako naprej.
0010	**KATEGORIJA TVEGANJA** Kategorija tveganja (obrestno tveganje, valutno tveganje, kreditno tveganje, tveganje v lastniških finančnih instrumentih in tveganje spremembe cen blaga), ki najustrezneje označuje pozicijo. Institucije sporočijo naslednje kode: IR – obrestno tveganje FX – valutno tveganje CR – kreditno tveganje EQ – tveganje v lastniških finančnih instrumentih CO – tveganje spremembe cen blaga
0020	**PRODUKT** Interno ime produkta ali skupine produktov v skladu s popisom produktov, ki se zahteva s členom 19(3)(a) Delegirane uredbe (EU) 2016/101.
0030	**OSNOVA** Interno ime osnove ali osnov v primeru izvedenih finančnih instrumentov ali instrumentov v primeru neizvedenih instrumentov.
0040	**VELIKOST KONCENTRACIJE POZICIJ** Velikost posamezne koncentrirane pozicije vrednotenja, kot je določena v skladu s členom 14(1)(a) Delegirane uredbe (EU) 2016/101, izražena v enoti, opisani v stolpcu 0050.

Stolpci	
0050	**MERILO VELIKOSTI** Enota merila velikosti, ki se uporablja interno kot del identifikacije koncentrirane pozicije vrednotenja za izračun velikosti koncentrirane pozicije vrednotenja iz stolpca 0040. V primeru pozicij v obveznicah ali lastniških instrumentih, sporočite enoto, ki se upravlja za notranje upravljanje tveganj, kot so ‚število obveznic', ‚število delnic' ali ‚tržna vrednost'. V primeru pozicije v izvedenih finančnih instrumentih, sporočite enoto, ki se uporablja za notranje upravljanje tveganj, kot je ‚PV01; EUR pri vzporednem premiku na krivulji donosa za eno bazično točko'.
0060	**TRŽNA VREDNOST** Tržna vrednost pozicije.
0070	**PREUDARNO IZSTOPNO OBDOBJE** Preudarno izstopno obdobje v številu dni, ocenjeno v skladu s členom 14(1)(b) Delegirane uredbe (EU) 2016/101.
0080	**DODATNA PRILAGODITEV VREDNOSTI ZA KONCENTRACIJE POZICIJ** Znesek dodatne prilagoditve vrednosti za koncentracije pozicij, izračunan v skladu s členom 14(1) Delegirane uredbe (EU) 2016/101, za zadevno posamezno koncentrirano pozicijo vrednotenja.
0090	**PRILAGODITEV POŠTENE VREDNOSTI KONCENTRACIJE POZICIJ** Znesek katere koli prilagoditve poštene vrednosti, s katero se odraža dejstvo, da je združena pozicija institucije večja od običajne trgovane količine ali večja od velikosti pozicij, na katerih temeljijo kotacije ali posli, uporabljeni za umeritev cene ali vhodnih podatkov, uporabljenih v modelu vrednotenja. Sporočeni znesek ustreza znesku, ki se je uporabil za zadevno posamezno koncentrirano pozicijo vrednotenja.
0100	**RAZLIKA NA PODLAGI NPC** Vsota zneskov neprilagojenih razlik (‚razlika na podlagi NPC'), izračunana konec meseca, ki je najbližje datumu poročanja, v skladu s postopkom neodvisnega pregleda cen (NPC), izvedenim v skladu s členom 105(8) CRR, glede na najboljše razpoložljive neodvisne podatke za posamezno koncentrirano pozicijo vrednotenja. Zneski neprilagojenih razlik se nanašajo na neprilagojene razlike med vrednotenji, ki jih ustvari sistem trgovanja, in vrednotenji, določenimi med mesečnim postopkom neodvisnega pregleda cen. V izračun razlike na podlagi NPC se ne vključijo zneski neprilagojenih razlik v poslovnih knjigah in evidencah institucije za datum konca zadevnega meseca.

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

7.1 SPLOŠNE OPOMBE

155. Informacije za namene predloge C 33.00 vključujejo vse izpostavljenosti do ‚sektorja država' iz odstavka 42(b) Priloge V k tej izvedbeni uredbi.

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

157. Razpredelnica 2 (standardiziran pristop) in razpredelnica 3 (pristop IRB), vključeni v del 3 Priloge V k tej izvedbeni uredbi, se upoštevata pri razporejanju kategorij izpostavljenosti, ki se uporabljajo za izračun kapitalskih zahtev v skladu s CRR, v sektor nasprotne stranke ‚sektor država'.

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

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

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

7.2 PODROČJE UPORABE PREDLOGE O IZPOSTAVLJENOSTIH DO ‚ENOT CENTRALNE RAVNI DRŽAVE'

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

162. Izpostavljenost je neposredna izpostavljenost, kadar je neposredna nasprotna stranka subjekt, ki spada pod ‚sektor država' iz člena 42(b) Priloge V k tej izvedbeni uredbi.

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

7.3 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE

Stolpci	Navodila
010–260	**NEPOSREDNE IZPOSTAVLJENOSTI**
010–140	**BILANČNE IZPOSTAVLJENOSTI**
010	**Skupna bruto knjigovodska vrednost neizvedenih finančnih sredstev** Seštevek bruto knjigovodske vrednosti, kot je določena v skladu z odstavkom 34 dela 1 Priloge V k tej izvedbeni uredbi, neizvedenih finančnih sredstev, ki so izpostavljena do sektorja država, za vse računovodske portfelje v skladu z MSRP ali nacionalnimi GAAP na podlagi BAD, ki so opredeljeni v odstavkih 15 do 22 dela 1 Priloge V k tej izvedbeni uredbi in navedeni v stolpcih 030 do 120. Prilagoditve preudarnega vrednotenja ne zmanjšajo bruto knjigovodske vrednosti trgovalnih in netrgovalnih izpostavljenosti, merjenih po pošteni vrednosti.
020	**Skupna knjigovodska vrednost neizvedenih finančnih sredstev (brez kratkih pozicij)** Seštevek knjigovodske vrednosti iz odstavka 27 dela 1 Priloge V k tej izvedbeni uredbi, neizvedenih finančnih sredstev, ki so izpostavljena do sektorja država, za vse računovodske portfelje v skladu z MSRP ali nacionalnimi GAAP na podlagi BAD, ki so opredeljeni v odstavkih 15 do 22 dela 1 Priloge V k tej izvedbeni uredbi in navedeni v stolpcih 030 do 120, brez kratkih pozicij. Kadar ima institucija kratko pozicijo za isto preostalo zapadlost in isto neposredno nasprotno stranko, ki je denominirana v isti valuti, se knjigovodska vrednost kratke pozicije pobota s knjigovodsko vrednostjo neposredne pozicije. Če je ta neto znesek negativen, se šteje, da je enak nič. Poroča se vsota stolpcev 030 do 120, od katere se odšteje stolpec 130. Če je ta znesek nižji od nič, se kot znesek vpiše nič.

Stolpci	Navodila
030–120	**NEIZVEDENA FINANČNA SREDSTVA PO RAČUNOVODSKIH PORTFELJIH** Skupna knjigovodska vrednost neizvedenih finančnih sredstev, kot so opredeljena v zgornji vrstici te razpredelnice, izpostavljenih do sektorja država, razčlenjenih po računovodskih portfeljih v skladu z veljavnim računovodskim okvirom.
030	**Finančna sredstva v posesti za trgovanje** MSRP 7, 8.(a)(ii) člen; MSRP 9, Priloga A.
040	**Trgovalna finančna sredstva** Člena 32 in 33 BAD; odstavek 16 dela 1 Priloge V k tej izvedbeni uredbi, člen 8(1)(a) AD. Poročajo samo institucije, ki poročajo v skladu z nacionalnimi splošno sprejetimi računovodskimi načeli (GAAP).
050	**Netrgovalna finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida** MSRP 7, 8.(a)(ii) člen; MSRP 9, 4.1.4. člen.
060	**Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida** MSRP 7, 8.(a)(i) člen; 4.1.5. člen MSRP 9 ter člen 8(1)(a) in člen 8(6) AD.
070	**Netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida** Člen 36(2) BAD; člen 8(1)(a) AD. Poročajo samo institucije, ki poročajo v skladu z nacionalnimi splošno sprejetimi računovodskimi načeli (GAAP).
080	**Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa** MSRP 7, 8.(d) člen; MSRP 9, 4.1.2.A člen.
090	**Netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek lastniškega kapitala** Člen 8(1)(a) in člen 8(8) AD. Poročajo samo institucije, ki poročajo v skladu z nacionalnimi splošno sprejetimi računovodskimi načeli (GAAP).
100	**Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti** MSRP 7,8.(f) člen; MSRP 9,4.1.2. člen; odstavek 15 dela 1 Priloge V k tej izvedbeni uredbi.
110	**Netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena z metodo na podlagi nabavne vrednosti** Člen 35 BAD; člen 6(1)(i) in člen 8(2) AD; odstavek 16 dela 1 Priloge V k tej izvedbeni uredbi. Poročajo samo institucije, ki poročajo v skladu z nacionalnimi splošno sprejetimi računovodskimi načeli (GAAP).
120	**Druga netrgovalna neizvedena finančna sredstva** Člen 37 BAD; člen 12(7) AD; odstavek 16 dela 1 Priloge V k tej izvedbeni uredbi. Poročajo samo institucije, ki poročajo v skladu z nacionalnimi splošno sprejetimi računovodskimi načeli (GAAP).

Stolpci	Navodila
130	**Kratke pozicije** Knjigovodska vrednost kratkih pozicij, kot so opredeljene v BA.7.(b) členu MSRP 9, če je neposredna nasprotna stranka sektor država, kot je opredeljen v odstavkih 155 do 160 te priloge. Kratke pozicije nastanejo, kadar institucija proda vrednostne papirje, pridobljene s kreditom z začasnim odkupom ali izposojene v poslu posojanja vrednostnih papirjev. Knjigovodska vrednost je poštena vrednost kratkih pozicij. Kratke pozicije se poročajo po intervalih preostale zapadlosti, kot so navedeni v vrsticah 170 do 230, in po neposredni nasprotni stranki. Kratke pozicije se uporabijo za pobot s pozicijami, ki imajo enako preostalo zapadlost in isto neposredno nasprotno stranko, za izračun stolpcev 030 do 120.
140	**od tega: kratke pozicije iz kreditov z začasnim odkupom, razvrščenih kot v posesti za trgovanje ali trgovalna finančna sredstva** Knjigovodska vrednost kratkih pozicij, kot so opredeljene v BA.7.(b) členu MSRP 9, ki nastanejo, ko institucija proda vrednostne papirje, pridobljene pri kreditih z začasnim odkupom, kadar je neposredna nasprotna stranka v teh vrednostnih papirjih sektor država in so vključeni v računovodska portfelja v posesti za trgovanje ali trgovalna finančna sredstva (stolpca 030 ali 040). Kratke pozicije, ki nastanejo, ko so se prodani vrednostni papirji izposodili v poslu posojanja vrednostnih papirjev, se ne vključijo v ta stolpec.
150	**Akumulirane oslabitve** Seštevek akumuliranih oslabitev, povezanih z neizvedenimi finančnimi sredstvi, ki se poročajo v stolpcih 080 do 120 (odstavka 70 in 71 dela 2 Priloge V k tej izvedbeni uredbi).
160	**Akumulirane oslabitve – od tega: iz finančnih sredstev po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa ali iz netrgovalnih neizvedenih finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek lastniškega kapitala** Seštevek akumuliranih oslabitev, povezanih z neizvedenimi finančnimi sredstvi, ki se poročajo v stolpcih 080 in 090.
170	**Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja** Seštevek akumuliranih negativnih sprememb poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja, povezanega s pozicijami, ki se poročajo v stolpcih 050, 060, 070, 080 in 090 (odstavek 69 dela 2 Priloge V k tej izvedbeni uredbi).
180	**Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja – od tega: iz netrgovalnih finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, finančnih sredstev, označenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ali iz netrgovalnih finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida** Seštevek akumuliranih negativnih sprememb poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja, povezanega s pozicijami, ki se poročajo v stolpcih 050, 060 in 070.
190	**Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja – od tega: iz finančnih sredstev po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa ali iz netrgovalnih neizvedenih finančnih sredstev, merjenih po pošteni vrednosti prek lastniškega kapitala** Seštevek akumuliranih negativnih sprememb poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja, povezanega s pozicijami, ki se poročajo v stolpcih 080 in 090.

Stolpci	Navodila
200–230	**IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI** Neposredne pozicije v izvedenih finančnih instrumentih se poročajo v stolpcih 200 do 230. Za poročanje izvedenih finančnih instrumentov, za katere veljajo kapitalske zahteve tako za kreditno tveganje nasprotne stranke kot tržno tveganje, glej navodila za razčlenitev vrstic.
200–210	**Izvedeni finančni instrumenti s pozitivno pošteno vrednostjo** Vsi izvedeni finančni instrumenti z nasprotno stranko, ki je sektor država, s pozitivno pošteno vrednostjo za institucijo na datum poročanja, ne glede na to, ali se ti instrumenti uporabljajo v ustreznem razmerju varovanja pred tveganjem, so v posesti za trgovanje ali vključeni v trgovalni portfelj v skladu z MSRP in nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank. Izvedeni finančni instrumenti, ki se uporabljajo pri ekonomskem varovanju se poročajo tu, kadar so vključeni računovodska portfelja za trgovanje ali v posesti za trgovanje (odstavki 120, 124, 125 in 137 do 140 dela 2 Priloge V k tej izvedbeni uredbi).
200	**Izvedeni finančni instrumenti s pozitivno pošteno vrednostjo: knjigovodska vrednost** Knjigovodska vrednost izvedenih finančnih instrumentov, obračunanih kot finančna sredstva, na referenčni datum poročanja. V skladu z GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank izvedeni finančni instrumenti, ki se poročajo v teh stolpcih, vključujejo izvedene finančne instrumente, merjene po nabavni vrednosti ali po nižji izmed nabavne ali tržne vrednosti ter vključene v trgovalni portfelj ali določene za instrumente za varovanje pred tveganji.
210	**Izvedeni finančni instrumenti s pozitivno pošteno vrednostjo: hipotetični znesek** V skladu z MSRP in nacionalnimi GAAP na podlagi BAD hipotetični znesek, kot je opredeljen v odstavkih 133 do 135 dela 2 Priloge V k tej izvedbeni uredbi, vseh pogodb o izvedenih finančnih instrumentih, sklenjenih in še ne poravnanih na referenčni datum poročanja, pri katerih je nasprotna stranka sektor država, kot je opredeljen v odstavkih 155 do 160 te priloge, poštena vrednost izvedenega finančnega instrumenta pa je na referenčni datum za institucijo pozitivna.
220–230	**Izvedeni finančni instrumenti z negativno pošteno vrednostjo** Vsi izvedeni finančni instrumenti z nasprotno stranko, ki je sektor država, z negativno pošteno vrednostjo za institucijo na referenčni datum poročanja, ne glede na to, ali se ti instrumenti uporabljajo v ustreznem razmerju varovanja pred tveganjem ali so v posesti za trgovanje ali vključeni v trgovalni portfelj v skladu z MSRP in nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank. Izvedeni finančni instrumenti, ki se uporabljajo pri ekonomskem varovanju se poročajo tu, kadar so vključeni računovodska portfelja za trgovanje ali v posesti za trgovanje (odstavki 120, 124, 125 in 137 do 140 dela 2 Priloge V k tej izvedbeni uredbi).
220	**Izvedeni finančni instrumenti z negativno pošteno vrednostjo: knjigovodska vrednost** Knjigovodska vrednost izvedenih finančnih instrumentov, obračunanih kot finančne obveznosti, na referenčni datum poročanja. V skladu z GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank izvedeni finančni instrumenti, ki se poročajo v teh stolpcih, vključujejo izvedene finančne instrumente, merjene po nabavni vrednosti ali po nižji izmed nabavne ali tržne vrednosti ter vključene v trgovalni portfelj ali določene za instrumente za varovanje pred tveganji.
230	**Izvedeni finančni instrumenti z negativno pošteno vrednostjo: hipotetični znesek** V skladu z MSRP in nacionalnimi GAAP na podlagi BAD hipotetični znesek, kot je opredeljen v odstavkih 133 do 135 dela 2 Priloge V k tej izvedbeni uredbi, vseh pogodb o izvedenih finančnih instrumentih, sklenjenih in še ne poravnanih na referenčni datum, pri katerih je nasprotna stranka sektor država, kot je opredeljen v odstavkih 155 do 160 te priloge, poštena vrednost izvedenega finančnega instrumenta pa je na referenčni datum za institucijo negativna.

Stolpci	Navodila
240–260	**ZUNAJBILANČNE IZPOSTAVLJENOSTI**
240	**Nominalni znesek** Če je neposredna nasprotna stranka zunajbilančne postavke sektor država, kot je opredeljen v odstavkih 155 do 160 te priloge, nominalni znesek obveznosti in finančnih poroštev, ki se ne štejejo kot izvedeni finančni instrumenti v skladu z MSRP ali v skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi BAD (odstavki 102–119 dela 2 Priloge V k tej izvedbeni uredbi). V skladu z odstavkoma 43 in 44 dela 2 Priloge V k tej izvedbeni uredbi je sektor država neposredna nasprotna stranka: (a) v danem finančnem poroštvu, kadar je neposredna nasprotna stranka dolžniškega instrumenta s poroštvom, in (b) v prevzeti obveznosti iz kreditov ter drugi prevzeti obveznosti, kadar je nasprotna stranka, katere kreditno tveganje prevzame institucija poročevalka.
250	**Rezervacije** Točka (6)(c) in oddelek ‚Zunajbilančne postavke' člena 4, člena 27(11) ter 28(8) in člen 33 BAD+/; MSRP 9, 4.2.1.(c)(ii) in (d)(ii) člen ter 5.5.20. člen; MRS 37; MSRP 4; odstavek 11 dela 2 Priloge V k tej izvedbeni uredbi. Rezervacije za vse zunajbilančne izpostavljenosti, ne glede na to, kako so merjene, razen tistih, ki so merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida v skladu z MSRP 9. V skladu z MSRP se oslabitev prevzete obveznosti iz kreditov poroča v stolpcu 150, kadar institucija ne more ločeno opredeliti pričakovanih kreditnih izgub, povezanih s črpanim in nečrpanim zneskom dolžniškega instrumenta. Če skupne pričakovane kreditne izgube za ta finančni instrument presegajo bruto knjigovodsko vrednost posojilnega dela instrumenta, se preostalo stanje pričakovanih kreditnih izgub poroča kot rezervacija v stolpcu 250.
260	**Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja** Za zunajbilančne postavke, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida v skladu z MSRP 9, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja (odstavek 110 dela 2 Priloge V k tej izvedbeni uredbi).
270–280	**Pojasnjevalna postavka: prodani kreditni izvedeni finančni instrumenti, katerih osnova je izpostavljenost do sektorja država** Kreditni izvedeni finančni instrumenti, ki ne ustrezajo opredelitvi finančnih poroštev iz odstavka 58 dela 2 Priloge V, ki jih je prevzela institucija poročevalka za nasprotne stranke, ki niso sektor država, ter katerih referenčna izpostavljenost je do sektorja država, se poročajo. V teh stolpcih se ne poročajo izpostavljenosti, razčlenjene po kategoriji tveganja, regulativnega pristopa in kategoriji izpostavljenosti (vrstice 020 do 160). Izpostavljenosti, ki se poročajo v tem delu, se ne upoštevajo pri izračunu vrednosti izpostavljenosti in zneska tveganju prilagojene izpostavljenosti (stolpca 290 in 300), ki temelji izključno na neposrednih izpostavljenostih.
270	**Izvedeni finančni instrumenti s pozitivno pošteno vrednostjo – knjigovodska vrednost** Seštevek knjigovodske vrednosti poročanih prodanih kreditnih izvedenih finančnih instrumentov, katerih osnova je izpostavljenost do sektorja država, ki imajo pozitivno pošteno vrednost za institucijo na referenčni datum poročanja, brez upoštevanja prilagoditve preudarnega vrednotenja. Za izvedene finančne instrumente v skladu z MSRP je znesek, ki se poroča v tem stolpcu, knjigovodska vrednost izvedenih finančnih instrumentov, ki so finančna sredstva, na datum poročanja. Za izvedene finančne instrumente v skladu z GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank se v tem stolpcu poroča znesek poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov s pozitivno pošteno vrednostjo na referenčni datum poročanja, neodvisno od tega, kako se obračunajo.

Stolpci	Navodila
280	**Izvedeni finančni instrumenti z negativno pošteno vrednostjo – knjigovodska vrednost** Seštevek knjigovodske vrednosti poročanih prodanih kreditnih izvedenih finančnih instrumentov, katerih osnova je izpostavljenost do sektorja država, ki imajo negativno pošteno vrednost za institucijo na referenčni datum poročanja, brez upoštevanja prilagoditve preudarnega vrednotenja. Za izvedene finančne instrumente v skladu z MSRP je znesek, ki se poroča v tem stolpcu, knjigovodska vrednost izvedenih finančnih instrumentov, ki so finančne obveznosti, na datum poročanja. Za izvedene finančne instrumente v skladu z GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank se v tem stolpcu poroča znesek poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov z negativno pošteno vrednostjo na referenčni datum poročanja, neodvisno od tega, kako se obračunajo.
290	**Vrednost izpostavljenosti** Vrednost izpostavljenosti za izpostavljenosti, za katere velja okvir kreditnega tveganja. Za izpostavljenosti v skladu s standardiziranim pristopom (SA): glej člen 111 CRR. Za izpostavljenosti v skladu s pristopom IRB: glej člen 166 in drugi stavek člena 230(1) CRR. Za poročanje izvedenih finančnih instrumentov, za katere veljajo kapitalske zahteve tako za kreditno tveganje nasprotne stranke kot tržno tveganje, glej navodila za razčlenitev vrstic.
300	**Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti** Znesek tveganju prilagojene izpostavljenosti za izpostavljenosti, za katere velja okvir kreditnega tveganja. Za izpostavljenosti v skladu s standardiziranim pristopom (SA): glej člen 113(1) do (5) CRR. Za izpostavljenosti v skladu s pristopom IRB: glej člen 153(1) in (3) CRR. Za poročanje neposrednih izpostavljenosti iz področja uporabe člena 271 CRR, za katere veljajo kapitalske zahteve tako za kreditno tveganje nasprotne stranke kot tržno tveganje, glej navodila za razčlenitev vrstic.

Vrstice	Navodila
RAZČLENITEV IZPOSTAVLJENOSTI PO REGULATIVNEM PRISTOPU	
010	**Skupni znesek izpostavljenosti** Seštevek izpostavljenosti do sektorja država, kot je opredeljen v odstavkih 155 do 160 te priloge.
020–155	**Izpostavljenosti v skladu z okvirom kreditnega tveganja** Seštevek izpostavljenosti do sektorja država, ki se bodo prilagodile tveganjem v skladu z naslovom II dela 3 CRR. Izpostavljenosti v skladu z okvirom kreditnega tveganja vključujejo tako izpostavljenosti iz netrgovalne kot trgovalne knjige, za katere velja kapitalska zahteva za kreditno tveganje nasprotne stranke. Neposredne izpostavljenosti iz področja uporabe člena 271 CRR, za katere veljajo kapitalske zahteve tako za kreditno tveganje nasprotne stranke kot tržno tveganje, se poročajo v vrsticah za kreditno tveganje (020 do 155) in vrstici za tržno tveganje (vrstica 160): izpostavljenosti zaradi kreditnega tveganja nasprotne stranke se poročajo v vrsticah za kreditno tveganje, medtem ko se izpostavljenosti zaradi tržnega tveganja poročajo v vrstici za tržno tveganje.
030	**Standardizirani pristop** Izpostavljenosti do sektorja država, ki se prilagodijo tveganju v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 3 CRR, vključno z izpostavljenostmi iz netrgovalne knjige, za katere se pri prilagoditvi tveganju v skladu z navedenim poglavjem upošteva kreditno tveganje nasprotne stranke.

Vrstice	Navodila
040	**Enote centralne ravni držav** Izpostavljenosti do sektorja država, ki so izpostavljenosti do enot centralne ravni države. Te izpostavljenosti se razvrstijo v kategorijo izpostavljenosti do ‚Enote centralne ravni države ali centralne banke' v skladu s členoma 112 in 114 CRR, kot je določeno v navodilih za predlogo C 07.00, pri čemer so izjema specifikacije glede prerazporeditve izpostavljenosti do sektorja država v druge kategorije izpostavljenosti zaradi uporabe tehnik za zmanjšanje kreditnega tveganja z učinki zamenjave na izpostavljenost, ki se ne uporabljajo.
050	**Enote regionalne ali lokalne ravni držav** Izpostavljenosti do sektorja država, ki so izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav. Te izpostavljenosti se razvrstijo v kategorijo izpostavljenosti ‚Enote regionalne ali lokalne ravni držav' v skladu s členoma 112 in 115 CRR, kot je določeno v navodilih za predlogo C 07.00, pri čemer so izjema specifikacije glede prerazporeditve izpostavljenosti do sektorja država v druge kategorije izpostavljenosti zaradi uporabe tehnik za zmanjšanje kreditnega tveganja z učinki zamenjave na izpostavljenosti, ki se ne uporabljajo.
060	**Subjekti javnega sektorja** Izpostavljenosti do sektorja država, ki so izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja. Te izpostavljenosti se razvrstijo v kategorijo izpostavljenosti ‚Subjekti javnega sektorja' v skladu s členoma 112 in 116 CRR, kot je določeno v navodilih za predlogo C 07.00, pri čemer so izjema specifikacije glede prerazporeditve izpostavljenosti do sektorja država v druge kategorije izpostavljenosti zaradi uporabe tehnik za zmanjšanje kreditnega tveganja z učinki zamenjave na izpostavljenosti, ki se ne uporabljajo.
070	**Mednarodne organizacije** Izpostavljenosti do sektorja država, ki vključujejo mednarodne organizacije. Te izpostavljenosti se razvrstijo v kategorijo izpostavljenosti ‚Mednarodne organizacije' v skladu s členoma 112 in 118 CRR, kot je določeno v navodilih za predlogo C 07.00, pri čemer so izjema specifikacije glede prerazporeditve izpostavljenosti do sektorja država v druge kategorije izpostavljenosti zaradi uporabe tehnik za zmanjšanje kreditnega tveganja z učinki zamenjave na izpostavljenosti, ki se ne uporabljajo.
075	**Druge izpostavljenosti do sektorja država, za katere se uporablja standardizirani pristop** Izpostavljenosti do sektorja država, razen tistih iz vrstic 040 do 070 zgoraj, ki se razporedijo v kategorije izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa v skladu s členom 112 CRR za namene izračuna kapitalskih zahtev.
080	**Pristop IRB** Izpostavljenosti do sektorja država, ki se prilagodijo tveganju v skladu s poglavjem 3 naslova II dela 3 CRR, vključno z izpostavljenostmi iz netrgovalne knjige, za katere se pri prilagoditvi tveganju v skladu z navedenim poglavjem upošteva kreditno tveganje nasprotne stranke.
090	**Enote centralne ravni držav** Izpostavljenosti do sektorja država, ki so izpostavljenosti do enot centralne ravni države in se razvrstijo v kategorijo izpostavljenosti ‚Enote centralne ravni države in centralne banke' v skladu s členom 147(3) (a) CRR, kot je določeno v navodilih za predlogi C 08.01 in C 08.02, pri čemer so izjema specifikacije glede prerazporeditve izpostavljenosti do sektorja država v druge kategorije izpostavljenosti zaradi uporabe tehnik za zmanjšanje kreditnega tveganja z učinki zamenjave na izpostavljenosti, ki se ne uporabljajo.

Vrstice	Navodila
100	**Enote regionalne ali lokalne ravni države [enote centralne ravni države in centralne banke]** Izpostavljenosti do sektorja država, ki so izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni države in se razvrstijo v kategorijo izpostavljenosti ‚Enote centralne ravni države in centralne banke' v skladu s členom 147(3)(a) CRR, kot je določeno v navodilih za predlogi C 08.01 in C 08.02, pri čemer so izjema specifikacije glede prerazporeditve izpostavljenosti do sektorja država v druge kategorije izpostavljenosti zaradi uporabe tehnik za zmanjšanje kreditnega tveganja z učinki zamenjave na izpostavljenosti, ki se ne uporabljajo.
110	**Enote regionalne ali lokalne ravni države [institucije]** Izpostavljenosti do sektorja država, ki so izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni države in se razvrstijo v kategorijo izpostavljenosti ‚Institucije' v skladu s členom 147(4)(a) CRR, kot je določeno v navodilih za predlogi C 08.01 in C 08.02, pri čemer so izjema specifikacije glede prerazporeditve izpostavljenosti do države v druge kategorije izpostavljenosti zaradi uporabe tehnik za zmanjšanje kreditnega tveganja z učinki zamenjave na izpostavljenosti, ki se ne uporabljajo.
120	**Subjekti javnega sektorja [enote centralne ravni države in centralne banke]** Izpostavljenosti do sektorja država, ki so izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja v skladu s členom 4(8) CRR in se razvrstijo v kategorijo izpostavljenosti ‚Enote centralne ravni države in centralne banke' v skladu s členom 147(3)(a) CRR, kot je določeno v navodilih za predlogi C 08.01 in C 08.02, pri čemer so izjema specifikacije glede prerazporeditve izpostavljenosti do sektorja država v druge kategorije izpostavljenosti zaradi uporabe tehnik za zmanjšanje kreditnega tveganja z učinki zamenjave na izpostavljenosti, ki se ne uporabljajo.
130	**Subjekti javnega sektorja [institucije]** Izpostavljenosti do sektorja država, ki so izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja v skladu s členom 4(8) CRR in se razvrstijo v kategorijo izpostavljenosti ‚Institucije' v skladu s členom 147(4)(b) CRR, kot je določeno v navodilih za predlogi C 08.01 in C 08.02, pri čemer so izjema specifikacije glede prerazporeditve izpostavljenosti do sektorja država v druge kategorije izpostavljenosti zaradi uporabe tehnik za zmanjšanje kreditnega tveganja z učinki zamenjave na izpostavljenosti, ki se ne uporabljajo.
140	**Mednarodne organizacije [enote centralne ravni države in centralne banke]** Izpostavljenosti do sektorja država, ki so izpostavljenosti do mednarodnih organizacij in se razvrstijo v kategorijo izpostavljenosti ‚Enote centralne ravni države in centralne banke' v skladu s členom 147(3)(c) CRR, kot je določeno v navodilih za predlogi C 08.01 in C 08.02, pri čemer so izjema specifikacije glede prerazporeditve izpostavljenosti do sektorja država v druge kategorije izpostavljenosti zaradi uporabe tehnik za zmanjšanje kreditnega tveganja z učinki zamenjave na izpostavljenosti, ki se ne uporabljajo.
155	**Druge izpostavljenosti do sektorja država, za katere se uporablja pristop IRB** Izpostavljenosti do sektorja država, razen tistih iz vrstic 090 do 140 zgoraj, ki se razporedijo v kategorije izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB v skladu s členom 147 CRR za namene izračuna kapitalskih zahtev.
160	**Izpostavljenosti, ki so predmet tržnega tveganja** Izpostavljenosti tržnemu tveganju zajemajo pozicije, za katere se kapitalske zahteve izračunajo v skladu z naslovom IV dela 3 CRR. Neposredne izpostavljenosti iz področja uporabe člena 271 CRR, za katere veljajo kapitalske zahteve tako za kreditno tveganje nasprotne stranke kot tržno tveganje, se poročajo v vrsticah za kreditno tveganje (020 do 155) in vrstici za tržno tveganje (vrstica 160): izpostavljenost zaradi kreditnega tveganja nasprotne stranke se poroča v vrsticah za kreditno tveganje, medtem ko se izpostavljenost zaradi tržnega tveganja poroča v vrstici za tržno tveganje.

Vrstice	Navodila
170–230	**RAZČLENITEV IZPOSTAVLJENOSTI PO PREOSTALI ZAPADLOSTI** Preostala zapadlost se izračuna v dneh med pogodbenim datumom zapadlosti in referenčnim datumom poročanja za vse pozicije. Izpostavljenosti do sektorja država se razčlenijo po preostali zapadlosti in razvrstijo po intervalih, kot sledi: — **[0 – 3M]** : manj kot 90 dni — **[3M – 1L]** : 90 dni ali več in manj kot 365 dni — **[1L – 2L]** : 365 dni ali več in manj kot 730 dni — **[2L – 3L]** : 730 dni ali več in manj kot 1 095 dni — **[3L – 5L]** : 1 095 dni ali več in manj kot 1 825 dni — **[5L – 10L]** : 1 825 dni ali več in manj kot 3 650 dni — **[10L – več]** : 3 650 dni ali več“

PRILOGO III

„PRILOGO III

NADOMEŠČA PRILOGO III – POROČANJE O FINANČNIH INFORMACIJAH V SKLADU Z MSRP

PREDLOGE FINREP ZA MSRP		
ŠTEVILKA PREDLOGE	**KODA PREDLOGE**	**IME PREDLOGE ALI SKUPINE PREDLOG**
		DEL 1 [ČETRTLETNA FREKVENCA]
		Bilanca stanja [izkaz finančnega položaja]
1.1	F 01.01	Bilanca stanja: sredstva
1.2	F 01.02	Bilanca stanja: obveznosti
1.3	F 01.03	Bilanca stanja: lastniški kapital
2	F 02.00	**Izkaz poslovnega izida**
3	F 03.00	**Izkaz vseobsegajočega donosa**
		Razčlenitev finančnih sredstev po instrumentih in po sektorju nasprotne stranke
4.1	F 04.01	Razčlenitev finančnih sredstev po instrumentih in po sektorju nasprotne stranke: finančna sredstva v posesti za trgovanje
4.2.1	F 04.02.1	Razčlenitev finančnih sredstev po instrumentih in po sektorju nasprotne stranke: finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje
4.2.2	F 04.02.2	Razčlenitev finančnih sredstev po instrumentih in po sektorju nasprotne stranke: finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida
4.3.1	F 04.03.1	Razčlenitev finančnih sredstev po instrumentih in po sektorju nasprotne stranke: finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa
4.4.1	F 04.04.1	Razčlenitev finančnih sredstev po instrumentih in po sektorju nasprotne stranke: finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti
4.5	F 04.05	Podrejena finančna sredstva
5.1	F 05.01	**Razčlenitev kreditov, ki niso v posesti za trgovanje, in drugih finančnih sredstev po produktih**
6.1	F 06.01	**Razčlenitev kreditov in drugih finančnih sredstev, razen tistih v posesti za trgovanje, za nefinančne družbe po oznakah NACE**
		Finančna sredstva, ki so predmet oslabitve in so prekoračila zapadlost v plačilo
7.1	F 07.01	Finančna sredstva, ki so predmet oslabitve in so prekoračila zapadlost v plačilo
		Razčlenitev finančnih obveznosti
8.1	F 08.01	Razčlenitev finančnih obveznosti po produktih in po sektorju nasprotne stranke
8.2	F 08.02	Podrejene finančne obveznosti
		Zaveze iz kreditov, finančna poroštva in druge zaveze
9.1.1	F 09.01.1	Zunajbilančne izpostavljenosti: prevzete obveznosti iz kreditov, dana finančna poroštva in druge prevzete obveznosti
9.2	F 09.02	Prejete obveze iz kreditov, prejeta finančna poroštva in druge prejete obveze

PREDLOGE FINREP ZA MSRP		
ŠTEVILKA PREDLOGE	**KODA PREDLOGE**	**IME PREDLOGE ALI SKUPINE PREDLOG**
10	F 10.00	**Izvedeni finančni instrumenti – za trgovanje in za ekonomska varovanja**
		Obračunavanje varovanja pred tveganjem
11.1	F 11.01	Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem: razčlenitev po vrsti tveganja in vrsti varovanja
11.3	F 11.03	Neizvedeni instrumenti za varovanje: razčlenitev po računovodskem portfelju in vrsti varovanja
11.4	F 11.04	Varovane postavke v varovanjih poštene vrednosti
		Gibanja popravkov vrednosti in rezervacij za kreditne izgube
12.1	F 12.01	Gibanja popravkov vrednosti in rezervacij za kreditne izgube
12.2	F 12.02	Prenosi med skupinami za namen oslabitev (predstavitev na bruto osnovi)
		Prejeta zavarovanja in poroštva
13.1	F 13.01	Razčlenitev kreditov in drugih finančnih sredstev, ki niso v posesti za trgovanje, po zavarovanjih in poroštvih
13.2.1	F 13.02.1	Zavarovanje, pridobljeno s priposestvovanjem v obdobju [v posesti na referenčni datum]
13.3.1	F 13.03.1	Zavarovanje, pridobljeno s priposestvovanjem, akumulirano
14	F 14.00	**Hierarhija poštene vrednosti: finančni instrumenti po pošteni vrednosti**
15	F 15.00	**Odprava pripoznanja in finančne obveznosti, povezane s prenesenimi finančnimi sredstvi**
		Razčlenitev izbranih postavk izkaza poslovnega izida
16.1	F 16.01	Prihodki in odhodki iz obresti po instrumentih in sektorju nasprotne stranke
16.2	F 16.02	Dobički ali izgube iz odprave pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, po instrumentih
16.3	F 16.03	Dobički ali izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje ter iz trgovalnih finančnih sredstev in obveznosti, po instrumentih
16.4	F 16.04	Dobički ali izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje ter iz trgovalnih finančnih sredstev in obveznosti, po tveganju
16.4.1	F 16.04.1	Dobički ali izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje, po instrumentih
16.5	F 16.05	Dobički ali izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, po instrumentih
16.6	F 16.06	Dobički ali izgube iz obračunavanja varovanja pred tveganjem
16.7	F 16.07	Oslabitev nefinančnih sredstev
16.8	F 16.08	Drugi administrativni stroški
		Uskladitev med računovodskim obsegom konsolidacije in obsegom konsolidacije v skladu s CRR: bilanca stanja
17.1	F 17.01	Uskladitev med računovodskim obsegom konsolidacije in obsegom konsolidacije v skladu s CRR: sredstva
17.2	F 17.02	Uskladitev med računovodskim obsegom konsolidacije in obsegom konsolidacije v skladu s CRR: zunajbilančne izpostavljenosti – prevzete obveznosti iz kreditov, dana finančna poroštva in druge prevzete obveznosti
17.3	F 17.03	Uskladitev med računovodskim obsegom konsolidacije in obsegom konsolidacije v skladu s CRR: obveznosti
		Informacije o donosnih in nedonosnih izpostavljenostih
18	F 18.00	Informacije o donosnih in nedonosnih izpostavljenostih
18.1	F 18.01	Prilivi in odlivi iz nedonosnih izpostavljenosti – krediti in druga finančna sredstva glede na sektor nasprotne stranke
18.2	F 18.02	Krediti za poslovne nepremičnine in dodatne informacije o kreditih, zavarovanih z nepremičninami
19	F 19.00	**Restrukturirane izpostavljenosti**

PREDLOGE FINREP ZA MSRP		
ŠTEVILKA PREDLOGE	**KODA PREDLOGE**	**IME PREDLOGE ALI SKUPINE PREDLOG**
		DEL 2 [ČETRTLETNO S PRAGOM: ČETRTLETNA FREKVENCA ALI BREZ POROČANJA]
		Geografska razčlenitev
20.1	F 20.01	Geografska razčlenitev sredstev po lokaciji dejavnosti
20.2	F 20.02	Geografska razčlenitev obveznosti po lokaciji dejavnosti
20.3	F 20.03	Geografska razčlenitev glavnih postavk izkaza poslovnega izida po lokaciji dejavnosti
20.4	F 20.04	Geografska razčlenitev sredstev po sedežu nasprotne stranke
20.5	F 20.05	Geografska razčlenitev zunajbilančnih izpostavljenosti po sedežu nasprotne stranke
20.6	F 20.06	Geografska razčlenitev obveznosti po sedežu nasprotne stranke
20.7.1	F 20.07.1	Geografska razčlenitev kreditov in drugih finančnih sredstev, razen tistih v posesti za trgovanje, za nefinančne družbe po sedežu nasprotne stranke in po oznakah NACE
21	F 21.00	**Opredmetena in neopredmetena sredstva: sredstva, ki so predmet poslovnega najema**
		Upravljanje premoženja, skrbništvo in druge storitve
22.1	F 22.01	Prihodki in odhodki iz naslova provizij in opravnin, po dejavnosti
22.2	F 22.02	Sredstva, vključena v opravljene storitve
		Krediti in druga finančna sredstva: dodatne informacije
23.1	F 23.01	Krediti in druga finančna sredstva: število instrumentov
23.2	F 23.02	Krediti in druga finančna sredstva: dodatne informacije o bruto knjigovodskih vrednostih
23.3	F 23.03	Krediti in druga finančna sredstva, zavarovani z nepremičninami: razčlenitev glede na razmerja LTV
23.4	F 23.04	Krediti in druga finančna sredstva: dodatne informacije o akumuliranih oslabitvah in akumuliranih negativnih spremembah poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja
23.5	F 23.05	Krediti in druga finančna sredstva: prejeto zavarovanje s premoženjem in prejeta finančna poroštva
23.6	F 23.06	Krediti in druga finančna sredstva: akumulirani delni odpisi
		Krediti in druga finančna sredstva: tokovi iz naslova nedonosnih izpostavljenosti, oslabitev in odpisov od konca zadnjega poslovnega leta
24.1	F 24.01	Krediti in druga finančna sredstva: prilivi in odlivi iz naslova nedonosnih izpostavljenosti
24.2	F 24.02	Krediti in druga finančna sredstva: tokovi iz naslova oslabitev in akumuliranih negativnih sprememb poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih
24.3	F 24.03	Krediti in druga finančna sredstva: prilivi iz naslova odpisov nedonosnih izpostavljenosti
		Zavarovanje, pridobljeno s priposestvovanjem in postopki izvršbe
25.1	F 25.01	Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem, razen zavarovanja, razvrščenega kot opredmetena osnovna sredstva: prilivi in odlivi
25.2	F 25.02	Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem, razen zavarovanja, razvrščenega kot opredmetena osnovna sredstva: vrsta pridobljenega zavarovanja
25.3	F 25.03	Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem, razvrščeno kot opredmetena osnovna sredstva
26	F 26.00	**Upravljanje restrukturiranja in kakovost restrukturiranja**

PREDLOGE FINREP ZA MSRP		
ŠTEVILKA PREDLOGE	**KODA PREDLOGE**	**IME PREDLOGE ALI SKUPINE PREDLOG**
		DEL 3 [POLLETNO]
		Zunajbilančne dejavnosti: deleži v nekonsolidiranih strukturiranih subjektih
30.1	F 30.01	Deleži v nekonsolidiranih strukturiranih subjektih
30.2	F 30.02	Razčlenitev deležev v nekonsolidiranih strukturiranih subjektih po vrsti dejavnosti
		Povezane stranke
31.1	F 31.01	Povezane stranke: obveznosti za plačilo in zneski terjatev
31.2	F 31.02	Povezane stranke: odhodki in prihodki, ustvarjeni s posli z
		DEL 4 [LETNO]
		Struktura skupine
40.1	F 40.01	Struktura skupine: po posameznih subjektih
40.2	F 40.02	Struktura skupine: po posameznih instrumentih
		Poštena vrednost
41.1	F 41.01	Hierarhija poštene vrednosti: finančni instrumenti po odplačni vrednosti
41.2	F 41.02	Uporaba možnosti vrednotenja po pošteni vrednosti
42	F 42.00	**Opredmetena in neopredmetena sredstva: knjigovodska vrednost glede na metodo merjenja**
43	F 43.00	**Rezervacije**
		Programi z določenimi zaslužki in zaslužki zaposlencev
44.1	F 44.01	Sestavine neto sredstev in obveznosti za programe z določenimi zaslužki
44.2	F 44.02	Gibanja obveznosti za programe z določenimi zaslužki
44.3	F 44.03	Odhodki za zaposlene glede na vrsto zaslužkov
44.4	F 44.04	Odhodki za zaposlene glede na strukturo in kategorijo zaposlenih
		Razčlenitev izbranih postavk izkaza poslovnega izida
45.1	F 45.01	Dobički ali izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, po računovodskem portfelju
45.2	F 45.02	Dobički ali izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev, ki niso sredstva za prodajo, in naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb
45.3	F 45.03	Drugi poslovni prihodki in odhodki
46	F 46.00	**Izkaz sprememb lastniškega kapitala**
47	F 47.00	**Povprečno trajanje in čas izterjave**

1. **Bilanca stanja [izkaz finančnega položaja]**

1.1 **Sredstva**

		Pravna podlaga	*Razčlenitev v razpredelnici*	**Knjigovodska vrednost** *Priloga V, del 1, odstavek 27* 010
010	**Denar v blagajni, stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah**	*MRS 1, 54.(i) člen*		
020	Denar v blagajni	*Priloga V, del 2, odstavek 1*		
030	Stanja na računih pri centralnih bankah	*Priloga V, del 2, odstavek 2*		
040	Vloge na vpogled pri bankah	*Priloga V, del 2, odstavek 3*	5	
050	**Finančna sredstva v posesti za trgovanje**	*MSRP 9, Priloga A*		
060	Izvedeni finančni instrumenti	*MSRP 9, Priloga A*	10	
070	Lastniški instrumenti	*MRS 32, 11. člen*	4	
080	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*	4	
090	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*	4	
096	**Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje**	*MSRP 7, 8.(a)(ii) člen; MSRP 9, 4.1.4. člen*	4	
097	Lastniški instrumenti	*MRS 32, 11. člen*	4	
098	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*	4	
099	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*	4	
100	**Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida**	*MSRP 7, 8.(a)(i) člen; MSRP 9, 4.1.5. člen*	4	
120	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*	4	
130	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*	4	
141	**Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa**	*MSRP 7, 8.(h) člen; MSRP 9, 4.1.2.A člen*	4	
142	Lastniški instrumenti	*MRS 32, 11. člen*	4	
143	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*	4	
144	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*	4	
181	**Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti**	*MSRP 7, 8.(f) člen; MSRP 9, 4.1.2. člen*	4	
182	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*	4	
183	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*	4	
240	**Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem**	*MSRP 9, 6.2.1. člen; Priloga V, del 1, odstavek 22*	11	
250	**Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem**	*MRS 39, 89.A(a) člen; MSRP 9, 6.5.8. člen*		
260	**Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb**	*MRS 1, 54.(e) člen; Priloga V, del 1, odstavek 21, del 2, odstavek 4*	40	

		Pravna podlaga	*Razčlenitev v razpredelnici*	**Knjigovodska vrednost**
				Priloga V, del 1, odstavek 27
				010
270	**Opredmetena sredstva**			
280	Opredmetena osnovna sredstva	*MRS 16, 6. člen; MRS 1, 54.(a) člen; MSRP 16, 47.(a) člen;*	21, 42	
290	Naložbene nepremičnine	*MRS 40, 5. člen; MRS 1, 54.(b) člen; MSRP 16, 48. člen;*	21, 42	
300	**Neopredmetena sredstva**	*MRS 1, 54.(c) člen; CRR, člen 4(1)(115)*		
310	Dobro ime	*MSRP 3, B67.(d) člen; CRR, člen 4(1)(113)*		
320	Druga neopredmetena sredstva	*MRS 38, 8. in 118. člen; MSRP 16, 47.(a) člen;*	21, 42	
330	**Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb**	*MRS 1, 54.(n)–(o) člen*		
340	Terjatve za davek	*MRS 1, 54.(n) člen; MRS 12, 5. člen*		
350	Odložene terjatve za davek	*MRS 1, 54.(o) člen; MRS 12, 5. člen; CRR, člen 4(1)(106)*		
360	**Druga sredstva**	*Priloga V, del 2, odstavek 5*		
370	**Nekratkoročna sredstva in skupine za odtujitev, razvrščene kot v posesti za prodajo**	*MRS 1, 54.(j) člen; MSRP 5, 38. člen, Priloga V, del 2, odstavek 7*		
380	**SKUPAJ SREDSTVA**	*MRS 1, 9.(a) člen, IG6. člen*		

1.2 **Obveznosti**

		Pravna podlaga	*Razčlenitev v razpredelnici*	**Knjigovodska vrednost**
				Priloga V, del 1, odstavek 27
				010
010	**Finančne obveznosti v posesti za trgovanje**	*MSRP 7, 8.(e)(ii) člen; MSRP 9, BA6. člen*	8	
020	Izvedeni finančni instrumenti	*MSRP 9, Priloga A; MSRP 9, 4.2.1.(a) člen; MSRP 9, BA7.(a) člen*	10	
030	Kratke pozicije	*MSRP 9, BA7.(b) člen*	8	
040	Vloge	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*	8	
050	Izdani dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 37*	8	
060	Druge finančne obveznosti	*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*	8	
070	**Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida**	*MSRP 7, 8.(e)(i) člen; MSRP 9, 4.2.2. člen*	8	
080	Vloge	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*	8	
090	Izdani dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 37*	8	
100	Druge finančne obveznosti	*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*	8	

		Pravna podlaga	*Razčlenitev v razpredelnici*	**Knjigovodska vrednost**
				Priloga V, del 1, odstavek 27
				010
110	**Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti**	*MSRP 7, 8.(g) člen; MSRP 9, 4.2.1. člen*	8	
120	Vloge	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*	8	
130	Izdani dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 37*	8	
140	Druge finančne obveznosti	*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*	8	
150	**Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem**	*MSRP 9, 6.2.1. člen; Priloga V, del 1, odstavek 26*	11	
160	**Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem**	*MRS 39, 89.A(b) člen; MSRP 9, 6.5.8. člen*		
170	**Rezervacije**	*MRS 37, 10. člen; MRS 1, 54.(l) člen*	43	
180	Pokojnine in druge pozaposlitvene obveznosti za določene zaslužke	*MRS 19, 63. člen; MRS 1, 78.(d) člen; Priloga V, del 2, odstavek 9*	43	
190	Drugi dolgoročni zaslužki zaposlencev	*MRS 19, 153. člen; MRS 1, 78.(d) člen; Priloga V, del 2, odstavek 10*	43	
200	Prestrukturiranje	*MRS 37, 71. in 84.(a) člen*	43	
210	Nerešena pravna vprašanja in pravdni spori v zvezi z davki	*MRS 37, Priloga C, zgleda 6 in 10*	43	
220	Prevzete obveznosti in dana poroštva	*MSRP 9, 4.2.1.(c) in (d) člen, 5.5. člen, B2.5 člen; MRS 37, MSRP 4, Priloga V, del 2, odstavek 11*	9 12 43	
230	Druge rezervacije	*MRS 37, 14. člen*	43	
240	**Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb**	*MRS 1, 54.(n)–(o) člen*		
250	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	*MRS 1, 54.(n) člen; MRS 12, 5. člen*		
260	Odložene obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	*MRS 1, 54.(o) člen; MRS 12, 5. člen; CRR, člen 4(1)(108)*		
270	**Delniški kapital, vračljiv na zahtevo**	*MRS 32, IE 33; OPMSRP 2; Priloga V, del 2, odstavek 12*		
280	**Druge obveznosti**	*Priloga V, del 2, odstavek 13*		
290	**Obveznosti, vključene v skupine za odtujitev, razvrščene kot v posesti za prodajo**	*MRS 1, 54.(p) člen; MSRP 5, 38. člen, Priloga V, del 2, odstavek 14*		
300	**SKUPAJ OBVEZNOSTI**	*MRS 1, 9.(b) člen; IG6. člen*		

1.3 **Lastniški kapital**

		Pravna podlaga	*Razčlenitev v razpredelnici*	**Knjigovodska vrednost**
				010
010	**Kapital**	*MRS 1, 54.(r) člen; direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 22*	46	
020	Vplačani kapital	*MRS 1, 78.(e) člen*		
030	Nevplačani kapital, ki je bil vpoklican			
040	**Vplačani presežek kapitala**	*MRS 1, 78.(e) člen; CRR, člen 4(1)(124)*	46	
050	**Izdani lastniški instrumenti, razen kapitala**	*Priloga V, del 2, odstavka 18–19*	46	
060	Sestavina lastniškega kapitala sestavljenih finančnih instrumentov	*MRS 32, 28.–29. člen; Priloga V, del 2, odstavek 18*		
070	Drugi izdani lastniški instrumenti	*Priloga V, del 2, odstavek 19*		
080	**Drug lastniški kapital**	*MSRP 2, 10. člen; Priloga V, del 2, odstavek 20*		
090	**Akumulirani drugi vseobsegajoči donos**	*CRR, člen 4(1)(100)*	46	
095	Postavke, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid	*MRS 1, 82.A(a) člen*		
100	*Dobički/izgube v zvezi z opredmetenimi sredstvi*	*MRS 16, 39.–41. člen*		
110	*Dobički/izgube v zvezi z neopredmetenimi sredstvi*	*MRS 38, 85.–87. člen*		
120	*Aktuarski dobički ali (–) izgube v zvezi s pokojninskimi načrti z določenimi zaslužki*	*MRS 1, 7., IG6. člen; MRS 19, 120.(c) člen*		
122	*Nekratkoročna sredstva in skupine za odtujitev, razvrščene kot v posesti za prodajo*	*MSRP 5, 38. člen, IG, zgled 12*		
124	*Delež drugih pripoznanih prihodkov in odhodkov zaradi naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb*	*MRS 1, IG6. člen; MRS 28, 10. člen*		
320	*Dobički/izgube v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa*	*MRS 1, 7.(d) člen; MSRP 9, 5.7.5. člen, B5.7.1. člen; Priloga V, del 2, odstavek 21*		
330	*Neuspešnost varovanja pri varovanjih poštene vrednosti za lastniške instrumente, merjene po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa*	*MRS 1, 7.(e) člen; MSRP 9, 5.7.5. člen; 6.5.3. člen; MSRP 7, 24.C člen; Priloga V, del 2, odstavek 22*		
340	*Spremembe poštene vrednosti lastniških instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa [varovana postavka]*	*MSRP 9, 5.7.5. člen, 6.5.8.(b) člen; Priloga V, del 2, odstavek 22*		
350	*Spremembe poštene vrednosti lastniških instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa [instrument za varovanje]*	*MRS 1, 7.(e) člen; MSRP 9, 5.7.5. člen, 6.5.8.(a) člen; Priloga V, del 2, odstavek 57*		
360	*Spremembe poštene vrednosti finančnih obveznosti, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki se lahko pripišejo spremembam njihovega kreditnega tveganja*	*MRS 1, 7.(f) člen; MSRP 9, 5.7.7. člen;Priloga V, del 2, odstavek 23*		
128	Postavke, ki se lahko prerazvrstijo v poslovni izid	*MRS 1, 82.A(a)(ii) člen*		

		Pravna podlaga	*Razčlenitev v razpredelnici*	**Knjigovodska vrednost**
				010
130	*Dobički/izgube v zvezi z varovanjem neto naložb v kapital družb v tujini [uspešni del varovanja]*	*MSRP 9, 6.5.13.(a) člen; MSRP 7, 24.B(b)(ii)(iii) člen; MSRP 7, 24.C(b)(i)(iv) člen, 24.E(a) člen; Priloga V, del 2, odstavek 24*		
140	*Dobički/izgube v zvezi s pretvorbo v tujo valuto*	*MRS 21, 52.(b) člen; MRS 21, 32., 38.–49. člen*		
150	*Izvedeni finančni instrumenti za varovanje. Rezerva za varovanja denarnih tokov [uspešni del varovanja]*	*MRS 1, 7.(e) člen; MSRP 7, 24.B(b)(ii)(iii) člen; MSRP 7, 24.C(b)(i) člen, 24.E člen; MSRP 9, 6.5.11.(b) člen; Priloga V, del 2, odstavek 25*		
155	*Spremembe poštene vrednosti dolžniških instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa*	*MRS 1, 7.(da) člen; MSRP 9, 4.1.2.A člen; 5.7.10; Priloga V, del 2, odstavek 26*		
165	*Instrumenti za varovanje [elementi, ki niso določeni za komponento varovanja]*	*MRS 1, 7.(g)(h) člen; MSRP 9, 6.5.15. člen, 6.5.16. člen; MSRP 7, 24.E(b)(c) člen; Priloga V, del 2, odstavek 60*		
170	*Nekratkoročna sredstva in skupine za odtujitev, razvrščene kot v posesti za prodajo*	*MSRP 5, 38. člen, IG, zgled 12*		
180	*Delež drugih pripoznanih prihodkov in odhodkov zaradi naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb*	*MRS 1, IG6. člen; MRS 28, 10. člen*		
190	**Zadržani dobiček**	*CRR, člen 4(1)(123)*		
200	**Rezerve prevrednotenja**	*MSRP 1, 30., D5.–D8. člen; Priloga V, del 2, odstavek 28*		
210	**Druge rezerve**	*MRS 1, 54. člen; MRS 1, 78.(e) člen*		
220	Rezerve ali bilančne izgube iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunane s kapitalsko metodo	*MRS 28, 11. člen; Priloga V, del 2, odstavek 29*		
230	Drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 29*		
240	(–) **Lastne delnice**	*MRS 1, 79.(a)(vi) člen; MRS 32, 33.–34., AG14. in AG36. člen; Priloga V, del 2, odstavek 30*	46	
250	**Poslovni izid, ki se pripiše lastnikom obvladujoče banke**	*MRS 1, 81.B(b)(ii) člen*	2	
260	(–) **Med letom izplačane dividende**	*MRS 32, 35. člen*		
270	**Manjšinski deleži [neobvladujoči deleži]**	*MRS 1, 54.(q) člen*		
280	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	*CRR, člen 4(1)(100)*	46	
290	Druge postavke		46	
300	**SKUPAJ LASTNIŠKI KAPITAL**	*MRS 1, 9.(c) člen, IG6. člen*	46	
310	**SKUPAJ LASTNIŠKI KAPITAL IN SKUPAJ OBVEZNOSTI**	*MRS 1, IG6. člen*		

2. **Izkaz poslovnega izida**

		Pravna podlaga	Razčlenitev v razpredelnici	**Tekoče obdobje**
				010
010	**Prihodki iz obresti**	*MRS 1, 97. člen; Priloga V, del 2, odstavek 31*	16	
020	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	*MSRP 7, 20.(a)(i), B5.(e) člen; Priloga V, del 2, odstavka 33 in 34*		
025	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	*MSRP 7, 20.(a)(i) člen, B5.(e) člen; MSRP 9, 5.7.1. člen*		
030	Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	*MSRP 7, 20.(a)(i), B5.(e) člen*		
041	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	*MSRP 7, 20.(b) člen; MSRP 9, 5.7.10.–11. člen; MSRP 9, 4.1.2.A člen*		
051	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	*MSRP 7, 20.(b) člen; MSRP 9, 4.1.2. člen; MSRP 9, 5.7.2. člen*		
070	Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem, obrestno tveganje	*MSRP 9, Priloga A; B6.6.16. člen; Priloga V, del 2, odstavek 35*		
080	Druga sredstva	*Priloga V, del 2, odstavek 36*		
085	Prihodki iz obresti od obveznosti	*MSRP 9, 5.7.1. člen; Priloga V, del 2, odstavek 37*		
090	**(Odhodki za obresti)**	*MRS 1, 97. člen; Priloga V, del 2, odstavek 31*	16	
100	(Finančne obveznosti v posesti za trgovanje)	*MSRP 7, 20.(a)(i), B5.(e) člen; Priloga V, del 2, odstavka 33 in 34*		
110	(Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida)	*MSRP 7, 20.(a)(i), B5.(e) člen*		
120	(Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti)	*MSRP 7, 20.(b) člen; MSRP 9, 5.7.2. člen*		
130	(Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem, obrestno tveganje)	*MRS 39, 9. člen; Priloga V, del 2, odstavek 35*		
140	(Druge obveznosti)	*Priloga V, del 2, odstavek 38*		
145	(Odhodki za obresti od sredstev)	*MSRP 9, 5.7.1. člen; Priloga V, del 2, odstavek 39*		
150	**(Odhodki zaradi delniškega kapitala, vračljivega na zahtevo)**	*OPMSRP 2, 11. člen*		
160	**Prihodki iz dividend**	*Priloga V, del 2, odstavek 40*	31	
170	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	*MSRP 7, 20.(a)(i), B5.(e) člen; Priloga V, del 2, odstavek 40*		
175	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	*MSRP 7, 20.(a)(i) člen, B5.(e) člen; MSRP 9, 5.7.1.A člen; Priloga V, del 2, odstavek 40*		

		Pravna podlaga	Razčlenitev v razpredelnici	**Tekoče obdobje**
				010
191	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	*MSRP 7, 20.(a)(ii) člen; MSRP 9, 4.1.2.A člen; MSRP 9, 5.7.1.A člen; Priloga V, del 2, odstavek 41*		
192	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb, ki niso obračunane s kapitalsko metodo	*Priloga V, del 2, odstavek 42*		
200	**Prihodki iz naslova provizij in opravnin**	*MSRP 7, 20.(c) člen*	22	
210	**(Odhodki iz naslova provizij in opravnin)**	*MSRP 7, 20.(c) člen*	22	
220	**Dobički ali (–) izgube iz odprave pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, neto**	*Priloga V, del 2, odstavek 45*	16	
231	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	*MSRP 9, 4.12.A člen; MSRP 9, 5.7.10.–11. člen*		
241	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	*MSRP 7, 20.(a)(v) člen; MSRP 9, 4.1.2. člen; MSRP 9, 5.7.2. člen*		
260	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	*MSRP 7, 20.(a)(v) člen; MSRP 9, 5.7.2. člen*		
270	Drugo			
280	**Dobički ali (–) izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje, neto**	*MSRP 7, 20.(a)(i) člen; MSRP 9, 5.7.1. člen; Priloga V, del 2, odstavka 43 in 46*	16	
287	**Dobički ali (–) izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje, neto**	*MSRP 7, 20.(a)(i) člen; MSRP 9, 5.7.1. člen; Priloga V, del 2, odstavek 46*		
290	**Dobički ali (–) izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, neto**	*MSRP 7, 20.(a)(i) člen; MSRP 9, 5.7.1. člen; Priloga V, del 2, odstavek 44*	16, 45	
300	**Dobički ali (–) izgube iz obračunavanja varovanja pred tveganjem, neto**	*Priloga V, del 2, odstavek 47*	16	
310	**Čisti dobički/(–) izgube iz tečajnih razlik**	*MRS 21, 28. in 52.(a) člen*		
330	**Dobički ali (–) izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev, neto**	*MRS 1, 34. člen; Priloga V, del 2, odstavek 48*	45	
340	**Drugi poslovni prihodki**	*Priloga V, del 2, odstavki 314–316*	45	
350	**(Drugi poslovni odhodki)**	*Priloga V, del 2, odstavki 314–316*	45	
355	**SKUPAJ POSLOVNI PRIHODKI, NETO**			
360	**(Administrativni stroški)**			
370	(Odhodki za zaposlene)	*MRS 19, 7. člen; MRS 1, 102. člen, IG6. člen*	44	

		Pravna podlaga	Razčlenitev v razpredelnici	Tekoče obdobje
				010
380	(Drugi administrativni stroški)		16	
385	**(Denarni prispevki v sklade za reševanje in sisteme jamstva za vloge)**	*Priloga V, del 2, odstavek 48i*		
390	**(Amortizacija)**	*MRS 1, 102. in 104. člen*		
400	(Opredmetena osnovna sredstva)	*MRS 1, 104. člen; MRS 16, 73.(e)(vii) člen*		
410	(Naložbene nepremičnine)	*MRS 1, 104. člen; MRS 40, 79.(d)(iv) člen*		
420	(Druga neopredmetena sredstva)	*MRS 1, 104. člen; MRS 38, 118.(e)(vi) člen*		
425	**Dobički ali (–) izgube iz naslova sprememb, neto**	*MSRP 9, 5.4.3. člen; MSRP 9, Priloga A; Priloga V, del 2, odstavek 49*		
426	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	*MSRP 7, 35.J člen*		
427	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	*MSRP 7, 35.J člen*		
430	**(Rezervacije ali (–) odprava rezervacij)**	*MRS 37, 59. in 84. člen; MRS 1, 98.(b), (f) in (g) člen*	9 12 43	
435	(Plačilne obveznosti do skladov za reševanje in sistemov jamstva za vloge)	*Priloga V, del 2, odstavek 48i*		
440	(Prevzete obveznosti in dana poroštva)	*MSRP 9, 4.2.1.(c) in (d) člen, B2.5 člen; MRS 37, MSRP 4, Priloga V, del 2, odstavek 50*		
450	(Druge rezervacije)			
460	**(Oslabitve ali (–) razveljavitev oslabitev finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida)**	*MSRP 7, 20.(a)(viii) člen; MSRP 9, 5.4.4. člen; Priloga V, del 2, odstavka 51 in 53*	12	
481	(Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa)	*MSRP 9, 5.4.4., 5.5.1., 5.5.2. in 5.5.8. člen*	12	
491	(Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti)	*MSRP 9, 5.4.4., 5.5.1. in 5.5.8. člen*	12	
510	**(Oslabitve ali (–) razveljavitev oslabitev naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb)**	*MRS 28, 40.–43. člen*	16	
520	**(Oslabitve ali (–) razveljavitev oslabitev nefinančnih sredstev)**	*MRS 36, 126.(a) in (b) člen*	16	
530	(Opredmetena osnovna sredstva)	*MRS 16, 73.(e)(v)–(vi) člen*		
540	(Naložbene nepremičnine)	*MRS 40, 79.(d)(v) člen*		
550	(Dobro ime)	*MSRP 3, B67.(d)(v) člen; MRS 36, 124. člen*		
560	(Druga neopredmetena sredstva)	*MRS 38, 118.(e)(iv) in (v) člen*		
570	(Drugo)	*MRS 36, 126.(a) in (b) člen*		
580	**Negativna vrednost dobrega imena, pripoznana v poslovnem izidu**	*MSRP 3, B64.(n)(i) člen*		

		Pravna podlaga	Razčlenitev v razpredelnici	**Tekoče obdobje**
				010
590	**Delež dobička ali (–) izgube iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih s kapitalsko metodo**	*Priloga V, del 2, odstavek 54*		
600	**Dobiček ali (–) izguba iz nekratkoročnih sredstev in skupin za odtujitev, razvrščenih kot v posesti za prodajo, ki jih ni mogoče razvrstiti kot ustavljeno poslovanje**	*MSRP 5, 37. člen; Priloga V, del 2, odstavek 55*		
610	**DOBIČEK ALI (–) IZGUBA PRED OBDAVČITVIJO IZ REDNEGA POSLOVANJA**	*MRS 1,102. člen, IG6. člen; MSRP 5, 33.A člen*		
620	**(Odhodek za davek ali (–) prihodek od davka, povezan s poslovnim izidom iz rednega poslovanja)**	*MRS 1, 82.(d) člen; MRS 12, 77. člen*		
630	**DOBIČEK ALI (–) IZGUBA PO OBDAVČITVI IZ REDNEGA POSLOVANJA**	*MRS 1., IG6. člen*		
640	**Dobiček ali (–) izguba po obdavčitvi iz ustavljenega poslovanja**	*MRS 1, 82.(ea) člen; MSRP 5, 33.(a), 33.A člen; Priloga V, del 2, odstavek 56*		
650	Dobiček ali (–) izguba pred obdavčitvijo iz ustavljenega poslovanja	*MSRP 5, 33.(b)(i) člen*		
660	(Odhodek za davek ali (–) prihodek od davka, povezan z ustavljenim poslovanjem)	*MSRP 5, 33.(b)(ii) in (iv) člen*		
670	**DOBIČEK ALI (–) IZGUBA POSLOVNEGA LETA**	*MRS 1, 81.A(a) člen*		
680	Manjšinskih lastnikov [neobvladujoči deleži]	*MRS 1, 81.B(b)(i) člen*		
690	Lastnikov obvladujoče banke	*MRS 1, 81.B(b)(ii) člen*		

3. **Izkaz vseobsegajočega donosa**

		Pravna podlaga	**Tekoče obdobje**
			010
010	**Dobiček ali (–) izguba poslovnega leta**	*MRS 1, 7. člen, IG6. člen*	
020	**Drugi vseobsegajoči donos**	*MRS 1, 7. člen, IG6. člen*	
030	**Postavke, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid**	*MRS 1, 82.A(a)(i) člen*	
040	Dobički/izgube v zvezi z opredmetenimi sredstvi	*MRS 1, 7., IG6. člen; MRS 16, 39.–40. člen*	
050	Dobički/izgube v zvezi z neopredmetenimi sredstvi	*MRS 1, 7. člen; MRS 38, 85.–86. člen*	
060	Aktuarski dobički ali (–) izgube v zvezi s pokojninskimi načrti z določenimi zaslužki	*MRS 1, 7., IG6. člen; MRS 19, 120.(c) člen*	
070	Nekratkoročna sredstva in skupine za odtujitev, razvrščene kot v posesti za prodajo	*MSRP 5, 38. člen*	
080	Delež drugih pripoznanih prihodkov in odhodkov subjektov, obračunan z uporabo kapitalske metode	*MRS 1, IG6. člen; MRS 28, 10. člen*	
081	Dobički/izgube v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	*MRS 1, 7.(d) člen*	
083	Čisti dobički ali (–) izgube zvezi z obračunavanjem varovanja pred tveganjem naložb v lastniške instrumente, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	*MSRP 9, 5.7.5. in 6.5.3. člen; MSRP 7, 24.C člen; Priloga V, del 2, odstavek 57*	
084	*Spremembe poštene vrednosti lastniških instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa [varovana postavka]*	*MSRP 9, 5.7.5. člen, 6.5.8.(b) člen; Priloga V, del 2, odstavek 57*	
085	*Spremembe poštene vrednosti lastniških instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa [instrument za varovanje]*	*MSRP 9, 5.7.5. člen in 6.5.8.(a) člen; Priloga V, del 2, odstavek 57*	
086	Spremembe poštene vrednosti finančnih obveznosti, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki se lahko pripišejo spremembam njihovega kreditnega tveganja	*MRS 1, 7.(f) člen*	
090	Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid	*MRS 1, 91.(b) člen; Priloga V, del 2, odstavek 66*	
100	**Postavke, ki se lahko prerazvrstijo v poslovni izid**	*MRS 1, 82.A(a)(ii) člen*	
110	Dobički/izgube v zvezi z varovanjem neto naložb v kapital družb v tujini [uspešni del varovanja]	*MSRP 9, 6.5.13.(a) člen; MSRP 7, 24.C(b)(i)(iv) člen, 24.E(a) člen; Priloga V, del 2, odstavek 58*	
120	*Dobički ali (–) izgube iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu*	*MRS 1, IG6. člen; MSRP 9, 6.5.13(a) člen; MSRP 7, 24.C(b)(i) člen, 24.E(a) člen; Priloga V, del 2, odstavek 58*	
130	*Prenos v poslovni izid*	*MRS 1, 7. člen, 92.–95. člen; MRS 21, 48.–49. člen; MSRP 9, 6.5.14. člen; Priloga V, del 2, odstavek 59*	
140	*Druge prerazvrstitve*	*Priloga V, del 2, odstavek 65*	
150	Dobički/izgube v zvezi s pretvorbo v tujo valuto	*MRS 1, 7., IG6. člen; MRS 21, 52.(b) člen*	
160	*Dobički ali (–) izgube iz pretvorbe v tujo valuto, izkazani v kapitalu*	*MRS 21, 32., 38.–47. člen*	
170	*Prenos v poslovni izid*	*MRS 1, 7. člen, 92.–95. člen; MRS 21, 48.–49. člen*	
180	*Druge prerazvrstitve*	*Priloga V, del 2, odstavek 65*	
190	Dobički/izgube v zvezi z varovanjem denarnih tokov [uspešni del varovanja]	*MRS 1, 7., IG6. člen; MRS 39, 95.(a)–96. člen; MSRP 9, 6.5.11.(b) člen; MSRP 7, 24.C(b)(i) člen, 24.E(a) člen;*	

		Pravna podlaga	**Tekoče obdobje**
			010
200	*Dobički ali (–) izgube iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu*	*MRS 1, 7.(e) člen, IG6. člen; MSRP 9, 6.5.11.(a)(b)(d) člen; MSRP 7, 24.C(b)(i) člen, 24.E(a) člen*	
210	*Prenos v poslovni izid*	*MRS 1, 7., 92.–95., IG6. člen; MSRP 9, 6.5.11.(d)(ii)(iii) člen; MSRP 7, 24.C(b)(iv) člen, 24.E(a) člen; Priloga V, del 2, odstavek 59*	
220	*Prenos dobičkov/izgub h knjigovodski vrednosti varovanih postavk*	*MRS 1, IG6. člen; MSRP 9, 6.5.11(d)(i) člen*	
230	*Druge prerazvrstitve*	*Priloga V, del 2, odstavek 65*	
231	Instrumenti za varovanje [elementi, ki niso določeni za komponento varovanja]	*MRS 1, 7.(g)(h) člen; MSRP 9, 6.5.15. člen, 6.5.16. člen; MSRP 7, 24.E(b)(c) člen; Priloga V, del 2, odstavek 60*	
232	*Dobički ali (–) izgube iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu*	*MRS 1, 7.(g)(h) člen; MSRP 9, 6.5.15. člen, 6.5.16. člen; MSRP 7, 24.E(b)(c) člen*	
233	*Prenos v poslovni izid*	*MRS 1, 7.(g)(h) člen; MSRP 9, 6.5.15. člen, 6.5.16. člen; MSRP 7, 24.E(b)(c) člen; Priloga V, del 2, odstavek 61*	
234	*Druge prerazvrstitve*	*Priloga V, del 2, odstavek 65*	
241	Dolžniški instrumenti po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	*MRS 1, 7.(da) člen, IG6. člen; MRS 1, IG6. člen; MSRP 9, 5.6.4. člen; Priloga V, del 2, odstavek 62–63*	
251	*Dobički ali (–) izgube iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu*	*MSRP 7, 20.(a)(ii) člen; MRS 1, IG6. člen; MSRP 9, 5.6.4. člen*	
261	*Prenos v poslovni izid*	*MRS 1, 7. člen, MRS 1, 92.–95. člen, MRS 1, IG6. člen; MSRP 9, 5.6.7. člen; Priloga V, del 2, odstavek 64*	
270	*Druge prerazvrstitve*	*MSRP 5, IG, zgled 12; MSRP 9, 5.6.5. člen; Priloga V, del 2, odstavek 64–65*	
280	Nekratkoročna sredstva in skupine za odtujitev, razvrščene kot v posesti za prodajo	*MSRP 5, 38. člen*	
290	*Dobički ali (–) izgube iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu*	*MSRP 5, 38. člen*	
300	*Prenos v poslovni izid*	*MRS 1, 7. člen, 92.–95. člen; MSRP 5, 38. člen*	
310	*Druge prerazvrstitve*	*MSRP 5, IG, zgled 12*	
320	Delež drugih pripoznanih prihodkov in odhodkov zaradi naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	*MRS 1, IG6. člen; MRS 28, 10. člen*	
330	Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki se lahko prerazvrstijo v poslovni izid	*MRS 1, 91.(b), IG6. člen; Priloga V, del 2, odstavek 66*	
340	**Vseobsegajoči donos poslovnega leta skupaj**	*MRS 1, 7., 81.A(a), IG6. člen*	
350	Manjšinskih lastnikov [neobvladujoči deleži]	*MRS 1, 83.(b)(i), IG6. člen*	
360	Lastnikov obvladujoče banke	*MRS 1, 83(b)(ii), IG6. člen*	

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

4.1 **Finančna sredstva v posesti za trgovanje**

		Pravna podlaga	**Knjigovodska vrednost**
			Priloga V, del 1, odstavek 27
			010
005	**Izvedeni finančni instrumenti**		
010	**Lastniški instrumenti**	*MRS 32, 11. člen; Priloga V, del 1, odstavek 44(b)*	
030	od tega: kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	
040	od tega: druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	
050	od tega: nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	
060	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*	
070	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	
080	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	
090	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	
100	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	
110	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	
120	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*	
130	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	
140	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	
150	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	
160	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	
170	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	
180	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	
190	**FINANČNA SREDSTVA V POSESTI ZA TRGOVANJE**	*MSRP 9, Priloga A*	

4.2.1 **Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje**

		Pravna podlaga	**Knjigovodska vrednost**	**Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih**
			Priloga V, del 1, odstavek 27	*Priloga V, del 2, odstavek 69*
			010	020
010	**Lastniški instrumenti**	*MRS 32, 11. člen; Priloga V, del 1, odstavek 44(b)*		
020	od tega: kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*		
030	od tega: druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*		
040	od tega: nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*		
050	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*		
060	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*		

		Pravna podlaga	**Knjigovodska vrednost**	**Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih**
			Priloga V, del 1, odstavek 27	*Priloga V, del 2, odstavek 69*
			010	020
070	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*		
080	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*		
090	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*		
100	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*		
110	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*		
120	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*		
130	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*		
140	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*		
150	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*		
160	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*		
170	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*		
180	**FINANČNA SREDSTVA, OBVEZNO MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA, KI NISO V POSESTI ZA TRGOVANJE**	*MSRP 7, 8.(a)(ii) člen; MSRP 9, 4.1.4. člen*		

4.2.2 **Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida**

		Pravna podlaga	**Knjigovodska vrednost**	**Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih**
			Priloga V, del 1, odstavek 27	*Priloga V, del 2, odstavek 69*
			010	020
060	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*		
070	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*		
080	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*		
090	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*		
100	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*		
110	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*		
120	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*		
130	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*		
140	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*		
150	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*		
160	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*		
170	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*		
180	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*		
190	**FINANČNA SREDSTVA, DOLOČENA ZA MERJENJE PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA**	*MSRP 7, 8.(a)(i) člen; MSRP 9, 4.1.5. člen*		

4.3.1 **Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa**

		Pravna podlaga	Knjigovodska vrednost	Bruto knjigovodska vrednost *Priloga V, del 1, odstavek 34(b)*			
				Sredstva brez večjega povečanja kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja (prva skupina)	od tega: instrumenti z nizkim kreditnim tveganjem	Sredstva z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)	Sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina)
			Priloga V, del 1, odstavek 27	*MSRP 9, 5.5.5. člen; MSRP 7, 35.M(a) člen*	*MSRP 9, B5.5.22.–24. člen; Priloga V, del 2, odstavek 75*	*MSRP 9, 5.5.3. člen; MSRP 7, 35.M(b)(i) člen*	*MSRP 9, 5.5.1. člen; MSRP 7, 35.M(b)(ii) člen*
			010	015	020	030	040
010	**Lastniški instrumenti**	*MRS 32, 11. člen; Priloga V, del 1, odstavek 44(b)*					
020	od tega: kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
030	od tega: druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
040	od tega: nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
050	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*					
060	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
070	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
080	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
090	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
100	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
110	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*					
120	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
130	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					

		Pravna podlaga	**Knjigovodska vrednost**	**Bruto knjigovodska vrednost** *Priloga V, del 1, odstavek 34(b)*			
				Sredstva brez večjega povečanja kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja (prva skupina)	**od tega: instrumenti z nizkim kreditnim tveganjem**	**Sredstva z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)**	**Sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina)**
			Priloga V, del 1, odstavek 27	*MSRP 9, 5.5.5. člen; MSRP 7, 35.M(a) člen*	*MSRP 9, B5.5.22.–24. člen; Priloga V, del 2, odstavek 75*	*MSRP 9, 5.5.3. člen; MSRP 7, 35.M(b)(i) člen*	*MSRP 9, 5.5.1. člen; MSRP 7, 35.M(b)(ii) člen*
			010	015	020	030	040
140	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
150	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
160	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
165	od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*					
170	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*					
180	**FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA**	*MSRP 7, 8.(h) člen; MSRP 9, 4.1.2.A člen*					
190	od tega: kupljena finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavek 77*					

		Pravna podlaga	**Akumulirane oslabitve** *Priloga V, del 2, odstavka 70(b) in 71*			**Akumulirani delni odpisi**	**Akumulirani popolni odpisi**
			Sredstva brez večjega povečanja kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja (prva skupina)	**Sredstva z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)**	**Sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina)**		
			MSRP 9, 5.5.5. člen; MSRP 7, 35.H(a) člen; MSRP 7, 16.A člen	*MSRP 9, 5.5.3. člen; MSRP 9, 5.5.15. člen; MSRP 7, 35.H(b)(i) člen; MSRP 7, 16.A člen*	*MSRP 9, 5.5.1. člen; MSRP 9, 5.5.15. člen; MSRP 7, 35.H(b)(ii) člen; MSRP 7, 16.A člen*	*MSRP 9, 5.4.4. člen in B5.4.9. člen; Priloga V, del 2, odstavki 72–74*	*MSRP 9, 5.4.4. člen in B5.4.9. člen; Priloga V, del 2, odstavki 72–74*
			050	060	070	080	090
010	**Lastniški instrumenti**	*MRS 32, 11. člen; Priloga V, del 1, odstavek 44(b)*					
020	od tega: kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
030	od tega: druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
040	od tega: nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
050	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*					
060	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
070	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
080	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
090	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
100	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
110	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*					
120	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
130	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					

		Pravna podlaga	**Akumulirane oslabitve** *Priloga V, del 2, odstavka 70(b) in 71*			**Akumulirani delni odpisi**	**Akumulirani popolni odpisi**
			Sredstva brez večjega povečanja kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja (prva skupina)	**Sredstva z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)**	**Sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina)**		
			MSRP 9, 5.5.5. člen; MSRP 7, 35.H(a) člen; MSRP 7, 16.A člen	*MSRP 9, 5.5.3. člen; MSRP 9, 5.5.15. člen; MSRP 7, 35.H(b)(i) člen; MSRP 7, 16.A člen*	*MSRP 9, 5.5.1. člen; MSRP 9, 5.5.15. člen; MSRP 7, 35.H(b)(ii) člen; MSRP 7, 16.A člen*	*MSRP 9, 5.4.4. člen in B5.4.9. člen; Priloga V, del 2, odstavki 72–74*	*MSRP 9, 5.4.4. člen in B5.4.9. člen; Priloga V, del 2, odstavki 72–74*
			050	060	070	080	090
140	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
150	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
160	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
165	od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*					
170	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*					
180	**FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA**	*MSRP 7, 8.(h) člen; MSRP 9, 4.1.2.A člen*					
190	od tega: kupljena finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavek 77*					

4.4.1 **Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti**

		Pravna podlaga	**Knjigovodska vrednost**	**Bruto knjigovodska vrednost** *Priloga V, del 1, odstavek 34(b)*			
				Sredstva brez večjega povečanja kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja (prva skupina)	**od tega: instrumenti z nizkim kreditnim tveganjem**	**Sredstva z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)**	**Sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina)**
			Priloga V, del 1, odstavek 27	*MSRP 9, 5.5.5. člen; MSRP 7, 35.M(a) člen*	*MSRP 9, B5.5.22.–24. člen; Priloga V, del 2, odstavek 75*	*MSRP 9, 5.5.3. člen; MSRP 7, 35.M(b)(i) člen*	*MSRP 9, 5.5.1. člen; MSRP 7, 35.M(b)(ii) člen*
			010	015	020	030	040
010	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*					
020	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
030	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
040	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
050	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
060	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
070	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*					
080	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
090	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
100	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
110	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
120	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
125	od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*					
130	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*					
140	**FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO ODPLAČNI VREDNOSTI**	*MSRP 7, 8.(f) člen; MSRP 9, 4.1.2. člen*					
150	od tega: kupljena finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo	*MSRP 9, 5.13. člen in MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavek 77*					

		Pravna podlaga	**Akumulirane oslabitve** *Priloga V, del 2, odstavka 70(a) in 71*			**Akumulirani delni odpisi**	**Akumulirani popolni odpisi**
			Sredstva brez večjega povečanja kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja (prva skupina)	**Sredstva z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)**	**Sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina)**		
			MSRP 9, 5.5.5. člen; MSRP 7, 35.H(a) člen;	*MSRP 9, 5.5.3. člen; MSRP 9, 5.5.15. člen; MSRP 7, 35.H(b)(i) člen*	*MSRP 5, 5.1. člen; MSRP 9, 5.5.15. člen; MSRP 7, 35.H(b)(ii) člen*	*MSRP 9, 5.4.4. člen in B5.4.9. člen; Priloga V, del 2, odstavki 72–74*	*MSRP 9, 5.4.4. člen in B5.4.9. člen; Priloga V, del 2, odstavki 72–74*
			050	060	070	080	090
010	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*					
020	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
030	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
040	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
050	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
060	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
070	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*					
080	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
090	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
100	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
110	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
120	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
125	od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*					
130	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*					
140	**FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO ODPLAČNI VREDNOSTI**	*MSRP 7, 8.(f) člen; MSRP 9, 4.1.2. člen*					
150	od tega: kupljena finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo	*MSRP 9, 5.13. člen in MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavek 77*					

4.5 **Podrejena finančna sredstva**

		Pravna podlaga	**Knjigovodska vrednost**
			Priloga V, del 1, odstavek 27
			010
010	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavek 32*	
020	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavek 31*	
030	**PODREJENA FINANČNA SREDSTVA [ZA IZDAJATELJA]**	*Priloga V, del 2, odstavka 78 in 100*	

5. **Razčlenitev kreditov, ki niso v posesti za trgovanje, in drugih finančnih sredstev po produktih**

5.1 **Krediti in druga finančna sredstva, razen tistih v posesti za trgovanje, ter trgovalna sredstva po produktih**

			Pravna podlaga	**Bruto knjigovodska vrednost**	**Knjigovodska vrednost** *Priloga V, del 1, odstavek 27*					
					Centralne banke	**Sektor država**	**Kreditne institucije**	**Druge finančne družbe**	**Nefinančne družbe**	**Gospodinjstva**
				Priloga V, del 1, odstavek 34	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*
				005	010	020	030	040	050	060
Po produktih	010	**Na vpogled [zahtevo] in s kratkim odpovednim rokom [transakcijski račun]**	*Priloga V, del 2, odstavek 85(a)*							
	020	**Dolg po kreditnih karticah**	*Priloga V, del 2, odstavek 85(b)*							
	030	**Odkupljene terjatve**	*Priloga V, del 2, odstavek 85(c)*							
	040	**Finančni najem**	*Priloga V, del 2, odstavek 85(d)*							
	050	**Krediti z začasnim odkupom**	*Priloga V, del 2, odstavek 85(e)*							
	060	**Drugi krediti**	*Priloga V, del 2, odstavek 85(f)*							
	070	**Druga finančna sredstva, ki niso krediti**	*Priloga V, del 2, odstavek 85(g)*							
	080	**KREDITI IN DRUGA FINANČNA SREDSTVA**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*							
Po zavarovanjih	090	od tega: krediti, zavarovani z nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*							
	100	od tega: drugi zavarovani krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 86(b) in 87*							
Po namenu	110	od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavek 88(a)*							
	120	od tega: stanovanjski krediti	*Priloga V, del 2, odstavek 88(b)*							
Po podrejenosti	130	od tega: krediti za financiranje projektov	*Priloga V, del 2, odstavek 89; CRR, člen 147(8)*							

6. **Razčlenitev kreditov, ki niso v posesti za trgovanje, in drugih finančnih sredstev za nefinančne družbe po oznakah NACE**

6.1 **Razčlenitev kreditov in drugih finančnih sredstev, razen tistih v posesti za trgovanje, za nefinančne družbe po oznakah NACE**

		Pravna podlaga	**Nefinančne družbe** *Priloga V, del 1, odstavek 42(e), del 2, odstavek 91*					
			Bruto knjigovodska vrednost	**od tega: krediti in druga finančna sredstva, ki so predmet oslabitve**	**od tega: nedonosno**		**Akumulirane oslabitve**	**Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih**
						od tega: neplačano		
			Priloga V, del 1, odstavek 34	*Priloga V, del 2, odstavek 93*	*Priloga V, del 2, odstavki 213–232*	*CRR, člen 178; Priloga V, del 2, odstavek 237(b)*	*Priloga V, del 2, odstavka 70–71*	*Priloga V, del 2, odstavek 69*
			010	011	012	013	021	022
010	**A Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo**	*Uredba NACE*						
020	**B Rudarstvo**	*Uredba NACE*						
030	**C Predelovalne dejavnosti**	*Uredba NACE*						
040	**D Oskrba z električno energijo, plinom in paro**	*Uredba NACE*						
050	**E Oskrba z vodo**	*Uredba NACE*						
060	**F Gradbeništvo**	*Uredba NACE*						
070	**G Trgovina**	*Uredba NACE*						
080	**H Promet in skladiščenje**	*Uredba NACE*						
090	**I Gostinstvo**	*Uredba NACE*						
100	**J Informacijske in komunikacijske dejavnosti**	*Uredba NACE*						
105	**K Finančne in zavarovalniške dejavnosti**	*Uredba NACE, Priloga V, del 2, odstavek 92*						

		Pravna podlaga	**Nefinančne družbe** *Priloga V, del 1, odstavek 42(e), del 2, odstavek 91*					
			Bruto knjigovodska vrednost	**od tega: krediti in druga finančna sredstva, ki so predmet oslabitve**	**od tega: nedonosno**		**Akumulirane oslabitve**	**Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih**
						od tega: neplačano		
			Priloga V, del 1, odstavek 34	*Priloga V, del 2, odstavek 93*	*Priloga V, del 2, odstavki 213–232*	*CRR, člen 178; Priloga V, del 2, odstavek 237(b)*	*Priloga V, del 2, odstavka 70–71*	*Priloga V, del 2, odstavek 69*
			010	011	012	013	021	022
110	**L Poslovanje z nepremičninami**	*Uredba NACE*						
120	**M Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti**	*Uredba NACE*						
130	**N Druge raznovrstne poslovne dejavnosti**	*Uredba NACE*						
140	**O Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti**	*Uredba NACE*						
150	**P Izobraževanje**	*Uredba NACE*						
160	**Q Zdravstvo in socialno varstvo**	*Uredba NACE*						
170	**R Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti**	*Uredba NACE*						
180	**S Druge dejavnosti**	*Uredba NACE*						
190	**KREDITI IN DRUGA FINANČNA SREDSTVA**	*Priloga V, del 1, odstavek 32, del 2, odstavek 90*						

7. **Finančna sredstva, ki so predmet oslabitve in so prekoračila zapadlost v plačilo**

7.1 **Finančna sredstva, ki so predmet oslabitve in so prekoračila zapadlost v plačilo**

		Pravna podlaga	**Knjigovodska vrednost** *Priloga V, del 1, odstavek 27*								
			Sredstva brez večjega povečanja kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja (prva skupina)			**Sredstva z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)**			**Sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina)**		
			≤ 30 dni	**> 30 dni in ≤ 90 dni**	**> 90 dni**	**≤ 30 dni**	**> 30 dni in ≤ 90 dni**	**> 90 dni**	**≤ 30 dni**	**> 30 dni in ≤ 90 dni**	**> 90 dni**
			MSRP 9, 5.5.11. člen; B5.5.37. člen; MSRP 9, B8.I. člen; Priloga V, del 2, odstavek 96								
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
060	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*									
070	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*									
080	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*									
090	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*									
100	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*									
110	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*									
120	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*									
130	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*									
140	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*									
150	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*									
160	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*									
170	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*									
180	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*									
190	**SKUPAJ DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI**	*Priloga V, del 2, odstavka 94–95*									

		Pravna podlaga	**Knjigovodska vrednost** *Priloga V, del 1, odstavek 27*								
			Sredstva brez večjega povečanja kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja (prva skupina)			**Sredstva z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)**			**Sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina)**		
			≤ 30 dni	**> 30 dni in ≤ 90 dni**	**> 90 dni**	**≤ 30 dni**	**> 30 dni in ≤ 90 dni**	**> 90 dni**	**≤ 30 dni**	**> 30 dni in ≤ 90 dni**	**> 90 dni**
			MSRP 9, 5.5.11. člen; B5.5.37. člen; MSRP 9, B8.I. člen; Priloga V, del 2, odstavek 96								
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
	Krediti in druga finančna sredstva po produktih, po zavarovanju in po podrejenosti										
200	Na vpogled [zahtevo] in s kratkim odpovednim rokom [transakcijski račun]	*Priloga V, del 2, odstavek 85(a)*									
210	Dolg po kreditnih karticah	*Priloga V, del 2, odstavek 85(b)*									
220	Odkupljene terjatve	*Priloga V, del 2, odstavek 85(c)*									
230	Finančni najem	*Priloga V, del 2, odstavek 85(d)*									
240	Krediti z začasnim odkupom	*Priloga V, del 2, odstavek 85(e)*									
250	Drugi krediti	*Priloga V, del 2, odstavek 85(f)*									
260	Druga finančna sredstva, ki niso krediti	*Priloga V, del 2, odstavek 85(g)*									
270	od tega: krediti, zavarovani z nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*									
280	od tega: drugi zavarovani krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 86(b) in 87*									
290	od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavek 88(a)*									
300	od tega: stanovanjski krediti	*Priloga V, del 2, odstavek 88(b)*									
310	od tega: krediti za financiranje projektov	*Priloga V, del 2, odstavek 89; CRR, člen 147(8)*									

8. **Razčlenitev finančnih obveznosti**

8.1 **Razčlenitev finančnih obveznosti po produktih in po sektorju nasprotne stranke**

		Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	**Knjigovodska vrednost** *Priloga V, del 1, odstavek 27*				**Akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja**
			V posesti za trgovanje	**Določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida**	**Odplačna vrednost**	**Obračunavanje varovanja pred tveganjem**	
		MSRP 7, 8.(e)(ii) člen; MSRP 9, Priloga A, MSRP 9, BA6.–BA7. člen, MSRP 9, 6.7. člen	*MSRP 7, 8.(e)(i) člen; MSRP 9, 4.2.2. člen, MSRP 9, 4.3.5. člen*	*MSRP 7, 8.(g) člen; MSRP 9, 4.2.1. člen*	*MSRP 7, 24.A(a) člen; MSRP 9, 6. člen*	*CRR, člen 33(1)(b) in člen 33(1)(c); Priloga V, del 2, odstavek 101*	
			010	020	030	037	040
010	**Izvedeni finančni instrumenti**	*MSRP 9, BA7.(a) člen*					
020	**Kratke pozicije**	*MSRP 9, BA7.(b) člen*					
030	Lastniški instrumenti	*MRS 32, 11. člen*					
040	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*					
050	**Vloge**	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*					
060	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavka 42(a) in 44(c)*					
070	*Transakcijski računi/vloge čez noč*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.1*					
080	*Vloge z dogovorjeno zapadlostjo*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.2*					
090	*Vloge na odpoklic*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.3; Priloga V, del 2, odstavek 97*					
100	*Pogodbe o začasni prodaji*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.4*					

		Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Knjigovodska vrednost *Priloga V, del 1, odstavek 27*				Akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja
			V posesti za trgovanje	Določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	Odplačna vrednost	Obračunavanje varovanja pred tveganjem	
			MSRP 7, 8.(e)(ii) člen; MSRP 9, Priloga A, MSRP 9, BA6.–BA7. člen, MSRP 9, 6.7. člen	*MSRP 7, 8.(e)(i) člen; MSRP 9, 4.2.2. člen, MSRP 9, 4.3.5. člen*	*MSRP 7, 8.(g) člen; MSRP 9, 4.2.1. člen*	*MSRP 7, 24.A(a) člen; MSRP 9, 6. člen*	*CRR, člen 33(1)(b) in člen 33(1)(c); Priloga V, del 2, odstavek 101*
			010	020	030	037	040
110	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavka 42(b) in 44(c)*					
120	*Transakcijski računi/vloge čez noč*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.1*					
130	*Vloge z dogovorjeno zapadlostjo*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.2*					
140	*Vloge na odpoklic*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.3; Priloga V, del 2, odstavek 97*					
150	*Pogodbe o začasni prodaji*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.4*					
160	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavka 42(c) in 44(c)*					
170	*Transakcijski računi/vloge čez noč*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.1*					
180	*Vloge z dogovorjeno zapadlostjo*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.2*					
190	*Vloge na odpoklic*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.3; Priloga V, del 2, odstavek 97*					
200	*Pogodbe o začasni prodaji*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.4*					
210	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavka 42(d) in 44(c)*					
220	*Transakcijski računi/vloge čez noč*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.1*					

		Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Knjigovodska vrednost *Priloga V, del 1, odstavek 27*				Akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja
			V posesti za trgovanje	Določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	Odplačna vrednost	Obračunavanje varovanja pred tveganjem	
			MSRP 7, 8.(e)(ii) člen; MSRP 9, Priloga A, MSRP 9, BA6.–BA7. člen, MSRP 9, 6.7. člen	*MSRP 7, 8.(e)(i) člen; MSRP 9, 4.2.2. člen, MSRP 9, 4.3.5. člen*	*MSRP 7, 8.(g) člen; MSRP 9, 4.2.1. člen*	*MSRP 7, 24.A(a) člen; MSRP 9, 6. člen*	*CRR, člen 33(1)(b) in člen 33(1)(c); Priloga V, del 2, odstavek 101*
			010	020	030	037	040
230	*Vloge z dogovorjeno zapadlostjo*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.2*					
240	*Vloge na odpoklic*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.3; Priloga V, del 2, odstavek 97*					
250	*Pogodbe o začasni prodaji*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.4*					
260	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavka 42(e) in 44(c)*					
270	*Transakcijski računi/vloge čez noč*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.1*					
280	*Vloge z dogovorjeno zapadlostjo*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.2*					
290	*Vloge na odpoklic*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.3; Priloga V, del 2, odstavek 97*					
300	*Pogodbe o začasni prodaji*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.4*					
310	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavka 42(f) in 44(c)*					
320	*Transakcijski računi/vloge čez noč*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.1*					
330	*Vloge z dogovorjeno zapadlostjo*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.2*					

		Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	**Knjigovodska vrednost** *Priloga V, del 1, odstavek 27*				**Akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja**
			V posesti za trgovanje	**Določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida**	**Odplačna vrednost**	**Obračunavanje varovanja pred tveganjem**	
		MSRP 7, 8.(e)(ii) člen; MSRP 9, Priloga A, MSRP 9, BA6.–BA7. člen, MSRP 9, 6.7. člen	*MSRP 7, 8.(e)(i) člen; MSRP 9, 4.2.2. člen, MSRP 9, 4.3.5. člen*	*MSRP 7, 8.(g) člen; MSRP 9, 4.2.1. člen*	*MSRP 7, 24.A(a) člen; MSRP 9, 6. člen*	*CRR, člen 33(1)(b) in člen 33(1)(c); Priloga V, del 2, odstavek 101*	
			010	020	030	037	040
340	*Vloge na odpoklic*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.3; Priloga V, del 2, odstavek 97*					
350	*Pogodbe o začasni prodaji*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.4*					
360	**Izdani dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavek 37, del 2, odstavek 98*					
370	Potrdila o vlogah	*Priloga V, del 2, odstavek 98(a)*					
380	Vrednostni papirji s premoženjskim kritjem	*CRR, člen 4(1)(61)*					
390	Krite obveznice	*CRR, člen 129*					
400	Hibridne pogodbe	*Priloga V, del 2, odstavek 98(d)*					
410	Drugi izdani dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 2, odstavek 98(e)*					
420	*Konvertibilni sestavljeni finančni instrumenti*	*MRS 32, AG31. člen*					
430	*Nekonvertibilni*						
440	**Druge finančne obveznosti**	*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*					
445	od tega: obveznosti iz najema	*MSRP 16, 22., 26.–28., 47.(b) člen*					
450	**FINANČNE OBVEZNOSTI**						

8.2 **Podrejene finančne obveznosti**

		Pravna podlaga	Knjigovodska vrednost	
			Določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	**po odplačni vrednosti**
			MSRP 7, 8.(e)(i) člen; MSRP 9, 4.2.2. člen, MSRP 9, 4.3.5. člen	*MSRP 7, 8.(g) člen; MSRP 9, 4.2.1. člen*
			010	020
010	**Vloge**	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*		
020	**Izdani dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavek 37*		
030	**PODREJENE FINANČNE OBVEZNOSTI**	*Priloga V, del 2, odstavka 99–100*		

9. **Zaveze iz kreditov, finančna poroštva in druge zaveze**

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

		Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	**Nominalni znesek zunajbilančnih zavez in finančnih poroštev, ki so predmet oslabitve po MSRP 9** *Priloga V, del 2, odstavka 107–108, odstavek 118*			**Rezervacije za zunajbilančne prevzete zaveze in finančna poroštva, ki so predmet oslabitve po MSRP 9** *Priloga V, del 2, odstavki 106–109*		
			Instrumenti brez večjega povečanja kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja (prva skupina)	**Instrumenti z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)**	**Instrumenti s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina)**	**Instrumenti brez večjega povečanja kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja (prva skupina)**	**Instrumenti z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)**	**Instrumenti s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina)**
			MSRP 9, 2.1.(e) in (g) člen; MSRP 9, 4.2.(c) člen; MSRP 9, 5.5. člen, MSRP 9, B2.5. člen; MSRP 7, 35.M člen	*MSRP 9, 2.1.(e) in (g) člen; MSRP 9, 4.2.(c) člen; MSRP 9, 5.5. člen, MSRP 9, B2.5. člen; MSRP 7, 35.M člen*	*MSRP 9, 2.1.(e) in (g) člen; MSRP 9, 4.2.(c) člen; MSRP 9, 5.5. člen, MSRP 9, B2.5. člen; MSRP 7, 35.M člen*	*MSRP 9, 2.1.(e) in (g) člen; MSRP 9, 4.2.(c) člen; MSRP 9, 5.5. člen, MSRP 9, B2.5. člen; MSRP 7, 35.H(a) člen*	*MSRP 9, 2.1.(e) in (g) člen; MSRP 9, 4.2.(c) člen; MSRP 9, 5.5. člen, MSRP 9, B2.5. člen; MSRP 7, 35.H(b)(i) člen*	*MSRP 9, 2.1.(e) in (g) člen; MSRP 9, 4.2.(c) člen; MSRP 9, 5.5. člen, MSRP 9, B2.5. člen; MSRP 7, 35.H(b)(ii) člen*
			010	020	030	040	050	060
010	**Prevzete obveznosti iz kreditov**	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 102–105, 113, 116*						
021	od tega: nedonosno	*Priloga V, del 2, odstavek 117*						
030	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
040	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
050	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
060	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
070	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
080	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
090	**Dana finančna poroštva**	*MSRP 4 Priloga A; CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(f), del 2, odstavki 102–105, 114, 116*						
101	od tega: nedonosno	*Priloga V, del 2, odstavek 117*						
110	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						

		Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	**Nominalni znesek zunajbilančnih zavez in finančnih poroštev, ki so predmet oslabitve po MSRP 9** *Priloga V, del 2, odstavka 107–108, odstavek 118*			**Rezervacije za zunajbilančne prevzete zaveze in finančna poroštva, ki so predmet oslabitve po MSRP 9** *Priloga V, del 2, odstavki 106–109*		
			Instrumenti brez večjega povečanja kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja (prva skupina)	**Instrumenti z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)**	**Instrumenti s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina)**	**Instrumenti brez večjega povečanja kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja (prva skupina)**	**Instrumenti z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)**	**Instrumenti s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina)**
			MSRP 9, 2.1.(e) in (g) člen; MSRP 9, 4.2.(c) člen; MSRP 9, 5.5. člen, MSRP 9, B2.5. člen; MSRP 7, 35.M člen	*MSRP 9, 2.1.(e) in (g) člen; MSRP 9, 4.2.(c) člen; MSRP 9, 5.5. člen, MSRP 9, B2.5. člen; MSRP 7, 35.M člen*	*MSRP 9, 2.1.(e) in (g) člen; MSRP 9, 4.2.(c) člen; MSRP 9, 5.5. člen, MSRP 9, B2.5. člen; MSRP 7, 35.M člen*	*MSRP 9, 2.1.(e) in (g) člen; MSRP 9, 4.2.(c) člen; MSRP 9, 5.5. člen, MSRP 9, B2.5. člen; MSRP 7, 35.H(a) člen*	*MSRP 9, 2.1.(e) in (g) člen; MSRP 9, 4.2.(c) člen; MSRP 9, 5.5. člen, MSRP 9, B2.5. člen; MSRP 7, 35.H(b)(i) člen*	*MSRP 9, 2.1.(e) in (g) člen; MSRP 9, 4.2.(c) člen; MSRP 9, 5.5. člen, MSRP 9, B2.5. člen; MSRP 7, 35.H(b)(ii) člen*
			010	020	030	040	050	060
120	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
130	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
140	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
150	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
160	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
170	**Druge prevzete obveznosti**	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 102–105, 115, 116*						
181	od tega: nedonosno	*Priloga V, del 2, odstavek 117*						
190	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
200	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
210	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
220	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
230	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
240	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						

		Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	**Druge zaveze, merjene v skladu z MRS 37, in finančna poroštva, merjena v skladu z MSRP 4**		**Zaveze in finančna poroštva, merjeni po pošteni vrednosti**	
			Nominalni znesek	**Rezervacija**	**Nominalni znesek**	**Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih zavezah**
			MRS 37; MSRP 9, 2.1.(e) člen; MSRP 9, B2.5. člen; MSRP 4; Priloga V, del 2, odstavka 111 in 118	*MRS 37; MSRP 9, 2.1.(e) člen; MSRP 9, B2.5. člen; MSRP 4; Priloga V, del 2, odstavka 106 in 111*	*MSRP 9, 2.3.(a) člen, MSRP 9, B2.5. člen; Priloga V, del 2, odstavka 110 in 118*	*Priloga V, del 2, odstavek 69*
			100	110	120	130
010	**Prevzete obveznosti iz kreditov**	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 102–105, 113, 116*				
021	od tega: nedonosno	*Priloga V, del 2, odstavek 117*				
030	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*				
040	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*				
050	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				
060	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*				
070	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
080	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
090	**Dana finančna poroštva**	*MSRP 4 Priloga A; CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(f), del 2, odstavki 102–105, 114, 116*				
101	od tega: nedonosno	*Priloga V, del 2, odstavek 117*				
110	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*				

		Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	**Druge zaveze, merjene v skladu z MRS 37, in finančna poroštva, merjena v skladu z MSRP 4**		**Zaveze in finančna poroštva, merjeni po pošteni vrednosti**	
			Nominalni znesek	**Rezervacija**	**Nominalni znesek**	**Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih zavezah**
			MRS 37; MSRP 9, 2.1.(e) člen; MSRP 9, B2.5. člen; MSRP 4; Priloga V, del 2, odstavka 111 in 118	*MRS 37; MSRP 9, 2.1.(e) člen; MSRP 9, B2.5. člen; MSRP 4; Priloga V, del 2, odstavka 106 in 111*	*MSRP 9, 2.3.(a) člen, MSRP 9, B2.5. člen; Priloga V, del 2, odstavka 110 in 118*	*Priloga V, del 2, odstavek 69*
			100	110	120	130
120	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*				
130	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				
140	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*				
150	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
160	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
170	**Druge prevzete obveznosti**	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 102–105, 115, 116*				
181	od tega: nedonosno	*Priloga V, del 2, odstavek 117*				
190	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*				
200	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*				
210	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				
220	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*				
230	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
240	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				

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

		Pravna podlaga	**Najvišja vrednost poroštva, ki se lahko upošteva**	**Nominalni znesek**
			MSRP 7, 36.(b) člen; Priloga V, del 2, odstavek 119	*Priloga V, del 2, odstavek 119*
			010	020
010	**Prejete obveze iz kreditov**	*MSRP 9, 2.1.(g) člen, BCZ2.2. člen; Priloga V, del 1, odstavek 44(h), del 2, odstavka 102–103, odstavek 113*		
020	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*		
030	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*		
040	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*		
050	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*		
060	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*		
070	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*		
080	**Prejeta finančna poroštva**	*MSRP 9, 2.1.(e) člen, B2.5. člen, BC2.17. člen, MSRP 8, Priloga A; MSRP 4 Priloga A; Priloga V, del 1, odstavek 44(h), del 2, odstavka 102–103, odstavek 114*		
090	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*		
100	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*		
110	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*		
120	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*		
130	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*		
140	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*		
150	**Druge prejete obveze**	*Priloga V, del 1, odstavek 44(h), del 2, odstavka 102–103, odstavek 115*		
160	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*		
170	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*		
180	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*		
190	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*		
200	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*		
210	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*		

10. **Izvedeni finančni instrumenti – za trgovanje in za ekonomska varovanja**

	Po vrsti tveganja/po produktu ali po vrsti trga	*Pravna podlaga*	Knjigovodska vrednost		Hipotetični znesek	
			Finančna sredstva v posesti za trgovanje in trgovalna finančna sredstva	**Finančne obveznosti v posesti za trgovanje in trgovalne finančne obveznosti**	**Skupaj trgovanje**	**od tega: prodano**
			Priloga V, del 2, odstavka 120 in 131	*MSRP 9, BA7.(a) člen; Priloga V, del 2, odstavka 120 in 131*	*Priloga V, del 2, odstavki 133–135*	*Priloga V, del 2, odstavki 133–135*
			010	020	030	040
010	**Obrestna mera**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(a)*				
020	Od tega: ekonomska varovanja	*Priloga V, del 2, odstavki 137–139*				
030	Opcije OTC	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
040	OTC – drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
050	Opcije organiziranega trga	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
060	Organizirani trg – drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
070	**Lastniški kapital**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(b)*				
080	Od tega: ekonomska varovanja	*Priloga V, del 2, odstavki 137–139*				
090	Opcije OTC	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
100	OTC – drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
110	Opcije organiziranega trga	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
120	Organizirani trg – drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
130	**Tuje valute in zlato**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(c)*				
140	Od tega: ekonomska varovanja	*Priloga V, del 2, odstavki 137–139*				
150	Opcije OTC	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
160	OTC – drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
170	Opcije organiziranega trga	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				

	Po vrsti tveganja/po produktu ali po vrsti trga	*Pravna podlaga*	Knjigovodska vrednost		Hipotetični znesek	
			Finančna sredstva v posesti za trgovanje in trgovalna finančna sredstva	**Finančne obveznosti v posesti za trgovanje in trgovalne finančne obveznosti**	**Skupaj trgovanje**	**od tega: prodano**
			Priloga V, del 2, odstavka 120 in 131	*MSRP 9, BA7.(a) člen; Priloga V, del 2, odstavka 120 in 131*	*Priloga V, del 2, odstavki 133–135*	*Priloga V, del 2, odstavki 133–135*
			010	020	030	040
180	Organizirani trg – drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
190	**Kredit**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(d)*				
195	Od tega: ekonomska varovanja z uporabo možnosti vrednotenja po pošteni vrednosti	*MSRP 9, 6.7.1. člen; Priloga V, del 2, odstavek 140*				
201	Od tega: druga ekonomska varovanja	*Priloga V, del 2, odstavki 137–140*				
210	Kreditne zamenjave					
220	Opcija kreditnega razmika					
230	Zamenjave skupnega donosa					
240	Drugo					
250	**Blago**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(e)*				
260	Od tega: ekonomska varovanja	*Priloga V, del 2, odstavki 137–139*				
270	**Drugo**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(f)*				
280	Od tega: ekonomska varovanja	*Priloga V, del 2, odstavki 137–139*				
290	**IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI**	*MSRP 9, Priloga A*				
300	Od tega: OTC – kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavka 42(c) in 44(e), del 2, odstavka 141(a) in 142*				
310	Od tega: OTC – druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavka 42(d) in 44(e), del 2, odstavek 141(b)*				
320	Od tega: OTC – preostalo	*Priloga V, del 1, odstavek 44(e), del 2, odstavek 141(c)*				

11. **Obračunavanje varovanja pred tveganjem**

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

	Po produktu ali po vrsti trga	*Pravna podlaga*	Knjigovodska vrednost		Hipotetični znesek	
			sredstva	obveznosti	Skupaj varovanja	Od tega: prodano
			MSRP 7, 24.A člen; Priloga V, del 2, odstavka 120 in 131	*MSRP 7, 24.A člen; Priloga V, del 2, odstavka 120 in 131*	*Priloga V, del 2, odstavki 133–135*	*Priloga V, del 2, odstavki 133–135*
			010	020	030	040
010	**Obrestna mera**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(a)*				
020	Opcije OTC	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
030	OTC – drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
040	Opcije organiziranega trga	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
050	Organizirani trg – drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
060	**Lastniški kapital**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(b)*				
070	Opcije OTC	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
080	OTC – drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
090	Opcije organiziranega trga	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
100	Organizirani trg – drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
110	**Tuje valute in zlato**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(c)*				
120	Opcije OTC	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
130	OTC – drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
140	Opcije organiziranega trga	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
150	Organizirani trg – drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
160	**Kredit**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(d)*				
170	Kreditne zamenjave	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
180	Opcija kreditnega razmika	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				

	Po produktu ali po vrsti trga	*Pravna podlaga*	Knjigovodska vrednost		Hipotetični znesek	
			sredstva	**obveznosti**	**Skupaj varovanja**	**Od tega: prodano**
		MSRP 7, 24.A člen; Priloga V, del 2, odstavka 120 in 131	*MSRP 7, 24.A člen; Priloga V, del 2, odstavka 120 in 131*	*Priloga V, del 2, odstavki 133–135*	*Priloga V, del 2, odstavki 133–135*	
		010	020	030	040	
190	Zamenjave skupnega donosa	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
200	Drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
210	**Blago**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(e)*				
220	**Drugo**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(f)*				
230	**VAROVANJA POŠTENE VREDNOSTI**	*MSRP 7, 24.A člen; MRS 39, 86.(a) člen; MSRP 9, 6.5.2.(a) člen*				
240	**Obrestna mera**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(a)*				
250	Opcije OTC	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
260	OTC – drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
270	Opcije organiziranega trga	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
280	Organizirani trg – drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
290	**Lastniški kapital**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(b)*				
300	Opcije OTC	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
310	OTC – drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
320	Opcije organiziranega trga	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
330	Organizirani trg – drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
340	**Tuje valute in zlato**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(c)*				
350	Opcije OTC	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
360	OTC – drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
370	Opcije organiziranega trga	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				

	Po produktu ali po vrsti trga	*Pravna podlaga*	Knjigovodska vrednost		Hipotetični znesek	
			sredstva	obveznosti	Skupaj varovanja	Od tega: prodano
			MSRP 7, 24.A člen; Priloga V, del 2, odstavka 120 in 131	*MSRP 7, 24.A člen; Priloga V, del 2, odstavka 120 in 131*	*Priloga V, del 2, odstavki 133–135*	*Priloga V, del 2, odstavki 133–135*
			010	020	030	040
380	Organizirani trg – drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
390	**Kredit**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(d)*				
400	Kreditne zamenjave	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
410	Opcija kreditnega razmika	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
420	Zamenjave skupnega donosa	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
430	Drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
440	**Blago**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(e)*				
450	**Drugo**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(f)*				
460	**VAROVANJA DENARNIH TOKOV**	*MSRP 7, 24.A člen; MRS 39, 86.(b) člen; MSRP 9, 6.5.2.(b) člen*				
470	**VAROVANJE NETO NALOŽB V KAPITAL DRUŽB V TUJINI**	*MSRP 7, 24.A člen; MRS 39, 86.(c) člen; MSRP 9, 6.5.2.(c) člen*				
480	**VAROVANJA POŠTENE VREDNOSTI PORTFELJA PRED OBRESTNIM TVEGANJEM**	*MRS 39, 71., 81.A, 89.A in AG 114.–132. člen*				
490	**VAROVANJA DENARNIH TOKOV PORTFELJA PRED OBRESTNIM TVEGANJEM**	*MRS 39, 71. člen*				
500	**IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI – OBRAČUNAVANJE VAROVANJA PRED TVEGANJEM**	*MSRP 7, 24.A člen; MRS 39, 9. člen; MSRP 9, 6.1. člen*				
510	od tega: OTC – kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavka 42(c) in 44(e), del 2, odstavka 141(a) in 142*				
520	od tega: OTC – druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavka 42(d) in 44(e), del 2, odstavek 141(b)*				
530	od tega: OTC – preostalo	*Priloga V, del 1, odstavek 44(e), del 2, odstavek 141(c)*				

11.3 **Neizvedeni instrumenti za varovanje: razčlenitev po računovodskem portfelju in vrsti varovanja**

		Pravna podlaga	Knjigovodska vrednost		
			Varovanje poštene vrednosti	**Varovanje denarnih tokov**	**Varovanje neto naložbe v kapital družb v tujini**
			Priloga V, del 2, odstavek 145	*Priloga V, del 2, odstavek 145*	*Priloga V, del 2, odstavek 145*
			010	020	030
010	**Neizvedena finančna sredstva**	*MSRP 7, 24.A člen; MSRP 9, 6.1. člen; MSRP 9, 6.2.2. člen*			
020	od tega: finančna sredstva v posesti za trgovanje	*MSRP 9, Priloga A*			
030	od tega: finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	*MSRP 9, 4.1.4. člen; MSRP 7, 8.(a)(ii) člen*			
040	od tega: finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	*MSRP 9, 4.1.5. člen; MSRP 7, 8.(a)(i) člen*			
050	**Neizvedene finančne obveznosti**	*MSRP 7, 24.A člen; MSRP 9, 6.1. člen; MSRP 9, 6.2.2. člen*			
060	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	*MSRP 9, Priloga A*			
070	Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	*MSRP 9, 4.2.1. člen; MSRP 9, 6.2.2. člen*			
080	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	*MSRP 9, 4.2.1. člen; MSRP 9, 6.2.2. člen*			

11.4 **Varovane postavke v varovanjih poštene vrednosti**

		Pravna podlaga	**Mikro varovanja**	**Mikro varovanja – varovanje neto pozicije**	**Prilagoditve varovanja pri mikro varovanjih**		**Makro varovanja**
			Knjigovodska vrednost	**Sredstva ali obveznosti, vključene v varovanje neto pozicije (pred pobotom)**	**Prilagoditve varovanja, vključene v knjigovodsko vrednost sredstev/ obveznosti**	**Preostale prilagoditve za prekinjena mikro varovanja, vključno z varovanji neto pozicij**	**Varovane postavke v varovanju portfelja pred obrestnim tveganjem**
		MSRP 7, 24.B(a) člen, Priloga V, del 2, odstavka 146 in 147	*MSRP 9, 6.6.1. člen; MSRP 9, 6.6.6. člen; Priloga V, del 2, odstavka 147 in 151*	*MSRP 7, 24.B(a)(ii) člen; Priloga V, del 2, odstavka 148 in 149*	*MSRP 7, 24.B(a)(v) člen; Priloga V, del 2, odstavka 148 in 150*	*MSRP 9, 6.1.13. člen; MSRP 9, 6.6.1. člen; Priloga V, del 2, odstavek 152*	
		010	020	030	040	050	
	SREDSTVA						
010	**Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa**	*MSRP 9, 4.1.2.A člen; MSRP 7, 8.(h) člen; Priloga V, del 2, odstavka 146 in 151*					
020	Obrestna mera	*Priloga V, del 2, odstavek 129(a)*					
030	Lastniški kapital	*Priloga V, del 2, odstavek 129(b)*					
040	Tuje valute in zlato	*Priloga V, del 2, odstavek 129(c)*					
050	Kredit	*Priloga V, del 2, odstavek 129(d)*					
060	Blago	*Priloga V, del 2, odstavek 129(e)*					
070	Drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 129(f)*					
080	**Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti**	*MSRP 9, 4.1.2.A člen; MSRP 7, 8.(f) člen; Priloga V, del 2, odstavka 146 in 151*					
090	Obrestna mera	*Priloga V, del 2, odstavek 129(a)*					
100	Lastniški kapital	*Priloga V, del 2, odstavek 129(b)*					
110	Tuje valute in zlato	*Priloga V, del 2, odstavek 129(c)*					
120	Kredit	*Priloga V, del 2, odstavek 129(d)*					
130	Blago	*Priloga V, del 2, odstavek 129(e)*					
140	Drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 129(f)*					

		Pravna podlaga	Mikro varovanja	Mikro varovanja – varovanje neto pozicije	Prilagoditve varovanja pri mikro varovanjih		Makro varovanja
			Knjigovodska vrednost	**Sredstva ali obveznosti, vključene v varovanje neto pozicije (pred pobotom)**	**Prilagoditve varovanja, vključene v knjigovodsko vrednost sredstev/obveznosti**	**Preostale prilagoditve za prekinjena mikro varovanja, vključno z varovanji neto pozicij**	**Varovane postavke v varovanju portfelja pred obrestnim tveganjem**
			MSRP 7, 24.B(a) člen, Priloga V, del 2, odstavka 146 in 147	*MSRP 9, 6.6.1. člen; MSRP 9, 6.6.6. člen; Priloga V, del 2, odstavka 147 in 151*	*MSRP 7, 24.B(a)(ii) člen; Priloga V, del 2, odstavka 148 in 149*	*MSRP 7, 24.B(a)(v) člen; Priloga V, del 2, odstavka 148 in 150*	*MSRP 9, 6.1.13. člen; MSRP 9, 6.6.1. člen; Priloga V, del 2, odstavek 152*
			010	020	030	040	050
	OBVEZNOSTI						
150	**Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti**	*MSRP 9, 4.2.1. člen; MSRP 7, 8.(g) člen; Priloga V, del 2, odstavka 146 in 151*					
160	Obrestna mera	*Priloga V, del 2, odstavek 129(a)*					
170	Lastniški kapital	*Priloga V, del 2, odstavek 129(b)*					
180	Tuje valute in zlato	*Priloga V, del 2, odstavek 129(c)*					
190	Kredit	*Priloga V, del 2, odstavek 129(d)*					
200	Blago	*Priloga V, del 2, odstavek 129(e)*					
210	Drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 129(f)*					

12. **Gibanja popravkov vrednosti in rezervacij za kreditne izgube**

12.1 **Gibanja popravkov vrednosti in rezervacij za kreditne izgube**

		Pravna podlaga	Začetno stanje	Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	Spremembe zaradi sprememb kreditnega tveganja (neto)	Spremembe zaradi sprememb brez odprave pripoznanja (neto)	Spremembe zaradi posodobitve metodologije ocenjevanja institucije (neto)
				MSRP 7, 35.I člen; Priloga V, del 2, odstavka 159 in 164(b)	*MSRP 7, 35.I člen; Priloga V, del 2, odstavka 160 in 164(b)*	*MSRP 7, 35.I člen; MSRP 7, 35.B(b) člen; Priloga V, del 2, odstavka 161–162*	*MSRP 7, 35.I člen; MSRP 7, 35.J člen; MSRP 9, 5.5.12. člen, B5.5.25. in B5.5.27. člen; Priloga V, del 2, odstavek 164(c)*	*MSRP 7, 35.I člen; MSRP 7, 35.B(b) člen; Priloga V, del 2, odstavek 163*
			010	020	030	040	050	070
010	**Popravki vrednosti za finančna sredstva brez povečanja kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja (prva skupina)**	*MSRP 9, 5.5.5. člen*						
020	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*						
030	*Centralne banke*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
040	*Sektor država| *	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
050	*Kreditne institucije*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
060	*Druge finančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
070	*Nefinančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
080	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*						
090	*Centralne banke*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
100	*Sektor država*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
110	*Kreditne institucije*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						

		Pravna podlaga	Začetno stanje	Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	Spremembe zaradi sprememb brez odprave pripoznanja (neto)	Spremembe zaradi posodobitve metodologije ocenjevanja institucije (neto)
				MSRP 7, 35.I člen; Priloga V, del 2, odstavka 159 in 164(b)	*MSRP 7, 35.I člen; Priloga V, del 2, odstavka 160 in 164(b)*	*MSRP 7, 35.I člen; MSRP 7, 35.B(b) člen; Priloga V, del 2, odstavka 161–162*	*MSRP 7, 35.I člen; MSRP 7, 35.J člen; MSRP 9, 5.5.12. člen, B5.5.25. in B5.5.27. člen; Priloga V, del 2, odstavek 164(c)*	*MSRP 7, 35.I člen; MSRP 7, 35.B(b) člen; Priloga V, del 2, odstavek 163*
			010	020	030	040	050	070
120	*Druge finančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
130	*Nefinančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
140	*Gospodinjstva*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
160	od tega: popravki vrednosti, izmerjeni na skupinski osnovi	*MSRP 9, B5.5.1.–B5.5.6. člen; Priloga V, del 2, odstavek 158*						
170	od tega: popravki vrednosti, izmerjeni na posamični osnovi	*MSRP 9, B5.5.1.–B5.5.6. člen; Priloga V, del 2, odstavek 158*						
180	**Popravki vrednosti za dolžniške instrumente z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)**	*MSRP 9, 5.5.3. člen*						
190	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*						
200	*Centralne banke*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
210	*Sektor država*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
220	*Kreditne institucije*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
230	*Druge finančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						

		Pravna podlaga	Začetno stanje	Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	Spremembe zaradi sprememb brez odprave pripoznanja (neto)	Spremembe zaradi posodobitve metodologije ocenjevanja institucije (neto)
				MSRP 7, 35.I člen; Priloga V, del 2, odstavka 159 in 164(b)	*MSRP 7, 35.I člen; Priloga V, del 2, odstavka 160 in 164(b)*	*MSRP 7, 35.I člen; MSRP 7, 35.B(b) člen; Priloga V, del 2, odstavka 161–162*	*MSRP 7, 35.I člen; MSRP 7, 35.J člen; MSRP 9, 5.5.12. člen, B5.5.25. in B5.5.27. člen; Priloga V, del 2, odstavek 164(c)*	*MSRP 7, 35.I člen; MSRP 7, 35.B(b) člen; Priloga V, del 2, odstavek 163*
			010	020	030	040	050	070
240	*Nefinančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
250	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*						
260	*Centralne banke*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
270	*Sektor država*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
280	*Kreditne institucije*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
290	*Druge finančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
300	*Nefinančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
310	*Gospodinjstva*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
330	od tega: popravki vrednosti, izmerjeni na skupinski osnovi	*MSRP 9, B5.5.1.–B5.5.6. člen; Priloga V, del 2, odstavek 158*						
340	od tega: popravki vrednosti, izmerjeni na posamični osnovi	*MSRP 9, B5.5.1.–B5.5.6. člen; Priloga V, del 2, odstavek 158*						
350	od tega: nedonosno	*Priloga V, del 2, odstavki 213–232*						

		Pravna podlaga	Začetno stanje	Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	Spremembe zaradi sprememb brez odprave pripoznanja (neto)	Spremembe zaradi posodobitve metodologije ocenjevanja institucije (neto)
				MSRP 7, 35.I člen; Priloga V, del 2, odstavka 159 in 164(b)	*MSRP 7, 35.I člen; Priloga V, del 2, odstavka 160 in 164(b)*	*MSRP 7, 35.I člen; MSRP 7, 35.B(b) člen; Priloga V, del 2, odstavka 161–162*	*MSRP 7, 35.I člen; MSRP 7, 35.J člen; MSRP 9, 5.5.12. člen, B5.5.25. in B5.5.27. člen; Priloga V, del 2, odstavek 164(c)*	*MSRP 7, 35.I člen; MSRP 7, 35.B(b) člen; Priloga V, del 2, odstavek 163*
			010	020	030	040	050	070
360	**Popravki vrednosti za dolžniške instrumente s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina)**	*MSRP 9, 5.5.1. člen; MSRP 9 Priloga A*						
370	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*						
380	*Centralne banke*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
390	*Sektor država*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
400	*Kreditne institucije*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
410	*Druge finančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
420	*Nefinančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
430	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*						
440	*Centralne banke*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
450	*Sektor država*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
460	*Kreditne institucije*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
470	*Druge finančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
480	*Nefinančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						

		Pravna podlaga	Začetno stanje	Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	Spremembe zaradi sprememb brez odprave pripoznanja (neto)	Spremembe zaradi posodobitve metodologije ocenjevanja institucije (neto)
				MSRP 7, 35.I člen; Priloga V, del 2, odstavka 159 in 164(b)	*MSRP 7, 35.I člen; Priloga V, del 2, odstavka 160 in 164(b)*	*MSRP 7, 35.I člen; MSRP 7, 35.B(b) člen; Priloga V, del 2, odstavka 161–162*	*MSRP 7, 35.I člen; MSRP 7, 35.J člen; MSRP 9, 5.5.12. člen, B5.5.25. in B5.5.27. člen; Priloga V, del 2, odstavek 164(c)*	*MSRP 7, 35.I člen; MSRP 7, 35.B(b) člen; Priloga V, del 2, odstavek 163*
			010	020	030	040	050	070
490	*Gospodinjstva*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
500	od tega: popravki vrednosti, izmerjeni na skupinski osnovi	*MSRP 9, B5.5.1.–B5.5.6. člen; Priloga V, del 2, odstavek 158*						
510	od tega: popravki vrednosti, izmerjeni na posamični osnovi	*MSRP 9, B5.5.1.–B5.5.6. člen; Priloga V, del 2, odstavek 158*						
520	**Skupaj popravki vrednosti za dolžniške instrumente**	*MSRP 7, B8.E člen*						
530	Prevzete obveznosti in dana finančna poroštva (prva skupina)	*MSRP 9, 2.1.(g) člen; 2.3.(c) člen; 5.5. člen, B2.5. člen; Priloga V, del 2, odstavek 157*						
540	Prevzete obveznosti in dana finančna poroštva (druga skupina)	*MSRP 9, 2.1.(g) člen; 2.3.(c) člen; 5.5.3. člen, B2.5. člen; Priloga V, del 2, odstavek 157*						
550	od tega: nedonosno	*Priloga V, del 2, odstavek 117*						
560	Prevzete obveznosti in dana finančna poroštva (tretja skupina)	*MSRP 9, 2.1.(g) člen; 2.3.(c) člen; 5.5.1. člen, B2.5. člen; Priloga V, del 2, odstavek 157*						
570	**Skupaj rezervacije za prevzete obveznosti in dana finančna poroštva**	*MSRP 7, B8.E člen; Priloga V, del 2, odstavek 157*						

		Pravna podlaga	Zmanjšanje na kontu popravkov vrednosti zaradi odpisov	Druge prilagoditve	Končno stanje	Poplačila prej odpisanih zneskov, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida	Zneski, odpisani neposredno v izkaz poslovnega izida	Dobički/izgube ob odpravi pripoznanja dolžniških instrumentov
			MSRP 7, 35.I člen; MSRP 9, 5.4.4. člen; MSRP 7, 35.L člen; Priloga V, del 2, odstavki 72, 74, 164(a) in 165	*MSRP 7, 35.I člen; MSRP 7, 35.B(b) člen; Priloga V, del 2, odstavek 166*			*MSRP 9, 5.4.4. člen; Priloga V, del 2, odstavek 165*	*Priloga V, del 2, odstavek 166i*
			080	090	100	110	120	125
010	**Popravki vrednosti za finančna sredstva brez povečanja kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja (prva skupina)**	*MSRP 9, 5.5.5. člen*						
020	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*						
030	*Centralne banke*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
040	*Sektor država*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
050	*Kreditne institucije*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
060	*Druge finančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
070	*Nefinančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
080	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*						
090	*Centralne banke*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
100	*Sektor država*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
110	*Kreditne institucije*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						

		Pravna podlaga	Zmanjšanje na kontu popravkov vrednosti zaradi odpisov	Druge prilagoditve	Končno stanje	Poplačila prej odpisanih zneskov, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida	Zneski, odpisani neposredno v izkaz poslovnega izida	Dobički/izgube ob odpravi pripoznanja dolžniških instrumentov
			MSRP 7, 35.I člen; MSRP 9, 5.4.4. člen; MSRP 7, 35.L člen; Priloga V, del 2, odstavki 72, 74, 164(a) in 165	*MSRP 7, 35.I člen; MSRP 7, 35.B(b) člen; Priloga V, del 2, odstavek 166*			*MSRP 9, 5.4.4. člen; Priloga V, del 2, odstavek 165*	*Priloga V, del 2, odstavek 166i*
			080	090	100	110	120	125
120	*Druge finančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
130	*Nefinančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
140	*Gospodinjstva*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
160	od tega: popravki vrednosti, izmerjeni na skupinski osnovi	*MSRP 9, B5.5.1.–B5.5.6. člen; Priloga V, del 2, odstavek 158*						
170	od tega: popravki vrednosti, izmerjeni na posamični osnovi	*MSRP 9, B5.5.1.–B5.5.6. člen; Priloga V, del 2, odstavek 158*						
180	**Popravki vrednosti za dolžniške instrumente z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)**	*MSRP 9, 5.5.3. člen*						
190	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*						
200	*Centralne banke*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
210	*Sektor država*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
220	*Kreditne institucije*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
230	*Druge finančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						

		Pravna podlaga	Zmanjšanje na kontu popravkov vrednosti zaradi odpisov	Druge prilagoditve	Končno stanje	Poplačila prej odpisanih zneskov, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida	Zneski, odpisani neposredno v izkaz poslovnega izida	Dobički/izgube ob odpravi pripoznanja dolžniških instrumentov
			MSRP 7, 35.I člen; MSRP 9, 5.4.4. člen; MSRP 7, 35.L člen; Priloga V, del 2, odstavki 72, 74, 164(a) in 165	*MSRP 7, 35.I člen; MSRP 7, 35.B(b) člen; Priloga V, del 2, odstavek 166*			*MSRP 9, 5.4.4. člen; Priloga V, del 2, odstavek 165*	*Priloga V, del 2, odstavek 166i*
			080	090	100	110	120	125
240	*Nefinančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
250	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*						
260	*Centralne banke*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
270	*Sektor država*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
280	*Kreditne institucije*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
290	*Druge finančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
300	*Nefinančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
310	*Gospodinjstva*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
330	od tega: popravki vrednosti, izmerjeni na skupinski osnovi	*MSRP 9, B5.5.1.–B5.5.6. člen; Priloga V, del 2, odstavek 158*						
340	od tega: popravki vrednosti, izmerjeni na posamični osnovi	*MSRP 9, B5.5.1.–B5.5.6. člen; Priloga V, del 2, odstavek 158*						
350	od tega: nedonosno	*Priloga V, del 2, odstavki 213–232*						

		Pravna podlaga	**Zmanjšanje na kontu popravkov vrednosti zaradi odpisov**	**Druge prilagoditve**	**Končno stanje**	**Poplačila prej odpisanih zneskov, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida**	**Zneski, odpisani neposredno v izkaz poslovnega izida**	**Dobički/izgube ob odpravi pripoznanja dolžniških instrumentov**
			MSRP 7, 35.I člen; MSRP 9, 5.4.4. člen; MSRP 7, 35.L člen; Priloga V, del 2, odstavki 72, 74, 164(a) in 165	*MSRP 7, 35.I člen; MSRP 7, 35.B(b) člen; Priloga V, del 2, odstavek 166*			*MSRP 9, 5.4.4. člen; Priloga V, del 2, odstavek 165*	*Priloga V, del 2, odstavek 166i*
			080	090	100	110	120	125
360	**Popravki vrednosti za dolžniške instrumente s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina)**	*MSRP 9, 5.5.1. člen; MSRP 9 Priloga A*						
370	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*						
380	*Centralne banke*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
390	*Sektor država*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
400	*Kreditne institucije*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
410	*Druge finančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
420	*Nefinančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
430	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*						
440	*Centralne banke*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
450	*Sektor država*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
460	*Kreditne institucije*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
470	*Druge finančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
480	*Nefinančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						

		Pravna podlaga	**Zmanjšanje na kontu popravkov vrednosti zaradi odpisov**	**Druge prilagoditve**	**Končno stanje**	**Poplačila prej odpisanih zneskov, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida**	**Zneski, odpisani neposredno v izkaz poslovnega izida**	**Dobički/izgube ob odpravi pripoznanja dolžniških instrumentov**
			MSRP 7, 35.I člen; MSRP 9, 5.4.4. člen; MSRP 7, 35.L člen; Priloga V, del 2, odstavki 72, 74, 164(a) in 165	*MSRP 7, 35.I člen; MSRP 7, 35.B(b) člen; Priloga V, del 2, odstavek 166*			*MSRP 9, 5.4.4. člen; Priloga V, del 2, odstavek 165*	*Priloga V, del 2, odstavek 166i*
			080	090	100	110	120	125
490	*Gospodinjstva*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
500	od tega: popravki vrednosti, izmerjeni na skupinski osnovi	*MSRP 9, B5.5.1.–B5.5.6. člen; Priloga V, del 2, odstavek 158*						
510	od tega: popravki vrednosti, izmerjeni na posamični osnovi	*MSRP 9, B5.5.1.–B5.5.6. člen; Priloga V, del 2, odstavek 158*						
520	**Skupaj popravki vrednosti za dolžniške instrumente**	*MSRP 7, B8.E člen*						
530	Prevzete obveznosti in dana finančna poroštva (prva skupina)	*MSRP 9, 2.1.(g) člen; 2.3.(c) člen; 5.5. člen, B2.5. člen; Priloga V, del 2, odstavek 157*						
540	Prevzete obveznosti in dana finančna poroštva (druga skupina)	*MSRP 9, 2.1.(g) člen; 2.3.(c) člen; 5.5.3. člen, B2.5. člen; Priloga V, del 2, odstavek 157*						
550	od tega: nedonosno	*Priloga V, del 2, odstavek 117*						
560	Prevzete obveznosti in dana finančna poroštva (tretja skupina)	*MSRP 9, 2.1.(g) člen; 2.3.(c) člen; 5.5.1. člen, B2.5. člen; Priloga V, del 2, odstavek 157*						
570	**Skupaj rezervacije za prevzete obveznosti in dana finančna poroštva**	*MSRP 7, B8.E člen; Priloga V, del 2, odstavek 157*						

12.2 **Prenosi med skupinami za namen oslabitev (predstavitev na bruto osnovi)**

		Pravna podlaga	**Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek** *Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavki 118, 167 in 170*					
			Prenosi med prvo in drugo skupino		**Prenosi med drugo in tretjo skupino**		**Prenosi med prvo in tretjo skupino**	
			V drugo iz prve skupine	**V prvo iz druge skupine**	**V tretjo iz druge skupine**	**V drugo iz tretje skupine**	**V tretjo iz prve skupine**	**V prvo iz tretje skupine**
			Priloga V, del 2, odstavka 168–169					
			010	020	030	040	050	060
010	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*						
020	*Centralne banke*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
030	*Sektor država*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
040	*Kreditne institucije*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
050	*Druge finančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
060	*Nefinančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
070	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*						
080	*Centralne banke*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
090	*Sektor država*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
100	*Kreditne institucije*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
110	*Druge finančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
120	*Nefinančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
130	*Gospodinjstva*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
140	**Skupaj dolžniški instrumenti**							
150	**Prevzete obveznosti in dana finančna poroštva**	*MSRP 9, 2.1.(g) člen; 2.3.(c) člen; 5.5.1., 5.5.3., 5.5.5. člen*						

13. **Prejeta zavarovanja in poroštva**

13.1 **Razčlenitev kreditov in drugih finančnih sredstev, ki niso v posesti za trgovanje, po zavarovanjih in poroštvih**

	Poroštva in zavarovanje s premoženjem	*Pravna podlaga*	Najvišji znesek zavarovanja ali poroštva, ki se lahko upošteva *Priloga V, del 2, odstavka 171–172, odstavek 174*						
			Krediti, zavarovani z nepremičninami		Drugi zavarovani krediti				Prejeta finančna poroštva
			Stanovanjske nepremičnine	Poslovne nepremičnine	Denar, vloge [izdani dolžniški vrednostni papirji]	Premičnine	Lastniški in dolžniški vrednostni papirji	Preostalo	
		MSRP 7, 36.(b) člen	*Priloga V, del 2, odstavek 173(a)*	*Priloga V, del 2, odstavek 173(a)*	*Priloga V, del 2, odstavek 173(b)(i)*	*Priloga V, del 2, odstavek 173(b)(ii)*	*Priloga V, del 2, odstavek 173(b)(iii)*	*Priloga V, del 2, odstavek 173(b)(iv)*	*Priloga V, del 2, odstavek 173(c)*
			010	020	030	031	032	041	050
010	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*							
020	od tega: druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*							
030	od tega: nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*							
035	od tega: mala in srednja podjetja (MSP)	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*							
036	od tega: krediti za poslovne nepremičnine malim in srednjim podjetjem	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a); Priloga V, del 2, odstavek 239ix*							
037	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*							
040	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*							
050	od tega: stanovanjski krediti	*Priloga V, del 2, odstavek 88(b)*							
060	od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavek 88(a)*							

13.2.1 **Zavarovanje, pridobljeno s priposestvovanjem v obdobju [v posesti na referenčni datum]**

		Pravna podlaga	**Zavarovanje, pridobljeno s priposestvovanjem v obdobju [v posesti na referenčni datum]** *(Priloga V, del 2, odstavek 175)*				
						od tega: nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo *(MSRP 5, 38. člen, Priloga V, del 2, odstavek 7)*	
			Vrednost pri začetnem pripoznanju	**Knjigovodska vrednost**	**Akumulirane negativne spremembe**	**Vrednost pri začetnem pripoznanju**	**Knjigovodska vrednost**
			Priloga V, del 2, odstavek 175i	*Priloga V, del 1, odstavka 27–28*	*Priloga V, del 2, odstavek 175ii*	*Priloga V, del 2, odstavek 175i*	*Priloga V, del 1, odstavka 27–28*
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Opredmetena osnovna sredstva**	*MRS 16, 6. člen*					
0020	**Drugo kot opredmetena osnovna sredstva**	*MSRP 7, 38.(a) člen*					
0030	Stanovanjske nepremičnine	*MSRP 7, 38.(a) člen; Priloga V, del 2, odstavek 173(a)*					
0040	Poslovne nepremičnine	*MSRP 7, 38.(a) člen; Priloga V, del 2, odstavek 173(a)*					
0050	Premičnine	*MSRP 7, 38.(a) člen; Priloga V, del 2, odstavek 173(b)(ii)*					
0060	Lastniški in dolžniški vrednostni papirji	*MSRP 7, 38.(a) člen; Priloga V, del 2, odstavek 173(b)(iii)*					
0070	Drugo	*MSRP 7, 38.(a) člen; Priloga V, del 2, odstavek 173(b)(iv)*					
0080	**Skupaj**						

13.3.1 **Zavarovanje, pridobljeno s priposestvovanjem, akumulirano**

		Pravna podlaga	**Zavarovanje, pridobljeno s priposestvovanjem, akumulirano** *(Priloga V, del 2, odstavek 176)*				
						od tega: nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo *(MSRP 5, 38. člen, Priloga V, del 2, odstavek 7)*	
			Vrednost pri začetnem pripoznanju	**Knjigovodska vrednost**	**Akumulirane negativne spremembe**	**Vrednost pri začetnem pripoznanju**	**Knjigovodska vrednost**
			Priloga V, del 2, odstavek 175i	*Priloga V, del 1, odstavka 27–28*	*Priloga V, del 2, odstavek 175ii*	*Priloga V, del 2, odstavek 175i*	*Priloga V, del 1, odstavka 27–28*
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Opredmetena osnovna sredstva**	*MRS 16, 6. člen*					
0020	**Drugo kot opredmetena osnovna sredstva**	*MSRP 7, 38.(a) člen*					
0030	Stanovanjske nepremičnine	*MSRP 7, 38.(a) člen; Priloga V, del 2, odstavek 173(a)*					
0040	Poslovne nepremičnine	*MSRP 7, 38.(a) člen; Priloga V, del 2, odstavek 173(a)*					
0050	Premičnine	*MSRP 7, 38.(a) člen; Priloga V, del 2, odstavek 173(b)(ii)*					
0060	Lastniški in dolžniški vrednostni papirji	*MSRP 7, 38.(a) člen; Priloga V, del 2, odstavek 173(b)(iii)*					
0070	Drugo	*MSRP 7, 38.(a) člen; Priloga V, del 2, odstavek 173(b)(iv)*					
0080	**Skupaj**						

14. **Hierarhija poštene vrednosti: finančni instrumenti po pošteni vrednosti**

		Pravna podlaga	**Hierarhija poštene vrednosti** *MSRP 13, 93.(b) člen*			**Sprememba poštene vrednosti v zadevnem obdobju** *Priloga V, del 2, odstavek 178*		**Akumulirana sprememba poštene vrednosti pred obdavčitvijo** *Priloga V, del 2, odstavek 179*		
			Raven 1	**Raven 2**	**Raven 3**	**Raven 2**	**Raven 3**	**Raven 1**	**Raven 2**	**Raven 3**
			MSRP 13, 76. člen	*MSRP 13, 81. člen*	*MSRP 13, 86. člen*	*MSRP 13, 81. člen*	*MSRP 13, 86. in 93.(f) člen*	*MSRP 13, 76. člen*	*MSRP 13, 81. člen*	*MSRP 13, 86. člen*
			010	020	030	040	050	060	070	080
	SREDSTVA									
010	**Finančna sredstva v posesti za trgovanje**	*MSRP 7, 8.(a)(ii) člen; MSRP 9, Priloga A*								
020	Izvedeni finančni instrumenti	*MSRP 9, Priloga A*								
030	Lastniški instrumenti	*MRS 32, 11. člen;*								
040	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*								
050	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*								
056	**Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje**	*MSRP 9, 4.1.4. člen; MSRP 7, 8.(a)(ii) člen*								
057	Lastniški instrumenti	*MRS 32, 11. člen*								
058	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*								
059	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*								
060	**Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida**	*MSRP 7, 8.(a)(i) člen; MSRP 9, 4.1.5. člen*								
080	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*								
090	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*								
101	**Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa**	*MSRP 7, 8.(h) člen; MSRP 9, 4.1.2.A člen*								
102	Lastniški instrumenti	*MRS 32, 11. člen*								

		Pravna podlaga	**Hierarhija poštene vrednosti** *MSRP 13, 93.(b) člen*			**Sprememba poštene vrednosti v zadevnem obdobju** *Priloga V, del 2, odstavek 178*		**Akumulirana sprememba poštene vrednosti pred obdavčitvijo** *Priloga V, del 2, odstavek 179*		
			Raven 1	**Raven 2**	**Raven 3**	**Raven 2**	**Raven 3**	**Raven 1**	**Raven 2**	**Raven 3**
			MSRP 13, 76. člen	*MSRP 13, 81. člen*	*MSRP 13, 86. člen*	*MSRP 13, 81. člen*	*MSRP 13, 86. in 93.(f) člen*	*MSRP 13, 76. člen*	*MSRP 13, 81. člen*	*MSRP 13, 86. člen*
			010	020	030	040	050	060	070	080
103	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*								
104	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*								
140	**Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem**	*MSRP 9, 6.2.1. člen; Priloga V, del 1, odstavek 22*								
	OBVEZNOSTI									
150	**Finančne obveznosti v posesti za trgovanje**	*MSRP 7, 8.(e)(ii) člen; MSRP 9, BA6. člen*								
160	Izvedeni finančni instrumenti	*MSRP 9, BA7.(a) člen*								
170	Kratke pozicije	*MSRP 9, BA7.(b) člen*								
180	Vloge	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*								
190	Izdani dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 37*								
200	Druge finančne obveznosti	*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*								
210	**Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida**	*MSRP 7, 8.(e)(i) člen; MSRP 9, 4.1.5. člen*								
220	Vloge	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*								
230	Izdani dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 37*								
240	Druge finančne obveznosti	*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*								
250	**Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem**	*MSRP 9, 6.2.1. člen; Priloga V, del 1, odstavek 26*								

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

		Pravna podlaga	**Prenesena finančna sredstva, ki so pripoznana v celoti**					
			Prenesena sredstva			**Povezane obveznosti** *ITS V, del 2, odstavek 181*		
			Knjigovodska vrednost	**od tega: listinjenja**	**od tega: pogodbe o začasni prodaji**	**Knjigovodska vrednost**	**od tega: listinjenja**	**od tega: pogodbe o začasni prodaji**
			MSRP 7, 42.D(e) člen; Priloga V, del 1, odstavek 27	*MSRP 7, 42.D(e) člen; CRR, člen 4(1)(61)*	*MSRP 7, 42.D(e) člen; Priloga V, del 2, odstavka 183–184*	*MSRP 7, 42.D(e) člen*	*MSRP 7, 42.D(e) člen*	*MSRP 7, 42.D(e) člen; Priloga V, del 2, odstavka 183–184*
			010	020	030	040	050	060
010	**Finančna sredstva v posesti za trgovanje**	*MSRP 7, 8.(a)(ii) člen; MSRP 9, Priloga A*						
020	Lastniški instrumenti	*MRS 32, 11. člen*						
030	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*						
040	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*						
045	**Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje**	*MSRP 9, 4.1.4. člen*						
046	Lastniški instrumenti	*MRS 32, 11. člen*						
047	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*						
048	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*						
050	**Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida**	*MSRP 7, 8.(a)(i) člen; MSRP 9, 4.1.5. člen*						
070	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*						
080	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*						

		Pravna podlaga	**Prenesena finančna sredstva, ki so pripoznana v celoti**					
			Prenesena sredstva			**Povezane obveznosti** *ITS V, del 2, odstavek 181*		
			Knjigovodska vrednost	**od tega: listinjenja**	**od tega: pogodbe o začasni prodaji**	**Knjigovodska vrednost**	**od tega: listinjenja**	**od tega: pogodbe o začasni prodaji**
			MSRP 7, 42.D(e) člen; Priloga V, del 1, odstavek 27	*MSRP 7, 42.D(e) člen; CRR, člen 4(1) (61)*	*MSRP 7, 42.D(e) člen; Priloga V, del 2, odstavka 183–184*	*MSRP 7, 42.D(e) člen*	*MSRP 7, 42.D(e) člen*	*MSRP 7, 42.D(e) člen; Priloga V, del 2, odstavka 183–184*
			010	020	030	040	050	060
091	**Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa**	*MSRP 7, 8.(h) člen; MSRP 9, 4.1.2.A člen*						
092	Lastniški instrumenti	*MRS 32, 11. člen*						
093	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*						
094	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*						
131	**Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti**	*MSRP 7, 8.(f) člen; MSRP 9, 4.1.2. člen*						
132	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*						
133	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*						
190	**Skupaj**							

		Pravna podlaga	**Prenesena finančna sredstva, ki so pripoznana do obsega nadaljnje udeležbe institucije**			**Neporavnana vrednost glavnice prenesenih finančnih sredstev, katerih pripoznanje se v celoti odpravi in za katere institucija ohrani pravice servisiranja**	**Sredstva, katerih pripoznanje je bilo odpravljeno za kapitalske namene**
			Neporavnana vrednost glavnice prvotnih sredstev	**Knjigovodska vrednost sredstev, ki so še vedno pripoznana [nadaljnja udeležba]**	**Knjigovodska vrednost povezanih obveznosti**		
				MSRP 7, 42.D(f) člen	*MSRP 7, 42.D(f) člen; Priloga V, del 1, odstavek 27, del 2, odstavek 181*		*CRR, člen 109; Priloga V, del 2, odstavek 182*
			070	080	090	100	110
010	**Finančna sredstva v posesti za trgovanje**	*MSRP 7, 8.(a)(ii) člen; MSRP 9, Priloga A*					
020	Lastniški instrumenti	*MRS 32, 11. člen*					
030	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*					
040	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*					
045	**Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje**	*MSRP 9, 4.1.4. člen*					
046	Lastniški instrumenti	*MRS 32, 11. člen*					
047	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*					
048	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*					
050	**Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida**	*MSRP 7, 8.(a)(i) člen; MSRP 9, 4.1.5. člen*					
070	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*					
080	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*					

		Pravna podlaga	**Prenesena finančna sredstva, ki so pripoznana do obsega nadaljnje udeležbe institucije**			**Neporavnana vrednost glavnice prenesenih finančnih sredstev, katerih pripoznanje se v celoti odpravi in za katere institucija ohrani pravice servisiranja**	**Sredstva, katerih pripoznanje je bilo odpravljeno za kapitalske namene**
			Neporavnana vrednost glavnice prvotnih sredstev	**Knjigovodska vrednost sredstev, ki so še vedno pripoznana [nadaljnja udeležba]**	**Knjigovodska vrednost povezanih obveznosti**		
				MSRP 7, 42.D(f) člen	*MSRP 7, 42.D(f) člen; Priloga V, del 1, odstavek 27, del 2, odstavek 181*		*CRR, člen 109; Priloga V, del 2, odstavek 182*
			070	080	090	100	110
091	**Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa**	*MSRP 7, 8.(h) člen; MSRP 9, 4.1.2.A člen*					
092	Lastniški instrumenti	*MRS 32, 11. člen*					
093	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*					
094	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*					
131	**Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti**	*MSRP 7, 8.(f) člen; MSRP 9, 4.1.2. člen*					
132	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*					
133	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*					
190	**Skupaj**						

16. **Razčlenitev izbranih postavk izkaza poslovnega izida**

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

		Pravna podlaga	Tekoče obdobje	
			Prihodki	**Odhodki**
			Priloga V, del 2, odstavka 187 in 189	*Priloga V, del 2, odstavka 188 in 190*
			010	020
010	**Izvedeni finančni instrumenti – trgovanje**	*MSRP 9, Priloga A, BA1. in BA6. člen; Priloga V, del 2, odstavek 193*		
015	od tega: prihodki iz obresti od izvedenih finančnih instrumentov v ekonomskih varovanjih	*Priloga V, del 2, odstavek 193*		
020	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*		
030	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*		
040	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*		
050	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*		
060	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*		
070	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*		
080	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*		
090	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*		
100	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*		
110	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*		
120	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*		
130	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*		
140	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*		
141	od tega: stanovanjski krediti	*Priloga V, del 2, odstavek 88(b), 194i*		
142	od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavek 88(a), 194i*		
150	**Druga sredstva**	*Priloga V, del 2, odstavek 5*		
160	**Vloge**	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*		
170	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*		
180	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*		
190	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*		
200	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*		
210	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*		
220	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*		
230	**Izdani dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavek 37*		

		Pravna podlaga	Tekoče obdobje	
			Prihodki	**Odhodki**
			Priloga V, del 2, odstavka 187 in 189	*Priloga V, del 2, odstavka 188 in 190*
			010	020
240	**Druge finančne obveznosti**	*Priloga V, del 1, odstavki 32–34, del 2, odstavek 191*		
250	**Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem, obrestno tveganje**	*Priloga V, del 2, odstavek 192*		
260	**Druge obveznosti**	*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*		
270	**OBRESTI**	*MRS 1, 97. člen*		
280	od tega: prihodki iz obresti od finančnih sredstev s poslabšano kreditno kakovostjo	*MSRP 9, 5.4.1. člen; B5.4.7. člen; Priloga V, del 2, odstavek 194*		
290	od tega: obresti iz najemov	*MSRP 16, 38.(a), 49. člen; Priloga V, del 2, odstavek 194ii*		

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

		Pravna podlaga	Tekoče obdobje
			Priloga V, del 2, odstavka 195–196
			010
020	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavek 31*	
030	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavek 32*	
040	**Vloge**	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*	
050	**Izdani dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavek 37*	
060	**Druge finančne obveznosti**	*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*	
070	**DOBIČKI ALI (–) IZGUBE IZ ODPRAVE PRIPOZNANJA FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, KI NISO MERJENI PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA, NETO**	*Priloga V, del 2, odstavek 45*	

16.3 **Dobički ali izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje ter iz trgovalnih finančnih sredstev in obveznosti, po instrumentih**

		Pravna podlaga	Tekoče obdobje
			Priloga V, del 2, odstavka 197–198
			010
010	**Izvedeni finančni instrumenti**	*MSRP 9, Priloga A, BA1. in BA7.(a) člen*	
015	**od tega: ekonomska varovanja z uporabo možnosti vrednotenja po pošteni vrednosti**	*MSRP 9, 6.7.1. člen; MSRP 7, 9.(d) člen; Priloga V, del 2, odstavek 199*	
020	**Lastniški instrumenti**	*MRS 32, 11. člen*	
030	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavek 31*	

		Pravna podlaga	**Tekoče obdobje**
			Priloga V, del 2, odstavka 197–198
			010
040	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavek 32*	
050	**Kratke pozicije**	*MSRP 9, BA7.(b) člen*	
060	**Vloge**	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*	
070	**Izdani dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavek 37*	
080	**Druge finančne obveznosti**	*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*	
090	**DOBIČKI ALI (–) IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI V POSESTI ZA TRGOVANJE, NETO**	*MSRP 9, Priloga A, BA6. člen; MSRP 7, 20.(a)(i) člen*	
095	**od tega: dobički in izgube zaradi prerazvrstitve sredstev, obračunanih po odplačni vrednosti**	*MSRP 9, 5.6.2. člen; Priloga V, del 2, odstavek 199*	

16.4 **Dobički ali izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje ter iz trgovalnih finančnih sredstev in obveznosti, po tveganju**

		Pravna podlaga	**Tekoče obdobje**
			010
010	**Obrestni instrumenti in povezani izvedeni finančni instrumenti**	*Priloga V, del 2, odstavek 200(a)*	
020	**Lastniški instrumenti in povezani izvedeni finančni instrumenti**	*Priloga V, del 2, odstavek 200(b)*	
030	**Trgovanje v tujih valutah ter izvedeni finančni instrumenti, povezani s tujimi valutami in zlatom**	*Priloga V, del 2, odstavek 200(c)*	
040	**Instrumenti kreditnega tveganja in povezani izvedeni finančni instrumenti**	*Priloga V, del 2, odstavek 200(d)*	
050	**Izvedeni finančni instrumenti, povezani z blagom**	*Priloga V, del 2, odstavek 200(e)*	
060	**Drugo**	*Priloga V, del 2, odstavek 200(f)*	
070	**DOBIČKI ALI (–) IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI V POSESTI ZA TRGOVANJE, NETO**	*MSRP 7, 20.(a)(i) člen*	

16.4.1 **Dobički ali izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje, po instrumentih**

		Pravna podlaga	**Tekoče obdobje**
			Priloga V, del 2, odstavek 201
			010
020	**Lastniški instrumenti**	*MRS 32, 11. člen*	
030	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavek 31*	
040	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavek 32*	
090	**DOBIČKI ALI (–) IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV, OBVEZNO MERJENIH PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA, KI NISO V POSESTI ZA TRGOVANJE, NETO**	*MSRP 7, 20.(a)(i) člen*	
100	**od tega: dobički in izgube zaradi prerazvrstitve sredstev, obračunanih po odplačni vrednosti**	*MSRP 9, 6.5.2. člen; Priloga V, del 2, odstavek 202*	

16.5 **Dobički ali izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, po instrumentih**

		Pravna podlaga	**Tekoče obdobje**	**Spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja**
			Priloga V, del 2, odstavek 203	*Priloga V, del 2, odstavek 203*
			010	020
020	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavek 31*		
030	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavek 32*		
040	**Vloge**	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*		
050	**Izdani dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavek 37*		
060	**Druge finančne obveznosti**	*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*		
070	**DOBIČKI ALI (–) IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, DOLOČENIH ZA MERJENJE PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA, NETO**	*MSRP 7, 20.(a)(i) člen*		
071	**od tega: dobički ali (–) izgube ob določitvi finančnih sredstev in obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, za namene varovanja, neto**	*MSRP 9, 6.7 člen; MSRP 7, 24.G(b) člen; Priloga V, del 2, odstavek 204*		
072	**od tega: dobički ali (–) izgube po določitvi finančnih sredstev in obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, za namene varovanja, neto**	*MSRP 9, 6.7. člen; MSRP 7, 20.(a)(i) člen; Priloga V, del 2, odstavek 204*		

16.6 **Dobički ali izgube iz obračunavanja varovanja pred tveganjem**

		Pravna podlaga	**Tekoče obdobje**
			Priloga V, del 2, odstavek 205
			010
010	**Spremembe poštene vrednosti instrumenta za varovanje [vključno s prekinitvijo]**	*MSRP 7, 24.A(c); MSRP 7, 24.C(b) (vi) člen*	
020	**Spremembe poštene vrednosti varovane postavke, ki lahko se pripišejo zavarovanemu tveganju**	*MSRP 9, 6.3.7. člen; 6.5.8. člen; B6.4.1. člen; MSRP 7, 24.B(a) (iv) člen; MSRP 7, 24.C(b)(vi) člen; Priloga V, del 2, odstavek 206*	
030	**Neuspešnost, pripoznana v poslovnem izidu, ki izhaja iz varovanja denarnih tokov**	*MSRP 7, 24.C(b)(ii) člen; MSRP 7, 24.C(b)(vi) člen*	
040	**Neuspešnost, pripoznana v poslovnem izidu, ki izhaja iz varovanja neto naložb v kapital družb v tujini**	*MSRP 7, 24.C(b)(ii) člen; MSRP 7, 24.C(b)(vi) člen*	
050	**DOBIČKI ALI (–) IZGUBE IZ OBRAČUNAVANJA VAROVANJA PRED TVEGANJEM, NETO**		

16.7 **Oslabitev nefinančnih sredstev**

		Pravna podlaga	Tekoče obdobje		
			Povečanja	**Razvelja-vitve**	**Akumulirane oslabitve**
			Priloga V, del 2, odstavek 208	*Priloga V, del 2, odstavek 208*	
			010	020	040
060	**Oslabitve ali (–) razveljavitev oslabitev naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb**	*MRS 28, 40.–43. člen*			
070	Odvisne družbe	*MSRP 10, Priloga A*			
080	Skupaj obvladovane družbe	*MRS 28, 3. člen*			
090	Pridružene družbe	*MRS 28, 3. člen*			
100	**Oslabitve ali (–) razveljavitev oslabitev nefinančnih sredstev**	*MRS 36, 126.(a) in (b) člen*			
110	Opredmetena osnovna sredstva	*MRS 16, 73.(e)(v)–(vi) člen*			
120	Naložbene nepremičnine	*MRS 40, 79.(d)(v) člen*			
130	Dobro ime	*MRS 36, 10.b člen; MRS 36, 88.–99. in 124. člen; MSRP 3, B67.(d)(v) člen*			
140	Druga neopredmetena sredstva	*MRS 38, 118.(e)(iv) in (v) člen*			
145	Drugo	*MRS 36, 126.(a) in (b) člen*			
150	**SKUPAJ**				

16.8 **Drugi administrativni stroški**

		Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Tekoče obdobje
			Odhodki
			0010
0010	**Stroški informacijske tehnologije**	*Priloga V, del 2, odstavek 208i*	
0020	Zunanje storitve IT	*Priloga V, del 2, odstavka 208i in 208ii*	
0030	Stroški IT razen stroškov zunanjih storitev IT	*Priloga V, del 2, odstavek 208i*	
0040	**Davki in dajatve (drugo)**	*Priloga V, del 2, odstavek 208iii*	
0050	**Svetovalne in strokovne storitve**	*Priloga V, del 2, odstavek 208iv*	
0060	**Oglaševanje, trženje in komunikacijske dejavnosti**	*Priloga V, del 2, odstavek 208v*	
0070	**Odhodki, povezani s kreditnim tveganjem**	*Priloga V, del 2, odstavek 208vi*	
0080	**Stroški pravdnih postopkov, ki niso pokriti z rezervacijami**	*Priloga V, del 2, odstavek 208vii*	
0090	**Stroški nepremičnin**	*Priloga V, del 2, odstavek 208viii*	
0100	**Stroški najemov**	*Priloga V, del 2, odstavek 208ix*	
0110	**Drugi administrativni stroški – ostalo**	*Priloga V, del 2, odstavek 208x*	
0120	**DRUGI ADMINISTRATIVNI STROŠKI**		

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

17.1 **Sredstva**

		Pravna podlaga	**Računovodski obseg konsolidacije [knjigovodska vrednost]**
			Priloga V, del 1, odstavek 27, del 2, odstavek 209
			010
010	**Denar v blagajni, stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah**	*MRS 1, 54.(i) člen*	
020	Denar v blagajni	*Priloga V, del 2, odstavek 1*	
030	Stanja na računih pri centralnih bankah	*Priloga V, del 2, odstavek 2*	
040	Vloge na vpogled pri bankah	*Priloga V, del 2, odstavek 3*	
050	**Finančna sredstva v posesti za trgovanje**	*MSRP 7, 8.(a)(ii) člen; MSRP 9, Priloga A*	
060	Izvedeni finančni instrumenti	*MSRP 9, Priloga A*	
070	Lastniški instrumenti	*MRS 32, 11. člen*	
080	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*	
090	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*	
096	**Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje**	*MSRP 9, 4.1.4. člen*	
097	Lastniški instrumenti	*MRS 32, 11. člen*	
098	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*	
099	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*	
100	**Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida**	*MSRP 7, 8.(a)(i) člen; MSRP 9, 4.1.5. člen*	
120	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*	
130	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*	
141	**Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa**	*MSRP 7, 8.(h) člen; MSRP 9, 4.1.2.A člen*	
142	Lastniški instrumenti	*MRS 32, 11. člen*	
143	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*	
144	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*	
181	**Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti**	*MSRP 7, 8.(f) člen; MSRP 9, 4.1.2. člen*	
182	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*	
183	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*	
240	**Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem**	*MSRP 9, 6.2.1. člen; Priloga V, del 1, odstavek 22*	
250	**Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem**	*MRS 39, 89.A(a) člen; MSRP 9, 6.5.8. člen*	

		Pravna podlaga	**Računovodski obseg konsolidacije [knjigovodska vrednost]**
			Priloga V, del 1, odstavek 27, del 2, odstavek 209
			010
260	**Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb**	*MRS 1, 54.(e) člen; Priloga V, del 1, odstavek 21, del 2, odstavka 4 in 210*	
270	**Sredstva na podlagi pozavarovalnih in zavarovalnih pogodb**	*MSRP 4, IG20, (b)–(c); Priloga V, del 2, odstavek 211*	
280	**Opredmetena sredstva**		
290	**Neopredmetena sredstva**	*MRS 1, 54.(c) člen; CRR, člen 4(1)(115)*	
300	Dobro ime	*MSRP 3, B67.(d) člen; CRR, člen 4(1)(113)*	
310	Druga neopredmetena sredstva	*MRS 38, 8. in 118. člen*	
320	**Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb**	*MRS 1, 54.(n)–(o) člen*	
330	Terjatve za davek	*MRS 1, 54.(n) člen; MRS 12, 5. člen*	
340	Odložene terjatve za davek	*MRS 1, 54.(o) člen; MRS 12, 5. člen; CRR, člen 4(1)(106)*	
350	**Druga sredstva**	*Priloga V, del 2, odstavek 5*	
360	**Nekratkoročna sredstva in skupine za odtujitev, razvrščene kot v posesti za prodajo**	*MRS 1, 54.(j) člen; MSRP 5, 38. člen, Priloga V, del 2, odstavek 6*	
370	**SKUPAJ SREDSTVA**	*MRS 1, 9.(a) člen, IG6. člen*	

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

		Pravna podlaga	**Računovodski obseg konsolidacije [nominalna vrednost]**
			Priloga V, del 2, odstavka 118 in 209
			010
010	**Prevzete obveznosti iz kreditov**	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 102–105, 113, 116*	
020	**Dana finančna poroštva**	*MSRP 4 Priloga A; CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(f), del 2, odstavki 102–105, 114, 116*	
030	**Druge prevzete obveznosti**	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 102–105, 115, 116*	
040	**ZUNAJBILANČNE IZPOSTAVLJENOSTI**		

17.3 **Obveznosti in lastniški kapital**

		Pravna podlaga	**Računovodski obseg konsolidacije [knjigovodska vrednost]**
			Priloga V, del 1, odstavek 27, del 2, odstavek 209
			010
010	**Finančne obveznosti v posesti za trgovanje**	*MSRP 7, 8.(e)(ii) člen; MSRP 9, BA6. člen*	
020	Izvedeni finančni instrumenti	*MSRP 9, Priloga A; MSRP 9, 4.2.1.(a) člen; MSRP 9, BA7.(a) člen*	
030	Kratke pozicije	*MSRP 9, BA7.(b) člen*	
040	Vloge	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*	
050	Izdani dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 37*	
060	Druge finančne obveznosti	*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*	
070	**Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida**	*MSRP 7, 8.(e)(i) člen; MSRP 9, 4.2.2. člen*	
080	Vloge	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*	
090	Izdani dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 37*	
100	Druge finančne obveznosti	*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*	
110	**Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti**	*MSRP 7, 8.(g) člen; MSRP 9, 4.2.1. člen*	
120	Vloge	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*	
130	Izdani dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 37*	
140	Druge finančne obveznosti	*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*	
150	**Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem**	*MSRP 9, 6.2.1. člen; Priloga V, del 1, odstavek 26*	
160	**Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem**	*MRS 39, 89.A(b) člen; MSRP 9, 6.5.8. člen*	
170	**Obveznosti na podlagi zavarovalnih in pozavarovalnih pogodb**	*MSRP 4, IG20(a); Priloga V, del 2, odstavek 212*	
180	**Rezervacije**	*MRS 37, 10. člen; MRS 1, 54.(l) člen*	
190	**Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb**	*MRS 1, 54.(n)–(o) člen*	
200	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	*MRS 1, 54.(n) člen; MRS 12, 5. člen*	
210	Odložene obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	*MRS 1, 54.(o) člen; MRS 12, 5. člen; CRR, člen 4(1)(108)*	
220	**Delniški kapital, vračljiv na zahtevo**	*MRS 32, IE 33; OPMSRP 2; Priloga V, del 2, odstavek 12*	
230	**Druge obveznosti**	*Priloga V, del 2, odstavek 13*	
240	**Obveznosti, vključene v skupine za odtujitev, razvrščene kot v posesti za prodajo**	*MRS 1, 54.(p) člen; MSRP 5, 38. člen, Priloga V, del 2, odstavek 14*	

		Pravna podlaga	**Računovodski obseg konsolidacije [knjigovodska vrednost]**
			Priloga V, del 1, odstavek 27, del 2, odstavek 209
			010
250	**OBVEZNOSTI**	*MRS 1, 9.(b) člen; IG6. člen*	
260	**Kapital**	*MRS 1, 54.(r) člen; direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 22*	
270	**Vplačani presežek kapitala**	*MRS 1, 78.(e) člen; CRR, člen 4(1)(124)*	
280	**Izdani lastniški instrumenti, razen kapitala**	*Priloga V, del 2, odstavka 18–19*	
290	**Drug lastniški kapital**	*MSRP 2, 10. člen; Priloga V, del 2, odstavek 20*	
300	**Akumulirani drugi vseobsegajoči donos**	*CRR, člen 4(1)(100)*	
310	**Zadržani dobiček**	*CRR, člen 4(1)(123)*	
320	**Rezerve prevrednotenja**	*MSRP 1, 33. člen in D5.–D8. člen*	
330	**Druge rezerve**	*MRS 1, 54. člen; MRS 1, 78.(e) člen*	
340	**(–) Lastne delnice**	*MRS 1, 79.(a)(vi) člen; MRS 32, 33.–34., AG14. in AG36. člen; Priloga V, del 2, odstavek 28*	
350	**Poslovni izid, ki se pripiše lastnikom obvladujoče banke**	*MSRP 10, B94. člen*	
360	**(–) Med letom izplačane dividende**	*MRS 32, 35. člen*	
370	**Manjšinski deleži [neobvladujoči deleži]**	*MRS 1, 54.(q) člen; MSRP 10, 22. člen in B94. člen*	
380	**SKUPAJ LASTNIŠKI KAPITAL**	*MRS 1, 9.(c) člen, IG6. člen*	
390	**SKUPAJ LASTNIŠKI KAPITAL IN SKUPAJ OBVEZNOSTI**	*MRS 1, IG6. člen*	

18. **Informacije o donosnih in nedonosnih izpostavljenostih**

18.0 **Informacije o donosnih in nedonosnih izpostavljenostih**

		Pravna podlaga	Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek					
				Donosno				
					Nezapadlo ali zapadlo <= 30 dni	Zapadlo Zapadlo > 30 dni <= 90 dni	od tega: instrumenti brez večjega povečanja kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja (prva skupina)	od tega: instrumenti z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)
			010	020	030	055	056	057
			Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavka 118 in 221	*Priloga V, del 2, odstavki 213–216, 223–239*	*Priloga V, del 2, 222., 235. člen*	*Priloga V, del 2, 222., 235. člen*	*MSRP 9, 5.5.5. člen; MSRP 7, 35.M(a) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(d)*	*MSRP 9, 5.5.3. člen; MSRP 7, 35.M(b)(i) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(c)*
005	**Stanja na računih pri centralnih bankah in druge vloge na vpogled**	*Priloga V, del 2, odstavka 2 in 3*						
010	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*						
020	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
030	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
040	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
050	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
060	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
070	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*						
080	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
090	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
100	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
110	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						

		Pravna podlaga	Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek					
				Donosno				
					Nezapadlo ali zapadlo <= 30 dni	Zapadlo Zapadlo > 30 dni <= 90 dni	od tega: instrumenti brez večjega povečanja kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja (prva skupina)	od tega: instrumenti z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)
			010	020	030	055	056	057
			Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavka 118 in 221	*Priloga V, del 2, odstavki 213–216, 223–239*	*Priloga V, del 2, 222., 235. člen*	*Priloga V, del 2, 222., 235. člen*	*MSRP 9, 5.5.5. člen; MSRP 7, 35.M(a) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(d)*	*MSRP 9, 5.5.3. člen; MSRP 7, 35.M(b)(i) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(c)*
120	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
130	od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*						
140	od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*						
150	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
160	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*						
170	od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*						
180	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO NABAVNI ALI ODPLAČNI VREDNOSTI**	*Priloga V, del 2, odstavek 233(a)*						
181	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*						
182	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
183	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
184	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
185	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
186	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						

		Pravna podlaga	Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek					
				Donosno				
					Nezapadlo ali zapadlo <= 30 dni	Zapadlo Zapadlo > 30 dni <= 90 dni	od tega: instrumenti brez večjega povečanja kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja (prva skupina)	od tega: instrumenti z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)
			010	020	030	055	056	057
			Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavka 118 in 221	*Priloga V, del 2, odstavki 213–216, 223–239*	*Priloga V, del 2, 222., 235. člen*	*Priloga V, del 2, 222., 235. člen*	*MSRP 9, 5.5.5. člen; MSRP 7, 35.M(a) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(d)*	*MSRP 9, 5.5.3. člen; MSRP 7, 35.M(b)(i) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(c)*
191	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*						
192	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
193	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
194	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
195	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
196	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
900	od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*						
903	od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*						
197	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
910	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*						
913	od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*						
201	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ALI PREK LASTNIŠKEGA KAPITALA, KI SO PREDMET OSLABITVE**	*Priloga V, del 2, odstavek 233(b)*						

		Pravna podlaga	**Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek**					
				Donosno				
					Nezapadlo ali zapadlo <= 30 dni	Zapadlo Zapadlo > 30 dni <= 90 dni	od tega: instrumenti brez večjega povečanja kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja (prva skupina)	od tega: instrumenti z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)
			010	020	030	055	056	057
			Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavka 118 in 221	*Priloga V, del 2, odstavki 213–216, 223–239*	*Priloga V, del 2, 222., 235. člen*	*Priloga V, del 2, 222., 235. člen*	*MSRP 9, 5.5.5. člen; MSRP 7, 35.M(a) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(d)*	*MSRP 9, 5.5.3. člen; MSRP 7, 35.M(b)(i) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(c)*
211	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*						
212	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
213	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
214	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
215	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
216	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
221	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*						
222	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
223	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
224	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
225	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
226	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
920	od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*						

		Pravna podlaga	Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek					
				Donosno				
					Nezapadlo ali zapadlo <= 30 dni	Zapadlo Zapadlo > 30 dni <= 90 dni	od tega: instrumenti brez večjega povečanja kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja (prva skupina)	od tega: instrumenti z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)
			010	020	030	055	056	057
			Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavka 118 in 221	*Priloga V, del 2, odstavki 213–216, 223–239*	*Priloga V, del 2, 222., 235. člen*	*Priloga V, del 2, 222., 235. člen*	*MSRP 9, 5.5.5. člen; MSRP 7, 35.M(a) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(d)*	*MSRP 9, 5.5.3. člen; MSRP 7, 35.M(b)(i) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(c)*
923	od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*						
227	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
930	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*						
933	od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*						
231	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO STROGEM LOCOM ALI PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA ALI PREK LASTNIŠKEGA KAPITALA, KI NISO PREDMET OSLABITVE**	*Priloga V, del 2, odstavka 233(c) in 234*						
330	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI, RAZEN TISTIH V POSESTI ZA TRGOVANJE ALI TRGOVALNIH**	*Priloga V, del 2, odstavek 217*						
335	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI V POSESTI ZA PRODAJO**	*Priloga V, del 2, odstavek 220*						
340	**Prevzete obveznosti iz kreditov**	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 102–105, 113, 116 in 224*						
350	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
360	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						

		Pravna podlaga	Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek					
				Donosno				
					Nezapadlo ali zapadlo <= 30 dni	Zapadlo Zapadlo > 30 dni <= 90 dni	od tega: instrumenti brez večjega povečanja kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja (prva skupina)	od tega: instrumenti z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)
			010	020	030	055	056	057
			Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavka 118 in 221	*Priloga V, del 2, odstavki 213–216, 223–239*	*Priloga V, del 2, 222., 235. člen*	*Priloga V, del 2, 222., 235. člen*	*MSRP 9, 5.5.5. člen; MSRP 7, 35.M(a) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(d)*	*MSRP 9, 5.5.3. člen; MSRP 7, 35.M(b)(i) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(c)*
370	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
380	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
390	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
400	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
410	**Dana finančna poroštva**	*MSRP 4 Priloga A; CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(f), del 2, odstavki 102–105, 114, 116 in 225*						
420	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
430	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
440	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
450	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
460	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
470	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
480	**Druge prevzete obveznosti**	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 102–105, 115, 116 in 224*						

		Pravna podlaga	Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek					
				Donosno				
					Nezapadlo ali zapadlo <= 30 dni	Zapadlo Zapadlo > 30 dni <= 90 dni	od tega: instrumenti brez večjega povečanja kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja (prva skupina)	od tega: instrumenti z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)
			010	020	030	055	056	057
			Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavka 118 in 221	*Priloga V, del 2, odstavki 213–216, 223–239*	*Priloga V, del 2, 222., 235. člen*	*Priloga V, del 2, 222., 235. člen*	*MSRP 9, 5.5.5. člen; MSRP 7, 35.M(a) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(d)*	*MSRP 9, 5.5.3. člen; MSRP 7, 35.M(b)(i) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(c)*
490	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
500	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
510	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
520	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
530	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
540	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
550	**ZUNAJBILANČNE IZPOSTAVLJENOSTI**	*Priloga V, del 2, odstavek 217*						

		Pravna podlaga	**Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek**					
				Nedonosno				
				Majhna verjetnost plačila, nezapadlo ali zapadlo <= 90 dni	Zapadlo > 90 dni <= 180 dni	Zapadlo > 180 dni <= 1 leto	Zapadlo > 1 leto <= 2 leti	Zapadlo > 2 leti <= 5 let
			060	070	080	090	101	102
			Priloga V, del 2, odstavki 213–216, 223–239	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*
005	**Stanja na računih pri centralnih bankah in druge vloge na vpogled**	*Priloga V, del 2, odstavka 2 in 3*						
010	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*						
020	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
030	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
040	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
050	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
060	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
070	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*						
080	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
090	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
100	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
110	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						

		Pravna podlaga	**Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek**					
				Nedonosno				
				Majhna verjetnost plačila, nezapadlo ali zapadlo <= 90 dni	Zapadlo > 90 dni <= 180 dni	Zapadlo > 180 dni <= 1 leto	Zapadlo > 1 leto <= 2 leti	Zapadlo > 2 leti <= 5 let
			060	070	080	090	101	102
			Priloga V, del 2, odstavki 213–216, 223–239	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*
120	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
130	od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*						
140	od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*						
150	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
160	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*						
170	od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*						
180	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO NABAVNI ALI ODPLAČNI VREDNOSTI**	*Priloga V, del 2, odstavek 233(a)*						
181	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*						
182	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
183	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
184	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
185	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
186	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						

		Pravna podlaga	**Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek**					
				Nedonosno				
				Majhna verjetnost plačila, nezapadlo ali zapadlo <= 90 dni	Zapadlo > 90 dni <= 180 dni	Zapadlo > 180 dni <= 1 leto	Zapadlo > 1 leto <= 2 leti	Zapadlo > 2 leti <= 5 let
			060	070	080	090	101	102
			Priloga V, del 2, odstavki 213–216, 223–239	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*
191	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*						
192	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
193	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
194	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
195	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
196	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
900	od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*						
903	od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*						
197	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
910	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*						
913	od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*						
201	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ALI PREK LASTNIŠKEGA KAPITALA, KI SO PREDMET OSLABITVE**	*Priloga V, del 2, odstavek 233(b)*						

		Pravna podlaga	**Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek**					
				Nedonosno				
				Majhna verjetnost plačila, nezapadlo ali zapadlo <= 90 dni	Zapadlo > 90 dni <= 180 dni	Zapadlo > 180 dni <= 1 leto	Zapadlo > 1 leto <= 2 leti	Zapadlo > 2 leti <= 5 let
			060	070	080	090	101	102
			Priloga V, del 2, odstavki 213–216, 223–239	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*
211	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*						
212	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
213	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
214	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
215	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
216	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
221	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*						
222	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
223	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
224	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
225	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
226	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
920	od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*						

		Pravna podlaga	**Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek**					
				Nedonosno				
				Majhna verjetnost plačila, nezapadlo ali zapadlo <= 90 dni	Zapadlo > 90 dni <= 180 dni	Zapadlo > 180 dni <= 1 leto	Zapadlo > 1 leto <= 2 leti	Zapadlo > 2 leti <= 5 let
			060	070	080	090	101	102
			Priloga V, del 2, odstavki 213–216, 223–239	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*
923	od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*						
227	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
930	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*						
933	od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*						
231	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO STROGEM LOCOM ALI PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA ALI PREK LASTNIŠKEGA KAPITALA, KI NISO PREDMET OSLABITVE**	*Priloga V, del 2, odstavka 233(c) in 234*						
330	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI, RAZEN TISTIH V POSESTI ZA TRGOVANJE ALI TRGOVALNIH**	*Priloga V, del 2, odstavek 217*						
335	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI V POSESTI ZA PRODAJO**	*Priloga V, del 2, odstavek 220*						
340	**Prevzete obveznosti iz kreditov**	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 102–105, 113, 116 in 224*						
350	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
360	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						

		Pravna podlaga	Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek					
				Nedonosno				
				Majhna verjetnost plačila, nezapadlo ali zapadlo <= 90 dni	Zapadlo > 90 dni <= 180 dni	Zapadlo > 180 dni <= 1 leto	Zapadlo > 1 leto <= 2 leti	Zapadlo > 2 leti <= 5 let
			060	070	080	090	101	102
			Priloga V, del 2, odstavki 213–216, 223–239	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*
370	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
380	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
390	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
400	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
410	**Dana finančna poroštva**	*MSRP 4 Priloga A; CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(f), del 2, odstavki 102–105, 114, 116 in 225*						
420	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
430	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
440	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
450	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
460	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
470	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
480	**Druge prevzete obveznosti**	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 102–105, 115, 116 in 224*						

		Pravna podlaga	**Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek**					
				Nedonosno				
				Majhna verjetnost plačila, nezapadlo ali zapadlo <= 90 dni	Zapadlo > 90 dni <= 180 dni	Zapadlo > 180 dni <= 1 leto	Zapadlo > 1 leto <= 2 leti	Zapadlo > 2 leti <= 5 let
			060	070	080	090	101	102
			Priloga V, del 2, odstavki 213–216, 223–239	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*
490	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
500	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
510	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
520	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
530	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
540	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
550	**ZUNAJBILANČNE IZPOSTAVLJENOSTI**	*Priloga V, del 2, odstavek 217*						

		Pravna podlaga	Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek				
			Nedonosno				
			Zapadlo > 5 let <= 7 let	Zapadlo > 7 let	od tega: instrumenti z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)	od tega: neplačano	od tega: instrumenti s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina)
			106	107	109	110	121
			Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*MSRP 9, 5.5.3. člen; MSRP 7, 35.M(b)(i) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(c)*	*CRR, člen 178; Priloga V, del 2, odstavek 237(b)*	*MSRP 9, 5.5.1. člen; MSRP 9, Priloga A; Priloga V, del 2, odstavek 237(a)*
005	**Stanja na računih pri centralnih bankah in druge vloge na vpogled**	*Priloga V, del 2, odstavka 2 in 3*					
010	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*					
020	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
030	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
040	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
050	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
060	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
070	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*					
080	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
090	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
100	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
110	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					

		Pravna podlaga	**Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek**				
			Nedonosno				
			Zapadlo > 5 let <= 7 let	Zapadlo > 7 let	od tega: instrumenti z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)	od tega: neplačano	od tega: instrumenti s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina)
			106	107	109	110	121
			Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*MSRP 9, 5.5.3. člen; MSRP 7, 35.M(b)(i) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(c)*	*CRR, člen 178; Priloga V, del 2, odstavek 237(b)*	*MSRP 9, 5.5.1. člen; MSRP 9, Priloga A; Priloga V, del 2, odstavek 237(a)*
120	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
130	od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*					
140	od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*					
150	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*					
160	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*					
170	od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*					
180	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO NABAVNI ALI ODPLAČNI VREDNOSTI**	*Priloga V, del 2, odstavek 233(a)*					
181	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*					
182	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
183	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
184	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
185	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
186	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					

		Pravna podlaga	Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek				
			Nedonosno				
			Zapadlo > 5 let <= 7 let	Zapadlo > 7 let	od tega: instrumenti z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)	od tega: neplačano	od tega: instrumenti s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina)
			106	107	109	110	121
			Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*MSRP 9, 5.5.3. člen; MSRP 7, 35.M(b)(i) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(c)*	*CRR, člen 178; Priloga V, del 2, odstavek 237(b)*	*MSRP 9, 5.5.1. člen; MSRP 9, Priloga A; Priloga V, del 2, odstavek 237(a)*
191	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*					
192	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
193	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
194	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
195	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
196	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
900	od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*					
903	od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*					
197	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*					
910	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*					
913	od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*					
201	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ALI PREK LASTNIŠKEGA KAPITALA, KI SO PREDMET OSLABITVE**	*Priloga V, del 2, odstavek 233(b)*					

		Pravna podlaga	**Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek**				
			Nedonosno				
			Zapadlo > 5 let <= 7 let	Zapadlo > 7 let	od tega: instrumenti z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)	od tega: neplačano	od tega: instrumenti s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina)
			106	107	109	110	121
			Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*MSRP 9, 5.5.3. člen; MSRP 7, 35.M(b)(i) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(c)*	*CRR, člen 178; Priloga V, del 2, odstavek 237(b)*	*MSRP 9, 5.5.1. člen; MSRP 9, Priloga A; Priloga V, del 2, odstavek 237(a)*
211	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*					
212	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
213	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
214	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
215	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
216	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
221	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*					
222	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
223	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
224	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
225	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
226	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
920	od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*					

		Pravna podlaga	**Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek**				
			Nedonosno				
			Zapadlo > 5 let <= 7 let	Zapadlo > 7 let	od tega: instrumenti z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)	od tega: neplačano	od tega: instrumenti s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina)
			106	107	109	110	121
			Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*MSRP 9, 5.5.3. člen; MSRP 7, 35.M(b)(i) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(c)*	*CRR, člen 178; Priloga V, del 2, odstavek 237(b)*	*MSRP 9, 5.5.1. člen; MSRP 9, Priloga A; Priloga V, del 2, odstavek 237(a)*
923	od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*					
227	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*					
930	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*					
933	od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*					
231	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO STROGEM LOCOM ALI PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA ALI PREK LASTNIŠKEGA KAPITALA, KI NISO PREDMET OSLABITVE**	*Priloga V, del 2, odstavka 233(c) in 234*					
330	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI, RAZEN TISTIH V POSESTI ZA TRGOVANJE ALI TRGOVALNIH**	*Priloga V, del 2, odstavek 217*					
335	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI V POSESTI ZA PRODAJO**	*Priloga V, del 2, odstavek 220*					
340	**Prevzete obveznosti iz kreditov**	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 102–105, 113, 116 in 224*					
350	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
360	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					

		Pravna podlaga	**Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek**				
			Nedonosno				
			Zapadlo > 5 let <= 7 let	Zapadlo > 7 let	od tega: instrumenti z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)	od tega: neplačano	od tega: instrumenti s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina)
			106	107	109	110	121
			Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*MSRP 9, 5.5.3. člen; MSRP 7, 35.M(b)(i) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(c)*	*CRR, člen 178; Priloga V, del 2, odstavek 237(b)*	*MSRP 9, 5.5.1. člen; MSRP 9, Priloga A; Priloga V, del 2, odstavek 237(a)*
370	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
380	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
390	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
400	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*					
410	**Dana finančna poroštva**	*MSRP 4 Priloga A; CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(f), del 2, odstavki 102–105, 114, 116 in 225*					
420	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
430	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
440	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
450	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
460	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
470	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*					
480	**Druge prevzete obveznosti**	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 102–105, 115, 116 in 224*					

		Pravna podlaga	Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek				
			Nedonosno				
			Zapadlo > 5 let <= 7 let	Zapadlo > 7 let	od tega: instrumenti z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)	od tega: neplačano	od tega: instrumenti s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina)
			106	107	109	110	121
			Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*MSRP 9, 5.5.3. člen; MSRP 7, 35.M(b)(i) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(c)*	*CRR, člen 178; Priloga V, del 2, odstavek 237(b)*	*MSRP 9, 5.5.1. člen; MSRP 9, Priloga A; Priloga V, del 2, odstavek 237(a)*
490	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
500	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
510	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
520	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
530	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
540	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*					
550	**ZUNAJBILANČNE IZPOSTAVLJENOSTI**	*Priloga V, del 2, odstavek 217*					

		Pravna podlaga	Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije						
				Donosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve in rezervacije			Nedonosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije		
					od tega: instrumenti brez večjega povečanja kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja (prva skupina)	od tega: instrumenti z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)		Majhna verjetnost plačila, nezapadlo ali zapadlo <= 90 dni	Zapadlo > 90 dni <= 180 dni
			130	140	141	142	150	160	170
			Priloga V, del 2, odstavek 238	*Priloga V, del 2, odstavek 238*	*MSRP 9, 5.5.5. člen; MSRP 7, 35.M(a) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(d)*	*MSRP 9, 5.5.3. člen; MSRP 7, 35.M(b)(i) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(c)*	*Priloga V, del 2, odstavek 238*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*
005	**Stanja na računih pri centralnih bankah in druge vloge na vpogled**	*Priloga V, del 2, odstavka 2 in 3*							
010	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*							
020	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*							
030	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*							
040	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*							
050	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*							
060	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*							
070	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*							
080	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*							
090	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*							
100	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*							
110	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*							

		Pravna podlaga	Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije						
				Donosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve in rezervacije			Nedonosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije		
					od tega: instrumenti brez večjega povečanja kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja (prva skupina)	od tega: instrumenti z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)		Majhna verjetnost plačila, nezapadlo ali zapadlo <= 90 dni	Zapadlo > 90 dni <= 180 dni
			130	140	141	142	150	160	170
			Priloga V, del 2, odstavek 238	*Priloga V, del 2, odstavek 238*	*MSRP 9, 5.5.5. člen; MSRP 7, 35.M(a) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(d)*	*MSRP 9, 5.5.3. člen; MSRP 7, 35.M(b)(i) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(c)*	*Priloga V, del 2, odstavek 238*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*
120	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*							
130	od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*							
140	od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*							
150	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*							
160	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*							
170	od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*							
180	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO NABAVNI ALI ODPLAČNI VREDNOSTI**	*Priloga V, del 2, odstavek 233(a)*							
181	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*							
182	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*							
183	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*							
184	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*							
185	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*							
186	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*							

		Pravna podlaga	Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije						
				Donosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve in rezervacije			Nedonosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije		
					od tega: instrumenti brez večjega povečanja kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja (prva skupina)	od tega: instrumenti z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)		Majhna verjetnost plačila, nezapadlo ali zapadlo <= 90 dni	Zapadlo > 90 dni <= 180 dni
			130	140	141	142	150	160	170
			Priloga V, del 2, odstavek 238	*Priloga V, del 2, odstavek 238*	*MSRP 9, 5.5.5. člen; MSRP 7, 35.M(a) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(d)*	*MSRP 9, 5.5.3. člen; MSRP 7, 35.M(b)(i) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(c)*	*Priloga V, del 2, odstavek 238*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*
191	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*							
192	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*							
193	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*							
194	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*							
195	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*							
196	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*							
900	od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*							
903	od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*							
197	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*							
910	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*							
913	od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*							
201	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ALI PREK LASTNIŠKEGA KAPITALA, KI SO PREDMET OSLABITVE**	*Priloga V, del 2, odstavek 233(b)*							

		Pravna podlaga	Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije						
				Donosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve in rezervacije			Nedonosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije		
					od tega: instrumenti brez večjega povečanja kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja (prva skupina)	od tega: instrumenti z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)		Majhna verjetnost plačila, nezapadlo ali zapadlo <= 90 dni	Zapadlo > 90 dni <= 180 dni
			130	140	141	142	150	160	170
			Priloga V, del 2, odstavek 238	*Priloga V, del 2, odstavek 238*	*MSRP 9, 5.5.5. člen; MSRP 7, 35.M(a) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(d)*	*MSRP 9, 5.5.3. člen; MSRP 7, 35.M(b)(i) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(c)*	*Priloga V, del 2, odstavek 238*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*
211	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*							
212	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*							
213	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*							
214	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*							
215	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*							
216	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*							
221	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*							
222	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*							
223	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*							
224	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*							
225	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*							
226	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*							
920	od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*							

		Pravna podlaga	Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije						
				Donosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve in rezervacije			Nedonosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije		
					od tega: instrumenti brez večjega povečanja kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja (prva skupina)	od tega: instrumenti z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)		Majhna verjetnost plačila, nezapadlo ali zapadlo <= 90 dni	Zapadlo > 90 dni <= 180 dni
			130	140	141	142	150	160	170
			Priloga V, del 2, odstavek 238	*Priloga V, del 2, odstavek 238*	*MSRP 9, 5.5.5. člen; MSRP 7, 35.M(a) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(d)*	*MSRP 9, 5.5.3. člen; MSRP 7, 35.M(b)(i) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(c)*	*Priloga V, del 2, odstavek 238*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*
923	od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*							
227	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*							
930	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*							
933	od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*							
231	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO STROGEM LOCOM ALI PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA ALI PREK LASTNIŠKEGA KAPITALA, KI NISO PREDMET OSLABITVE**	*Priloga V, del 2, odstavka 233(c) in 234*							
330	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI, RAZEN TISTIH V POSESTI ZA TRGOVANJE ALI TRGOVALNIH**	*Priloga V, del 2, odstavek 217*							
335	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI V POSESTI ZA PRODAJO**	*Priloga V, del 2, odstavek 220*							
340	**Prevzete obveznosti iz kreditov**	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 102–105, 113, 116 in 224*							
350	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*							
360	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*							

		Pravna podlaga	Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije						
				Donosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve in rezervacije			Nedonosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije		
					od tega: instrumenti brez večjega povečanja kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja (prva skupina)	od tega: instrumenti z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)		Majhna verjetnost plačila, nezapadlo ali zapadlo <= 90 dni	Zapadlo > 90 dni <= 180 dni
			130	140	141	142	150	160	170
			Priloga V, del 2, odstavek 238	*Priloga V, del 2, odstavek 238*	*MSRP 9, 5.5.5. člen; MSRP 7, 35.M(a) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(d)*	*MSRP 9, 5.5.3. člen; MSRP 7, 35.M(b)(i) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(c)*	*Priloga V, del 2, odstavek 238*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*
370	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*							
380	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*							
390	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*							
400	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*							
410	**Dana finančna poroštva**	*MSRP 4 Priloga A; CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(f), del 2, odstavki 102–105, 114, 116 in 225*							
420	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*							
430	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*							
440	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*							
450	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*							
460	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*							
470	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*							
480	**Druge prevzete obveznosti**	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 102–105, 115, 116 in 224*							

		Pravna podlaga	Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije						
				Donosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve in rezervacije			Nedonosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije		
					od tega: instrumenti brez večjega povečanja kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja (prva skupina)	od tega: instrumenti z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)		Majhna verjetnost plačila, nezapadlo ali zapadlo <= 90 dni	Zapadlo > 90 dni <= 180 dni
			130	140	141	142	150	160	170
			Priloga V, del 2, odstavek 238	*Priloga V, del 2, odstavek 238*	*MSRP 9, 5.5.5. člen; MSRP 7, 35.M(a) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(d)*	*MSRP 9, 5.5.3. člen; MSRP 7, 35.M(b)(i) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(c)*	*Priloga V, del 2, odstavek 238*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*
490	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*							
500	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*							
510	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*							
520	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*							
530	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*							
540	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*							
550	**ZUNAJBILANČNE IZPOSTAVLJENOSTI**	*Priloga V, del 2, odstavek 217*							

		Pravna podlaga	Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije						
			Nedonosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije						
			Zapadlo > 180 dni <= 1 leto	Zapadlo > 1 leto <= 2 leti	Zapadlo > 2 leti <= 5 let	Zapadlo > 5 let <= 7 let	Zapadlo > 7 let	od tega: instrumenti z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)	od tega: instrumenti s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina)
			180	191	192	196	197	950	951
			Priloga V, del 2, 236., 238. člen	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*MSRP 9, 5.5.3. člen; MSRP 7, 35.M(b)(i) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(c)*	*MSRP 9, 5.5.1. člen; MSRP 9, Priloga A; Priloga V, del 2, odstavek 237(a)*
005	**Stanja na računih pri centralnih bankah in druge vloge na vpogled**	*Priloga V, del 2, odstavka 2 in 3*							
010	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*							
020	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*							
030	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*							
040	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*							
050	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*							
060	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*							
070	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*							
080	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*							
090	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*							
100	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*							
110	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*							

		Pravna podlaga	Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije						
			Nedonosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije						
			Zapadlo > 180 dni <= 1 leto	Zapadlo > 1 leto <= 2 leti	Zapadlo > 2 leti <= 5 let	Zapadlo > 5 let <= 7 let	Zapadlo > 7 let	od tega: instrumenti z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)	od tega: instrumenti s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina)
			180	191	192	196	197	950	951
			Priloga V, del 2, 236., 238. člen	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*MSRP 9, 5.5.3. člen; MSRP 7, 35.M(b)(i) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(c)*	*MSRP 9, 5.5.1. člen; MSRP 9, Priloga A; Priloga V, del 2, odstavek 237(a)*
120	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*							
130	od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*							
140	od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*							
150	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*							
160	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*							
170	od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*							
180	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO NABAVNI ALI ODPLAČNI VREDNOSTI**	*Priloga V, del 2, odstavek 233(a)*							
181	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*							
182	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*							
183	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*							
184	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*							
185	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*							
186	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*							

		Pravna podlaga	Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije						
			Nedonosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije						
			Zapadlo > 180 dni <= 1 leto	Zapadlo > 1 leto <= 2 leti	Zapadlo > 2 leti <= 5 let	Zapadlo > 5 let <= 7 let	Zapadlo > 7 let	od tega: instrumenti z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)	od tega: instrumenti s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina)
			180	191	192	196	197	950	951
			Priloga V, del 2, 236., 238. člen	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*MSRP 9, 5.5.3. člen; MSRP 7, 35.M(b)(i) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(c)*	*MSRP 9, 5.5.1. člen; MSRP 9, Priloga A; Priloga V, del 2, odstavek 237(a)*
191	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*							
192	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*							
193	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*							
194	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*							
195	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*							
196	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*							
900	od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*							
903	od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*							
197	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*							
910	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*							
913	od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*							
201	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ALI PREK LASTNIŠKEGA KAPITALA, KI SO PREDMET OSLABITVE**	*Priloga V, del 2, odstavek 233(b)*							

		Pravna podlaga	Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije						
			Nedonosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije						
			Zapadlo > 180 dni <= 1 leto	Zapadlo > 1 leto <= 2 leti	Zapadlo > 2 leti <= 5 let	Zapadlo > 5 let <= 7 let	Zapadlo > 7 let	od tega: instrumenti z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)	od tega: instrumenti s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina)
			180	191	192	196	197	950	951
			Priloga V, del 2, 236., 238. člen	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*MSRP 9, 5.5.3. člen; MSRP 7, 35.M(b)(i) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(c)*	*MSRP 9, 5.5.1. člen; MSRP 9, Priloga A; Priloga V, del 2, odstavek 237(a)*
211	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*							
212	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*							
213	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*							
214	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*							
215	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*							
216	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*							
221	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*							
222	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*							
223	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*							
224	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*							
225	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*							
226	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*							
920	od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*							

		Pravna podlaga	Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije						
			Nedonosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije						
			Zapadlo > 180 dni <= 1 leto	Zapadlo > 1 leto <= 2 leti	Zapadlo > 2 leti <= 5 let	Zapadlo > 5 let <= 7 let	Zapadlo > 7 let	od tega: instrumenti z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)	od tega: instrumenti s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina)
			180	191	192	196	197	950	951
			Priloga V, del 2, 236., 238. člen	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*MSRP 9, 5.5.3. člen; MSRP 7, 35.M(b)(i) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(c)*	*MSRP 9, 5.5.1. člen; MSRP 9, Priloga A; Priloga V, del 2, odstavek 237(a)*
923	od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*							
227	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*							
930	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*							
933	od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*							
231	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO STROGEM LOCOM ALI PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA ALI PREK LASTNIŠKEGA KAPITALA, KI NISO PREDMET OSLABITVE**	*Priloga V, del 2, odstavka 233(c) in 234*							
330	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI, RAZEN TISTIH V POSESTI ZA TRGOVANJE ALI TRGOVALNIH**	*Priloga V, del 2, odstavek 217*							
335	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI V POSESTI ZA PRODAJO**	*Priloga V, del 2, odstavek 220*							
340	**Prevzete obveznosti iz kreditov**	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 102–105, 113, 116 in 224*							
350	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*							
360	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*							

		Pravna podlaga	Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije						
			Nedonosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije						
			Zapadlo > 180 dni <= 1 leto	Zapadlo > 1 leto <= 2 leti	Zapadlo > 2 leti <= 5 let	Zapadlo > 5 let <= 7 let	Zapadlo > 7 let	od tega: instrumenti z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)	od tega: instrumenti s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina)
			180	191	192	196	197	950	951
			Priloga V, del 2, 236., 238. člen	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*MSRP 9, 5.5.3. člen; MSRP 7, 35.M(b)(i) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(c)*	*MSRP 9, 5.5.1. člen; MSRP 9, Priloga A; Priloga V, del 2, odstavek 237(a)*
370	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*							
380	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*							
390	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*							
400	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*							
410	**Dana finančna poroštva**	*MSRP 4 Priloga A; CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(f), del 2, odstavki 102–105, 114, 116 in 225*							
420	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*							
430	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*							
440	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*							
450	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*							
460	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*							
470	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*							
480	**Druge prevzete obveznosti**	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 102–105, 115, 116 in 224*							

		Pravna podlaga	**Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije**						
			Nedonosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije						
			Zapadlo > 180 dni <= 1 leto	Zapadlo > 1 leto <= 2 leti	Zapadlo > 2 leti <= 5 let	Zapadlo > 5 let <= 7 let	Zapadlo > 7 let	od tega: instrumenti z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)	od tega: instrumenti s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina)
			180	191	192	196	197	950	951
			Priloga V, del 2, 236., 238. člen	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*MSRP 9, 5.5.3. člen; MSRP 7, 35.M(b)(i) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(c)*	*MSRP 9, 5.5.1. člen; MSRP 9, Priloga A; Priloga V, del 2, odstavek 237(a)*
490	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*							
500	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*							
510	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*							
520	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*							
530	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*							
540	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*							
550	**ZUNAJBILANČNE IZPOSTAVLJENOSTI**	*Priloga V, del 2, odstavek 217*							

		Pravna podlaga	**Najvišji znesek zavarovanja ali poroštva, ki se lahko upošteva** *Priloga V, del 2, odstavek 119*			
			Prejeto zavarovanje s premoženjem in prejeta finančna poroštva			
			Prejeto zavarovanje s premoženjem za donosne izpostavljenosti	Prejeto zavarovanje s premoženjem za nedonosne izpostavljenosti	Prejeta finančna poroštva za donosne izpostavljenosti	Prejeta finančna poroštva za nedonosne izpostavljenosti
			201	200	205	210
			Priloga V, del 2, odstavek 239	*Priloga V, del 2, odstavek 239*	*Priloga V, del 2, odstavek 239*	*Priloga V, del 2, odstavek 239*
005	**Stanja na računih pri centralnih bankah in druge vloge na vpogled**	*Priloga V, del 2, odstavka 2 in 3*				
010	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*				
020	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*				
030	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*				
040	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				
050	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*				
060	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
070	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*				
080	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*				
090	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*				
100	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				
110	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*				

		Pravna podlaga	**Najvišji znesek zavarovanja ali poroštva, ki se lahko upošteva** *Priloga V, del 2, odstavek 119*			
			Prejeto zavarovanje s premoženjem in prejeta finančna poroštva			
			Prejeto zavarovanje s premoženjem za donosne izpostavljenosti	Prejeto zavarovanje s premoženjem za nedonosne izpostavljenosti	Prejeta finančna poroštva za donosne izpostavljenosti	Prejeta finančna poroštva za nedonosne izpostavljenosti
			201	200	205	210
			Priloga V, del 2, odstavek 239	*Priloga V, del 2, odstavek 239*	*Priloga V, del 2, odstavek 239*	*Priloga V, del 2, odstavek 239*
120	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
130	od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*				
140	od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*				
150	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
160	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*				
170	od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*				
180	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO NABAVNI ALI ODPLAČNI VREDNOSTI**	*Priloga V, del 2, odstavek 233(a)*				
181	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*				
182	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*				
183	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*				
184	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				
185	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*				
186	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				

		Pravna podlaga	**Najvišji znesek zavarovanja ali poroštva, ki se lahko upošteva** *Priloga V, del 2, odstavek 119*			
			Prejeto zavarovanje s premoženjem in prejeta finančna poroštva			
			Prejeto zavarovanje s premoženjem za donosne izpostavljenosti	Prejeto zavarovanje s premoženjem za nedonosne izpostavljenosti	Prejeta finančna poroštva za donosne izpostavljenosti	Prejeta finančna poroštva za nedonosne izpostavljenosti
			201	200	205	210
			Priloga V, del 2, odstavek 239	*Priloga V, del 2, odstavek 239*	*Priloga V, del 2, odstavek 239*	*Priloga V, del 2, odstavek 239*
191	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*				
192	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*				
193	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*				
194	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				
195	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*				
196	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
900	od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*				
903	od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*				
197	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
910	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*				
913	od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*				
201	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ALI PREK LASTNIŠKEGA KAPITALA, KI SO PREDMET OSLABITVE**	*Priloga V, del 2, odstavek 233(b)*				

		Pravna podlaga	**Najvišji znesek zavarovanja ali poroštva, ki se lahko upošteva** *Priloga V, del 2, odstavek 119*			
			Prejeto zavarovanje s premoženjem in prejeta finančna poroštva			
			Prejeto zavarovanje s premoženjem za donosne izpostavljenosti	Prejeto zavarovanje s premoženjem za nedonosne izpostavljenosti	Prejeta finančna poroštva za donosne izpostavljenosti	Prejeta finančna poroštva za nedonosne izpostavljenosti
			201	200	205	210
			Priloga V, del 2, odstavek 239	*Priloga V, del 2, odstavek 239*	*Priloga V, del 2, odstavek 239*	*Priloga V, del 2, odstavek 239*
211	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*				
212	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*				
213	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*				
214	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				
215	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*				
216	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
221	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*				
222	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*				
223	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*				
224	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				
225	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*				
226	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
920	od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*				

		Pravna podlaga	**Najvišji znesek zavarovanja ali poroštva, ki se lahko upošteva** *Priloga V, del 2, odstavek 119*			
			Prejeto zavarovanje s premoženjem in prejeta finančna poroštva			
			Prejeto zavarovanje s premoženjem za donosne izpostavljenosti	Prejeto zavarovanje s premoženjem za nedonosne izpostavljenosti	Prejeta finančna poroštva za donosne izpostavljenosti	Prejeta finančna poroštva za nedonosne izpostavljenosti
			201	200	205	210
			Priloga V, del 2, odstavek 239	*Priloga V, del 2, odstavek 239*	*Priloga V, del 2, odstavek 239*	*Priloga V, del 2, odstavek 239*
923	od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*				
227	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
930	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*				
933	od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*				
231	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO STROGEM LOCOM ALI PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA ALI PREK LASTNIŠKEGA KAPITALA, KI NISO PREDMET OSLABITVE**	*Priloga V, del 2, odstavka 233(c) in 234*				
330	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI, RAZEN TISTIH V POSESTI ZA TRGOVANJE ALI TRGOVALNIH**	*Priloga V, del 2, odstavek 217*				
335	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI V POSESTI ZA PRODAJO**	*Priloga V, del 2, odstavek 220*				
340	**Prevzete obveznosti iz kreditov**	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 102–105, 113, 116 in 224*				
350	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*				
360	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*				

		Pravna podlaga	**Najvišji znesek zavarovanja ali poroštva, ki se lahko upošteva** *Priloga V, del 2, odstavek 119*			
			Prejeto zavarovanje s premoženjem in prejeta finančna poroštva			
			Prejeto zavarovanje s premoženjem za donosne izpostavljenosti	Prejeto zavarovanje s premoženjem za nedonosne izpostavljenosti	Prejeta finančna poroštva za donosne izpostavljenosti	Prejeta finančna poroštva za nedonosne izpostavljenosti
			201	200	205	210
			Priloga V, del 2, odstavek 239	*Priloga V, del 2, odstavek 239*	*Priloga V, del 2, odstavek 239*	*Priloga V, del 2, odstavek 239*
370	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				
380	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*				
390	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
400	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
410	**Dana finančna poroštva**	*MSRP 4 Priloga A; CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(f), del 2, odstavki 102–105, 114, 116 in 225*				
420	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*				
430	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*				
440	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				
450	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*				
460	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
470	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
480	**Druge prevzete obveznosti**	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 102–105, 115, 116 in 224*				

		Pravna podlaga	**Najvišji znesek zavarovanja ali poroštva, ki se lahko upošteva** *Priloga V, del 2, odstavek 119*			
			Prejeto zavarovanje s premoženjem in prejeta finančna poroštva			
			Prejeto zavarovanje s premoženjem za donosne izpostavljenosti	Prejeto zavarovanje s premoženjem za nedonosne izpostavljenosti	Prejeta finančna poroštva za donosne izpostavljenosti	Prejeta finančna poroštva za nedonosne izpostavljenosti
			201	200	205	210
			Priloga V, del 2, odstavek 239	*Priloga V, del 2, odstavek 239*	*Priloga V, del 2, odstavek 239*	*Priloga V, del 2, odstavek 239*
490	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*				
500	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*				
510	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				
520	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*				
530	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
540	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
550	**ZUNAJBILANČNE IZPOSTAVLJENOSTI**	*Priloga V, del 2, odstavek 217*				

18.1 **Prilivi in odlivi iz nedonosnih izpostavljenosti – krediti in druga finančna sredstva glede na sektor nasprotne stranke**

		Pravna podlaga	**Bruto knjigovodska vrednost kreditov in drugih finančnih sredstev**	
			Prilivi iz naslova nedonosnih izpostavljenosti	(–) Odlivi iz naslova nedonosnih izpostavljenosti
			0010	0020
			Priloga V, del 2, odstavki 213–216, 224–234, 239i–239iii in 239vi	*Priloga V, del 2, odstavki 213–216, 224–234, 239i in 239iv–239vi*
0010	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*		
0020	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*		
0030	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*		
0040	druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*		
0050	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*		
0060	od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*		
0070	od tega: krediti za poslovne nepremičnine malim in srednjim podjetjem	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a); Priloga V, del 2, odstavka 239vii(a) in 239ix*		
0080	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavka 239vii(a) in 239ix*		
0090	od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 239vii(b)*		
0100	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*		
0110	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 239vii(b)*		
0120	od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 239vii(c)*		
0130	**KREDITI IN DRUGA FINANČNA SREDSTVA RAZEN TISTIH V POSESTI ZA TRGOVANJE ALI TRGOVALNIH**	*Priloga V, del 2, odstavek 217*		
0140	**KREDITI IN DRUGA FINANČNA SREDSTVA V POSESTI ZA TRGOVANJE**	*Priloga V, del 2, odstavek 220*		
0150	**SKUPAJ PRILIVI / ODLIVI**			

18.2 **Krediti za poslovne nepremičnine in dodatne informacije o kreditih, zavarovanih z nepremičninami**

			Pravna podlaga	Bruto knjigovodska vrednost						
					od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	Donosno				
							Nezapadle ali zapadle <= 30 dni	Zapadlo Zapadlo > 30 dni <= 90 dni	od tega: donosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	od tega: donosne restrukturirane izpostavljenosti s poskusno dobo, prerazvrščene iz kategorije nedonosnih
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
				Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavka 118 in 221	*Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavki 118, 240–245, 251–258*	*Priloga V, del 2, odstavki 213–216, 223–239*	*Priloga V, del 2, 222., 235. člen*	*Priloga V, del 2, 222., 235. člen*	*Priloga V, del 2, odstavki 256, 259–262*	*Priloga V, del 2, odstavka 256(b) in 261*
0010	**Nefinančne družbe**	Krediti za poslovne nepremičnine malim in srednjim podjetjem	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a); Priloga V, del 2, odstavka 239vi(a) in 239vii*							
0020		Krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavka 239vi(a) in 239vii*							
0030		Krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 239vi(b)*							
0040		od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 60 % in nižje od ali enako 80 %	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*							
0050		od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 80 % in nižje od ali enako 100 %	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*							
0060		od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 100 %	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*							
0070	**Gospodinjstva**	Krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 239vi(b)*							
0080		od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 60 % in nižje od ali enako 80 %	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*							
0090		od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 80 % in nižje od ali enako 100 %	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*							
0100		od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 100 %	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*							

			Pravna podlaga	**Bruto knjigovodska vrednost**				
				Nedonosno				
					Majhna verjetnost plačila, nezapadlo ali zapadlo <= 90 dni	Zapadlo > 90 dni <= 180 dni	Zapadlo > 180 dni <= 1 leto	Zapadlo > 1 leti <= 2 let
				0080	0090	0100	0110	0120
				Priloga V, del 2, odstavki 213–216, 223–239	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*
0010	**Nefinančne družbe**	Krediti za poslovne nepremičnine malim in srednjim podjetjem	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a); Priloga V, del 2, odstavka 239vi(a) in 239vii*					
0020		Krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavka 239vi(a) in 239vii*					
0030		Krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 239vi(b)*					
0040		od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 60 % in nižje od ali enako 80 %	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*					
0050		od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 80 % in nižje od ali enako 100 %	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*					
0060		od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 100 %	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*					
0070	**Gospodinjstva**	Krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 239vi(b)*					
0080		od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 60 % in nižje od ali enako 80 %	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*					
0090		od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 80 % in nižje od ali enako 100 %	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*					
0100		od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 100 %	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*					

			Pravna podlaga	Bruto knjigovodska vrednost				
				Nedonosno				
				Zapadlo > 2 leti <= 5 let	Zapadlo > 5 leti <= 7 let	Zapadlo > 7 let	od tega: neplačano	od tega: nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
				0130	0140	0150	0160	0170
				Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*CRR, člen 178; Priloga V, del 2, odstavek 237(b)*	*Priloga V, del 2, odstavki 259–263*
0010	**Nefinančne družbe**	Krediti za poslovne nepremičnine malim in srednjim podjetjem	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a); Priloga V, del 2, odstavka 239vi(a) in 239vii*					
0020		Krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavka 239vi(a) in 239vii*					
0030		Krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 239vi(b)*					
0040		od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 60 % in nižje od ali enako 80 %	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*					
0050		od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 80 % in nižje od ali enako 100 %	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*					
0060		od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 100 %	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*					
0070	**Gospodinjstva**	Krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 239vi(b)*					
0080		od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 60 % in nižje od ali enako 80 %	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*					
0090		od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 80 % in nižje od ali enako 100 %	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*					
0100		od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 100 %	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*					

			Pravna podlaga	Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja								
					od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	**Donosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve**	od tega: donosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	Nedonosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije				
									Majhna verjetnost plačila, nezapadlo ali zapadlo <= 90 dni	Zapadlo > 90 dni <= 180 dni	Zapadlo > 180 dni <= 1 leto	Zapadlo > 1 leto <= 2 leti
				0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240	0250	0260
				Priloga V, del 2, odstavek 238	*Priloga V, del 2, odstavek 267*	*Priloga V, del 2, odstavek 238*	*Priloga V, del 2, odstavek 207*	*Priloga V, del 2, odstavek 238*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*
0010	**Nefinančne družbe**	Krediti za poslovne nepremičnine malim in srednjim podjetjem	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a); Priloga V, del 2, odstavka 239vi(a) in 239vii*									
0020		Krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavka 239vi(a) in 239vii*									
0030		Krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 239vi(b)*									
0040		od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 60 % in nižje od ali enako 80 %	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*									
0050		od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 80 % in nižje od ali enako 100 %	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*									
0060		od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 100 %	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*									
0070	**Gospodinjstva**	Krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 239vi(b)*									
0080		od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 60 % in nižje od ali enako 80 %	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*									
0090		od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 80 % in nižje od ali enako 100 %	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*									
0100		od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 100 %	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*									

			Pravna podlaga	Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja				Najvišji znesek zavarovanja ali poroštva, ki se lahko upošteva *Priloga V, del 2, odstavek 119*			
				Nedonosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije				Prejeto zavarovanje s premoženjem in prejeta finančna poroštva			
				Zapadlo > 2 leto <= 5 leti	Zapadlo > 5 leti <= 7 let	Zapadlo > 7 let	od tega: nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	Prejeto zavarovanje s premoženjem za donosne izpostavljenosti	Prejeto zavarovanje s premoženjem za nedonosne izpostavljenosti	Prejeta finančna poroštva za donosne izpostavljenosti	Prejeta finančna poroštva za nedonosne izpostavljenosti
				0270	0280	0290	0300	0310	0320	0330	0340
				Priloga V, del 2, 236., 238. člen	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, odstavek 207*	*Priloga V, del 2, odstavek 239*	*Priloga V, del 2, odstavek 239*	*Priloga V, del 2, odstavek 239*	*Priloga V, del 2, odstavek 239*
0010	**Nefinančne družbe**	Krediti za poslovne nepremičnine malim in srednjim podjetjem	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a); Priloga V, del 2, odstavka 239vi(a) in 239vii*								
0020		Krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavka 239vi(a) in 239vii*								
0030		Krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 239vi(b)*								
0040		od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 60 % in nižje od ali enako 80 %	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*								
0050		od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 80 % in nižje od ali enako 100 %	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*								
0060		od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 100 %	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*								
0070	**Gospodinjstva**	Krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 239vi(b)*								
0080		od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 60 % in nižje od ali enako 80 %	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*								
0090		od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 80 % in nižje od ali enako 100 %	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*								
0100		od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 100 %	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*								

19. **Informacije o restrukturiranih izpostavljenostih**

		Pravna podlaga	Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja				
				Donosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja			
					Instrumenti s spremenjenimi pogoji	Refinanciranje	od tega: donosne restrukturirane izpostavljenosti s poskusno dobo, prerazvrščene iz kategorije nedonosnih
			010	020	030	040	050
			Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavki 118, 240–245, 251–258	*Priloga V, del 2, odstavki 256, 259–262*	*Priloga V, del 2, odstavka 241(a) in 266*	*Priloga V, del 2, odstavki 241(b), 265–266*	*Priloga V, del 2, odstavka 256(b) in 261*
005	**Stanja na računih pri centralnih bankah in druge vloge na vpogled**	*Priloga V, del 2, odstavka 2 in 3*					
010	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*					
020	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
030	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
040	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
050	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
060	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
070	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*					
080	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
090	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
100	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
110	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					

		Pravna podlaga	Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja				
				Donosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja			
					Instrumenti s spremenjenimi pogoji	Refinanciranje	od tega: donosne restrukturirane izpostavljenosti s poskusno dobo, prerazvrščene iz kategorije nedonosnih
			010	020	030	040	050
			Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavki 118, 240–245, 251–258	*Priloga V, del 2, odstavki 256, 259–262*	*Priloga V, del 2, odstavka 241(a) in 266*	*Priloga V, del 2, odstavki 241(b), 265–266*	*Priloga V, del 2, odstavka 256(b) in 261*
120	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
130	od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*					
140	od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*					
150	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*					
160	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*					
170	od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*					
180	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO NABAVNI ALI ODPLAČNI VREDNOSTI**	*Priloga V, del 2, odstavek 249(a)*					
181	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*					
182	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
183	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
184	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
185	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
186	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					

		Pravna podlaga	Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja				
				Donosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja			
					Instrumenti s spremenjenimi pogoji	Refinanciranje	od tega: donosne restrukturirane izpostavljenosti s poskusno dobo, prerazvrščene iz kategorije nedonosnih
			010	020	030	040	050
			Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavki 118, 240–245, 251–258	*Priloga V, del 2, odstavki 256, 259–262*	*Priloga V, del 2, odstavka 241(a) in 266*	*Priloga V, del 2, odstavki 241(b), 265–266*	*Priloga V, del 2, odstavka 256(b) in 261*
191	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*					
192	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
193	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
194	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
195	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
196	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
900	od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*					
903	od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*					
197	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*					
910	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*					
913	od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*					

		Pravna podlaga	Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja				
				Donosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja			
					Instrumenti s spremenjenimi pogoji	Refinanciranje	od tega: donosne restrukturirane izpostavljenosti s poskusno dobo, prerazvrščene iz kategorije nedonosnih
			010	020	030	040	050
			Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavki 118, 240–245, 251–258	*Priloga V, del 2, odstavki 256, 259–262*	*Priloga V, del 2, odstavka 241(a) in 266*	*Priloga V, del 2, odstavki 241(b), 265–266*	*Priloga V, del 2, odstavka 256(b) in 261*
201	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ALI PREK LASTNIŠKEGA KAPITALA, KI SO PREDMET OSLABITVE**	*Priloga V, del 2, odstavek 249(b)*					
211	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*					
212	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
213	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
214	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
215	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
216	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
221	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*					
222	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
223	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
224	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
225	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
226	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					

		Pravna podlaga	Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja				
				Donosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja			
					Instrumenti s spremenjenimi pogoji	Refinanciranje	od tega: donosne restrukturirane izpostavljenosti s poskusno dobo, prerazvrščene iz kategorije nedonosnih
			010	020	030	040	050
			Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavki 118, 240–245, 251–258	*Priloga V, del 2, odstavki 256, 259–262*	*Priloga V, del 2, odstavka 241(a) in 266*	*Priloga V, del 2, odstavki 241(b), 265–266*	*Priloga V, del 2, odstavka 256(b) in 261*
920	od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*					
923	od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*					
227	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*					
930	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*					
933	od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*					
231	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO STROGEM LOCOM ALI PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA ALI PREK LASTNIŠKEGA KAPITALA, KI NISO PREDMET OSLABITVE**	*Priloga V, del 2, odstavek 249*					
330	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI, RAZEN TISTIH V POSESTI ZA TRGOVANJE ALI TRGOVALNIH**	*Priloga V, del 2, odstavek 246*					
335	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI V POSESTI ZA PRODAJO**	*Priloga V, del 2, odstavek 247*					
340	**Prevzete obveznosti iz kreditov**	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 102–105, 113, 116 in 246*					

		Pravna podlaga	Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja					
			Nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja					
				Instrumenti s spremenjenimi pogoji	Refinanciranje	od tega: neplačano	od tega: oslabljene	od tega: restrukturiranje izpostavljenosti, ki so bile pred restrukturiranjem nedonosne
			060	070	080	090	100	110
			Priloga V, del 2, odstavki 259–263	*Priloga V, del 2, odstavka 241(a) in 266*	*Priloga V, del 2, odstavki 241(b), 265–266*	*CRR, člen 178; Priloga V, del 2, odstavek 264(b)*	*MSRP 9, 5.5.1. člen; MSRP 9, Priloga A; Priloga V, del 2, odstavek 264(a)*	*Priloga V, del 2, odstavki 231, 252(a) in 263*
005	**Stanja na računih pri centralnih bankah in druge vloge na vpogled**	*Priloga V, del 2, odstavka 2 in 3*						
010	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*						
020	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
030	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
040	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
050	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
060	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
070	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*						
080	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
090	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
100	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
110	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						

		Pravna podlaga	Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja					
			Nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja					
				Instrumenti s spremenjenimi pogoji	Refinanciranje	od tega: neplačano	od tega: oslabljene	od tega: restrukturiranje izpostavljenosti, ki so bile pred restrukturiranjem nedonosne
			060	070	080	090	100	110
			Priloga V, del 2, odstavki 259–263	*Priloga V, del 2, odstavka 241(a) in 266*	*Priloga V, del 2, odstavki 241(b), 265–266*	*CRR, člen 178; Priloga V, del 2, odstavek 264(b)*	*MSRP 9, 5.5.1. člen; MSRP 9, Priloga A; Priloga V, del 2, odstavek 264(a)*	*Priloga V, del 2, odstavki 231, 252(a) in 263*
120	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
130	od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*						
140	od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*						
150	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
160	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*						
170	od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*						
180	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO NABAVNI ALI ODPLAČNI VREDNOSTI**	*Priloga V, del 2, odstavek 249(a)*						
181	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*						
182	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
183	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
184	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
185	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
186	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						

		Pravna podlaga	Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja					
			Nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja					
				Instrumenti s spremenjenimi pogoji	Refinanciranje	od tega: neplačano	od tega: oslabljene	od tega: restrukturiranje izpostavljenosti, ki so bile pred restrukturiranjem nedonosne
			060	070	080	090	100	110
			Priloga V, del 2, odstavki 259–263	*Priloga V, del 2, odstavka 241(a) in 266*	*Priloga V, del 2, odstavki 241(b), 265–266*	*CRR, člen 178; Priloga V, del 2, odstavek 264(b)*	*MSRP 9, 5.5.1. člen; MSRP 9, Priloga A; Priloga V, del 2, odstavek 264(a)*	*Priloga V, del 2, odstavki 231, 252(a) in 263*
191	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*						
192	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
193	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
194	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
195	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
196	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
900	od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*						
903	od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*						
197	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
910	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*						
913	od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*						

		Pravna podlaga	Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja					
			Nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja					
				Instrumenti s spremenjenimi pogoji	Refinanciranje	od tega: neplačano	od tega: oslabljene	od tega: restrukturiranje izpostavljenosti, ki so bile pred restrukturiranjem nedonosne
			060	070	080	090	100	110
			Priloga V, del 2, odstavki 259–263	*Priloga V, del 2, odstavka 241(a) in 266*	*Priloga V, del 2, odstavki 241(b), 265–266*	*CRR, člen 178; Priloga V, del 2, odstavek 264(b)*	*MSRP 9, 5.5.1. člen; MSRP 9, Priloga A; Priloga V, del 2, odstavek 264(a)*	*Priloga V, del 2, odstavki 231, 252(a) in 263*
201	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ALI PREK LASTNIŠKEGA KAPITALA, KI SO PREDMET OSLABITVE**	*Priloga V, del 2, odstavek 249(b)*						
211	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*						
212	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
213	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
214	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
215	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
216	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
221	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*						
222	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
223	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
224	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
225	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
226	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						

		Pravna podlaga	Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja					
			Nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja					
				Instrumenti s spremenjenimi pogoji	Refinanciranje	od tega: neplačano	od tega: oslabljene	od tega: restrukturiranje izpostavljenosti, ki so bile pred restrukturiranjem nedonosne
			060	070	080	090	100	110
			Priloga V, del 2, odstavki 259–263	*Priloga V, del 2, odstavka 241(a) in 266*	*Priloga V, del 2, odstavki 241(b), 265–266*	*CRR, člen 178; Priloga V, del 2, odstavek 264(b)*	*MSRP 9, 5.5.1. člen; MSRP 9, Priloga A; Priloga V, del 2, odstavek 264(a)*	*Priloga V, del 2, odstavki 231, 252(a) in 263*
920	od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*						
923	od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*						
227	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
930	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*						
933	od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*						
231	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO STROGEM LOCOM ALI PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA ALI PREK LASTNIŠKEGA KAPITALA, KI NISO PREDMET OSLABITVE**	*Priloga V, del 2, odstavek 249*						
330	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI, RAZEN TISTIH V POSESTI ZA TRGOVANJE ALI TRGOVALNIH**	*Priloga V, del 2, odstavek 246*						
335	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI V POSESTI ZA PRODAJO**	*Priloga V, del 2, odstavek 247*						
340	**Prevzete obveznosti iz kreditov**	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 102–105, 113, 116 in 246*						

		Pravna podlaga	Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije				
				Donosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja – akumulirane oslabitve in rezervacije	**Nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja – akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije**		
						Instrumenti s spremenjenimi pogoji	Refinanciranje
			120	130	140	150	160
			Priloga V, del 2, odstavek 267	*Priloga V, del 2, odstavek 207*	*Priloga V, del 2, odstavek 207*	*Priloga V, del 2, odstavka 241(a), 267*	*Priloga V, del 2, odstavka 241(b) in 267*
005	**Stanja na računih pri centralnih bankah in druge vloge na vpogled**	*Priloga V, del 2, odstavka 2 in 3*					
010	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*					
020	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
030	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
040	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
050	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
060	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
070	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*					
080	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
090	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
100	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
110	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					

		Pravna podlaga	Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije				
				Donosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja – akumulirane oslabitve in rezervacije	**Nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja – akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije**		
						Instrumenti s spremenjenimi pogoji	Refinanciranje
			120	130	140	150	160
			Priloga V, del 2, odstavek 267	*Priloga V, del 2, odstavek 207*	*Priloga V, del 2, odstavek 207*	*Priloga V, del 2, odstavka 241(a), 267*	*Priloga V, del 2, odstavka 241(b) in 267*
120	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
130	od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*					
140	od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*					
150	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*					
160	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*					
170	od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*					
180	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO NABAVNI ALI ODPLAČNI VREDNOSTI**	*Priloga V, del 2, odstavek 249(a)*					
181	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*					
182	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
183	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
184	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
185	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
186	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					

		Pravna podlaga	Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije				
				Donosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja – akumulirane oslabitve in rezervacije	**Nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja – akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije**		
						Instrumenti s spremenjenimi pogoji	Refinanciranje
			120	130	140	150	160
			Priloga V, del 2, odstavek 267	*Priloga V, del 2, odstavek 207*	*Priloga V, del 2, odstavek 207*	*Priloga V, del 2, odstavka 241(a), 267*	*Priloga V, del 2, odstavka 241(b) in 267*
191	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*					
192	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
193	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
194	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
195	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
196	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
900	od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*					
903	od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*					
197	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*					
910	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*					
913	od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*					

		Pravna podlaga	Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije				
				Donosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja – akumulirane oslabitve in rezervacije	**Nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja – akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije**		
						Instrumenti s spremenjenimi pogoji	Refinanciranje
			120	130	140	150	160
			Priloga V, del 2, odstavek 267	*Priloga V, del 2, odstavek 207*	*Priloga V, del 2, odstavek 207*	*Priloga V, del 2, odstavka 241(a), 267*	*Priloga V, del 2, odstavka 241(b) in 267*
201	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ALI PREK LASTNIŠKEGA KAPITALA, KI SO PREDMET OSLABITVE**	*Priloga V, del 2, odstavek 249(b)*					
211	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*					
212	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
213	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
214	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
215	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
216	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
221	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*					
222	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
223	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
224	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
225	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
226	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					

		Pravna podlaga	**Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije**				
				Donosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja – akumulirane oslabitve in rezervacije	**Nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja – akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije**		
						Instrumenti s spremenjenimi pogoji	Refinanciranje
			120	130	140	150	160
			Priloga V, del 2, odstavek 267	*Priloga V, del 2, odstavek 207*	*Priloga V, del 2, odstavek 207*	*Priloga V, del 2, odstavka 241(a), 267*	*Priloga V, del 2, odstavka 241(b) in 267*
920	od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*					
923	od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*					
227	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*					
930	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*					
933	od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*					
231	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO STROGEM LOCOM ALI PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA ALI PREK LASTNIŠKEGA KAPITALA, KI NISO PREDMET OSLABITVE**	*Priloga V, del 2, odstavek 249*					
330	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI, RAZEN TISTIH V POSESTI ZA TRGOVANJE ALI TRGOVALNIH**	*Priloga V, del 2, odstavek 246*					
335	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI V POSESTI ZA PRODAJO**	*Priloga V, del 2, odstavek 247*					
340	**Prevzete obveznosti iz kreditov**	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 102–105, 113, 116 in 246*					

		Pravna podlaga	**Najvišji znesek zavarovanja ali poroštva, ki se lahko upošteva** *Priloga V, del 2, odstavek 119*			
			Prejeto zavarovanje s premoženjem in prejeta finančna poroštva			
			Prejeto zavarovanje s premoženjem za izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		Prejeta finančna poroštva za izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	
				od tega: prejeto zavarovanje s premoženjem za nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		od tega: prejeta finančna poroštva za nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
			170	175	180	185
			Priloga V, del 2, odstavek 268	*Priloga V, del 2, odstavek 268*	*Priloga V, del 2, odstavek 268*	*Priloga V, del 2, odstavek 268*
005	**Stanja na računih pri centralnih bankah in druge vloge na vpogled**	*Priloga V, del 2, odstavka 2 in 3*				
010	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*				
020	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*				
030	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*				
040	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				
050	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*				
060	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
070	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*				
080	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*				
090	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*				
100	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				
110	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*				

		Pravna podlaga	**Najvišji znesek zavarovanja ali poroštva, ki se lahko upošteva** *Priloga V, del 2, odstavek 119*			
			Prejeto zavarovanje s premoženjem in prejeta finančna poroštva			
			Prejeto zavarovanje s premoženjem za izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		Prejeta finančna poroštva za izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	
				od tega: prejeto zavarovanje s premoženjem za nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		od tega: prejeta finančna poroštva za nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
			170	175	180	185
			Priloga V, del 2, odstavek 268	*Priloga V, del 2, odstavek 268*	*Priloga V, del 2, odstavek 268*	*Priloga V, del 2, odstavek 268*
120	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
130	od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*				
140	od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*				
150	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
160	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*				
170	od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*				
180	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO NABAVNI ALI ODPLAČNI VREDNOSTI**	*Priloga V, del 2, odstavek 249(a)*				
181	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*				
182	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*				
183	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*				
184	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				
185	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*				
186	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				

		Pravna podlaga	**Najvišji znesek zavarovanja ali poroštva, ki se lahko upošteva** *Priloga V, del 2, odstavek 119*			
			Prejeto zavarovanje s premoženjem in prejeta finančna poroštva			
			Prejeto zavarovanje s premoženjem za izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		Prejeta finančna poroštva za izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	
				od tega: prejeto zavarovanje s premoženjem za nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		od tega: prejeta finančna poroštva za nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
			170	175	180	185
			Priloga V, del 2, odstavek 268	*Priloga V, del 2, odstavek 268*	*Priloga V, del 2, odstavek 268*	*Priloga V, del 2, odstavek 268*
191	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*				
192	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*				
193	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*				
194	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				
195	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*				
196	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
900	od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*				
903	od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*				
197	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
910	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*				
913	od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*				

		Pravna podlaga	**Najvišji znesek zavarovanja ali poroštva, ki se lahko upošteva** *Priloga V, del 2, odstavek 119*			
			Prejeto zavarovanje s premoženjem in prejeta finančna poroštva			
			Prejeto zavarovanje s premoženjem za izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		Prejeta finančna poroštva za izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	
				od tega: prejeto zavarovanje s premoženjem za nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		od tega: prejeta finančna poroštva za nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
			170	175	180	185
			Priloga V, del 2, odstavek 268	*Priloga V, del 2, odstavek 268*	*Priloga V, del 2, odstavek 268*	*Priloga V, del 2, odstavek 268*
201	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ALI PREK LASTNIŠKEGA KAPITALA, KI SO PREDMET OSLABITVE**	*Priloga V, del 2, odstavek 249(b)*				
211	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*				
212	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*				
213	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*				
214	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				
215	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*				
216	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
221	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*				
222	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*				
223	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*				
224	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				
225	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*				
226	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				

		Pravna podlaga	**Najvišji znesek zavarovanja ali poroštva, ki se lahko upošteva** *Priloga V, del 2, odstavek 119*			
			Prejeto zavarovanje s premoženjem in prejeta finančna poroštva			
			Prejeto zavarovanje s premoženjem za izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		Prejeta finančna poroštva za izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	
				od tega: prejeto zavarovanje s premoženjem za nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		od tega: prejeta finančna poroštva za nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
			170	175	180	185
			Priloga V, del 2, odstavek 268	*Priloga V, del 2, odstavek 268*	*Priloga V, del 2, odstavek 268*	*Priloga V, del 2, odstavek 268*
920	od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*				
923	od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*				
227	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
930	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*				
933	od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*				
231	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO STROGEM LOCOM ALI PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA ALI PREK LASTNIŠKEGA KAPITALA, KI NISO PREDMET OSLABITVE**	*Priloga V, del 2, odstavek 249*				
330	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI, RAZEN TISTIH V POSESTI ZA TRGOVANJE ALI TRGOVALNIH**	*Priloga V, del 2, odstavek 246*				
335	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI V POSESTI ZA PRODAJO**	*Priloga V, del 2, odstavek 247*				
340	**Prevzete obveznosti iz kreditov**	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 102–105, 113, 116 in 246*				

20. **Geografska razčlenitev**

20.1 **Geografska razčlenitev sredstev po lokaciji dejavnosti**

		Pravna podlaga	**Knjigovodska vrednost** *Priloga V, del 1, odstavek 27*	
			Domače dejavnosti	**Nedomače dejavnosti**
			Priloga V, del 2, odstavek 270	*Priloga V, del 2, odstavek 270*
			010	020
010	**Denar v blagajni, stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah**	*MRS 1, 54.(i) člen*		
020	Denar v blagajni	*Priloga V, del 2, odstavek 1*		
030	Stanja na računih pri centralnih bankah	*Priloga V, del 2, odstavek 2*		
040	Vloge na vpogled pri bankah	*Priloga V, del 2, odstavek 3*		
050	**Finančna sredstva v posesti za trgovanje**	*MSRP 9, Priloga A*		
060	Izvedeni finančni instrumenti	*MSRP 9, Priloga A*		
070	Lastniški instrumenti	*MRS 32, 11. člen*		
080	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*		
090	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*		
096	**Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje**	*MSRP 7, 8.(a)(ii) člen; MSRP 9, 4.1.4. člen*		
097	Lastniški instrumenti	*MRS 32, 11. člen*		
098	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*		
099	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*		
100	**Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida**	*MSRP 7, 8.(a)(i) člen; MSRP 9, 4.1.5. člen*		
120	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*		
130	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*		
141	**Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa**	*MSRP 7, 8.(h) člen; MSRP 9, 4.1.2.A člen*		
142	Lastniški instrumenti	*MRS 32, 11. člen*		
143	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*		
144	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*		
181	**Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti**	*MSRP 7, 8.(f) člen; MSRP 9, 4.1.2. člen*		
182	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*		
183	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*		
240	**Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem**	*MSRP 9, 6.2.1. člen; Priloga V, del 1, odstavek 22*		

		Pravna podlaga	**Knjigovodska vrednost** *Priloga V, del 1, odstavek 27*	
			Domače dejavnosti	**Nedomače dejavnosti**
			Priloga V, del 2, odstavek 270	*Priloga V, del 2, odstavek 270*
			010	020
250	**Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem**	*MRS 39, 89.A(a) člen; MSRP 9, 6.5.8. člen*		
260	**Opredmetena sredstva**			
270	**Neopredmetena sredstva**	*MRS 1, 54.(c) člen; CRR, člen 4(1)(115)*		
280	**Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb**	*MRS 1, 54.(e) člen; Priloga V, del 1, odstavek 21, del 2, odstavek 4*		
290	**Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb**	*MRS 1, 54.(n)–(o) člen*		
300	**Druga sredstva**	*Priloga V, del 2, odstavek 5*		
310	**Nekratkoročna sredstva in skupine za odtujitev, razvrščene kot v posesti za prodajo**	*MRS 1, 54.(j) člen; MSRP 5, 38. člen, Priloga V, del 2, odstavek 7*		
320	**SREDSTVA**	*MRS 1, 9.(a) člen, IG6. člen*		

20.2 **Geografska razčlenitev obveznosti po lokaciji dejavnosti**

		Pravna podlaga	**Knjigovodska vrednost** *Priloga V, del 1, odstavek 27*	
			Domače dejavnosti	**Nedomače dejavnosti**
			Priloga V, del 2, odstavek 270	*Priloga V, del 2, odstavek 270*
			010	020
010	**Finančne obveznosti v posesti za trgovanje**	*MSRP 7, 8.(e)(ii) člen; MSRP 9, BA6. člen*		
020	Izvedeni finančni instrumenti	*MSRP 9, Priloga A; MSRP 9, 4.2.1.(a) člen; MSRP 9, BA7.(a) člen*		
030	Kratke pozicije	*MSRP 9, BA7.(b) člen*		
040	Vloge	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*		
050	Izdani dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 37*		
060	Druge finančne obveznosti	*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*		
070	**Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida**	*MSRP 7, 8.(e)(i) člen; MSRP 9, 4.2.2. člen*		
080	Vloge	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*		
090	Izdani dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 37*		
100	Druge finančne obveznosti	*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*		

		Pravna podlaga	**Knjigovodska vrednost** *Priloga V, del 1, odstavek 27*	
			Domače dejavnosti	**Nedomače dejavnosti**
			Priloga V, del 2, odstavek 270	*Priloga V, del 2, odstavek 270*
			010	020
110	**Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti**	*MSRP 7, 8.(g) člen; MSRP 9, 4.2.1. člen*		
120	Vloge	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*		
130	Izdani dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 37*		
140	Druge finančne obveznosti	*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*		
150	**Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem**	*MSRP 9, 6.2.1. člen; Priloga V, del 1, odstavek 26*		
160	**Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem**	*MRS 39, 89.A(b) člen; MSRP 9, 6.5.8. člen*		
170	**Rezervacije**	*MRS 37, 10. člen; MRS 1, 54.(l) člen*		
180	**Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb**	*MRS 1, 54.(n)–(o) člen*		
190	**Delniški kapital, vračljiv na zahtevo**	*MRS 32, IE 33; OPMSRP 2; Priloga V, del 2, odstavek 12*		
200	**Druge obveznosti**	*Priloga V, del 2, odstavek 13*		
210	**Obveznosti, vključene v skupine za odtujitev, razvrščene kot v posesti za prodajo**	*MRS 1, 54.(p) člen; MSRP 5, 38. člen, Priloga V, del 2, odstavek 14*		
220	**OBVEZNOSTI**	*MRS 1, 9.(b) člen; IG6. člen*		

20.3 **Geografska razčlenitev postavk izkaza poslovnega izida po lokaciji dejavnosti**

		Pravna podlaga	**Tekoče obdobje**	
			Domače dejavnosti	**Nedomače dejavnosti**
			Priloga V, del 2, odstavek 270	*Priloga V, del 2, odstavek 270*
			010	020
010	**Prihodki iz obresti**	*MRS 1, 97. člen; Priloga V, del 2, odstavek 31*		
020	**(Odhodki za obresti)**	*MRS 1, 97. člen; Priloga V, del 2, odstavek 31*		
030	**(Odhodki zaradi delniškega kapitala, vračljivega na zahtevo)**	*OPMSRP 2, 11. člen*		
040	**Prihodki iz dividend**	*Priloga V, del 2, odstavek 40*		
050	**Prihodki iz naslova provizij in opravnin**	*MSRP 7, 20.(c) člen*		
060	**(Odhodki iz naslova provizij in opravnin)**	*MSRP 7, 20.(c) člen*		
070	**Dobički ali (–) izgube iz odprave pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, neto**	*Priloga V, del 2, odstavek 45*		
080	**Dobički ali (–) izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje, neto**	*MSRP 7, 20.(a)(i) člen; MSRP 9, 5.7.1. člen; Priloga V, del 2, odstavka 43 in 46*		

		Pravna podlaga	Tekoče obdobje	
			Domače dejavnosti	**Nedomače dejavnosti**
			Priloga V, del 2, odstavek 270	*Priloga V, del 2, odstavek 270*
			010	020
083	**Dobički ali (–) izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje**	*MSRP 9, 5.7.1. člen*		
090	**Dobički ali (–) izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, neto**	*MSRP 7, 20.(a)(i) člen; MSRP 9, 5.7.1. člen; Priloga V, del 2, odstavek 44*		
100	**Dobički ali (–) izgube iz obračunavanja varovanja pred tveganjem, neto**	*Priloga V, del 2, odstavka 47–48*		
110	**Čisti dobički/(–) izgube iz tečajnih razlik**	*MRS 21, 28. in 52.(a) člen*		
130	**Dobički ali (–) izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev, neto**	*MRS 1, 34. člen*		
140	**Drugi poslovni prihodki**	*Priloga V, del 2, odstavki 314–316*		
150	**(Drugi poslovni odhodki)**	*Priloga V, del 2, odstavki 314–316*		
155	**SKUPAJ POSLOVNI PRIHODKI, NETO**			
160	**(Administrativni stroški)**			
170	**(Amortizacija)**	*MRS 1, 102. in 104. člen*		
171	**Dobički ali (–) izgube iz naslova sprememb, neto**	*MSRP 9, 5.4.3. člen; MSRP 9, Priloga A; Priloga V, del 2, odstavek 49*		
180	**(Rezervacije ali (–) odprava rezervacij)**	*MRS 37, 59. in 84. člen; MRS 1, 98.(b), (f) in (g) člen*		
190	**(Oslabitve ali (–) razveljavitev oslabitev finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida)**	*MSRP 7, 20.(a)(viii) člen; Priloga V, del 2, odstavka 51 in 53*		
200	**(Oslabitve ali (–) razveljavitev oslabitev naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb)**	*MRS 28, 40.–43. člen*		
210	**(Oslabitve ali (–) razveljavitev oslabitev nefinančnih sredstev)**	*MRS 36, 126.(a) in (b) člen*		
220	**Negativna vrednost dobrega imena, pripoznana v poslovnem izidu**	*MSRP 3, B64.(n)(i) člen*		
230	**Delež dobička ali (–) izgub iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb**	*Priloga V, del 2, odstavek 54*		
240	**Dobiček ali (–) izguba iz nekratkoročnih sredstev in skupin za odtujitev, razvrščenih kot v posesti za prodajo, ki jih ni mogoče razvrstiti kot ustavljeno poslovanje**	*MSRP 5, 37. člen; Priloga V, del 2, odstavek 55*		
250	**DOBIČEK ALI (–) IZGUBA PRED OBDAVČITVIJO IZ REDNEGA POSLOVANJA**	*MRS 1,102. člen, IG6. člen; MSRP 5, 33.A člen*		
260	**(Odhodek za davek ali (–) prihodek od davka, povezan s poslovnim izidom iz rednega poslovanja)**	*MRS 1, 82.(d) člen; MRS 12, 77. člen*		
270	**DOBIČEK ALI (–) IZGUBA PO OBDAVČITVI IZ REDNEGA POSLOVANJA**	*MRS 1., IG6. člen*		
280	**Dobiček ali (–) izguba po obdavčitvi iz ustavljenega poslovanja**	*MRS 1, 82.(ea) člen; MSRP 5, 33.(a), 33.A člen; Priloga V, del 2, odstavek 56*		
290	**DOBIČEK ALI (–) IZGUBA POSLOVNEGA LETA**	*MRS 1, 81.A(a) člen*		

20.4 **Geografska razčlenitev sredstev po sedežu nasprotne stranke**

os z | Država sedeža nasprotne stranke

		Pravna podlaga	**Bruto knjigovodska vrednost**	**od tega: v posesti za trgovanje ali trgovalne**	**od tega: finančna sredstva, ki so predmet oslabitve**	**od tega: restrukturirano**	**od tega: nedonosno**	**od tega: neplačano**	**Akumulirane oslabitve**	**Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih**
			Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavka 271 in 275	*Priloga V, del 1, odstavek 15(a), del 2, odstavek 273*	*Priloga V, del 2, odstavek 273*	*Priloga V, del 2, odstavek 275*	*Priloga V, del 2, odstavek 275*	*CRR, člen 178; Priloga V, del 2, odstavek 237(b)*	*Priloga V, del 2, odstavek 274*	*Priloga V, del 2, odstavek 274*
			010	011	012	022	025	026	031	040
010	**Izvedeni finančni instrumenti**	*MSRP 9, Priloga A; Priloga V, del 2, odstavek 272*								
020	od tega: kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*								
030	od tega: druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*								
040	**Lastniški instrumenti**	*MRS 32, 11. člen*								
050	od tega: kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*								
060	od tega: druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*								
070	od tega: nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*								
080	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*								
090	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*								
100	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*								
110	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*								
120	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*								
130	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*								

		Pravna podlaga	**Bruto knjigovodska vrednost**	**od tega: v posesti za trgovanje ali trgovalne**	**od tega: finančna sredstva, ki so predmet oslabitve**	**od tega: restrukturirano**	**od tega: nedonosno**	**od tega: neplačano**	**Akumulirane oslabitve**	**Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih**
			Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavka 271 in 275	*Priloga V, del 1, odstavek 15(a), del 2, odstavek 273*	*Priloga V, del 2, odstavek 273*	*Priloga V, del 2, odstavek 275*	*Priloga V, del 2, odstavek 275*	*CRR, člen 178; Priloga V, del 2, odstavek 237(b)*	*Priloga V, del 2, odstavek 274*	*Priloga V, del 2, odstavek 274*
			010	011	012	022	025	026	031	040
140	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*								
150	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*								
160	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*								
170	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*								
180	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*								
190	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*								
200	od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*								
210	od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*								
220	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*								
230	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*								
240	od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavek 88(a)*								

20.5 **Geografska razčlenitev zunajbilančnih izpostavljenosti po sedežu nasprotne stranke**

os z | Država sedeža nasprotne stranke

		Pravna podlaga	**Nominalni znesek**	**od tega: restrukturirano**	**od tega: nedonosno**	**od tega: neplačano**	**Rezervacije za prevzete obveznosti in dana poroštva**
			Priloga V, del 2, odstavka 118 in 271	*Priloga V, del 2, odstavki 240–258*	*Priloga V, del 2, odstavek 275*	*CRR, člen 178; Priloga V, del 2, odstavek 237(b)*	*Priloga V, del 2, odstavek 276*
			010	022	025	026	030
010	**Prevzete obveznosti iz kreditov**	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 102–105, 113, 116*					
020	**Dana finančna poroštva**	*MSRP 4 Priloga A; CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(f), del 2, odstavki 102–105, 114, 116*					
030	**Druge prevzete obveznosti**	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 102–105, 115, 116*					

20.6 **Geografska razčlenitev obveznosti po sedežu nasprotne stranke**

os z | Država sedeža nasprotne stranke

		Pravna podlaga	**Knjigovodska vrednost**
			Priloga V, del 1, odstavek 27, del 2, odstavek 271
			010
010	**Izvedeni finančni instrumenti**	*MSRP 9, Priloga A; Priloga V, del 1, odstavek 44(e), del 2, odstavek 272*	
020	od tega: kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	
030	od tega: druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	
040	**Kratke pozicije**	*MSRP 9, BA7.(b) člen; Priloga V, del 1, odstavek 44(d)*	
050	od tega: kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	
060	od tega: druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	
070	**Vloge**	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*	
080	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	
090	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	
100	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	
110	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	
120	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	
130	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	

20.7.1 **Geografska razčlenitev kreditov in drugih finančnih sredstev, razen tistih v posesti za trgovanje, za nefinančne družbe po sedežu nasprotne stranke in po oznakah NACE**

os z | Država sedeža nasprotne stranke

		Pravna podlaga	**Nefinančne družbe** *Priloga V, del 2, odstavka 271 in 277*				
			Bruto knjigovodska vrednost	**od tega: krediti in druga finančna sredstva, ki so predmet oslabitve**	**od tega: nedonosno**	**Akumulirane oslabitve**	**Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih**
			Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavek 275	*Priloga V, del 2, odstavek 273*	*Priloga V, del 2, odstavek 275*	*Priloga V, del 2, odstavek 274*	*Priloga V, del 2, odstavek 274*
			010	011	012	021	022
010	**A Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo**	*Uredba NACE*					
020	**B Rudarstvo**	*Uredba NACE*					
030	**C Predelovalne dejavnosti**	*Uredba NACE*					
040	**D Oskrba z električno energijo, plinom in paro**	*Uredba NACE*					
050	**E Oskrba z vodo**	*Uredba NACE*					
060	**F Gradbeništvo**	*Uredba NACE*					
070	**G Trgovina**	*Uredba NACE*					
080	**H Promet in skladiščenje**	*Uredba NACE*					
090	**I Gostinstvo**	*Uredba NACE*					
100	**J Informacijske in komunikacijske dejavnosti**	*Uredba NACE*					
105	**K Finančne in zavarovalniške dejavnosti**	*Uredba NACE*					
110	**L Poslovanje z nepremičninami**	*Uredba NACE*					
120	**M Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti**	*Uredba NACE*					
130	**N Druge raznovrstne poslovne dejavnosti**	*Uredba NACE*					
140	**O Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti**	*Uredba NACE*					
150	**P Izobraževanje**	*Uredba NACE*					
160	**Q Zdravstvo in socialno varstvo**	*Uredba NACE*					
170	**R Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti**	*Uredba NACE*					
180	**S Druge dejavnosti**	*Uredba NACE*					
190	**KREDITI IN DRUGA FINANČNA SREDSTVA**	*Priloga V, del 1, odstavek 32*					

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

		Pravna podlaga	**Knjigovodska vrednost**
			Priloga V, del 2, odstavka 278–279
			010
010	**Opredmetena osnovna sredstva**	*MRS 16, 6. člen; MRS 1, 54.(a) člen*	
020	Model prevrednotenja	*MRS 17, 49. člen; MRS 16, 31., 73.(a), (d) člen*	
030	Model stroškov	*MRS 17, 49. člen; MRS 16, 30., 73.(a), (d) člen*	
040	**Naložbene nepremičnine**	*MRS 40, IN5; MRS 1, 54.(b) člen*	
050	Model poštene vrednosti	*MRS 17, 49. člen; MRS 40, 33.–55., 76. člen*	
060	Model stroškov	*MRS 17, 49. člen; MRS 40, 56., 79.(c) člen*	
070	**Druga neopredmetena sredstva**	*MRS 38, 8., 118. člen*	
080	Model prevrednotenja	*MRS 17, 49. člen; MRS 38, 75.–87., 124.(a)(ii) člen*	
090	Model stroškov	*MRS 17, 49. člen; MRS 38, 74. člen*	

22. **Upravljanje premoženja, skrbništvo in druge storitve**

22.1 **Prihodki in odhodki iz naslova provizij in opravnin, po dejavnosti**

		Pravna podlaga	**Tekoče obdobje**
			Priloga V, del 2, odstavek 280
		MSRP 7, 20.(c) člen	010
010	**Prihodki iz naslova provizij in opravnin**	*Priloga V, del 2, odstavki 281–284*	
020	Vrednostni papirji		
030	*Izdaje*	*Priloga V, del 2, odstavek 284(a)*	
040	*Naročila za prenos*	*Priloga V, del 2, odstavek 284(b)*	
050	*Drugi prihodki iz naslova provizij in opravnin v zvezi z vrednostnimi papirji*	*Priloga V, del 2, odstavek 284(c)*	
051	Podjetniške finance		
052	*Svetovanje M&A*	*Priloga V, del 2, odstavek 284(e)*	
053	*Zakladniške storitve*	*Priloga V, del 2, odstavek 284(f)*	
054	*Drugi prihodki iz naslova provizij in opravnin v zvezi z dejavnostmi glede podjetniških financ*	*Priloga V, del 2, odstavek 284(g)*	
055	Svetovanje na podlagi plačila	*Priloga V, del 2, odstavek 284(h)*	
060	Kliring in poravnava	*Priloga V, del 2, odstavek 284(i)*	
070	Upravljanje premoženja	*Priloga V, del 2, odstavek 284(j); odstavek 285(a)*	
080	Skrbništvo [po vrsti stranke]	*Priloga V, del 2, odstavek 284(j); odstavek 285(b)*	
090	*Kolektivne naložbe*		
100	*Drugi prihodki iz naslova provizij in opravnin v zvezi s skrbniškimi storitvami*		
110	Osrednje administrativne storitve za kolektivne naložbe	*Priloga V, del 2, odstavek 284(j); odstavek 285(c)*	
120	Fiduciarni posli	*Priloga V, del 2, odstavek 284(j); odstavek 285(d)*	
131	Plačilne storitve	*Priloga V, del 2, odstavka 284(k) in 285(e)*	
132	*Tekoči računi*	*Priloga V, del 2, odstavka 284(k) in 285(e)*	

		Pravna podlaga	**Tekoče obdobje**
			Priloga V, del 2, odstavek 280
		MSRP 7, 20.(c) člen	010
133	*Kreditne kartice*	*Priloga V, del 2, odstavka 284(k) in 285(e)*	
134	*Debetne kartice ter druga plačila s kartico*	*Priloga V, del 2, odstavka 284(k) in 285(e)*	
135	*Prenosi in drugi plačilni nalogi*	*Priloga V, del 2, odstavka 284(k) in 285(e)*	
136	*Drugi prihodki iz naslova provizij in opravnin v zvezi s plačilnimi storitvami*	*Priloga V, del 2, odstavka 284(k) in 285(e)*	
140	Viri strank, ki se razdelijo, ne pa upravljajo [po vrsti produkta]	*Priloga V, del 2, odstavek 284(l); odstavek 285(f)*	
150	*Kolektivne naložbe*		
160	*Zavarovalniški produkti*		
170	*Drugi prihodki iz naslova provizij in opravnin v zvezi z viri strank, ki se razdelijo, ne pa upravljajo*		
180	Strukturirani finančni instrumenti	*Priloga V, del 2, odstavek 284(n)*	
190	Dejavnosti servisiranja kreditov	*Priloga V, del 2, odstavek 284(o)*	
200	Prevzete obveznosti iz kreditov	*MSRP 9, 4.2.1.(c)(ii) člen; Priloga V, del 2, odstavek 284(p)*	
210	Dana finančna poroštva	*MSRP 9, 4.2.1.(c)(ii) člen; Priloga V, del 2, odstavek 284(p)*	
211	Odobreni krediti	*Priloga V, del 2, odstavek 284(r)*	
213	Tuje valute	*Priloga V, del 2, odstavek 284(s)*	
214	Blago	*Priloga V, del 2, odstavek 284(t)*	
220	Drugi prihodki iz provizij in opravnin	*Priloga V, del 2, odstavek 284(u)*	
230	**(Odhodki iz naslova provizij in opravnin)**	*Priloga V, del 2, odstavki 281–284*	
235	(Vrednostni papirji)	*Priloga V, del 2, odstavek 284(d)*	
240	(Kliring in poravnava)	*Priloga V, del 2, odstavek 284(i)*	
245	(Upravljanje premoženja)	*Priloga V, del 2, odstavek 284(j); odstavek 285(a)*	
250	(Skrbništvo)	*Priloga V, del 2, odstavek 284(j); odstavek 285(b)*	
255	(Plačilne storitve)	*Priloga V, del 2, odstavka 284(k) in 285(e)*	
256	*(od tega: kreditne, debetne in druge kartice)*		
260	(Dejavnosti servisiranja kreditov)	*Priloga V, del 2, odstavek 284(o)*	
270	(Prejete obveze iz kreditov)	*Priloga V, del 2, odstavek 284(q)*	
280	(Prejeta finančna poroštva)	*Priloga V, del 2, odstavek 284(q)*	
281	(Zunanje zagotovljena distribucija produktov)	*Priloga V, del 2, odstavek 284(m)*	
282	(Tuje valute)	*Priloga V, del 2, odstavek 284(s)*	
290	(Drugi odhodki za provizije in opravnine)	*Priloga V, del 2, odstavek 284(u)*	

22.2 **Sredstva, vključena v opravljene storitve**

		Pravna podlaga	**Znesek sredstev, vključenih v opravljene storitve**
			Priloga V, del 2, odstavek 285(g)
			010
010	**Upravljanje premoženja [po vrsti stranke]**	*Priloga V, del 2, odstavek 285(a)*	
020	Kolektivne naložbe		
030	Pokojninski skladi		
040	Portfelji stranke, upravljani po lastni presoji		
050	Drugi naložbeni nosilci		
060	**Skrbniška sredstva [po vrsti stranke]**	*Priloga V, del 2, odstavek 285(b)*	
070	Kolektivne naložbe		
080	Drugo		
090	od tega: zaupani drugim subjektom		
100	**Osrednje administrativne storitve za kolektivne naložbe**	*Priloga V, del 2, odstavek 285(c)*	
110	**Fiduciarni posli**	*Priloga V, del 2, odstavek 285(d)*	
120	**Plačilne storitve**	*Priloga V, del 2, odstavek 285(e)*	
130	**Viri strank, ki se razdelijo, ne pa upravljajo [po vrsti produkta]**	*Priloga V, del 2, odstavek 285(f)*	
140	Kolektivne naložbe		
150	Zavarovalniški produkti		
160	Drugo		

23. Krediti in druga finančna sredstva: dodatne informacije

23.1 Krediti in druga finančna sredstva: število instrumentov

		Pravna podlaga	**Število instrumentov** *(Priloga V, del 2, odstavek 320)*								
					Donosno			**Nedonosno**			
				od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		od tega: zapadlo > 30 dni <= 90 dni	od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	**Ni verjetno, da bo plačano, ter ni zapadlo ali je zapadlo <= 90 dni**	od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
			Priloga V, del 1, odstavek 32	*Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–263*	*Priloga V, del 2, odstavki 213–216 in 226–239*	*Priloga V, del 2, 222., 235. člen*	*Priloga V, del 2, odstavki 259–261*	*Priloga V, del 2, odstavki 213–216 in 226–239*	*Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–262*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236, 256 in 259–262*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0010	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavek 319*									
0020	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*									
0030	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*									
0040	od tega: nefinančne družbe – MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*									
0050	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*									
0060	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*									
0070	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*									
0080	**Krediti in druga finančna sredstva s statusom ‚pred pravdnim postopkom‘**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavka 319 in 321*									
0090	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*									
0100	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*									

		Pravna podlaga	Število instrumentov (Priloga V, del 2, odstavek 320)								
					Donosno			Nedonosno			
				od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		od tega: zapadlo > 30 dni <= 90 dni	od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	Ni verjetno, da bo plačano, ter ni zapadlo ali je zapadlo <= 90 dni	od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
			Priloga V, del 1, odstavek 32	Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–263	Priloga V, del 2, odstavki 213–216 in 226–239	Priloga V, del 2, 222., 235. člen	Priloga V, del 2, odstavki 259–261	Priloga V, del 2, odstavki 213–216 in 226–239	Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–262	Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236	Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236, 256 in 259–262
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0110	od tega: nefinančne družbe – MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*									
0120	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*									
0130	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*									
0140	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*									
0150	**Krediti in druga finančna sredstva s statusom ‚v pravdnem postopku‘**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavek 319; 322*									
0160	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*									
0170	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*									
0180	od tega: nefinančne družbe – MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*									
0190	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*									
0200	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*									
0210	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*									

		Pravna podlaga	**Število instrumentov** *(Priloga V, del 2, odstavek 320)*							
			Nedonosno							
			Zapadlo > 90 dni							
				od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	zapadlo > 90 dni <= 180 dni	zapadlo > 180 dni <= 1 leto	zapadlo > 1 leto <= 2 leti	zapadlo > 2 leto <= 5 leti	zapadlo > 5 leto <= 7 leti	Zapadlo > 7 let
			Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236, 256 in 259–262*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0010	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavek 319*								
0020	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*								
0030	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*								
0040	od tega: nefinančne družbe – MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*								
0050	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*								
0060	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*								
0070	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*								
0080	**Krediti in druga finančna sredstva s statusom ‚pred pravdnim postopkom‘**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavka 319 in 321*								
0090	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*								
0100	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*								

		Pravna podlaga	**Število instrumentov** *(Priloga V, del 2, odstavek 320)*							
			Nedonosno							
			Zapadlo > 90 dni							
				od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	zapadlo > 90 dni <= 180 dni	zapadlo > 180 dni <= 1 leto	zapadlo > 1 leto <= 2 leti	zapadlo > 2 leto <= 5 leti	zapadlo > 5 leto <= 7 leti	Zapadlo > 7 let
			Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236, 256 in 259–262*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0110	od tega: nefinančne družbe – MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*								
0120	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*								
0130	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*								
0140	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*								
0150	**Krediti in druga finančna sredstva s statusom ‚v pravdnem postopku‘**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavek 319; 322*								
0160	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*								
0170	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*								
0180	od tega: nefinančne družbe – MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*								
0190	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*								
0200	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*								
0210	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*								

23.2 **Krediti in druga finančna sredstva: dodatne informacije o bruto knjigovodskih vrednostih**

		Pravna podlaga	**Bruto knjigovodska vrednost** *(Priloga V, del 1, odstavek 34)*								
					Donosno			**Nedonosno**			
										Ni verjetno, da bo plačano, ter ni zapadlo ali je zapadlo <= 90 dni	
				od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		od tega: zapadlo > 30 dni <= 90 dni	od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
			Priloga V, del 1, odstavek 32	*Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–263*	*Priloga V, del 2, odstavki 213–216 in 226–239*	*Priloga V, del 2, 222., 235. člen*	*Priloga V, del 2, odstavki 259–261*	*Priloga V, del 2, odstavki 213–216 in 226–239*	*Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–262*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236, 256 in 259–262*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0010	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavek 319*									
0020	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*									
0030	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*									
0040	od tega: nefinančne družbe – MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*									
0050	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*									
0060	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*									
0070	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*									
0080	**Krediti in druga finančna sredstva po nabavni ali odplačni vrednosti**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavka 233(a) in 319*									
0090	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*									
0100	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*									
0110	od tega: nefinančne družbe – MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*									

		Pravna podlaga	**Bruto knjigovodska vrednost** *(Priloga V, del 1, odstavek 34)*								
					Donosno			**Nedonosno**			
				od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		od tega: zapadlo > 30 dni <= 90 dni	od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	**Ni verjetno, da bo plačano, ter ni zapadlo ali je zapadlo <= 90 dni**	od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
			Priloga V, del 1, odstavek 32	*Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–263*	*Priloga V, del 2, odstavki 213–216 in 226–239*	*Priloga V, del 2, 222., 235. člen*	*Priloga V, del 2, odstavki 259–261*	*Priloga V, del 2, odstavki 213–216 in 226–239*	*Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–262*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236, 256 in 259–262*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0120	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*									
0130	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*									
0140	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*									
0150	**Krediti in druga finančna sredstva s statusom ‚pred pravdnim postopkom‘**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavka 319 in 321*									
0160	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*									
0170	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*									
0180	od tega: nefinančne družbe – MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*									
0190	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*									
0200	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*									
0210	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*									

		Pravna podlaga	**Bruto knjigovodska vrednost** *(Priloga V, del 1, odstavek 34)*								
					Donosno			**Nedonosno**			
				od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		od tega: zapadlo > 30 dni <= 90 dni	od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	**Ni verjetno, da bo plačano, ter ni zapadlo ali je zapadlo <= 90 dni**	od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
			Priloga V, del 1, odstavek 32	*Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–263*	*Priloga V, del 2, odstavki 213–216 in 226–239*	*Priloga V, del 2, 222., 235. člen*	*Priloga V, del 2, odstavki 259–261*	*Priloga V, del 2, odstavki 213–216 in 226–239*	*Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–262*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236, 256 in 259–262*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0220	**Krediti in druga finančna sredstva s statusom ‚v pravdnem postopku‘**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavka 319 in 322*									
0230	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*									
0240	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*									
0250	od tega: nefinančne družbe – MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*									
0260	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*									
0270	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*									
0280	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*									
0290	**Nezavarovani krediti in druga finančna sredstva brez poroštev**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavka 319 in 323*									
0300	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*									
0310	od tega: nefinančne družbe – MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*									
0320	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*									

		Pravna podlaga	**Bruto knjigovodska vrednost** *(Priloga V, del 1, odstavek 34)*								
					Donosno			**Nedonosno**			
				od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		od tega: zapadlo > 30 dni <= 90 dni	od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	**Ni verjetno, da bo plačano, ter ni zapadlo ali je zapadlo <= 90 dni**	od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
			Priloga V, del 1, odstavek 32	*Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–263*	*Priloga V, del 2, odstavki 213–216 in 226–239*	*Priloga V, del 2, 222., 235. člen*	*Priloga V, del 2, odstavki 259–261*	*Priloga V, del 2, odstavki 213–216 in 226–239*	*Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–262*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236, 256 in 259–262*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0330	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*									
0340	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*									
0350	**Krediti in druga finančna sredstva s količnikom akumuliranega kritja > 90 %**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavka 319 in 324*									
0360	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*									
0370	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*									
0380	od tega: nefinančne družbe – MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*									
0390	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*									
0400	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*									
0410	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*									

		Pravna podlaga	**Bruto knjigovodska vrednost** *(Priloga V, del 1, odstavek 34)*							
			Nedonosno							
			Zapadlo > 90 dni							
				od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	zapadlo > 90 dni <= 180 dni	zapadlo > 180 dni <= 1 leto	zapadlo > 1 leto <= 2 leti	zapadlo > 2 leto <= 5 leti	zapadlo > 5 leto <= 7 leti	Zapadlo > 7 let
			Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236, 256 in 259–262*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0010	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavek 319*								
0020	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*								
0030	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*								
0040	od tega: nefinančne družbe – MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*								
0050	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*								
0060	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*								
0070	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*								
0080	**Krediti in druga finančna sredstva po nabavni ali odplačni vrednosti**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavka 233(a) in 319*								
0090	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*								
0100	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*								
0110	od tega: nefinančne družbe – MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*								

		Pravna podlaga	**Bruto knjigovodska vrednost** *(Priloga V, del 1, odstavek 34)*							
			Nedonosno							
			Zapadlo > 90 dni							
				od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	zapadlo > 90 dni <= 180 dni	zapadlo > 180 dni <= 1 leto	zapadlo > 1 leto <= 2 leti	zapadlo > 2 leto <= 5 leti	zapadlo > 5 leto <= 7 leti	Zapadlo > 7 let
			Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236, 256 in 259–262*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0120	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*								
0130	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*								
0140	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*								
0150	**Krediti in druga finančna sredstva s statusom ‚pred pravdnim postopkom‘**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavka 319 in 321*								
0160	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*								
0170	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*								
0180	od tega: nefinančne družbe – MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*								
0190	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*								
0200	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*								
0210	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*								

		Pravna podlaga	**Bruto knjigovodska vrednost** *(Priloga V, del 1, odstavek 34)*							
			Nedonosno							
			Zapadlo > 90 dni							
				od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	zapadlo > 90 dni <= 180 dni	zapadlo > 180 dni <= 1 leto	zapadlo > 1 leto <= 2 leti	zapadlo > 2 leto <= 5 leti	zapadlo > 5 leto <= 7 leti	Zapadlo > 7 let
			Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236, 256 in 259–262*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0220	**Krediti in druga finančna sredstva s statusom ‚v pravdnem postopku‘**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavka 319 in 322*								
0230	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*								
0240	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*								
0250	od tega: nefinančne družbe – MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*								
0260	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*								
0270	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*								
0280	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*								
0290	**Nezavarovani krediti in druga finančna sredstva brez poroštev**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavka 319 in 323*								
0300	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*								
0310	od tega: nefinančne družbe – MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*								
0320	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*								

		Pravna podlaga	**Bruto knjigovodska vrednost** *(Priloga V, del 1, odstavek 34)*							
			Nedonosno							
			Zapadlo > 90 dni							
				od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	zapadlo > 90 dni <= 180 dni	zapadlo > 180 dni <= 1 leto	zapadlo > 1 leto <= 2 leti	zapadlo > 2 leto <= 5 leti	zapadlo > 5 leto <= 7 leti	Zapadlo > 7 let
			Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236, 256 in 259–262*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0330	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*								
0340	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*								
0350	**Krediti in druga finančna sredstva s količnikom akumuliranega kritja > 90 %**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavka 319 in 324*								
0360	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*								
0370	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*								
0380	od tega: nefinančne družbe – MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*								
0390	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*								
0400	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*								
0410	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*								

23.3 **Krediti in druga finančna sredstva, zavarovani z nepremičninami: razčlenitev glede na razmerja LTV**

		Pravna podlaga	**Bruto knjigovodska vrednost** *(Priloga V, del 1, odstavek 34)*								
					Donosno			**Nedonosno**			
				od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		od tega: zapadlo > 30 dni <= 90 dni	od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	**Ni verjetno, da bo plačano, ter ni zapadlo ali je zapadlo <= 90 dni**	od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
			Priloga V, del 1, odstavek 32	*Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–263*	*Priloga V, del 2, odstavki 213–216 in 226–239*	*Priloga V, del 2, 222., 235. člen*	*Priloga V, del 2, odstavki 259–261*	*Priloga V, del 2, odstavki 213–216 in 226–239*	*Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–262*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236, 256 in 259–262*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0010	**Krediti in druga finančna sredstva, zavarovani z nepremičninami**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavki 86(a), 87 in 319*									
0020	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 60 % in nižje od ali enako 80 %	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*									
0030	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 80 % in nižje od ali enako 100 %	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*									
0040	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 100 %	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*									
0050	**Krediti in druga finančna sredstva malim in srednjim podjetjem (MSP), zavarovani s poslovnimi nepremičninami**	*Priloga V, del 1, odstavki 32, 42(e) in 44(a), del 2, odstavki 86(a), 87 in 319; Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*									
0060	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 60 % in nižje od ali enako 80 %	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*									
0070	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 80 % in nižje od ali enako 100 %	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*									
0080	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 100 %	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*									
0090	**Krediti in druga finančna sredstva nefinančnim družbam razen MSP, zavarovani s poslovnimi nepremičninami**	*Priloga V, del 1, odstavki 32, 42(e) in 44(a), del 2, odstavki 86(a), 87 in 319; Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*									

		Pravna podlaga	**Bruto knjigovodska vrednost** *(Priloga V, del 1, odstavek 34)*								
					Donosno			**Nedonosno**			
				od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		od tega: zapadlo > 30 dni <= 90 dni	od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	**Ni verjetno, da bo plačano, ter ni zapadlo ali je zapadlo <= 90 dni**	od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
			Priloga V, del 1, odstavek 32	*Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–263*	*Priloga V, del 2, odstavki 213–216 in 226–239*	*Priloga V, del 2, 222., 235. člen*	*Priloga V, del 2, odstavki 259–261*	*Priloga V, del 2, odstavki 213–216 in 226–239*	*Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–262*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236, 256 in 259–262*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0100	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 60 % in nižje od ali enako 80 %	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*									
0110	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 80 % in nižje od ali enako 100 %	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*									
0120	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 100 %	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*									
0130	**Krediti za poslovne nepremičnine malim in srednjim podjetjem (MSP), zavarovani z nepremičninami**	*Priloga V, del 1, odstavki 32, 42(e) in 44(a), del 2, odstavki 86(a), 87, 239ix in 319; Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*									
0140	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 60 % in nižje od ali enako 80 %	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*									
0150	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 80 % in nižje od ali enako 100 %	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*									
0160	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 100 %	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*									
0170	**Krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP, zavarovani z nepremičninami**	*Priloga V, del 1, odstavki 32, 42(e) in 44(a), del 2, odstavki 86(a), 87, 239ix in 319; Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*									
0180	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 60 % in nižje od ali enako 80 %	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*									
0190	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 80 % in nižje od ali enako 100 %	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*									
0200	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 100 %	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*									

		Pravna podlaga	**Bruto knjigovodska vrednost** *(Priloga V, del 1, odstavek 34)*							
			Nedonosno							
			Zapadlo > 90 dni							
				od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	zapadlo > 90 dni <= 180 dni	zapadlo > 180 dni <= 1 leto	zapadlo > 1 leto <= 2 leti	zapadlo > 2 leto <= 5 leti	zapadlo > 5 leto <= 7 leti	Zapadlo > 7 let
			Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236, 256 in 259–262*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0010	**Krediti in druga finančna sredstva, zavarovani z nepremičninami**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavki 86(a), 87 in 319*								
0020	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 60 % in nižje od ali enako 80 %	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*								
0030	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 80 % in nižje od ali enako 100 %	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*								
0040	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 100 %	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*								
0050	**Krediti in druga finančna sredstva malim in srednjim podjetjem (MSP), zavarovani s poslovnimi nepremičninami**	*Priloga V, del 1, odstavki 32, 42(e) in 44(a), del 2, odstavki 86(a), 87 in 319; Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*								
0060	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 60 % in nižje od ali enako 80 %	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*								
0070	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 80 % in nižje od ali enako 100 %	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*								
0080	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 100 %	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*								
0090	**Krediti in druga finančna sredstva nefinančnim družbam razen MSP, zavarovani s poslovnimi nepremičninami**	*Priloga V, del 1, odstavki 32, 42(e) in 44(a), del 2, odstavki 86(a), 87 in 319; Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*								

		Pravna podlaga	**Bruto knjigovodska vrednost** *(Priloga V, del 1, odstavek 34)*							
			Nedonosno							
			Zapadlo > 90 dni							
				od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	zapadlo > 90 dni <= 180 dni	zapadlo > 180 dni <= 1 leto	zapadlo > 1 leto <= 2 leti	zapadlo > 2 leto <= 5 leti	zapadlo > 5 leto <= 7 leti	Zapadlo > 7 let
			Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236, 256 in 259–262*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0100	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 60 % in nižje od ali enako 80 %	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*								
0110	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 80 % in nižje od ali enako 100 %	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*								
0120	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 100 %	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*								
0130	**Krediti za poslovne nepremičnine malim in srednjim podjetjem (MSP), zavarovani z nepremičninami**	*Priloga V, del 1, odstavki 32, 42(e) in 44(a), del 2, odstavki 86(a), 87, 239ix in 319; Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*								
0140	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 60 % in nižje od ali enako 80 %	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*								
0150	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 80 % in nižje od ali enako 100 %	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*								
0160	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 100 %	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*								
0170	**Krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP, zavarovani z nepremičninami**	*Priloga V, del 1, odstavki 32, 42(e) in 44(a), del 2, odstavki 86(a), 87, 239ix in 319; Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*								
0180	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 60 % in nižje od ali enako 80 %	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*								
0190	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 80 % in nižje od ali enako 100 %	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*								
0200	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 100 %	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*								

23.4 **Krediti in druga finančna sredstva: dodatne informacije o akumuliranih oslabitvah in akumuliranih negativnih spremembah poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja**

		Pravna podlaga	**Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja** *(Priloga V, del 2, odstavki 69–71)*								
					Donosno			**Nedonosno**			
										Ni verjetno, da bo plačano, ter ni zapadlo ali je zapadlo <= 90 dni	
				od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		od tega: zapadlo > 30 dni <= 90 dni	od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
			Priloga V, del 1, odstavek 32	*Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–263*	*Priloga V, del 2, odstavki 213–216 in 226–239*	*Priloga V, del 2, 222., 235. člen*	*Priloga V, del 2, odstavki 259–261*	*Priloga V, del 2, odstavki 213–216 in 226–239*	*Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–262*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236, 256 in 259–262*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0010	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavek 319*									
0020	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*									
0030	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*									
0040	od tega: nefinančne družbe – MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*									
0050	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*									
0060	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*									
0070	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*									
0080	**Krediti in druga finančna sredstva po nabavni ali odplačni vrednosti**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavka 233(a) in 319*									
0090	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*									
0100	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*									

		Pravna podlaga	**Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja** *(Priloga V, del 2, odstavki 69–71)*								
					Donosno			**Nedonosno**			
										Ni verjetno, da bo plačano, ter ni zapadlo ali je zapadlo <= 90 dni	
				od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		od tega: zapadlo > 30 dni <= 90 dni	od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
			Priloga V, del 1, odstavek 32	*Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–263*	*Priloga V, del 2, odstavki 213–216 in 226–239*	*Priloga V, del 2, 222., 235. člen*	*Priloga V, del 2, odstavki 259–261*	*Priloga V, del 2, odstavki 213–216 in 226–239*	*Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–262*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236, 256 in 259–262*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0110	od tega: nefinančne družbe – MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*									
0120	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*									
0130	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*									
0140	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*									
0150	**Nezavarovani krediti in druga finančna sredstva brez poroštev**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavka 319 in 323*									
0160	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*									
0170	od tega: nefinančne družbe – MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*									
0180	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*									
0190	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*									
0200	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*									

		Pravna podlaga	**Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja** *(Priloga V, del 2, odstavki 69–71)*							
			Nedonosno							
			Zapadlo > 90 dni							
				od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	zapadlo > 90 dni <= 180 dni	zapadlo > 180 dni <= 1 leto	zapadlo > 1 leto <= 2 leti	zapadlo > 2 leto <= 5 leti	zapadlo > 5 leto <= 7 leti	Zapadlo > 7 let
			Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236, 256 in 259–262*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0010	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavek 319*								
0020	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*								
0030	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*								
0040	od tega: nefinančne družbe – MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*								
0050	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*								
0060	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*								
0070	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*								
0080	**Krediti in druga finančna sredstva po nabavni ali odplačni vrednosti**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavka 233(a) in 319*								
0090	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*								
0100	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*								

		Pravna podlaga	**Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja** *(Priloga V, del 2, odstavki 69–71)*							
			Nedonosno							
			Zapadlo > 90 dni							
				od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	zapadlo > 90 dni <= 180 dni	zapadlo > 180 dni <= 1 leto	zapadlo > 1 leto <= 2 leti	zapadlo > 2 leto <= 5 leti	zapadlo > 5 leto <= 7 leti	Zapadlo > 7 let
			Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236, 256 in 259–262*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0110	od tega: nefinančne družbe – MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*								
0120	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*								
0130	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*								
0140	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*								
0150	**Nezavarovani krediti in druga finančna sredstva brez poroštev**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavka 319 in 323*								
0160	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*								
0170	od tega: nefinančne družbe – MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*								
0180	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*								
0190	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*								
0200	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*								

23.5 **Krediti in druga finančna sredstva: prejeto zavarovanje s premoženjem in prejeta finančna poroštva**

		Pravna podlaga	**Najvišji znesek zavarovanja ali poroštva, ki se lahko upošteva** Priloga V, del 2, odstavka 171–172, odstavek 174								
					Donosno			**Nedonosno**			
				od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		od tega: zapadlo > 30 dni <= 90 dni	od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	**Ni verjetno, da bo plačano, ter ni zapadlo ali je zapadlo <= 90 dni**	od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
			Priloga V, del 1, odstavek 32	*Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–263*	*Priloga V, del 2, odstavki 213–216 in 226–239*	*Priloga V, del 2, 222., 235. člen*	*Priloga V, del 2, odstavki 259–261*	*Priloga V, del 2, odstavki 213–216 in 226–239*	*Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–262*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236, 256 in 259–262*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0010	**Prejeta finančna poroštva za kredite in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 2, odstavka 319 in 326*									
0020	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*									
0030	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*									
0040	od tega: nefinančne družbe – MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*									
0050	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*									
0060	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*									
0070	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*									
0080	**Prejeto zavarovanje s premoženjem za kredite in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 2, odstavka 319 in 326*									
0090	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*									
0100	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*									
0110	od tega: nefinančne družbe – MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*									

		Pravna podlaga	**Najvišji znesek zavarovanja ali poroštva, ki se lahko upošteva** Priloga V, del 2, odstavka 171–172, odstavek 174								
					Donosno			**Nedonosno**			
				od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		od tega: zapadlo > 30 dni <= 90 dni	od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	**Ni verjetno, da bo plačano, ter ni zapadlo ali je zapadlo <= 90 dni**	od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
			Priloga V, del 1, odstavek 32	*Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–263*	*Priloga V, del 2, odstavki 213–216 in 226–239*	*Priloga V, del 2, 222., 235. člen*	*Priloga V, del 2, odstavki 259–261*	*Priloga V, del 2, odstavki 213–216 in 226–239*	*Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–262*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236, 256 in 259–262*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0120	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*									
0130	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*									
0140	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*									
0150	**Prejeto zavarovanje nepremičninami za kredite in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 2, odstavka 319 in 326*									
0160	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*									
0170	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*									
0180	od tega: nefinančne družbe – MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*									
0190	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*									
0200	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*									
0210	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*									
0220	**Pojasnjevalna postavka: prejeto zavarovanje s premoženjem za kredite in druga finančna sredstva – zneski brez zgornje meje**	*Priloga V, del 2, odstavki 319, 326, 327*									
0230	od tega: zavarovanje z nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 319, 326, 327*									

		Pravna podlaga	**Najvišji znesek zavarovanja ali poroštva, ki se lahko upošteva** Priloga V, del 2, odstavka 171–172, odstavek 174							
			Nedonosno							
			Zapadlo > 90 dni							
				od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	zapadlo > 90 dni <= 180 dni	zapadlo > 180 dni <= 1 leto	zapadlo > 1 leto <= 2 leti	zapadlo > 2 leto <= 5 leti	zapadlo > 5 leto <= 7 leti	Zapadlo > 7 let
			Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236, 256 in 259–262*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0010	**Prejeta finančna poroštva za kredite in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 2, odstavka 319 in 326*								
0020	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*								
0030	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*								
0040	od tega: nefinančne družbe – MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*								
0050	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*								
0060	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*								
0070	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*								
0080	**Prejeto zavarovanje s premoženjem za kredite in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 2, odstavka 319 in 326*								
0090	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*								
0100	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*								
0110	od tega: nefinančne družbe – MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*								

		Pravna podlaga	**Najvišji znesek zavarovanja ali poroštva, ki se lahko upošteva** Priloga V, del 2, odstavka 171–172, odstavek 174							
			Nedonosno							
			Zapadlo > 90 dni							
				od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	zapadlo > 90 dni <= 180 dni	zapadlo > 180 dni <= 1 leto	zapadlo > 1 leto <= 2 leti	zapadlo > 2 leto <= 5 leti	zapadlo > 5 leto <= 7 leti	Zapadlo > 7 let
			Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236, 256 in 259–262*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0120	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*								
0130	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*								
0140	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*								
0150	**Prejeto zavarovanje nepremičninami za kredite in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 2, odstavka 319 in 326*								
0160	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*								
0170	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*								
0180	od tega: nefinančne družbe – MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*								
0190	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*								
0200	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*								
0210	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*								
0220	**Pojasnjevalna postavka: prejeto zavarovanje s premoženjem za kredite in druga finančna sredstva – zneski brez zgornje meje**	*Priloga V, del 2, odstavki 319, 326, 327*								
0230	od tega: zavarovanje z nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 319, 326, 327*								

23.6 **Krediti in druga finančna sredstva: akumulirani delni odpisi**

		Pravna podlaga	**Akumulirani delni odpisi** (Priloga V, del 2, odstavka 72 in 74)								
					Donosno			**Nedonosno**			
				od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		od tega: zapadlo > 30 dni <= 90 dni	od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	**Ni verjetno, da bo plačano, ter ni zapadlo ali je zapadlo <= 90 dni**	od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
			Priloga V, del 1, odstavek 32	*Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–263*	*Priloga V, del 2, odstavki 213–216 in 226–239*	*Priloga V, del 2, 222., 235. člen*	*Priloga V, del 2, odstavki 259–261*	*Priloga V, del 2, odstavki 213–216 in 226–239*	*Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–262*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236, 256 in 259–262*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0010	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavek 319*									
0020	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*									
0030	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*									
0040	od tega: nefinančne družbe – MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*									
0050	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*									
0060	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*									
0070	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*									

		Pravna podlaga	**Akumulirani delni odpisi** (Priloga V, del 2, odstavka 72 in 74)							
			Nedonosno							
			Zapadlo > 90 dni							
				od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	zapadlo > 90 dni <= 180 dni	zapadlo > 180 dni <= 1 leto	zapadlo > 1 leto <= 2 leti	zapadlo > 2 leto <= 5 leti	zapadlo > 5 leto <= 7 leti	Zapadlo > 7 let
			Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236, 256 in 259–262*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*
			0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0010	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavek 319*								
0020	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*								
0030	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*								
0040	od tega: nefinančne družbe – MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*								
0050	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*								
0060	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*								
0070	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*								

24. **Krediti in druga finančna sredstva: tokovi iz naslova nedonosnih izpostavljenosti, oslabitev in odpisov od konca zadnjega poslovnega leta**

24.1 **Krediti in druga finančna sredstva: prilivi in odlivi iz naslova nedonosnih izpostavljenosti**

		Pravna podlaga	**Bruto knjigovodska vrednost** *(Priloga V, del 1, odstavek 34)*						
			Nedonosne izpostavljenosti – krediti in druga finančna sredstva						
				od tega: gospodinjstva		**od tega: nefinančne družbe**			
					od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami		**od tega: MSP**		**od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP**
								od tega: krediti za poslovne nepremičnine	
			Priloga V, del 1, odstavka 32 in 34, del 2, odstavki 213–216 in 223–239	*Priloga V, del 1, odstavka 42(f) in 44(a)*	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*	*Priloga V, del 1, odstavka 42(e) in 44(a)*	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a), Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Začetno stanje**	*Priloga V, del 2, odstavek 328*							
0020	**Prilivi**	*Priloga V, del 2, odstavki 239ii, 239iii, 239vi in 329*							
0030	Priliv zaradi prerazvrstitve iz donosnih izpostavljenosti, ki niso restrukturirane	*Priloga V, del 2, odstavki 239ii, 239iii, 239vi in 329*							
0040	Priliv zaradi prerazvrstitve iz donosnih izpostavljenosti, ki so restrukturirane	*Priloga V, del 2, odstavki 239ii, 239iii, 239vi in 329*							
0050	od tega: prerazvrstitev iz donosnih restrukturiranih izpostavljenosti s poskusno dobo, ki so bile prej prerazvrščene iz nedonosnih	*Priloga V, del 2, odstavki 239ii, 239iii, 239vi in 329(b)*							
0060	Priliv zaradi nakupa izpostavljenosti	*Priloga V, del 2, odstavki 239ii, 239iii, 239vi in 329*							
0070	Priliv zaradi obračunanih obresti	*Priloga V, del 2, odstavki 239ii, 239iii, 239vi in 329(a)*							
0080	Priliv zaradi drugih razlogov	*Priloga V, del 2, odstavki 239ii, 239iii, 239vi in 329(c)*							
0090	od tega: priliv več kot enkrat	*Priloga V, del 2, odstavki 239ii, 239iii, 239vi in 330(a)*							

		Pravna podlaga	Bruto knjigovodska vrednost (Priloga V, del 1, odstavek 34)						
			Nedonosne izpostavljenosti – krediti in druga finančna sredstva						
				od tega: gospodinjstva		od tega: nefinančne družbe			
					od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami		od tega: MSP		od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP
								od tega: krediti za poslovne nepremičnine	
			Priloga V, del 1, odstavka 32 in 34, del 2, odstavki 213–216 in 223–239	Priloga V, del 1, odstavka 42(f) in 44(a)	Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87	Priloga V, del 1, odstavka 42(e) in 44(a)	Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)	Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a), Priloga V, del 2, odstavek 239ix	Priloga V, del 2, odstavek 239ix
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0100	od tega: priliv iz naslova izpostavljenosti, odobrenih v zadnjih 24 mesecih	*Priloga V, del 2, odstavki 239ii, 239iii, 239vi in 330(b)*							
0110	od tega: priliv iz naslova izpostavljenosti, odobrenih v obdobju	*Priloga V, del 2, odstavki 239ii, 239iii, 239vi in 330(b)*							
0120	**Odlivi**	*Priloga V, del 2, odstavki 239iii–239v, 331 in 332*							
0130	Odliv zaradi prerazvrstitve kot donosne izpostavljenosti, ki niso restrukturirane	*Priloga V, del 2, odstavki 239iii–239v(a), 331 in 332*							
0140	Odliv zaradi prerazvrstitve kot donosne izpostavljenosti, ki so restrukturirane	*Priloga V, del 2, odstavki 239iii–239v(a), 331 in 332*							
0150	Odliv zaradi delnega ali popolnega odplačila kredita	*Priloga V, del 2, odstavki 239iii–239v(b), 331 in 332*							
0160	Odliv zaradi unovčitev zavarovanja s premoženjem	*Priloga V, del 2, odstavki 239iii–239v(c), 331 in 332*							
0170	Neto kumulativne povrnitve iz unovčitve zavarovanja s premoženjem	*Priloga V, del 2, odstavek 333*							
0180	od tega: odpisi v okviru unovčitev zavarovanja s premoženjem	*Priloga V, del 2, odstavki 239iii–239v(c)*							
0190	Odliv zaradi priposestvovanja zavarovanja s premoženjem	*Priloga V, del 2, odstavki 239iii–239v(d), 331 in 332*							
0200	Neto kumulativne povrnitve iz priposestvovanja zavarovanja s premoženjem	*Priloga V, del 2, odstavek 333*							
0210	od tega: odpisi v okviru priposestvovanja zavarovanja s premoženjem	*Priloga V, del 2, odstavki 239iii–239v(d)*							
0220	Odliv zaradi prodaje instrumentov	*Priloga V, del 2, odstavki 239iii–239v(e), 331 in 332*							

		Pravna podlaga	**Bruto knjigovodska vrednost** *(Priloga V, del 1, odstavek 34)*						
				Nedonosne izpostavljenosti – krediti in druga finančna sredstva					
				od tega: gospodinjstva		**od tega: nefinančne družbe**			
					od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami		**od tega: MSP**		**od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP**
								od tega: krediti za poslovne nepremičnine	
			Priloga V, del 1, odstavka 32 in 34, del 2, odstavki 213–216 in 223–239	*Priloga V, del 1, odstavka 42(f) in 44(a)*	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*	*Priloga V, del 1, odstavka 42(e) in 44(a)*	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a), Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0230	Neto kumulativne povrnitve iz prodaje instrumentov	*Priloga V, del 2, odstavek 333*							
0240	od tega: odpisi v okviru prodaje instrumentov	*Priloga V, del 2, odstavki 239iii–239v(e)*							
0250	Odliv zaradi prenosa tveganj	*Priloga V, del 2, odstavki 239iii–239v(f), 331 in 332*							
0260	Neto kumulativne povrnitve iz prenosa tveganj	*Priloga V, del 2, odstavek 333*							
0270	od tega: odpisi v okviru prenosa tveganj	*Priloga V, del 2, odstavki 239iii–239v(f)*							
0280	Odliv zaradi odpisov	*Priloga V, del 2, odstavki 239iii–239v(g), 331 in 332*							
0290	Odliv zaradi prerazvrstitve kot v posesti za prodajo	*Priloga V, del 2, odstavki 239iii–239vi, 331 in 332*							
0300	Odliv zaradi drugih razlogov	*Priloga V, del 2, odstavki 239iii–239v(h), 331 in 332*							
0310	od tega: odliv iz naslova nedonosnih izpostavljenosti, ki so postale nedonosne v obdobju	*Priloga V, del 2, odstavek 334*							
0320	**Končno stanje**	*Priloga V, del 2, odstavek 328*							

24.2 **Krediti in druga finančna sredstva: tokovi iz naslova oslabitev in akumuliranih negativnih sprememb poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih**

		Pravna podlaga	**Akumulirane oslabitve in akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja**						
				Nedonosne izpostavljenosti – krediti in druga finančna sredstva					
				od tega: gospodinjstva		**od tega: nefinančne družbe**			
					od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami		**od tega: MSP**		**od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP**
								od tega: krediti za poslovne nepremičnine	
			Priloga V, del 1, odstavek 32, del 2, odstavki 69–71, 213–216 in 223–239	*Priloga V, del 1, odstavka 42(f) in 44(a)*	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*	*Priloga V, del 1, odstavka 42(e) in 44(a)*	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a), Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Začetno stanje**	*Priloga V, del 2, odstavek 335*							
0020	**Povečanja v obdobju**	*Priloga V, del 2, odstavek 336*							
0030	od tega: oslabitve pri obračunanih obrestih	*Priloga V, del 2, odstavek 337*							
0040	**Zmanjšanja v obdobju**	*Priloga V, del 2, odstavek 338*							
0050	od tega: odprava oslabitev in negativnih sprememb poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja	*Priloga V, del 2, odstavek 339(a)*							
0060	od tega: sprostitev popravkov vrednosti zaradi postopka izpeljave	*Priloga V, del 2, odstavek 339(b)*							
0070	**Končno stanje**	*Priloga V, del 2, odstavek 335*							

24.3 **Krediti in druga finančna sredstva: odpisi nedonosnih izpostavljenosti v obdobju**

		Pravna podlaga	**Bruto knjigovodska vrednost**						
			Nedonosne izpostavljenosti – krediti in druga finančna sredstva						
				od tega: gospodinjstva		**od tega: nefinančne družbe**			
					od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami		**od tega: MSP**		**od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP**
								od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	
			Priloga V, del 1, odstavka 32 in 34, del 2, odstavki 213–216 in 223–239	*Priloga V, del 1, odstavka 42(f) in 44(a)*	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*	*Priloga V, del 1, odstavka 42(e) in 44(a)*	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a), Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Odpisi v obdobju**	*Priloga V, del 2, odstavek 340*							
0020	od tega: oprostitev dolga	*Priloga V, del 2, odstavek 340*							

25. **Zavarovanje, pridobljeno s priposestvovanjem in postopki izvršbe**

25.1 **Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem, razen zavarovanja, razvrščenega kot opredmetena osnovna sredstva: prilivi in odlivi**

		Pravna podlaga	Zmanjšanje stanja dolga		Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem, razen zavarovanja, razvrščenega kot opredmetena osnovna sredstva									
							Letnik: pripoznano v bilanci stanja						od tega: nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	
							<= 2 leti		> 2 leti <= 5 let		> 5 let			
			Bruto knjigovodska vrednost	Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja	Vrednost pri začetnem pripoznanju	Knjigovodska vrednost	Vrednost pri začetnem pripoznanju	Knjigovodska vrednost	Vrednost pri začetnem pripoznanju	Knjigovodska vrednost	Vrednost pri začetnem pripoznanju	Knjigovodska vrednost	Vrednost pri začetnem pripoznanju	Knjigovodska vrednost
			Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavek 343	*Priloga V, del 2, odstavki 69–71 in 343*	*Priloga V, del 2, odstavki 175, 175i in 344*	*Priloga V, del 1, odstavek 27, del 2, odstavek 175*	*Priloga V, del 2, odstavki 175, 175i in 348*	*Priloga V, del 1, odstavek 27, del 2, odstavka 175 in 348*	*Priloga V, del 2, odstavki 175, 175i in 348*	*Priloga V, del 1, odstavek 27, del 2, odstavka 175 in 348*	*Priloga V, del 2, odstavki 175, 175i in 348*	*Priloga V, del 1, odstavek 27, del 2, odstavka 175 in 348*	*MSRP 5, 6. člen, Priloga V, del 2, odstavki 175, 175i in 344*	*MSRP 5, 6. člen, Priloga V, del 1, odstavek 27, del 2, odstavek 175*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120
0010	**Začetno stanje**	*Priloga V, del 2, odstavka 341 in 342*												
0020	**Prilivi iz naslova zavarovanja s premoženjem v obdobju**	*Priloga V, del 2, odstavka 345 in 349*												
0030	Priliv zaradi novega zavarovanja s premoženjem, pridobljenega s priposestvovanjem	*Priloga V, del 2, odstavka 345 in 349*												
0040	Priliv zaradi pozitivnih sprememb vrednosti	*Priloga V, del 2, odstavka 345 in 349*												
0050	**Odlivi iz naslova zavarovanja s premoženjem v obdobju**	*Priloga V, del 2, odstavka 346 in 349*												
0060	Odliv, za katerega so bila pridobljena denarna sredstva	*Priloga V, del 2, odstavka 347 in 349*												
0070	Pridobljena denarna sredstva, brez stroškov	*Priloga V, del 2, odstavek 347*												
0080	Dobički/(–) izgube iz prodaje zavarovanja s premoženjem, pridobljenega s priposestvovanjem	*Priloga V, del 2, odstavek 347*												
0090	Odliv iz naslova zamenjave s finančnim instrumentom	*Priloga V, del 2, odstavka 346 in 349*												
0100	Odobreno financiranje	*Priloga V, del 2, odstavek 347*												
0110	Odliv zaradi negativnih sprememb vrednosti	*Priloga V, del 2, odstavka 346 in 349*												
0120	**Končno stanje**	*Priloga V, del 2, odstavka 341 in 342*												

25.2 **Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem, razen zavarovanja, razvrščenega kot opredmetena osnovna sredstva: vrsta pridobljenega zavarovanja**

		Pravna podlaga	Zmanjšanje stanja dolga		Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem, razen zavarovanja, razvrščenega kot opredmetena osnovna sredstva					
								Letnik: pripoznano v bilanci stanja		
								<= 2 leti		
			Bruto knjigovodska vrednost	Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja	Vrednost pri začetnem pripoznanju	Knjigovodska vrednost	Akumulirane negativne spremembe	Vrednost pri začetnem pripoznanju	Knjigovodska vrednost	Akumulirane negativne spremembe
			Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavek 343	*Priloga V, del 2, odstavki 69–71 in 343*	*Priloga V, del 2, odstavki 175, 175i in 344*	*Priloga V, del 1, odstavek 27, del 2, odstavek 175*	*Priloga V, del 2, odstavka 175 in 175ii*	*Priloga V, del 2, odstavki 175, 175i in 348*	*Priloga V, del 1, odstavek 27, del 2, odstavka 175 in 348*	*Priloga V, del 2, odstavki 175, 175ii in 348*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0010	**Stanovanjske nepremičnine**	*Priloga V, del 2, odstavka 350 in 351*								
0020	od tega: v postopku gradnje/razvoja	*Priloga V, del 2, odstavka 350 in 352(a)*								
0030	**Poslovne nepremičnine**	*Priloga V, del 2, odstavka 350 in 351*								
0040	od tega: v postopku gradnje/razvoja	*Priloga V, del 2, odstavka 350 in 352(a)*								
0050	od tega: zemljišča, povezana z družbami za projektiranje in gradnjo poslovnih nepremičnin (brez kmetijskih zemljišč)	*Priloga V, del 2, odstavka 350 in 352(b)*								
0060	od tega: zemljišča z gradbenim dovoljenjem za razvoj	*Priloga V, del 2, odstavka 350 in 352(b)*								
0070	od tega: zemljišča brez gradbenega dovoljenja za razvoj	*Priloga V, del 2, odstavka 350 in 352(b)*								
0080	**Premičnine**	*Priloga V, del 2, odstavka 350 in 351*								
0090	**Lastniški in dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 2, odstavka 350 in 351*								
0100	**Drugo**	*Priloga V, del 2, odstavka 350 in 351*								
0110	**Skupaj**	*Priloga V, del 2, odstavka 350 in 351*								
0120	**Število postavk zavarovanja s premoženjem, pridobljenega s priposestvovanjem**	*Priloga V, del 2, odstavka 350 in 351*								

		Pravna podlaga	Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem, razen zavarovanja, razvrščenega kot opredmetena osnovna sredstva							
			Letnik: pripoznano v bilanci stanja						od tega: nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo	
			> 2 leti <= 5 let			> 5 let				
			Vrednost pri začetnem pripoznanju	Knjigovodska vrednost	Akumulirane negativne spremembe	Vrednost pri začetnem pripoznanju	Knjigovodska vrednost	Akumulirane negativne spremembe	Vrednost pri začetnem pripoznanju	Knjigovodska vrednost
			Priloga V, del 2, odstavki 175, 175i in 348	*Priloga V, del 1, odstavek 27, del 2, odstavka 175 in 348*	*Priloga V, del 2, odstavki 175, 175ii in 348*	*Priloga V, del 2, odstavki 175, 175i in 348*	*Priloga V, del 1, odstavek 27, del 2, odstavka 175 in 348*	*Priloga V, del 2, odstavki 175, 175ii in 348*	*MSRP 5, 6. člen, Priloga V, del 2, odstavka 175 in 175i*	*MSRP 5, 6. člen, Priloga V, del 1, odstavek 27, del 2, odstavek 175*
			0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160
0010	**Stanovanjske nepremičnine**	*Priloga V, del 2, odstavka 350 in 351*								
0020	od tega: v postopku gradnje/razvoja	*Priloga V, del 2, odstavka 350 in 352(a)*								
0030	**Poslovne nepremičnine**	*Priloga V, del 2, odstavka 350 in 351*								
0040	od tega: v postopku gradnje/razvoja	*Priloga V, del 2, odstavka 350 in 352(a)*								
0050	od tega: zemljišča, povezana z družbami za projektiranje in gradnjo poslovnih nepremičnin (brez kmetijskih zemljišč)	*Priloga V, del 2, odstavka 350 in 352(b)*								
0060	od tega: zemljišča z gradbenim dovoljenjem za razvoj	*Priloga V, del 2, odstavka 350 in 352(b)*								
0070	od tega: zemljišča brez gradbenega dovoljenja za razvoj	*Priloga V, del 2, odstavka 350 in 352(b)*								
0080	**Premičnine**	*Priloga V, del 2, odstavka 350 in 351*								
0090	**Lastniški in dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 2, odstavka 350 in 351*								
0100	**Drugo**	*Priloga V, del 2, odstavka 350 in 351*								
0110	**Skupaj**	*Priloga V, del 2, odstavka 350 in 351*								
0120	**Število postavk zavarovanja s premoženjem, pridobljenega s priposestvovanjem**	*Priloga V, del 2, odstavka 350 in 351*								

25.3 **Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem, razvrščeno kot opredmetena osnovna sredstva**

		Pravna podlaga	**Zmanjšanje stanja dolga**		**Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem, razvrščeno kot opredmetena osnovna sredstva**		
			Bruto knjigovodska vrednost	Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja	Vrednost pri začetnem pripoznanju	Knjigovodska vrednost	Akumulirane negativne spremembe
			Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavek 343	*Priloga V, del 2, odstavki 69–71 in 343*	*MRS 16, 6. člen, Priloga V, del 2, odstavka 175 in 175i*	*MRS 16, 6. člen, Priloga V, del 1, odstavek 27, del 2, odstavek 175*	*MRS 16, 6. člen, Priloga V, del 2, odstavka 175 in 175ii*
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Skupaj**	*Priloga V, del 2, odstavek 341 in odstavka 357–358*					
0020	**Prilivi zaradi novega zavarovanja s premoženjem, pridobljenega s priposestvovanjem**	*Priloga V, del 2, odstavki 341, 345 in 357–358*					

26. **Upravljanje restrukturiranja in kakovost restrukturiranja**

		Pravna podlaga	Krediti in druga finančna sredstva z ukrepi restrukturiranja								
						od tega: gospodinjstva			od tega: nefinančne družbe		
				od tega: donosno	**od tega: z odobrenimi ukrepi restrukturiranja v obdobju**		**od tega: donosno**	**od tega: z odobrenimi ukrepi restrukturiranja v obdobju**		**od tega: donosno**	**od tega: z odobrenimi ukrepi restrukturiranja v obdobju**
			Priloga V, del 1, odstavek 32, del 2, odstavki 240–245 in 252–257	*Priloga V, del 2, odstavek 256 in odstavki 259–261*	*Priloga V, del 2, odstavek 361*	*Priloga V, del 1, odstavki 32, 42(f) in 44(a), del 2, odstavki 240–245 in 252–257*	*Priloga V, del 2, odstavek 256 in odstavki 259–261*	*Priloga V, del 2, odstavek 361*	*Priloga V, del 1, odstavki 32, 42(e) in 44(a), del 2, odstavki 240–245 in 252–257*	*Priloga V, del 2, odstavek 256 in odstavki 259–261*	*Priloga V, del 2, odstavek 361*
			Priloga V, del 1, odstavek 32, del 2, odstavki 240–245 in 252–257	*Priloga V, del 2, odstavek 256 in odstavki 259–261*	*Priloga V, del 2, odstavek 361*	*Priloga V, del 1, odstavki 32, 42(f) in 44(a), del 2, odstavki 240–245 in 252–257*	*Priloga V, del 2, odstavek 256 in odstavki 259–261*	*Priloga V, del 2, odstavek 361*	*Priloga V, del 1, odstavki 32, 42(e) in 44(a), del 2, odstavki 240–245 in 252–257*	*Priloga V, del 2, odstavek 256 in odstavki 259–261*	*Priloga V, del 2, odstavek 361*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0010	**Število instrumentov**	*Priloga V, del 2, odstavki 320, 355 in 356*									
0020	**Bruto knjigovodska vrednost instrumentov** za naslednje vrste ukrepov restrukturiranja:	*Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavki 355, 357 in 359*									
0030	Obdobje odloga plačila/moratorij na odplačevanje	*Priloga V, del 2, odstavek 358(a)*									
0040	Znižanje obrestne mere	*Priloga V, del 2, odstavek 358(b)*									
0050	Podaljšanje zapadlosti/trajanja	*Priloga V, del 2, odstavek 358(c)*									
0060	Reprogramiranje plačil	*Priloga V, del 2, odstavek 358(d)*									
0070	Oprostitev dolga	*Priloga V, del 2, odstavek 358(e)*									
0080	Zamenjave dolga za sredstva	*Priloga V, del 2, odstavek 358(f)*									
0090	Drugi ukrepi restrukturiranja	*Priloga V, del 2, odstavek 358(g)*									
	Bruto knjigovodska vrednost instrumentov, za katere so se večkrat uporabili ukrepi restrukturiranja	*Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavek 355*									

		Pravna podlaga	Krediti in druga finančna sredstva z ukrepi restrukturiranja								
						od tega: gospodinjstva			od tega: nefinančne družbe		
				od tega: donosno	od tega: z odobrenimi ukrepi restrukturiranja v obdobju		od tega: donosno	od tega: z odobrenimi ukrepi restrukturiranja v obdobju		od tega: donosno	od tega: z odobrenimi ukrepi restrukturiranja v obdobju
			Priloga V, del 1, odstavek 32, del 2, odstavki 240–245 in 252–257	*Priloga V, del 2, odstavek 256 in odstavki 259–261*	*Priloga V, del 2, odstavek 361*	*Priloga V, del 1, odstavki 32, 42(f) in 44(a), del 2, odstavki 240–245 in 252–257*	*Priloga V, del 2, odstavek 256 in odstavki 259–261*	*Priloga V, del 2, odstavek 361*	*Priloga V, del 1, odstavki 32, 42(e) in 44(a), del 2, odstavki 240–245 in 252–257*	*Priloga V, del 2, odstavek 256 in odstavki 259–261*	*Priloga V, del 2, odstavek 361*
			Priloga V, del 1, odstavek 32, del 2, odstavki 240–245 in 252–257	*Priloga V, del 2, odstavek 256 in odstavki 259–261*	*Priloga V, del 2, odstavek 361*	*Priloga V, del 1, odstavki 32, 42(f) in 44(a), del 2, odstavki 240–245 in 252–257*	*Priloga V, del 2, odstavek 256 in odstavki 259–261*	*Priloga V, del 2, odstavek 361*	*Priloga V, del 1, odstavki 32, 42(e) in 44(a), del 2, odstavki 240–245 in 252–257*	*Priloga V, del 2, odstavek 256 in odstavki 259–261*	*Priloga V, del 2, odstavek 361*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0100	Krediti in druga finančna sredstva, ki so bili restrukturirani dvakrat	*Priloga V, del 2, odstavek 360(a)(i)*									
0110	Krediti in druga finančna sredstva, ki so bili restrukturirani več kot dvakrat	*Priloga V, del 2, odstavek 360(a)(i)*									
0120	Krediti in druga finančna sredstva, za katere so bili odobreni ukrepi restrukturiranja dodatno k že obstoječim ukrepom restrukturiranja	*Priloga V, del 2, odstavek 360(a)(ii)*									
0130	**Bruto knjigovodska vrednost nedonosnih restrukturiranih kreditov in drugih finančnih sredstev, ki niso izpolnili meril za prenehanje razvrstitve kot nedonosni**	*Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavki 232, 355 in 360(b)*									

30. **Zunajbilančne dejavnosti: Deleži v nekonsolidiranih strukturiranih subjektih**

30.1 **Deleži v nekonsolidiranih strukturiranih subjektih**

		Pravna podlaga	**Knjigovodska vrednost finančnih sredstev, pripoznanih v bilanci stanja**	**od tega: izkoriščena likvidnostna podpora**	**Poštena vrednost izkoriščene likvidnostne podpore**	**Knjigovodska vrednost finančnih obveznosti, pripoznanih v bilanci stanja**	**Nominalna vrednost zunajbilančnih izpostavljenosti, danih s strani poročevalske institucije**	**od tega: nominalni znesek prevzetih obveznosti iz kreditov**	**Izgube, ki jih ima institucija poročevalka v tekočem obdobju**
			MSRP 12, 29.(a) člen	*MSRP 12, 29.(a) člen; Priloga V, del 2, odstavek 286*		*MSRP 12, 29.(a) člen*	*MSRP 12, B26. (e) člen*		*MSRP 12, B26.(b) člen; Priloga V, del 2, odstavek 287*
			010	020	030	040	050	060	080
010	**Skupaj**								

30.2 **Razčlenitev deležev v nekonsolidiranih strukturiranih subjektih po vrsti dejavnosti**

	Po vrsti dejavnosti	*Pravna podlaga*	**Knjigovodska vrednost**		
			Subjekti s posebnim namenom pri listinjenju	**Upravljanje premoženja**	**Druge dejavnosti**
			CRR, člen 4(1)(66)	*Priloga V, del 2, odstavek 285(a)*	
		MSRP 12, 24. člen in B6.(a) člen	010	020	030
010	**Izbrana finančna sredstva, pripoznana v bilanci stanja poročevalske institucije**	*MSRP 12, 29.(a) in (b) člen*			
021	od tega: nedonosno	*Priloga V, del 2, odstavki 213–239*			
030	Izvedeni finančni instrumenti	*MSRP 9, Priloga A; Priloga V, del 2, odstavek 272*			
040	Lastniški instrumenti	*MRS 32, 11. člen*			
050	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*			
060	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*			

	Po vrsti dejavnosti	*Pravna podlaga*	**Knjigovodska vrednost**		
			Subjekti s posebnim namenom pri listinjenju	**Upravljanje premoženja**	**Druge dejavnosti**
			CRR, člen 4(1)(66)	*Priloga V, del 2, odstavek 285(a)*	
		MSRP 12, 24. člen in B6.(a) člen	010	020	030
070	**Izbrani lastniški kapital in finančne obveznosti, pripoznani v bilanci stanja poročevalske institucije**	*MSRP 12, 29.(a) in (b) člen*			
080	Izdani lastniški instrumenti	*MRS 32, 11. člen*			
090	Izvedeni finančni instrumenti	*MSRP 9, Priloga A; Priloga V, del 2, odstavek 272*			
100	Vloge	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*			
110	Izdani dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 37*			
			Nominalni znesek		
120	**Zunajbilančne izpostavljenosti, dane s strani poročevalske institucije**	*MSRP 12, B26.(e) člen; CRR, Priloga I; Priloga V, del 2, odstavki 102–105, 113–115, 118*			
131	od tega: nedonosno	*Priloga V, del 2, odstavek 117*			

31. **Povezane stranke**

31.1 **Povezane stranke: obveznosti za plačilo in zneski terjatev**

		Pravna podlaga *Priloga V, del 2, odstavki 288–291*	**Dolgovani zneski**				
			Obvladujoči subjekti in subjekti s skupnim nadzorom ali pomembnim vplivom	**Odvisne družbe in drugi subjekti v isti skupini**	**Pridružene in skupaj obvladovane družbe**	**Glavno vodstveno osebje institucije ali njene nadrejene družbe**	**Druge povezane stranke**
			MRS 24, 19.(a) in (b) člen	*MRS 24, 19.(c) člen; Priloga V, del 2, odstavek 289*	*MRS 24, 19.(d) in (e) člen; Priloga V, del 2, odstavek 289*	*MRS 24, 19.(f) člen*	*MRS 24, 19.(g) člen*
			010	020	030	040	050
010	**Izbrana finančna sredstva**	*MRS 24, 18.(b) člen*					
020	Lastniški instrumenti	*MRS 32, 11. člen*					
030	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*					
040	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*					
050	od tega: nedonosno	*Priloga V, del 2, odstavki 213–239*					
060	**Izbrane finančne obveznosti**	*MRS 24, 18.(b) člen*					
070	Vloge	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*					
080	Izdani dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 37*					
090	**Nominalni znesek prevzetih obveznosti iz kreditov, danih finančnih poroštev in drugih prevzetih obveznosti**	*MRS 24, 18.(b) člen; CRR, Priloga I; Priloga V, del 2, odstavki 102–105, 113–115, 118*					
100	od tega: nedonosno	*MRS 24, 18.(b) člen; Priloga V, del 2, odstavek 117*					
110	**Prejete obveze iz kreditov, prejeta finančna poroštva in druge prejete obveze**	*MRS 24, 18.(b) člen; Priloga V, del 2, odstavek 290*					
120	**Hipotetični znesek izvedenih finančnih instrumentov**	*Priloga V, del 2, odstavki 133–135*					
131	**Akumulirane oslabitve in akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih**	*MRS 24, 1.(c) člen; Priloga V, del 2, odstavki 69–71, 291*					
132	**Rezervacije za nedonosne zunajbilančne izpostavljenosti**	*Priloga V, del 2, odstavki 11, 106, 291*					

31.2 **Povezane stranke: odhodki in prihodki, ustvarjeni s posli z**

		Pravna podlaga *Priloga V, del 2, odstavki 288–289, 292–293*	**Tekoče obdobje**				
			Obvladujoči subjekti in subjekti s skupnim nadzorom ali pomembnim vplivom	**Odvisne družbe in drugi subjekti v isti skupini**	**Pridružene in skupaj obvladovane družbe**	**Glavno vodstveno osebje institucije ali njene nadrejene družbe**	**Druge povezane stranke**
			MRS 24, 19.(a) in (b) člen	*MRS 24, 19.(c) člen*	*MRS 24, 19.(d) in (e) člen*	*MRS 24, 19.(f) člen*	*MRS 24, 19.(g) člen*
			010	020	030	040	050
010	**Prihodki iz obresti**	*MRS 24, 18.(a) člen; Priloga V, del 2, odstavek 31*					
020	**Odhodki za obresti**	*MRS 24, 18.(a) člen; MRS 1, 97. člen; Priloga V, del 2, odstavek 31*					
030	**Prihodki iz dividend**	*MRS 24, 18.(a) člen; Priloga V, del 2, odstavek 40*					
040	**Prihodki iz naslova provizij in opravnin**	*MRS 24, 18.(a) člen; MSRP 7, 20.(c) člen*					
050	**Odhodki iz naslova provizij in opravnin**	*MRS 24, 18.(a) člen; MSRP 7, 20.(c) člen*					
060	**Dobički ali (–) izgube iz odprave pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida**	*MRS 24, 18.(a) člen*					
070	**Dobički ali (–) izgube iz odprave pripoznanja sredstev, razen finančnih**	*MRS 24, 18.(a) člen; Priloga V, del 2, odstavek 292*					
080	**Oslabitve ali (–) razveljavitev oslabitev nedonosnih izpostavljenosti**	*MRS 24, 18.(d) člen; Priloga V, del 2, odstavek 293*					
090	**Rezervacije ali (–) odprava rezervacij za nedonosne izpostavljenosti**	*Priloga V, del 2, odstavka 50 in 293*					

40. **Struktura skupine**

40.1 **Struktura skupine: po posameznih subjektih**

Koda LEI	**Koda subjekta**	**Ime subjekta**	**Vstopni datum**	**Delniški kapital podjetja, v katero se vlaga**	**Lastniški kapital podjetja, v katero se vlaga**	**Bilančna vsota podjetja, v katero se vlaga**	**Dobiček ali (–) izguba podjetja, v katero se vlaga**	**Sedež podjetja, v katero se vlaga**	**Sektor podjetja, v katero se vlaga**
Priloga V, del 2, odstavki 294–295, 296(a)	*Priloga V, del 2, odstavki 294–295, 296(b)*	*MSRP 12, 12.(a), 21.(a)(i) člen; Priloga V, del 2, odstavki 294–295, 296(c)*	*Priloga V, del 2, odstavki 294–295, 296(d)*	*Priloga V, del 2, odstavki 294–295, 296(e)*	*MSRP 12, B12.(b) člen; Priloga V, del 2, odstavki 294–295, 296(f)*	*MSRP 12, B12.(b) člen; Priloga V, del 2, odstavki 294–295, 296(f)*	*MSRP 12, B12.(b) člen; Priloga V, del 2, odstavki 294–295, 296(f)*	*MSRP 12, 12.(b), 21.(a)(iii) člen; Priloga V, del 2, odstavki 294–295, 296(g)*	*Priloga V, del 2, odstavki 294–295, 296(h)*
010	020	030	040	050	060	070	080	090	095

Oznaka NACE	**Akumulirani lastniški delež [%]**	**Glasovalne pravice [%]**	**Struktura skupine [razmerje]**	**Računovodska obravnava [računovodska skupina]**	**Računovodska obravnava [skupina v skladu s CRR]**	**Knjigovodska vrednost**	**Strošek pridobitve**	**Dobro ime, povezano s podjetjem, v katero se vlaga**	**Poštena vrednost naložb, za katere so objavljene cenovne ponudbe**
Priloga V, del 2, odstavki 294–295, 296(i)	*MSRP 12, 21.(a)(iv) člen; Priloga V, del 2, odstavki 294–295, 296(j)*	*MSRP 12, 21.(a)(iv) člen; Priloga V, del 2, odstavki 294–295, 296(k)*	*MSRP 12, 10.(a)(i) člen; Priloga V, del 2, odstavki 294–295, 296(l)*	*MSRP 12, 21.(b) člen; Priloga V, del 2, odstavki 294–295, 296(m)*	*CRR, člen 18; Priloga V, del 2, odstavki 294–295, 296(n)*	*Priloga V, del 2, odstavki 294–295, 296(o)*	*Priloga V, del 2, odstavki 294–295, 296(p)*	*Priloga V, del 2, odstavki 294–295, 296(q)*	*MSRP 12, 21.(b)(iii) člen; Priloga V, del 2, odstavki 294–295, 296(r)*
100	110	120	130	140	150	160	170	180	190

40.2. **Struktura skupine: po posameznih instrumentih**

Koda vrednostnega papirja	**Koda subjekta**	**Koda LEI holdinga**	**Koda holdinga**	**Naziv holdinga**	**Akumulirani lastniški delež** (%)	**Knjigovodska vrednost**	**Strošek pridobitve**
Priloga V, del 2, odstavek 297(a)	*Priloga V, del 2, odstavka 296(b) in 297(c)*	*Priloga V, del 2, odstavek 297(b)*	*Priloga V, del 2, odstavek 297(b)*		*Priloga V, del 2, odstavka 296(j) in 297(c)*	*Priloga V, del 2, odstavka 296(o) in 297(c)*	*Priloga V, del 2, odstavka 296(p) in 297(c)*
010	020	030	040	050	060	070	080

41. **Poštena vrednost**

41.1. **Hierarhija poštene vrednosti: finančni instrumenti po odplačni vrednosti**

		Pravna podlaga *Priloga V, del 2, odstavek 298*	**Poštena vrednost** *MSRP 7, 25.–26. člen*	**Hierarhija poštene vrednosti** *MSRP 13, 97. in 93.(b) člen*		
				Raven 1 *MSRP 13, 76. člen*	**Raven 2** *MSRP 13, 81. člen*	**Raven 3** *MSRP 13, 86. člen*
			010	020	030	040
	SREDSTVA					
015	**Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti**	*MSRP 7, 8.(f) člen; MSRP 9, 4.1.2. člen*				
016	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*				
017	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*				
	OBVEZNOSTI					
070	**Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti**	*MSRP 7, 8.(g) člen; MSRP 9, 4.2.1. člen*				
080	Vloge	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*				
090	Izdani dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 37*				
100	Druge finančne obveznosti	*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*				

41.2 **Uporaba možnosti vrednotenja po pošteni vrednosti**

		Pravna podlaga	**Knjigovodska vrednost** *Priloga V, del 1, odstavek 27*			
			Računovodska neusklajenost	**Upravljano na podlagi poštene vrednosti**	**Hibridne pogodbe**	**Upravljano za kreditno tveganje**
			MSRP 9, B4.1.29. člen	*MSRP 9, B4.1.33. člen*	*MSRP 9, 4.3.6. člen; MSRP 9, 4.3.7. člen; Priloga V, del 2, odstavek 300*	*MSRP 9, 6.7. člen; MSRP 7, 8.(a)(e) člen; Priloga V, del 2, odstavek 301*
			010	020	030	040
	SREDSTVA					
010	**Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida**	*MSRP 7, 8.(a)(i) člen; MSRP 9, 4.1.5. člen*				
030	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*				
040	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*				
	OBVEZNOSTI					
050	**Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida**	*MSRP 7, 8.(e)(i) člen; MSRP 9, 4.2.2. člen*				
060	Vloge	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*				
070	Izdani dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 37*				
080	Druge finančne obveznosti	*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*				

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

		Pravna podlaga *Priloga V, del 2, odstavek 302*	**Knjigovodska vrednost**	od tega: sredstva, ki predstavljajo pravico do uporabe *MSRP 16, 47.(a), 53.(j) člen; Priloga V, del 2, odstavek 303i*
			010	020
010	**Opredmetena osnovna sredstva**	*MRS 16, 6. člen; MRS 16, 29. člen; MRS 1, 54.(a) člen*		
020	Model prevrednotenja	*MRS 16, 31., 73.(a), (d) člen*		
030	Model stroškov	*MRS 16, 30., 73.(a), (d) člen*		
040	**Naložbene nepremičnine**	*MRS 40, 5., 30. člen; MRS 1, 54.(b) člen*		
050	Model poštene vrednosti	*MRS 40, 33.–55., 76. člen*		
060	Model stroškov	*MRS 40, 56., 79.(c) člen*		
070	**Druga neopredmetena sredstva**	*MRS 38, 8., 118., 122. člen; Priloga V, del 2, odstavek 303*		
080	Model prevrednotenja	*MRS 38, 75.–87., 124.(a)(ii) člen*		
090	Model stroškov	*MRS 38, 74. člen*		

43. **Rezervacije**

		Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	**Knjigovodska vrednost** *Priloga V, del 1, odstavek 27*					
			Pokojnine in druge pozaposlitvene obveznosti za določene zaslužke	**Drugi dolgoročni zaslužki zaposlencev**	**Prestrukturiranje**	**Nerešena pravna vprašanja in pravdni spori v zvezi z davki**	**Druge prevzete obveznosti in dana poroštva, merjena v skladu z MRS 37, in dana poroštva, merjena v skladu z MSRP 4**	**Druge rezervacije**
			MRS 19, 63. člen; MRS 1, 78.(d) člen; Priloga V, del 2, odstavek 9	*MRS 19, 153. člen; MRS 1, 78.(d) člen; Priloga V, del 2, odstavek 10*	*MRS 37, 70.–83. člen*	*MRS 37, 14. člen*	*MRS 37; MSRP 4; Priloga V, del 2, odstavka 304–305*	*MRS 37, 14. člen*
			010	020	030	040	055	060
010	**Začetno stanje [knjigovodska vrednost na začetku obdobja]**	*MRS 37, 84.(a) člen*						
020	Povečanja, vključno s povečanjem obstoječih rezervacij	*MRS 37, 84.(b) člen*						
030	(–) Porabljeni zneski	*MRS 37, 84.(c) člen*						
040	(–) Neporabljeni zneski, povrnjeni v obdobju	*MRS 37, 84.(d) člen*						
050	Povečanje diskontirane vrednosti [zaradi preteka časa] in učinek spremembe diskontne stopnje	*MRS 37, 84.(e) člen*						
060	Druga gibanja							
070	**Končno stanje [knjigovodska vrednost na koncu obdobja]**	*MRS 37, 84.(a) člen*						

44. **Programi z določenimi zaslužki in zaslužki zaposlencev**

44.1 **Sestavine neto sredstev in obveznosti za programe z določenimi zaslužki**

		Pravna podlaga	**Znesek**
			Priloga V, del 2, odstavka 306–307
			010
010	**Poštena vrednost sredstev za programe z določenimi zaslužki**	*MRS 19, 140.(a)(i), 142. člen*	
020	Od tega: finančni instrumenti, ki jih izda institucija	*MRS 19, 143. člen*	
030	Lastniški instrumenti	*MRS 19, 142.(b) člen*	
040	Dolžniški instrumenti	*MRS 19, 142.(c) člen*	
050	Nepremičnine	*MRS 19, 142.(d) člen*	
060	Druga sredstva za programe z določenimi zaslužki		
070	**Sedanja vrednost obveznosti za določene zaslužke**	*MRS 19, 140.(a)(ii) člen*	
080	**Učinek zgornje meje sredstev**	*MRS 19, 140.(a)(iii) člen*	
090	**Neto sredstva z določenimi zaslužki [knjigovodska vrednost]**	*MRS 19, 63. člen; Priloga V, del 2, odstavek 308*	
100	**Rezervacije za pokojnine in druge pozaposlitvene obveznosti za določene zaslužke [knjigovodska vrednost]**	*MRS 19, 63. člen; MRS 1, 78.(d) člen; Priloga V, del 2, odstavek 9*	
110	**poštena vrednost vseh pravic do poplačila, ki se upošteva kot sredstvo**	*MRS 19, 140.(b) člen*	

44.2 **Gibanja pri obveznostih z določenimi zaslužki**

		Pravna podlaga	**Obveznosti za določene zaslužke**
			Priloga V, del 2, odstavka 306 in 309
			010
010	**Začetno stanje [sedanja vrednost]**	*MRS 19, 140.(a)(ii) člen*	
020	Tekoči stroški servisiranja	*MRS 19, 141.(a) člen*	
030	Stroški obresti	*MRS 19, 141.(b) člen*	
040	Plačani prispevki	*MRS 19, 141.(f) člen*	
050	Aktuarski dobički in (–) izgube zaradi sprememb demografskih predpostavk	*MRS 19, 141.(c)(ii) člen*	
060	Aktuarski dobički in (–) izgube zaradi sprememb finančnih predpostavk	*MRS 19, 141.(c)(iii) člen*	
070	Povečanje ali (–) zmanjšanje devizne zamenjave	*MRS 19, 141.(e) člen*	
080	Plačane ugodnosti	*MRS 19, 141.(g) člen*	
090	Pretekli stroški servisiranja, vključno z dobički in izgubami, ki izhajajo iz poravnav	*MRS 19, 141.(d) člen*	
100	Povečanje ali (–) zmanjšanje prek poslovnih združitev in prodaj	*MRS 19, 141.(h) člen*	
110	Druga povečanja ali (–) zmanjšanja		
120	**Končno stanje [sedanja vrednost]**	*MRS 19, 140.(a)(ii) člen; Priloga V, del 2, odstavek 310*	

44.3 **Odhodki za zaposlene glede na vrsto zaslužkov**

		Pravna podlaga	Tekoče obdobje
			010
010	**Pokojnine in podobni odhodki**	*Priloga V, del 2, odstavek 311(a)*	
020	**Plačila na podlagi delnic**	*MSRP 2, 44. člen; Priloga V, del 2, odstavek 311(b)*	
030	**Plače**	*Priloga V, del 2, odstavek 311(c)*	
040	**Prispevki za socialno varnost**	*Priloga V, del 2, odstavek 311(d)*	
050	**Plačila odpravnine**	*MRS 19, 8. člen; Priloga V, del 2, odstavek 311(e)*	
060	**Druge vrste odhodkov za zaposlene**	*Priloga V, del 2, odstavek 311(f)*	
070	**ODHODKI ZA ZAPOSLENE**		

44.4 **Odhodki za zaposlene glede na kategorijo prejemkov in kategorijo zaposlenih**

		Pravna podlaga	Tekoče obdobje			
			Zaposleni skupaj	od tega: zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucij	od tega: upravljalni organ (v njegovi funkciji vodenja) in višje vodstvo	od tega: upravljalni organ (v nadzorni funkciji)
				Priloga V, del 2, odstavek 311i(a)	*Priloga V, del 2, odstavek 311i*	*Priloga V, del 2, odstavek 311i(b)*
			0010	0020	0030	0040
0010	**Fiksni prejemki**	*Priloga V, del 2, odstavek 311i(a)*				
0020	**Variabilni prejemki**	*Priloga V, del 2, odstavek 311i(a)*				
0030	**Odhodki za zaposlene razen prejemkov**					
0040	**ODHODKI ZA ZAPOSLENE**					
0050	**ŠTEVILO ZAPOSLENIH**	*Priloga V, del 2, odstavek 311ii*				

45. **Razčlenitev izbranih postavk izkaza poslovnega izida**

45.1 **Dobički ali izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, po računovodskem portfelju**

		Pravna podlaga	Tekoče obdobje	Spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja
				Priloga V, del 2, odstavek 312
			010	020
010	**Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida**	*MSRP 7, 20.(a)(i) člen; MSRP 9, 4.1.5. člen*		
020	**Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida**	*MSRP 7, 20.(a)(i) člen; MSRP 9, 4.2.2. člen*		
030	**DOBIČKI ALI (–) IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, DOLOČENIH ZA MERJENJE PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA**	*MSRP 7, 20.(a)(i) člen*		

45.2 **Dobički ali izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev**

		Pravna podlaga	Tekoče obdobje
			Priloga V, del 2, odstavek 313
			010
010	**Opredmetena osnovna sredstva**	*MRS 16, 68. in 71. člen*	
020	**Naložbene nepremičnine**	*MRS 40, 69. člen; MRS 1, 34.(a), 98.(d) člen*	
030	**Neopredmetena sredstva**	*MRS 38, 113.–115.A člen; MRS 1, 34.(a) člen*	
040	**Druga sredstva**	*MRS 1, 34.(a) člen*	
050	**DOBIČKI ALI (–) IZGUBE IZ ODPRAVE PRIPOZNANJA NEFINANČNIH SREDSTEV**	*MRS 1, 34. člen*	

45.3 **Drugi poslovni prihodki in odhodki**

		Pravna podlaga	Prihodki	Odhodki
			010	020
010	**Spremembe poštene vrednosti za opredmetena sredstva, merjene z uporabo modela poštene vrednosti**	*MRS 40, 76.(d) člen; Priloga V, del 2, odstavek 314*		
020	**Naložbene nepremičnine**	*MRS 40, 75.(f) člen; Priloga V, del 2, odstavek 314*		
030	**Poslovni najemi, ki niso naložbene nepremičnine**	*MSRP 16, 81. in .82. člen; Priloga V, del 2, odstavek 315*		
040	**Drugo**	*Priloga V, del 2, odstavek 316*		
050	**DRUGI POSLOVNI PRIHODKI ALI ODHODKI**	*Priloga V, del 2, odstavki 314–316*		

46. **Izkaz sprememb lastniškega kapitala**

	Viri sprememb lastniškega kapitala	*Pravna podlaga*	**Kapital**	**Vplačani presežek kapitala**	**Izdani lastniški instrumenti, razen kapitala**	**Drug lastniški kapital**	**Akumulirani drugi vseobsegajoči donos**	**Zadržani dobiček**	**Rezerve prevrednotenja**
			MRS 1, 106., 54.(r) člen	*MRS 1, 106., 78.(e) člen*	*MRS 1, 106. člen; Priloga V, del 2, odstavka 18–19*	*MRS 1, 106. člen; Priloga V, del 2, odstavek 20*	*MRS 1, 106. člen*	*CRR, člen 4(1) (123)*	*MSRP 1, 30., D5.–D8. člen*
			010	020	030	040	050	060	070
010	**Začetno stanje [pred prenovljenim prikazom]**								
020	Učinki popravkov napak	*MRS 1, 106.(b) člen; MRS 8, 42. člen*							
030	Učinki sprememb računovodskih politik	*MRS 1, 106.(b) člen; MRS 1, IG6. člen; MRS 8, 22. člen*							
040	**Začetno stanje [tekoče obdobje]**								
050	Izdaja navadnih delnic	*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*							
060	Izdaja prednostnih delnic	*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*							
070	Izdaja drugih lastniških instrumentov	*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*							
080	Izvajanje ali prenehanje drugih izdanih lastniških instrumentov	*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*							
090	Konverzija dolga v lastniški kapital	*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*							
100	Zmanjšanje kapitala	*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*							
110	Dividende	*MRS 1, 106.(d)(iii) člen; MRS 32, 35. člen; MRS 1, IG6. člen*							
120	Nakup lastnih delnic	*MRS 1, 106.(d)(iii) člen; MRS 32, 33. člen*							

	Viri sprememb lastniškega kapitala	*Pravna podlaga*	**Kapital**	**Vplačani presežek kapitala**	**Izdani lastniški instrumenti, razen kapitala**	**Drug lastniški kapital**	**Akumulirani drugi vseobsegajoči donos**	**Zadržani dobiček**	**Rezerve prevrednotenja**
			MRS 1, 106., 54.(r) člen	*MRS 1, 106., 78.(e) člen*	*MRS 1, 106. člen; Priloga V, del 2, odstavka 18–19*	*MRS 1, 106. člen; Priloga V, del 2, odstavek 20*	*MRS 1, 106. člen*	*CRR, člen 4(1) (123)*	*MSRP 1, 30., D5.–D8. člen*
			010	020	030	040	050	060	070
130	Prodaja ali preklic lastnih delnic	*MRS 1, 106.(d)(iii) člen; MRS 32, 33. člen*							
140	Prerazvrstitev finančnih instrumentov iz lastniškega kapitala k obveznostim	*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*							
150	Prerazvrstitev finančnih instrumentov iz obveznosti k lastniškemu kapitalu	*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*							
160	Prenosi med sestavinami lastniškega kapitala	*MRS 1, 106.(d)(iii) člen; Priloga V, del 2, odstavek 318*							
170	Povečanje ali (–) zmanjšanje lastniškega kapitala prek poslovnih združitev	*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*							
180	Plačila na podlagi delnic	*MRS 1, 106.(d)(iii) člen; MSRP 2, 10. člen*							
190	Druga povečanja ali (–) zmanjšanja lastniškega kapitala	*MRS 1, 106.(d) člen*							
200	Vseobsegajoči donos poslovnega leta skupaj	*MRS 1, 106.(d)(i)–(ii) člen; MRS 1, 81.A(c) člen; MRS 1, IG6. člen*							
210	**Končno stanje [tekoče obdobje]**								

	Viri sprememb lastniškega kapitala	*Pravna podlaga*	Druge rezerve	(–) Lastne delnice	Dobiček ali (–) izguba, ki se pripiše lastnikom obvladujoče banke	(–) Med letom izplačane dividende	Manjšinski deleži		Skupaj
							Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Druge postavke	
			MRS 1, 106., 54.(c) člen	*MRS 1, 106. člen; MRS 32, 34., 33. člen; Priloga V, del 2, odstavek 30*	*MRS 1, 106. (a) člen*	*MRS 1, 106. člen; MRS 32, 35. člen*	*MRS 1, 54.(q), 106.(a) člen*	*MRS 1, 54.(q), 106.(a) člen*	*MRS 1, 9.(c), IG6. člen*
			080	090	100	110	120	130	140
010	**Začetno stanje [pred prenovljenim prikazom]**								
020	Učinki popravkov napak	*MRS 1, 106.(b) člen; MRS 8, 42. člen*							
030	Učinki sprememb računovodskih politik	*MRS 1, 106.(b) člen; MRS 1, IG6. člen; MRS 8, 22. člen*							
040	**Začetno stanje [tekoče obdobje]**								
050	Izdaja navadnih delnic	*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*							
060	Izdaja prednostnih delnic	*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*							
070	Izdaja drugih lastniških instrumentov	*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*							
080	Izvajanje ali prenehanje drugih izdanih lastniških instrumentov	*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*							
090	Konverzija dolga v lastniški kapital	*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*							
100	Zmanjšanje kapitala	*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*							
110	Dividende	*MRS 1, 106.(d)(iii) člen; MRS 32, 35. člen; MRS 1, IG6. člen*							
120	Nakup lastnih delnic	*MRS 1, 106.(d)(iii) člen; MRS 32, 33. člen*							

	Viri sprememb lastniškega kapitala	*Pravna podlaga*	**Druge rezerve**	**(–) Lastne delnice**	**Dobiček ali (–) izguba, ki se pripiše lastnikom obvladujoče banke**	**(–) Med letom izplačane dividende**	**Manjšinski deleži**		**Skupaj**
							Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	**Druge postavke**	
			MRS 1, 106., 54.(c) člen	*MRS 1, 106. člen; MRS 32, 34., 33. člen; Priloga V, del 2, odstavek 30*	*MRS 1, 106. (a) člen*	*MRS 1, 106. člen; MRS 32, 35. člen*	*MRS 1, 54.(q), 106.(a) člen*	*MRS 1, 54.(q), 106.(a) člen*	*MRS 1, 9.(c), IG6. člen*
			080	090	100	110	120	130	140
130	Prodaja ali preklic lastnih delnic	*MRS 1, 106.(d)(iii) člen; MRS 32, 33. člen*							
140	Prerazvrstitev finančnih instrumentov iz lastniškega kapitala k obveznostim	*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*							
150	Prerazvrstitev finančnih instrumentov iz obveznosti k lastniškemu kapitalu	*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*							
160	Prenosi med sestavinami lastniškega kapitala	*MRS 1, 106.(d)(iii) člen; Priloga V, del 2, odstavek 318*							
170	Povečanje ali (–) zmanjšanje lastniškega kapitala prek poslovnih združitev	*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*							
180	Plačila na podlagi delnic	*MRS 1, 106.(d)(iii) člen; MSRP 2, 10. člen*							
190	Druga povečanja ali (–) zmanjšanja lastniškega kapitala	*MRS 1, 106.(d) člen*							
200	Vseobsegajoči donos poslovnega leta skupaj	*MRS 1, 106.(d)(i)–(ii) člen; MRS 1, 81.A(c) člen; MRS 1, IG6. člen*							
210	**Končno stanje [tekoče obdobje]**								

47. **Krediti in druga finančna sredstva: Povprečno trajanje in čas izterjave**

		Pravna podlaga	SKUPAJ						
				od tega: gospodinjstva		od tega: nefinančne družbe			
					od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami		od tega: MSP	od tega: krediti za poslovne nepremičnine	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP
				Priloga V, del 1, odstavek 42(f)	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a), Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Slaba posojila in druga finančna sredstva: tehtan povprečen čas od prekoračitve datuma zapadlosti (v letih)**	*Priloga V, del 2, odstavka 362 in 363*							
0020	**Neto kumulativne povrnitve na podlagi pravdnih postopkov, zaključenih v obdobju**	*Priloga V, del 2, odstavka 362 in 364(a)*							
0030	**Zmanjšanje bruto knjigovodske vrednosti na podlagi pravdnih postopkov, zaključenih v obdobju**	*Priloga V, del 2, odstavka 362 in 364(b)*							
0040	**Povprečno trajanje pravdnih postopkov, zaključenih v obdobju (v letih)**	*Priloga V, del 2, odstavka 362 in 364(c)*							“

PRILOGA IV

„PRILOGA IV

POROČANJE O FINANČNIH INFORMACIJAH V SKLADU Z NACIONALNIMI RAČUNOVODSKIMI OKVIRI

PREDLOGE FINREP ZA GAAP		
ŠTEVILKA PREDLOGE	**KODA PREDLOGE**	**IME PREDLOGE ALI SKUPINE PREDLOG**
		DEL 1 [ČETRTLETNA FREKVENCA]
		Bilanca stanja [izkaz finančnega položaja]
1.1	F 01.01	Bilanca stanja: sredstva
1.2	F 01.02	Bilanca stanja: obveznosti
1.3	F 01.03	Bilanca stanja: lastniški kapital
2	F 02.00	**Izkaz poslovnega izida**
3	F 03.00	**Izkaz vseobsegajočega donosa**
		Razčlenitev finančnih sredstev po instrumentih in po sektorju nasprotne stranke
4.1	F 04.01	Razčlenitev finančnih sredstev po instrumentih in po sektorju nasprotne stranke: finančna sredstva v posesti za trgovanje
4.2.1	F 04.02.1	Razčlenitev finančnih sredstev po instrumentih in po sektorju nasprotne stranke: finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje
4.2.2	F 04.02.2	Razčlenitev finančnih sredstev po instrumentih in po sektorju nasprotne stranke: finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida
4.3.1	F 04.03.1	Razčlenitev finančnih sredstev po instrumentih in po sektorju nasprotne stranke: finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa
4.4.1	F 04.04.1	Razčlenitev finančnih sredstev po instrumentih in po sektorju nasprotne stranke: finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti
4.5	F 04.05	podrejena finančna sredstva
4.6	F 04.06	Razčlenitev finančnih sredstev po instrumentih in po sektorju nasprotne stranke: trgovalna finančna sredstva
4.7	F 04.07	Razčlenitev finančnih sredstev po instrumentih in po sektorju nasprotne stranke: netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida
4.8	F 04.08	Razčlenitev finančnih sredstev po instrumentih in po sektorju nasprotne stranke: netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek lastniškega kapitala
4.9	F 04.09	Razčlenitev finančnih sredstev po instrumentih in po sektorju nasprotne stranke: netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena z metodo na podlagi nabavne vrednosti
4.10	F 04.10	Razčlenitev finančnih sredstev po instrumentih in po sektorju nasprotne stranke: druga netrgovalna neizvedena finančna sredstva
5.1	F 05.01	**Razčlenitev kreditov, ki niso v posesti za trgovanje, in drugih finančnih sredstev po produktih**
6.1	F 06.01	**Razčlenitev kreditov in drugih finančnih sredstev, razen tistih v posesti za trgovanje, za nefinančne družbe po oznakah NACE**
		Finančna sredstva, ki so predmet oslabitve in so prekoračila zapadlost v plačilo
7.1	F 07.01	Finančna sredstva, ki so predmet oslabitve in so prekoračila zapadlost v plačilo
7.2	F 07.02	Finančna sredstva, ki so predmet oslabitve in so prekoračila zapadlost v plačilo v skladu z nacionalnimi GAAP
		Razčlenitev finančnih obveznosti
8.1	F 08.01	Razčlenitev finančnih obveznosti po produktih in po sektorju nasprotne stranke
8.2	F 08.02	Podrejene finančne obveznosti

PREDLOGE FINREP ZA GAAP		
ŠTEVILKA PREDLOGE	**KODA PREDLOGE**	**IME PREDLOGE ALI SKUPINE PREDLOG**
		Zaveze iz kreditov, finančna poroštva in druge zaveze
9.1	F 09.01	Zunajbilančne izpostavljenosti v skladu z nacionalnimi GAAP: prevzete obveznosti iz kreditov, dana finančna poroštva in druge prevzete obveznosti
9.1.1	F 09.01.1	Zunajbilančne izpostavljenosti: prevzete obveznosti iz kreditov, dana finančna poroštva in druge prevzete obveznosti
9.2	F 09.02	Prejete obveze iz kreditov, prejeta finančna poroštva in druge prejete obveze
10	F 10.00	**Izvedeni finančni instrumenti – za trgovanje in za ekonomska varovanja**
		Obračunavanje varovanja pred tveganjem
11.1	F 11.01	Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem: razčlenitev po vrsti tveganja in vrsti varovanja
11.2	F 11.02	Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem v skladu z nacionalnimi GAAP: razčlenitev po vrsti tveganja
11.3	F 11.03	Neizvedeni instrumenti za varovanje: razčlenitev po računovodskem portfelju in vrsti varovanja
11.3.1	F 11.03.1	Neizvedeni instrumenti za varovanje v skladu z nacionalnimi GAAP: razčlenitev po računovodskem portfelju
11.4	F 11.04	Varovane postavke v varovanjih poštene vrednosti
		Gibanja popravkov vrednosti in rezervacij za kreditne izgube
12	F 12.00	Gibanja popravkov vrednosti za kreditne izgube in oslabitve lastniških instrumentov v skladu z nacionalnimi GAAP
12.1	F 12.01	Gibanja popravkov vrednosti in rezervacij za kreditne izgube
12.2	F 12.02	Prenosi med skupinami za namen oslabitev (predstavitev na bruto osnovi)
		Prejeta zavarovanja in poroštva
13.1	F 13.01	Razčlenitev kreditov in drugih finančnih sredstev, ki niso v posesti za trgovanje, po zavarovanjih in poroštvih
13.2.1	F 13.02.1	Zavarovanje, pridobljeno s pripositvovanjem v obdobju [v posesti na referenčni datum]
13.3.1	F 13.03.1	Zavarovanje, pridobljeno s pripositvovanjem, akumulirano
14	F 14.00	**Hierarhija poštene vrednosti: finančni instrumenti po pošteni vrednosti**
15	F 15.00	**Odprava pripoznanja in finančne obveznosti, povezane s prenesenimi finančnimi sredstvi**
		Razčlenitev izbranih postavk izkaza poslovnega izida
16.1	F 16.01	Prihodki in odhodki iz obresti po instrumentih in sektorju nasprotne stranke
16.2	F 16.02	Dobički ali izgube iz odprave pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, po instrumentih
16.3	F 16.03	Dobički ali izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje ter iz trgovalnih finančnih sredstev in obveznosti, po instrumentih
16.4	F 16.04	Dobički ali izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje ter iz trgovalnih finančnih sredstev in obveznosti, po tveganju
16.4.1	F 16.04.1	Dobički ali izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje, po instrumentih
16.5	F 16.05	Dobički ali izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, po instrumentih
16.6	F 16.06	Dobički ali izgube iz obračunavanja varovanja pred tveganjem
16.7	F 16.07	Oslabitev nefinančnih sredstev
16.8	F 16.08	Drugi administrativni stroški

PREDLOGE FINREP ZA GAAP		
ŠTEVILKA PREDLOGE	**KODA PREDLOGE**	**IME PREDLOGE ALI SKUPINE PREDLOG**
		Uskladitev med računovodskim obsegom konsolidacije in obsegom konsolidacije v skladu s CRR: bilanca stanja
17.1	F 17.01	Uskladitev med računovodskim obsegom konsolidacije in obsegom konsolidacije v skladu s CRR: sredstva
17.2	F 17.02	Uskladitev med računovodskim obsegom konsolidacije in obsegom konsolidacije v skladu s CRR: zunajbilančne izpostavljenosti – prevzete obveznosti iz kreditov, dana finančna poroštva in druge prevzete obveznosti
17.3	F 17.03	Uskladitev med računovodskim obsegom konsolidacije in obsegom konsolidacije v skladu s CRR: obveznosti
		Informacije o donosnih in nedonosnih izpostavljenostih
18	F 18.00	Informacije o donosnih in nedonosnih izpostavljenostih
18.1	F 18.01	Prilivi in odlivi iz nedonosnih izpostavljenosti – krediti in druga finančna sredstva glede na sektor nasprotne stranke
18.2	F 18.02	Krediti za poslovne nepremičnine in dodatne informacije o kreditih, zavarovanih z nepremičninami
19	F 19.00	**Restrukturirane izpostavljenosti**
		DEL 2 [ČETRTLETNO S PRAGOM: ČETRTLETNA FREKVENCA ALI BREZ POROČANJA]
		Geografska razčlenitev
20.1	F 20.01	Geografska razčlenitev sredstev po lokaciji dejavnosti
20.2	F 20.02	Geografska razčlenitev obveznosti po lokaciji dejavnosti
20.3	F 20.03	Geografska razčlenitev glavnih postavk izkaza poslovnega izida po lokaciji dejavnosti
20.4	F 20.04	Geografska razčlenitev sredstev po sedežu nasprotne stranke
20.5	F 20.05	Geografska razčlenitev zunajbilančnih izpostavljenosti po sedežu nasprotne stranke
20.6	F 20.06	Geografska razčlenitev obveznosti po sedežu nasprotne stranke
20.7.1	F 20.07.1	Geografska razčlenitev kreditov in drugih finančnih sredstev, razen tistih v posesti za trgovanje, za nefinančne družbe po sedežu nasprotne stranke in po oznakah NACE
21	F 21.00	**Opredmetena in neopredmetena sredstva: sredstva, ki so predmet poslovnega najema**
		Upravljanje premoženja, skrbništvo in druge storitve
22.1	F 22.01	Prihodki in odhodki iz naslova provizij in opravnin, po dejavnosti
22.2	F 22.02	Sredstva, vključena v opravljene storitve
		Krediti in druga finančna sredstva: dodatne informacije
23.1	F 23.01	Krediti in druga finančna sredstva: Število instrumentov
23.2	F 23.02	Krediti in druga finančna sredstva: dodatne informacije o bruto knjigovodskih vrednostih
23.3	F 23.03	Krediti in druga finančna sredstva, zavarovani z nepremičninami: razčlenitev glede na razmerja LTV
23.4	F 23.04	Krediti in druga finančna sredstva: dodatne informacije o akumuliranih oslabitvah in akumuliranih negativnih spremembah poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja
23.5	F 23.05	Krediti in druga finančna sredstva: prejeto zavarovanje s premoženjem in prejeta finančna poroštva
23.6	F 23.06	Krediti in druga finančna sredstva: akumulirani delni odpisi
		Krediti in druga finančna sredstva: tokovi iz naslova nedonosnih izpostavljenosti, oslabitev in odpisov od konca zadnjega poslovnega leta
24.1	F 24.01	Krediti in druga finančna sredstva: prilivi in odlivi iz naslova nedonosnih izpostavljenosti
24.2	F 24.02	Krediti in druga finančna sredstva: tokovi iz naslova oslabitev in akumuliranih negativnih sprememb poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih
24.3	F 24.03	Krediti in druga finančna sredstva: prilivi iz naslova odpisov nedonosnih izpostavljenosti

PREDLOGE FINREP ZA GAAP		
ŠTEVILKA PREDLOGE	**KODA PREDLOGE**	**IME PREDLOGE ALI SKUPINE PREDLOG**
		Zavarovanje, pridobljeno s priposestvovanjem in postopki izvršbe
25.1	F 25.01	Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem, razen zavarovanja, razvrščenega kot opredmetena osnovna sredstva: prilivi in odlivi
25.2	F 25.02	Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem, razen zavarovanja, razvrščenega kot opredmetena osnovna sredstva: vrsta pridobljenega zavarovanja
25.3	F 25.03	Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem, razvrščeno kot opredmetena osnovna sredstva
26	F 26.00	**Upravljanje restrukturiranja in kakovost restrukturiranja**
		DEL 3 [POLLETNO]
		Zunajbilančne dejavnosti: deleži v nekonsolidiranih strukturiranih subjektih
30.1	F 30.01	Deleži v nekonsolidiranih strukturiranih subjektih
30.2	F 30.02	Razčlenitev deležev v nekonsolidiranih strukturiranih subjektih po vrsti dejavnosti
		Povezane stranke
31.1	F 31.01	Povezane stranke: obveznosti za plačilo in zneski terjatev
31.2	F 31.02	Povezane stranke: odhodki in prihodki, ustvarjeni s posli z
		DEL 4 [LETNO]
		Struktura skupine
40.1	F 40.01	Struktura skupine: po posameznih subjektih
40.2	F 40.02	Struktura skupine: po posameznih instrumentih
		Poštena vrednost
41.1	F 41.01	Hierarhija poštene vrednosti: finančni instrumenti po odplačni vrednosti
41.2	F 41.02	Uporaba možnosti vrednotenja po pošteni vrednosti
42	F 42.00	**Opredmetena in neopredmetena sredstva: knjigovodska vrednost glede na metodo merjenja**
43	F 43.00	**Rezervacije**
		Programi z določenimi zaslužki in zaslužki zaposlencev
44.1	F 44.01	Sestavine neto sredstev in obveznosti za programe z določenimi zaslužki
44.2	F 44.02	Gibanja obveznosti za programe z določenimi zaslužki
44.3	F 44.03	Odhodki za zaposlene glede na vrsto zaslužkov
44.4	F 44.04	Odhodki za zaposlene glede na strukturo in kategorijo zaposlenih
		Razčlenitev izbranih postavk izkaza poslovnega izida
45.1	F 45.01	Dobički ali izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, po računovodskem portfelju
45.2	F 45.02	Dobički ali izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev, ki niso sredstva za prodajo, in naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb
45.3	F 45.03	Drugi poslovni prihodki in odhodki
46	F 46.00	**Izkaz sprememb lastniškega kapitala**
47	F 47.00	**Povprečno trajanje in čas izterjave**

BARVNE OZNAKE V PREDLOGAH:

Deli za poročevalce po nacionalnih GAAP.

Polja ne izpolnijo poročevalske institucije, ki uporabljajo relevantni računovodski okvir.

1. **Bilanca stanja [izkaz finančnega položaja]**

1.1 **Sredstva**

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	Razčlenitev v razpredelnici	**Knjigovodska vrednost** *Priloga V, del 1, odstavka 27–28* 010
010	**Denar v blagajni, stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Sredstva (1)*	*MRS 1, 54.(i) člen*		
020	Denar v blagajni	*Priloga V, del 2, odstavek 1*	*Priloga V, del 2, odstavek 1*		
030	Stanja na računih pri centralnih bankah	*Člen 13(2) direktive o računovodskih izkazih bank; Priloga V, del 2, odstavek 2*	*Priloga V, del 2, odstavek 2*		
040	Vloge na vpogled pri bankah	*Priloga V, del 2, odstavek 3*	*Priloga V, del 2, odstavek 3*	5	
050	**Finančna sredstva v posesti za trgovanje**		*MSRP 9, Priloga A*		
060	Izvedeni finančni instrumenti		*MSRP 9, Priloga A*	10	
070	Lastniški instrumenti		*MRS 32, 11. člen*	4	
080	Dolžniški vrednostni papirji		*Priloga V, del 1, odstavek 31*	4	
090	Krediti in druga finančna sredstva		*Priloga V, del 1, odstavek 32*	4	
091	**Trgovalna finančna sredstva**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 32–33; Priloga V, del 1, odstavek 17*			
092	Izvedeni finančni instrumenti	*CRR, Priloga II; Priloga V, del 1, odstavka 17 in 27*		10	
093	Lastniški instrumenti	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5*		4	
094	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*		4	
095	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*		4	
096	**Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje**		*MSRP 7, 8.(a)(ii) člen; MSRP 9, 4.1.4. člen*	4	
097	Lastniški instrumenti		*MRS 32, 11. člen*	4	
098	Dolžniški vrednostni papirji		*Priloga V, del 1, odstavek 31*	4	
099	Krediti in druga finančna sredstva		*Priloga V, del 1, odstavek 32*	4	
100	**Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida**	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6)*	*MSRP 7, 8.(a)(i) člen; MSRP 9, 4.1.5. člen*	4	
110	Lastniški instrumenti			4	
120	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*	*Priloga V, del 1, odstavek 31*	4	
130	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*	*Priloga V, del 1, odstavek 32*	4	
141	**Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa**		*MSRP 7, 8.(h) člen; MSRP 9, 4.1.2.A člen*	4	

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	Razčlenitev v razpredelnici	**Knjigovodska vrednost** *Priloga V, del 1, odstavka 27–28* 010
142	Lastniški instrumenti		*MRS 32, 11. člen*	4	
143	Dolžniški vrednostni papirji		*Priloga V, del 1, odstavek 31*	4	
144	Krediti in druga finančna sredstva		*Priloga V, del 1, odstavek 32*	4	
171	**Netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 36(2)*		4	
172	Lastniški instrumenti	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5*		4	
173	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*		4	
174	Krediti in druga finančna sredstva	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (4)(b); Priloga V, del 1, odstavek 32*		4	
175	**Netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek lastniškega kapitala**	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (8)*		4	
176	Lastniški instrumenti	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5*		4	
177	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*		4	
178	Krediti in druga finančna sredstva	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (4)(b); Priloga V, del 1, odstavek 32*		4	
181	**Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti**		*MSRP 7, 8.(f) člen; MSRP 9, 4.1.2. člen*	4	
182	Dolžniški vrednostni papirji		*Priloga V, del 1, odstavek 31*	4	
183	Krediti in druga finančna sredstva		*Priloga V, del 1, odstavek 32*	4	
231	**Netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena z metodo na podlagi nabavne vrednosti**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 35; Računovodska direktiva, člen 6(1)(i), člen 8(2); Priloga V, del 1, odstavka 18 in 19*		4	
390	Lastniški instrumenti	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5*		4	
232	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*		4	
233	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*		4	
234	**Druga netrgovalna neizvedena finančna sredstva**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 37; Računovodska direktiva, člen 12(7); Priloga V, del 1, odstavek 20*		4	
235	Lastniški instrumenti	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5*		4	
236	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*		4	
237	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*		4	
240	**Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem**	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6) in (8); MRS 39, 9. člen; Priloga V, del 1, odstavek 22*	*MSRP 9, 6.2.1. člen; Priloga V, del 1, odstavek 22*	11	

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	*Razčlenitev v razpredelnici*	**Knjigovodska vrednost** *Priloga V, del 1, odstavka 27–28* 010
250	**Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem**	*Računovodska direktiva, člen 8(5), člen (6); MRS 39, 89.A(a) člen*	*MRS 39, 89.A(a) člen; MSRP 9, 6.5.8. člen*		
260	**Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Sredstva (7)–(8); Računovodska direktiva, člen 2(2); Priloga V, del 1, odstavek 21, del 2, odstavek 4*	*MRS 1, 54.(e) člen; Priloga V, del 1, odstavek 21, del 2, odstavek 4*	40	
270	**Opredmetena sredstva**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Sredstva (10)*			
280	Opredmetena osnovna sredstva		*MRS 16, 6. člen; MRS 1, 54.(a) člen; MSRP 16, 47.(a) člen*	21, 42	
290	Naložbene nepremičnine		*MRS 40, 5. člen; MRS 1, 54.(b) člen; MSRP 16, 48. člen*	21, 42	
300	**Neopredmetena sredstva**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Sredstva (9); CRR, člen 4(1)(115)*	*MRS 1, 54.(c) člen; CRR, člen 4(1)(115)*		
310	Dobro ime	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Sredstva (9); CRR, člen 4(1)(113)*	*MSRP 3, B67.(d) člen; CRR, člen 4(1)(113)*		
320	Druga neopredmetena sredstva	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Sredstva (9)*	*MRS 38, 8. in 118. člen; MSRP 16, 47.(a) člen*	21, 42	
330	**Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb**		*MRS 1, 54.(n)–(o) člen*		
340	Terjatve za davek		*MRS 1, 54.(n) člen; MRS 12, 5. člen*		
350	Odložene terjatve za davek	*Računovodska direktiva, člen 17(1)(f); CRR, člen 4(1)(106)*	*MRS 1, 54.(o) člen; MRS 12, 5. člen; CRR, člen 4(1)(106)*		
360	**Druga sredstva**	*Priloga V, del 2, odstavka 5 in 6*	*Priloga V, del 2, odstavek 5*		
370	**Nekratkoročna sredstva in skupine za odtujitev, razvrščene kot v posesti za prodajo**		*MRS 1, 54.(j) člen; MSRP 5, 38. člen, Priloga V, del 2, odstavek 7*		
375	**(–) Odbitki za trgovalna sredstva po pošteni vrednosti**	*Priloga V, del 1, odstavek 29*			
380	**SKUPAJ SREDSTVA**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Sredstva*	*MRS 1, 9.(a) člen, IG6. člen*		

1.2 **Obveznosti**

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	*Razčlenitev v razpredelnici*	**Knjigovodska vrednost** *Priloga V, del 1, odstavka 27–28* 010
010	**Finančne obveznosti v posesti za trgovanje**		*MSRP 7, 8.(e)(ii) člen; MSRP 9, BA6. člen*	8	
020	Izvedeni finančni instrumenti		*MSRP 9, Priloga A; MSRP 9, 4.2.1.(a) člen; MSRP 9, BA7.(a) člen*	10	
030	Kratke pozicije		*MSRP 9, BA7.(b) člen*	8	
040	Vloge		*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*	8	
050	Izdani dolžniški vrednostni papirji		*Priloga V, del 1, odstavek 37*	8	

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	*Razčlenitev v razpredelnici*	**Knjigovodska vrednost** *Priloga V, del 1, odstavka 27–28* 010
060	Druge finančne obveznosti		*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*	8	
061	**Trgovalne finančne obveznosti**	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (3) in (6)*		8	
062	Izvedeni finančni instrumenti	*CRR, Priloga II; Priloga V, del 1, odstavek 25*		10	
063	Kratke pozicije			8	
064	Vloge	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*		8	
065	Izdani dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 37*		8	
066	Druge finančne obveznosti	*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*		8	
070	**Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida**	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6); MRS 39, 9. člen*	*MSRP 7, 8.(e)(i) člen; MSRP 9, 4.2.2. člen*	8	
080	Vloge	*ECB/2013/33, Priloga 2, del , odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*	8	
090	Izdani dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 37*	*Priloga V, del 1, odstavek 37*	8	
100	Druge finančne obveznosti	*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*	*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*	8	
110	**Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti**		*MSRP 7, 8.(g) člen; MSRP 9, 4.2.1. člen*	8	
120	Vloge		*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*	8	
130	Izdani dolžniški vrednostni papirji		*Priloga V, del 1, odstavek 37*	8	
140	Druge finančne obveznosti		*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*	8	
141	**Netrgovalne neizvedene finančne obveznosti, merjene z metodo na podlagi nabavne vrednosti**	*Računovodska direktiva, člen 8(3)*		8	
142	Vloge	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*		8	
143	Izdani dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 37*		8	
144	Druge finančne obveznosti	*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*		8	
150	**Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem**	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6), člen (8)(a); Priloga V, del 1, odstavek 26*	*MSRP 9, 6.2.1. člen; Priloga V, del 1, odstavek 26*	11	
160	**Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem**	*Računovodska direktiva, člen 8(5), člen (6); Priloga V, del 2, odstavek 8; MRS 39, 89.A(b) člen*	*MRS 39, 89.A(b) člen; MSRP 9, 6.5.8. člen*		
170	**Rezervacije**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Obveznosti (6)*	*MRS 37, 10. člen; MRS 1, 54.(l) člen*	43	
175	Rezervacije za splošna bančna tveganja [če so predstavljene v okviru obveznosti]	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 38(1); CRR, člen 4(1)(112); Priloga V, del 2, odstavek 15*			
180	Pokojnine in druge pozaposlitvene obveznosti za določene zaslužke	*Priloga V, del 2, odstavek 9*	*MRS 19, 63. člen; MRS 1, 78.(d) člen; Priloga V, del 2, odstavek 9*	43	

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	*Razčlenitev v razpredelnici*	**Knjigovodska vrednost**
					Priloga V, del 1, odstavka 27–28
					010
190	Drugi dolgoročni zaslužki zaposlencev	*Priloga V, del 2, odstavek 10*	*MRS 19, 153. člen; MRS 1, 78.(d) člen; Priloga V, del 2, odstavek 10*	43	
200	Prestrukturiranje		*MRS 37, 71. in 84.(a) člen*	43	
210	Nerešena pravna vprašanja in pravdni spori v zvezi z davki		*MRS 37, Priloga C, zgleda 6 in 10*	43	
220	Prevzete obveznosti in dana poroštva	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, obveznosti (6)(c), zunajbilančne postavke, člen 27(11), člen 28(8), člen 33*	*MSRP 9, 4.2.1.(c) in (d) člen, 5.5. člen, B2.5 člen; MRS 37, MSRP 4, Priloga V, del 2, odstavek 11*	9 12 43	
230	Druge rezervacije	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, obveznosti (6)(c), zunajbilančne postavke*	*MRS 37, 14. člen*	43	
240	**Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb**		*MRS 1, 54.(n)–(o) člen*		
250	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb		*MRS 1, 54.(n) člen; MRS 12, 5. člen*		
260	Odložene obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	*Računovodska direktiva, člen 17(1)(f); CRR, člen 4(1)(108)*	*MRS 1, 54.(o) člen; MRS 12, 5. člen; CRR, člen 4(1)(108)*		
270	**Delniški kapital, vračljiv na zahtevo**		*MRS 32, IE 33; OPMSRP 2; Priloga V, del 2, odstavek 12*		
280	**Druge obveznosti**	*Priloga V, del 2, odstavek 13*	*Priloga V, del 2, odstavek 13*		
290	**Obveznosti, vključene v skupine za odtujitev, razvrščene kot v posesti za prodajo**		*MRS 1, 54.(p) člen; MSRP 5, 38. člen, Priloga V, del 2, odstavek 14*		
295	**Odbitki za trgovalne obveznosti po pošteni vrednosti**	*Priloga V, del 1, odstavek 29*			
300	**SKUPAJ OBVEZNOSTI**		*MRS 1, 9.(b) člen; IG6. člen*		

1.3 **Lastniški kapital**

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	*Razčlenitev v razpredelnici*	**Knjigovodska vrednost**
					010
010	**Kapital**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Obveznosti (9), Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 22*	*MRS 1, 54.(r) člen; Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 22*	46	
020	Vplačani kapital	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Obveznosti (9)*	*MRS 1, 78.(e) člen*		
030	Nevplačani kapital, ki je bil vpoklican	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Obveznosti(9); Priloga V, del 2, odstavek 17*			
040	**Vplačani presežek kapitala**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Obveznosti(10); CRR, člen 4(1)(124)*	*MRS 1, 78.(e) člen; CRR, člen 4(1)(124)*	46	
050	**Izdani lastniški instrumenti, razen kapitala**	*Priloga V, del 2, odstavka 18–19*	*Priloga V, del 2, odstavka 18–19*	46	

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	*Razčlenitev v razpredelnici*	**Knjigovodska vrednost**
					010
060	Sestavina lastniškega kapitala sestavljenih finančnih instrumentov	*Računovodska direktiva, člen 8(6); Priloga V, del 2, odstavek 18*	*MRS 32, 28.–29. člen; Priloga V, del 2, odstavek 18*		
070	Drugi izdani lastniški instrumenti	*Priloga V, del 2, odstavek 19*	*Priloga V, del 2, odstavek 19*		
080	**Drug lastniški kapital**	*Priloga V, del 2, odstavek 20*	*MSRP 2, 10. člen; Priloga V, del 2, odstavek 20*		
090	**Akumulirani drugi vseobsegajoči donos**	*CRR, člen 4(1)(100)*	*CRR, člen 4(1)(100)*	46	
095	Postavke, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid		*MRS 1, 82.A(a) člen*		
100	*Dobički/izgube v zvezi z opredmetenimi sredstvi*		*MRS 16, 39.–41. člen*		
110	*Dobički/izgube v zvezi z neopredmetenimi sredstvi*		*MRS 38, 85.–87. člen*		
120	*Aktuarski dobički ali (–) izgube v zvezi s pokojninskimi načrti z določenimi zaslužki*		*MRS 1, 7., IG6. člen; MRS 19, 120.(c) člen*		
122	*Nekratkoročna sredstva in skupine za odtujitev, razvrščene kot v posesti za prodajo*		*MSRP 5, 38. člen, IG, zgled 12*		
124	*Delež drugih pripoznanih prihodkov in odhodkov zaradi naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb*		*MRS 1, IG6. člen; MRS 28, 10. člen*		
320	*Dobički/izgube v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa*		*MRS 1, 7.(d) člen; MSRP 9, 5.7.5. člen, B5.7.1. člen; Priloga V, del 2, odstavek 21*		
330	*Neuspešnost varovanja pri varovanjih poštene vrednosti za lastniške instrumente, merjene po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa*		*MRS 1, 7.(e) člen; MSRP 9, 5.7.5. člen; 6.5.3. člen; MSRP 7, 24.C člen; Priloga V, del 2, odstavek 22*		
340	*Spremembe poštene vrednosti lastniških instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa [varovana postavka]*		*MSRP 9, 5.7.5. člen, 6.5.8.(b) člen; Priloga V, del 2, odstavek 22*		
350	*Spremembe poštene vrednosti lastniških instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa [instrument za varovanje]*		*MRS 1, 7.(e) člen; MSRP 9, 5.7.5. člen, 6.5.8.(a) člen; Priloga V, del 2, odstavek 57*		
360	*Spremembe poštene vrednosti finančnih obveznosti, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki se lahko pripišejo spremembam njihovega kreditnega tveganja*		*MRS 1, 7.(f) člen; MSRP 9, 5.7.7. člen;Priloga V, del 2, odstavek 23*		
128	Postavke, ki se lahko prerazvrstijo v poslovni izid		*MRS 1, 82.A(a)(ii) člen*		
130	*Dobički/izgube v zvezi z varovanjem neto naložb v kapital družb v tujini [uspešni del varovanja]*	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6)(8)*	*MSRP 9, 6.5.13.(a) člen; MSRP 7, 24.B(b)(ii)(iii) člen; MSRP 7, 24.C(b)(i)(iv) člen, 24.E(a) člen; Priloga V, del 2, odstavek 24*		

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	*Razčlenitev v razpredelnici*	**Knjigovodska vrednost**
					010
140	*Dobički/izgube v zvezi s pretvorbo v tujo valuto*	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 39(6)*	*MRS 21, 52.(b) člen; MRS 21, 32., 38.–49. člen*		
150	*Izvedeni finančni instrumenti za varovanje. Rezerva za varovanja denarnih tokov [uspešni del varovanja]*	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6)(8)*	*MRS 1, 7.(e) člen; MSRP 7, 24.B(b)(ii)(iii) člen; MSRP 7, 24.C(b)(i) člen, 24.E člen; MSRP 9, 6.5.11.(b) člen; Priloga V, del 2, odstavek 25*		
155	*Spremembe poštene vrednosti dolžniških instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa*		*MRS 1, 7.(da) člen; MSRP 9, 4.1.2.A člen; 5.7.10; Priloga V, del 2, odstavek 26*		
165	*Instrumenti za varovanje [elementi, ki niso določeni za komponento varovanja]*		*MRS 1, 7.(g)(h) člen; MSRP 9, 6.5.15. člen, 6.5.16. člen; MSRP 7, 24.E(b)(c) člen; Priloga V, del 2, odstavek 60*		
170	*Nekratkoročna sredstva in skupine za odtujitev, razvrščene kot v posesti za prodajo*		*MSRP 5, 38. člen, IG, zgled 12*		
180	*Delež drugih pripoznanih prihodkov in odhodkov zaradi naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb*		*MRS 1, IG6. člen; MRS 28, 10. člen*		
190	**Zadržani dobiček**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Obveznosti(13); CRR, člen 4(1)(123)*	*CRR, člen 4(1)(123)*		
200	**Rezerve prevrednotenja**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Obveznosti (12)*	*MSRP 1, 30., D5.–D8. člen; Priloga V, del 2, odstavek 28*		
201	Opredmetena sredstva	*Računovodska direktiva, člen 7(1)*			
202	Lastniški instrumenti	*Računovodska direktiva, člen 7(1)*			
203	Dolžniški vrednostni papirji	*Računovodska direktiva, člen 7(1)*			
204	Drugo	*Računovodska direktiva, člen 7(1)*			
205	**Presežki iz prevrednotenja**	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a)*			
206	Dobički/izgube v zvezi z varovanjem neto naložb v kapital družb v tujini	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (8)(b)*			
207	Izvedeni finančni instrumenti za varovanje. Varovanje denarnih tokov	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (8)(a); CRR, člen 30(a)*			
208	Izvedeni finančni instrumenti za varovanje. Druga varovanja	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (8)(a)*			
209	Netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek lastniškega kapitala	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (8)(2)*			
210	**Druge rezerve**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Obveznosti (11)–(13)*	*MRS 1, 54. člen; MRS 1, 78.(e) člen*		
215	Rezervacije za splošna bančna tveganja [če so predstavljene v okviru lastniškega kapitala]	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 38(1); CRR, člen 4(1) (112); Priloga V, del 2, odstavek 15*			
220	Rezerve ali bilančne izgube iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunane s kapitalsko metodo	*Računovodska direktiva, člen 9(7) (a); člen 27; Priloga V, del 2, odstavek 29*	*MRS 28, 11. člen; Priloga V, del 2, odstavek 29*		

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	*Razčlenitev v razpredelnici*	**Knjigovodska vrednost**
					010
230	Drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 29*	*Priloga V, del 2, odstavek 29*		
235	**Prve konsolidacijske razlike**	*Računovodska direktiva, člen 24(3)(c)*			
240	**(–) Lastne delnice**	*Računovodska direktiva, Priloga III, Sredstva D (III)(2); Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Sredstva (12); Priloga V, del 2, odstavek 30*	*MRS 1, 79.(a)(vi) člen; MRS 32, 33.–34., AG14. in AG36. člen; Priloga V, del 2, odstavek 30*	46	
250	**Poslovni izid, ki se pripiše lastnikom obvladujoče banke**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Obveznosti (14)*	*MRS 1, 81.B(b)(ii) člen*	2	
260	**(–) Med letom izplačane dividende**	*CRR, člen 26(2b)*	*MRS 32, 35. člen*		
270	**Manjšinski deleži [neobvladujoči deleži]**	*Računovodska direktiva, člen 24(4)*	*MRS 1, 54.(q) člen*		
280	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	*CRR, člen 4(1)(100)*	*CRR, člen 4(1)(100)*	46	
290	Druge postavke			46	
300	**SKUPAJ LASTNIŠKI KAPITAL**		*MRS 1, 9.(c) člen, IG6. člen*	46	
310	**SKUPAJ LASTNIŠKI KAPITAL IN SKUPAJ OBVEZNOSTI**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Obveznosti*	*MRS 1, IG6. člen*		

2. **Izkaz poslovnega izida**

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	Razčlenitev v razpredelnici	**Tekoče obdobje**
					010
010	**Prihodki iz obresti**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (1); Priloga V, del 2, odstavek 31*	*MRS 1, 97. člen; Priloga V, del 2, odstavek 31*	16	
020	Finančna sredstva v posesti za trgovanje		*MSRP 7, 20.(a)(i), B5.(e) člen; Priloga V, del 2, odstavka 33 in 34*		
025	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje		*MSRP 7, 20.(a)(i) člen, B5.(e) člen; MSRP 9, 5.7.1. člen*		
030	Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		*MSRP 7, 20.(a)(i), B5.(e) člen*		
041	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		*MSRP 7, 20.(b) člen; MSRP 9, 5.7.10.–11. člen; MSRP 9, 4.1.2.A člen*		
051	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		*MSRP 7, 20.(b) člen; MSRP 9, 4.1.2. člen; MSRP 9, 5.7.2. člen*		
070	Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem, obrestno tveganje		*MSRP 9, Priloga A; B6.6.16. člen; Priloga V, del 2, odstavek 35*		
080	Druga sredstva		*Priloga V, del 2, odstavek 36*		

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	Razčlenitev v razpredelnici	**Tekoče obdobje**
					010
085	Prihodki iz obresti od obveznosti	*Priloga V, del 2, odstavek 37*	*MSRP 9, 5.7.1. člen; Priloga V, del 2, odstavek 37*		
090	**(Odhodki za obresti)**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (2); Priloga V, del 2, odstavek 31*	*MRS 1, 97. člen; Priloga V, del 2, odstavek 31*	16	
100	(Finančne obveznosti v posesti za trgovanje)		*MSRP 7, 20.(a)(i), B5.(e) člen; Priloga V, del 2, odstavka 33 in 34*		
110	(Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida)		*MSRP 7, 20.(a)(i), B5.(e) člen*		
120	(Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti)		*MSRP 7, 20.(b) člen; MSRP 9, 5.7.2. člen*		
130	(Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem, obrestno tveganje)		*MRS 39, 9. člen; Priloga V, del 2, odstavek 35*		
140	(Druge obveznosti)		*Priloga V, del 2, odstavek 38*		
145	(Odhodki za obresti od sredstev)	*Priloga V, del 2, odstavek 39*	*MSRP 9, 5.7.1. člen; Priloga V, del 2, odstavek 39*		
150	**(Odhodki zaradi delniškega kapitala, vračljivega na zahtevo)**		*OPMSRP 2, 11. člen*		
160	**Prihodki iz dividend**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (3); Priloga V, del 2, odstavek 40*	*Priloga V, del 2, odstavek 40*	31	
170	Finančna sredstva v posesti za trgovanje		*MSRP 7, 20.(a)(i), B5.(e) člen; Priloga V, del 2, odstavek 40*		
175	Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje		*MSRP 7, 20.(a)(i) člen, B5.(e) člen; MSRP 9, 5.7.1.A člen; Priloga V, del 2, odstavek 40*		
191	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		*MSRP 7, 20.(a)(ii) člen; MSRP 9, 4.1.2.A člen; MSRP 9, 5.7.1.A člen; Priloga V, del 2, odstavek 41*		
192	Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb, ki niso obračunane s kapitalsko metodo	*Priloga V, del 2, odstavek 42*	*Priloga V, del 2, odstavek 42*		
200	**Prihodki iz naslova provizij in opravnin**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (4)*	*MSRP 7, 20.(c) člen*	22	
210	**(Odhodki iz naslova provizij in opravnin)**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (5)*	*MSRP 7, 20.(c) člen*	22	
220	**Dobički ali (–) izgube iz odprave pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, neto**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (6)*	*Priloga V, del 2, odstavek 45*	16	
231	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		*MSRP 9, 4.12.A člen; MSRP 9, 5.7.10.–11. člen*		
241	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		*MSRP 7, 20.(a)(v) člen; MSRP 9, 4.1.2. člen; MSRP 9, 5.7.2. člen*		

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	Razčlenitev v razpredelnici	**Tekoče obdobje**
					010
260	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		*MSRP 7, 20.(a)(v) člen; MSRP 9, 5.7.2. člen*		
270	Drugo				
280	**Dobički ali (–) izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje, neto**		*MSRP 7, 20.(a)(i) člen; MSRP 9, 5.7.1. člen; Priloga V, del 2, odstavka 43 in 46*	16	
285	**Dobički ali (–) izgube iz trgovalnih finančnih sredstev in obveznosti, neto**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (6)*		16	
287	**Dobički ali (–) izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje, neto**		*MSRP 7, 20.(a)(i) člen; MSRP 9, 5.7.1. člen; Priloga V, del 2, odstavek 46*		
290	**Dobički ali (–) izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, neto**		*MSRP 7, 20.(a)(i) člen; MSRP 9, 5.7.1. člen; Priloga V, del 2, odstavek 44*	16, 45	
295	**Dobički ali (–) izgube iz netrgovalnih finančnih sredstev in obveznosti, neto**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (6)*		16	
300	**Dobički ali (–) izgube iz obračunavanja varovanja pred tveganjem, neto**	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6) in (8)*	*Priloga V, del 2, odstavek 47*	16	
310	**Čisti dobički/(–) izgube iz tečajnih razlik**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 39*	*MRS 21, 28. in 52.(a) člen*		
320	**Dobički ali (–) izgube iz odprave pripoznanja naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb, neto**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (13)–(14); Priloga V, del 2, odstavek 56*			
330	**Dobički ali (–) izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev, neto**	*Priloga V, del 2, odstavek 48*	*MRS 1, 34. člen; Priloga V, del 2, odstavek 48*	45	
340	**Drugi poslovni prihodki**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (7); Priloga V, del 2, odstavki 314–316*	*Priloga V, del 2, odstavki 314–316*	45	
350	**(Drugi poslovni odhodki)**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (10); Priloga V, del 2, odstavki 314–316*	*Priloga V, del 2, odstavki 314–316*	45	
355	**SKUPAJ POSLOVNI PRIHODKI, NETO**				
360	**(Administrativni stroški)**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (8)*			
370	(Odhodki za zaposlene)	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (8)(a)*	*MRS 19, 7. člen; MRS 1,102. člen, IG6. člen*	44	
380	(Drugi administrativni stroški)	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (8)(b);*		16	
385	**(Denarni prispevki v sklade za reševanje in sisteme jamstva za vloge)**	*Priloga V, del 2, odstavek 48i*	*Priloga V, del 2, odstavek 48i*		

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	Razčlenitev v razpredelnici	**Tekoče obdobje**
					010
390	**(Amortizacija)**		*MRS 1, 102. in 104. člen*		
400	(Opredmetena osnovna sredstva)	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (9)*	*MRS 1, 104. člen; MRS 16, 73.(e)(vii) člen*		
410	(Naložbene nepremičnine)	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (9)*	*MRS 1, 104. člen; MRS 40, 79.(d)(iv) člen*		
415	(Dobro ime)	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (9)*			
420	(Druga neopredmetena sredstva)	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (9)*	*MRS 1, 104. člen; MRS 38, 118.(e)(vi) člen*		
425	**Dobički ali (–) izgube iz naslova sprememb, neto**		*MSRP 9, 5.4.3. člen; MSRP 9, Priloga A; Priloga V, del 2, odstavek 49*		
426	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		*MSRP 7, 35.J člen*		
427	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		*MSRP 7, 35.J člen*		
430	**(Rezervacije ali (–) odprava rezervacij)**		*MRS 37, 59. in 84. člen; MRS 1, 98.(b), (f) in (g) člen*	9 12 43	
435	(Plačilne obveznosti do skladov za reševanje in sistemov jamstva za vloge)	*Priloga V, del 2, odstavek 48i*	*Priloga V, del 2, odstavek 48i*		
440	(Prevzete obveznosti in dana poroštva)	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (11)–(12)*	*MSRP 9, 4.2.1.(c) in (d) člen, B2.5 člen; MRS 37, MSRP 4, Priloga V, del 2, odstavek 50*		
450	(Druge rezervacije)				
455	**(Povečanja ali (–) zmanjšanja rezervacij za splošna bančna tveganja, neto)**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 38.2*			
460	**(Oslabitve ali (–) razveljavitev oslabitev finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida)**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, členi 35–37; Priloga V, del 2, odstavka 52 in 53;*	*MSRP 7, 20.(a)(viii) člen; MSRP 9, 5.4.4. člen; Priloga V, del 2, odstavka 51 in 53*	12	
481	(Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa)		*MSRP 9, 5.4.4., 5.5.1., 5.5.2. in 5.5.8. člen*	12	
491	(Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti)		*MSRP 9, 5.4.4., 5.5.1. in 5.5.8. člen*	12	
510	**(Oslabitve ali (–) razveljavitev oslabitev naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb)**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (13)–(14)*	*MRS 28, 40.–43. člen*	16	
520	**(Oslabitve ali (–) razveljavitev oslabitev nefinančnih sredstev)**		*MRS 36, 126.(a) in (b) člen*	16	
530	(Opredmetena osnovna sredstva)	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (9)*	*MRS 16, 73.(e)(v)–(vi) člen*		
540	(Naložbene nepremičnine)	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (9)*	*MRS 40, 79.(d)(v) člen*		

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	Razčlenitev v razpredelnici	**Tekoče obdobje**
					010
550	(Dobro ime)	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (9)*	*MSRP 3, B67.(d)(v) člen; MRS 36, 124. člen*		
560	(Druga neopredmetena sredstva)	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (9)*	*MRS 38, 118.(e)(iv) in (v) člen*		
570	(Drugo)		*MRS 36, 126.(a) in (b) člen*		
580	**Negativna vrednost dobrega imena, pripoznana v poslovnem izidu**	*Računovodska direktiva, člen 24(3)(f)*	*MSRP 3, B64.(n)(i) člen*		
590	**Delež dobička ali (–) izgube iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih s kapitalsko metodo**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (13)–(14)*	*Priloga V, del 2, odstavek 54*		
600	**Dobiček ali (–) izguba iz nekratkoročnih sredstev in skupin za odtujitev, razvrščenih kot v posesti za prodajo, ki jih ni mogoče razvrstiti kot ustavljeno poslovanje**		*MSRP 5, 37. člen; Priloga V, del 2, odstavek 55*		
610	**DOBIČEK ALI (–) IZGUBA PRED OBDAVČITVIJO IZ REDNEGA POSLOVANJA**		*MRS 1,102. člen, IG6. člen; MSRP 5, 33.A člen*		
620	**(Odhodek za davek ali (–) prihodek od davka, povezan s poslovnim izidom iz rednega poslovanja)**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (15)*	*MRS 1, 82.(d) člen; MRS 12, 77. člen*		
630	**DOBIČEK ALI (–) IZGUBA PO OBDAVČITVI IZ REDNEGA POSLOVANJA**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (16)*	*MRS 1, IG6. člen*		
632	**Izredni dobiček ali (–) izguba po obdavčitvi**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (21)*			
633	Izredni poslovni izid pred obdavčitvijo	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (19)*			
634	(Odhodek za davek ali (–) prihodek od davka, povezan z izrednim poslovnim izidom)	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (20)*			
640	**Dobiček ali (–) izguba po obdavčitvi iz ustavljenega poslovanja**		*MRS 1, 82.(ea) člen; MSRP 5, 33.(a), 33.A člen; Priloga V, del 2, odstavek 56*		
650	Dobiček ali (–) izguba pred obdavčitvijo iz ustavljenega poslovanja		*MSRP 5, 33.(b)(i) člen*		
660	(Odhodek za davek ali (–) prihodek od davka, povezan z ustavljenim poslovanjem)		*MSRP 5, 33.(b)(ii) in (iv) člen*		
670	**DOBIČEK ALI (–) IZGUBA POSLOVNEGA letA**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (23)*	*MRS 1, 81.A(a) člen*		
680	manjšinskih lastnikov [neobvladujoči deleži]		*MRS 1, 81.B(b)(i) člen*		
690	lastnikov obvladujoče banke		*MRS 1, 81.B(b)(ii) člen*		

3. **Izkaz vseobsegajočega donosa**

		Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Tekoče obdobje
			010
010	**Dobiček ali (–) izguba poslovnega leta**	*MRS 1, 7. člen, IG6. člen*	
020	**Drugi vseobsegajoči donos**	*MRS 1, 7. člen, IG6. člen*	
030	**Postavke, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid**	*MRS 1, 82.A(a)(i) člen*	
040	Dobički/izgube v zvezi z opredmetenimi sredstvi	*MRS 1, 7., IG6. člen; MRS 16, 39.–40. člen*	
050	Dobički/izgube v zvezi z neopredmetenimi sredstvi	*MRS 1, 7. člen; MRS 38, 85.–86. člen*	
060	Aktuarski dobički ali (–) izgube v zvezi s pokojninskimi načrti z določenimi zaslužki	*MRS 1, 7., IG6. člen; MRS 19, 120.(c) člen*	
070	Nekratkoročna sredstva in skupine za odtujitev, razvrščene kot v posesti za prodajo	*MSRP 5, 38. člen*	
080	Delež drugih pripoznanih prihodkov in odhodkov subjektov, obračunan z uporabo kapitalske metode	*MRS 1, IG6. člen; MRS 28, 10. člen*	
081	Dobički/izgube v zvezi s spremembami poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	*MRS 1, 7.(d) člen*	
083	Čisti dobički ali (–) izgube zvezi z obračunavanjem varovanja pred tveganjem naložb v lastniške instrumente, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	*MSRP 9, 5.7.5. in 6.5.3. člen; MSRP 7, 24.C člen; Priloga V, del 2, odstavek 57*	
084	*Spremembe poštene vrednosti lastniških instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa [varovana postavka]*	*MSRP 9, 5.7.5. člen, 6.5.8.(b) člen; Priloga V, del 2, odstavek 57*	
085	*Spremembe poštene vrednosti lastniških instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa [instrument za varovanje]*	*MSRP 9, 5.7.5. člen in 6.5.8.(a) člen; Priloga V, del 2, odstavek 57*	
086	Spremembe poštene vrednosti finančnih obveznosti, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki se lahko pripišejo spremembam njihovega kreditnega tveganja	*MRS 1, 7.(f) člen*	
090	Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid	*MRS 1, 91.(b) člen; Priloga V, del 2, odstavek 66*	
100	**Postavke, ki se lahko prerazvrstijo v poslovni izid**	*MRS 1, 82.A(a)(ii) člen*	
110	Dobički/izgube v zvezi z varovanjem neto naložb v kapital družb v tujini [uspešni del varovanja]	*MSRP 9, 6.5.13.(a) člen; MSRP 7, 24.C(b)(i)(iv) člen, 24.E(a) člen; Priloga V, del 2, odstavek 58*	
120	*Dobički ali (–) izgube iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu*	*MRS 1, IG6. člen; MSRP 9, 6.5.13(a) člen; MSRP 7, 24.C(b)(i) člen, 24.E(a) člen; Priloga V, del 2, odstavek 58*	
130	*Prenos v poslovni izid*	*MRS 1, 7. člen, 92.–95. člen; MRS 21, 48.–49. člen; MSRP 9, 6.5.14. člen; Priloga V, del 2, odstavek 59*	
140	*Druge prerazvrstitve*	*Priloga V, del 2, odstavek 65*	
150	Dobički/izgube v zvezi s pretvorbo v tujo valuto	*MRS 1, 7., IG6. člen; MRS 21, 52.(b) člen*	
160	*Dobički ali (–) izgube iz pretvorbe v tujo valuto, izkazani v kapitalu*	*MRS 21, 32., 38.–47. člen*	
170	*Prenos v poslovni izid*	*MRS 1, 7. člen, 92.–95. člen; MRS 21, 48.–49. člen*	
180	*Druge prerazvrstitve*	*Priloga V, del 2, odstavek 65*	
190	Dobički/izgube v zvezi z varovanjem denarnih tokov [uspešni del varovanja]	*MRS 1, 7., IG6. člen; MRS 39, 95.(a)–96. člen; MSRP 9, 6.5.11.(b) člen; MSRP 7, 24.C(b)(i) člen, 24.E(a) člen;*	

		Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Tekoče obdobje
			010
200	*Dobički ali (–) izgube iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu*	*MRS 1, 7.(e) člen, IG6. člen; MSRP 9, 6.5.11.(a)(b)(d) člen; MSRP 7, 24.C(b)(i) člen, 24.E(a) člen*	
210	*Prenos v poslovni izid*	*MRS 1, 7., 92.–95., IG6. člen; MSRP 9, 6.5.11.(d)(ii)(iii) člen; MSRP 7, 24.C(b)(iv) člen, 24.E(a) člen; Priloga V, del 2, odstavek 59*	
220	*Prenos dobičkov/izgub h knjigovodski vrednosti varovanih postavk*	*MRS 1, IG6. člen; MSRP 9, 6.5.11(d)(i) člen*	
230	*Druge prerazvrstitve*	*Priloga V, del 2, odstavek 65*	
231	Instrumenti za varovanje [elementi, ki niso določeni za komponento varovanja]	*MRS 1, 7.(g)(h) člen; MSRP 9, 6.5.15. člen, 6.5.16. člen; MSRP 7, 24.E(b)(c) člen; Priloga V, del 2, odstavek 60*	
232	*Dobički ali (–) izgube iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu*	*MRS 1, 7.(g)(h) člen; MSRP 9, 6.5.15. člen, 6.5.16. člen; MSRP 7, 24.E(b)(c) člen*	
233	*Prenos v poslovni izid*	*MRS 1, 7.(g)(h) člen; MSRP 9, 6.5.15. člen, 6.5.16. člen; MSRP 7, 24.E(b)(c) člen; Priloga V, del 2, odstavek 61*	
234	*Druge prerazvrstitve*	*Priloga V, del 2, odstavek 65*	
241	Dolžniški instrumenti po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	*MRS 1, 7.(da) člen, IG6. člen; MRS 1, IG6. člen; MSRP 9, 5.6.4. člen; Priloga V, del 2, odstavek 62–63*	
251	*Dobički ali (–) izgube iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu*	*MSRP 7, 20.(a)(ii) člen; MRS 1, IG6. člen; MSRP 9, 5.6.4. člen*	
261	*Prenos v poslovni izid*	*MRS 1, 7. člen, MRS 1, 92.–95. člen, MRS 1, IG6. člen; MSRP 9, 5.6.7. člen; Priloga V, del 2, odstavek 64*	
270	*Druge prerazvrstitve*	*MSRP 5, IG, zgled 12; MSRP 9, 5.6.5. člen; Priloga V, del 2, odstavek 64–65*	
280	Nekratkoročna sredstva in skupine za odtujitev, razvrščene kot v posesti za prodajo	*MSRP 5, 38. člen*	
290	*Dobički ali (–) izgube iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu*	*MSRP 5, 38. člen*	
300	*Prenos v poslovni izid*	*MRS 1, 7. člen, 92.–95. člen; MSRP 5, 38. člen*	
310	*Druge prerazvrstitve*	*MSRP 5, IG, zgled 12*	
320	Delež drugih pripoznanih prihodkov in odhodkov zaradi naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	*MRS 1, IG6. člen; MRS 28, 10. člen*	
330	Davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki se lahko prerazvrstijo v poslovni izid	*MRS 1, 91.(b), IG6. člen; Priloga V, del 2, odstavek 66*	
340	**Vseobsegajoči donos poslovnega leta skupaj**	*MRS 1, 7., 81.A(a), IG6. člen*	
350	Manjšinskih lastnikov [neobvladujoči deleži]	*MRS 1, 83.(b)(i), IG6. člen*	
360	Lastnikov obvladujoče banke	*MRS 1, 83(b)(ii), IG6. člen*	

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

4.1 **Finančna sredstva v posesti za trgovanje**

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Knjigovodska vrednost** *Priloga V, del 1, odstavek 27* 010
005	**Izvedeni finančni instrumenti**			
010	**Lastniški instrumenti**		*MRS 32, 11. člen; Priloga V, del 1, odstavek 44(b)*	
030	od tega: kreditne institucije		*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	
040	od tega: druge finančne družbe		*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	
050	od tega: nefinančne družbe		*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	
060	**Dolžniški vrednostni papirji**		*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*	
070	Centralne banke		*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	
080	Sektor država		*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	
090	Kreditne institucije		*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	
100	Druge finančne družbe		*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	
110	Nefinančne družbe		*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	
120	**Krediti in druga finančna sredstva**		*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*	
130	Centralne banke		*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	
140	Sektor država		*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	
150	Kreditne institucije		*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	
160	Druge finančne družbe		*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	
170	Nefinančne družbe		*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	
180	Gospodinjstva		*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	
190	**FINANČNA SREDSTVA V POSESTI ZA TRGOVANJE**		*MSRP 9, Priloga A*	

4.2.1 **Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje**

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Knjigovodska vrednost**	**Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih**
				Priloga V, del 1, odstavek 27	*Priloga V, del 2, odstavek 69*
				010	020
010	**Lastniški instrumenti**		*MRS 32, 11. člen; Priloga V, del 1, odstavek 44(b)*		
020	od tega: kreditne institucije		*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*		
030	od tega: druge finančne družbe		*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*		
040	od tega: nefinančne družbe		*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*		
050	**Dolžniški vrednostni papirji**		*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*		
060	Centralne banke		*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*		
070	Sektor država		*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*		
080	Kreditne institucije		*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*		
090	Druge finančne družbe		*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*		
100	Nefinančne družbe		*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*		
110	**Krediti in druga finančna sredstva**		*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*		
120	Centralne banke		*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*		
130	Sektor država		*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*		
140	Kreditne institucije		*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*		
150	Druge finančne družbe		*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*		
160	Nefinančne družbe		*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*		
170	Gospodinjstva		*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*		
180	**FINANČNA SREDSTVA, OBVEZNO MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA, KI NISO V POSESTI ZA TRGOVANJE**		*MSRP 7, 8.(a)(ii) člen; MSRP 9, 4.1.4. člen*		

4.2.2 **Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida**

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Knjigovodska vrednost**	**Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih**
				Priloga V, del 1, odstavek 27	*Priloga V, del 2, odstavek 69*
				010	020
010	**Lastniški instrumenti**	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5*			
020	od tega: po nabavni vrednosti				
030	od tega: kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*			
040	od tega: druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*			
050	od tega: nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*			
060	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*		
070	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*		
080	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*		
090	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*		
100	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*		
110	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*		
120	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*		
130	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*		
140	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*		
150	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*		
160	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*		
170	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*		
180	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*		
190	**FINANČNA SREDSTVA, DOLOČENA ZA MERJENJE PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA**	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6)*	*MSRP 7, 8.(a)(i) člen; MSRP 9, 4.1.5. člen*		

4.3.1 Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	Knjigovodska vrednost	Bruto knjigovodska vrednost *Priloga V, del 1, odstavek 34(b)*				Akumulirane oslabitve *Priloga V, del 2, odstavka 70(b) in 71*			Akumulirani delni odpisi	Akumulirani popolni odpisi
					Sredstva brez večjega povečanja kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja (prva skupina)	od tega: instrumenti z nizkim kreditnim tveganjem	Sredstva z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)	Sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina)	Sredstva brez večjega povečanja kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja (prva skupina)	Sredstva z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)	Sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina)		
				Priloga V, del 1, odstavek 27	*MSRP 9, 5.5.5. člen; MSRP 7, 35.M(a) člen*	*MSRP 9, B5.5.22.–24. člen; Priloga V, del 2, odstavek 75*	*MSRP 9, 5.5.3. člen; MSRP 7, 35.M(b) (i) člen*	*MSRP 9, 5.5.1. člen; MSRP 7, 35.M(b)(ii) člen*	*MSRP 9, 5.5.5. člen; MSRP 7, 35.H(a) člen; MSRP 7, 16.A člen*	*MSRP 9, 5.5.3. člen; MSRP 9, 5.5.15. člen; MSRP 7, 35.H(b) (i) člen; MSRP 7, 16.A člen*	*MSRP 9, 5.5.1. člen; MSRP 9, 5.5.15. člen; MSRP 7, 35.H(b) (ii) člen; MSRP 7, 16.A člen*	*MSRP 9, 5.4.4. člen in B5.4.9. člen; Priloga V, del 2, odstavki 72–74*	*MSRP 9, 5.4.4. člen in B5.4.9. člen; Priloga V, del 2, odstavki 72–74*
				010	015	020	030	040	050	060	070	080	090
010	**Lastniški instrumenti**		*MRS 32, 11. člen; Priloga V, del 1, odstavek 44(b)*										
020	od tega: kreditne institucije		*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*										
030	od tega: druge finančne družbe		*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*										
040	od tega: nefinančne družbe		*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*										
050	**Dolžniški vrednostni papirji**		*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*										
060	Centralne banke		*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*										
070	Sektor država		*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*										
080	Kreditne institucije		*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*										
090	Druge finančne družbe		*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*										
100	Nefinančne družbe		*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*										
110	**Krediti in druga finančna sredstva**		*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*										
120	Centralne banke		*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*										
130	Sektor država		*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*										

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	Knjigovodska vrednost	Bruto knjigovodska vrednost *Priloga V, del 1, odstavek 34(b)*				Akumulirane oslabitve *Priloga V, del 2, odstavka 70(b) in 71*			Akumulirani delni odpisi	Akumulirani popolni odpisi
					Sredstva brez večjega povečanja kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja (prva skupina)	od tega: instrumenti z nizkim kreditnim tveganjem	Sredstva z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)	Sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina)	Sredstva brez večjega povečanja kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja (prva skupina)	Sredstva z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)	Sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina)		
				Priloga V, del 1, odstavek 27	*MSRP 9, 5.5.5. člen; MSRP 7, 35.M(a) člen*	*MSRP 9, B5.5.22.–24. člen; Priloga V, del 2, odstavek 75*	*MSRP 9, 5.5.3. člen; MSRP 7, 35.M(b) (i) člen*	*MSRP 9, 5.5.1. člen; MSRP 7, 35.M(b)(ii) člen*	*MSRP 9, 5.5.5. člen; MSRP 7, 35.H(a) člen; MSRP 7, 16.A člen*	*MSRP 9, 5.5.3. člen; MSRP 9, 5.5.15. člen; MSRP 7, 35.H(b) (i) člen; MSRP 7, 16.A člen*	*MSRP 9, 5.5.1. člen; MSRP 9, 5.5.15. člen; MSRP 7, 35.H(b) (ii) člen; MSRP 7, 16.A člen*	*MSRP 9, 5.4.4. člen in B5.4.9. člen; Priloga V, del 2, odstavki 72–74*	*MSRP 9, 5.4.4. člen in B5.4.9. člen; Priloga V, del 2, odstavki 72–74*
				010	015	020	030	040	050	060	070	080	090
140	Kreditne institucije		*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*										
150	Druge finančne družbe		*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*										
160	Nefinančne družbe		*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*										
165	od tega: mala in srednja podjetja		*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*										
170	Gospodinjstva		*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*										
180	**FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA**		*MSRP 7, 8.(h) člen; MSRP 9, 4.1.2.A člen*										
190	od tega: kupljena finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo		*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavek 77*										

4.4.1 **Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti**

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Knjigovodska vrednost**	**Bruto knjigovodska vrednost** *Priloga V, del 1, odstavek 34(b)*				**Akumulirane oslabitve** *Priloga V, del 2, odstavka 70(a) in 71*			**Akumulirani delni odpisi**	**Akumulirani popolni odpisi**
					Sredstva brez večjega povečanja kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja (prva skupina)	**od tega: instrumenti z nizkim kreditnim tveganjem**	**Sredstva z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)**	**Sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina)**	**Sredstva brez večjega povečanja kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja (prva skupina)**	**Sredstva z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)**	**Sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina)**		
				Priloga V, del 1, odstavek 27	*MSRP 9, 5.5.5. člen; MSRP 7, 35.M(a) člen*	*MSRP 9, B5.5.22.–24. člen; Priloga V, del 2, odstavek 75*	*MSRP 9, 5.5.3. člen; MSRP 7, 35.M(b) (i) člen*	*MSRP 9, 5.5.1. člen; MSRP 7, 35.M(b)(ii) člen*	*MSRP 9, 5.5.5. člen; MSRP 7, 35.H(a) člen;*	*MSRP 9, 5.5.3. člen; MSRP 9, 5.5.15. člen; MSRP 7, 35.H(b) (i) člen*	*MSRP 5, 5.1. člen; MSRP 9, 5.5.15. člen; MSRP 7, 35.H(b) (ii) člen*	*MSRP 9, 5.4.4. člen in B5.4.9. člen; Priloga V, del 2, odstavki 72–74*	*MSRP 9, 5.4.4. člen in B5.4.9. člen; Priloga V, del 2, odstavki 72–74*
				010	015	020	030	040	050	060	070	080	090
010	**Dolžniški vrednostni papirji**		*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*										
020	Centralne banke		*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*										
030	Sektor država		*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*										
040	Kreditne institucije		*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*										
050	Druge finančne družbe		*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*										
060	Nefinančne družbe		*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*										
070	**Krediti in druga finančna sredstva**		*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*										
080	Centralne banke		*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*										
090	Sektor država		*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*										
100	Kreditne institucije		*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*										

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Knjigovodska vrednost**	**Bruto knjigovodska vrednost** *Priloga V, del 1, odstavek 34(b)*				**Akumulirane oslabitve** *Priloga V, del 2, odstavka 70(a) in 71*			**Akumulirani delni odpisi**	**Akumulirani popolni odpisi**
					Sredstva brez večjega povečanja kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja (prva skupina)	**od tega: instrumenti z nizkim kreditnim tveganjem**	**Sredstva z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)**	**Sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina)**	**Sredstva brez večjega povečanja kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja (prva skupina)**	**Sredstva z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)**	**Sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina)**		
				Priloga V, del 1, odstavek 27	*MSRP 9, 5.5.5. člen; MSRP 7, 35.M(a) člen*	*MSRP 9, B5.5.22.–24. člen; Priloga V, del 2, odstavek 75*	*MSRP 9, 5.5.3. člen; MSRP 7, 35.M(b) (i) člen*	*MSRP 9, 5.5.1. člen; MSRP 7, 35.M(b)(ii) člen*	*MSRP 9, 5.5.5. člen; MSRP 7, 35.H(a) člen;*	*MSRP 9, 5.5.3. člen; MSRP 9, 5.5.15. člen; MSRP 7, 35.H(b) (i) člen*	*MSRP 5, 5.1. člen; MSRP 9, 5.5.15. člen; MSRP 7, 35.H(b) (ii) člen*	*MSRP 9, 5.4.4. člen in B5.4.9. člen; Priloga V, del 2, odstavki 72–74*	*MSRP 9, 5.4.4. člen in B5.4.9. člen; Priloga V, del 2, odstavki 72–74*
				010	015	020	030	040	050	060	070	080	090
110	Druge finančne družbe		*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*										
120	Nefinančne družbe		*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*										
125	od tega: mala in srednja podjetja		*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*										
130	Gospodinjstva		*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*										
140	**FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO ODPLAČNI VREDNOSTI**		*MSRP 7, 8.(f) člen; MSRP 9, 4.1.2. člen*										
150	od tega: kupljena finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo		*MSRP 9, 5.13. člen in MSRP 7, 35.M(f) člen; Priloga V, del 2, odstavek 77*										

4.5 **Podrejena finančna sredstva**

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Knjigovodska vrednost**
				Priloga V, del 1, odstavka 27–28
				010
010	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavek 32*	*Priloga V, del 1, odstavek 32*	
020	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavek 31*	*Priloga V, del 1, odstavek 31*	
030	**PODREJENA FINANČNA SREDSTVA [ZA IZDAJATELJA]**	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a); Priloga V, del 2, odstavka 78 in 100*	*Priloga V, del 2, odstavka 78 in 100*	

4.6 **Trgovalna finančna sredstva**

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	**Knjigovodska vrednost**
			Priloga V, del 1, odstavka 27–28
			010
005	**Izvedeni finančni instrumenti**	*CRR, Priloga II; Priloga V, del 1, odstavek 17, del 2, odstavek 68*	
010	**Lastniški instrumenti**	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5; Priloga V, del 1, odstavek 44(b)*	
020	od tega: ki ne kotirajo na borzi		
030	od tega: kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	
040	od tega: druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	
050	od tega: nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	
060	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*	
070	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	
080	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	
090	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	
100	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	
110	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	
120	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*	
130	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	
140	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	
150	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	
160	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	
170	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	
180	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	
190	**TRGOVALNA FINANČNA SREDSTVA**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 32–33; Priloga V, del 1, odstavek 17*	

4.7 **Netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida**

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	**Knjigovodska vrednost**	**Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih**
			Priloga V, del 1, odstavka 27–28	*Priloga V, del 2, odstavek 69*
			010	021
010	**Lastniški instrumenti**	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5; Priloga V, del 1, odstavek 44(b)*		
020	od tega: ki ne kotirajo na borzi			
030	od tega: kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*		
040	od tega: druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*		
050	od tega: nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*		
060	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*		
070	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*		
080	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*		
090	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*		
100	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*		
110	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*		
120	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*		
130	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*		
140	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*		
150	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*		
160	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*		
170	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*		
180	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*		
190	**NETRGOVALNA NEIZVEDENA FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 36(2)*		

4.8 Netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek lastniškega kapitala

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	**Finančna sredstva, ki niso predmet oslabitve** *Priloga V, del 1, odstavek 34(d), del 2, odstavek 79*		**Finančna sredstva, ki so predmet oslabitve** *Priloga V, del 2, odstavek 79*								
			Knjigovodska vrednost	**Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih**	**Knjigovodska vrednost**	**Bruto knjigovodska vrednost** *Priloga V, del 1, odstavek 34(d)*		**Posebni popravki za kreditno tveganje**	**Splošni popravki za kreditno tveganje, ki vplivajo na knjigovodsko vrednost**	**Splošni popravki za bančno tveganje, ki vplivajo na knjigovodsko vrednost**	**Akumulirani delni odpisi**	**Akumulirani popolni odpisi**
						Neoslabljena sredstva	**Oslabljena sredstva**					
			Priloga V, del 1, odstavka 27–28	*Priloga V, del 2, odstavek 69*	*Priloga V, del 1, odstavka 27–28*		*CRR, člen 4(1) (95)*	*CRR, člen 4(1)(95); Priloga V, del 2, odstavka 70(c) in 71*	*CRR, člen 4(1) (95); Priloga V, del 2, odstavka 70(c) in 71*	*CRR, člen 4(1) (95); Priloga V, del 2, odstavki 70(c), 71 in 82*	*CRR, člen 4(1) (95); Priloga V, del 2, odstavki 72–74*	*CRR, člen 4(1) (95); Priloga V, del 2, odstavki 72–74*
			010	030	035	040	050	060	070	080	090	100
010	**Lastniški instrumenti**	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5; Priloga V, del 1, odstavek 44(b)*										
020	od tega: ki ne kotirajo na borzi											
030	od tega: kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*										
040	od tega: druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*										
050	od tega: nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*										
060	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*										
070	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*										
080	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*										
090	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*										
100	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*										
110	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*										
120	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*										
130	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*										

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	**Finančna sredstva, ki niso predmet oslabitve** *Priloga V, del 1, odstavek 34(d), del 2, odstavek 79*		**Finančna sredstva, ki so predmet oslabitve** *Priloga V, del 2, odstavek 79*							
			Knjigovodska vrednost	**Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih**	**Knjigovodska vrednost**	**Bruto knjigovodska vrednost** *Priloga V, del 1, odstavek 34(d)*		**Posebni popravki za kreditno tveganje**	**Splošni popravki za kreditno tveganje, ki vplivajo na knjigovodsko vrednost**	**Splošni popravki za bančno tveganje, ki vplivajo na knjigovodsko vrednost**	**Akumulirani delni odpisi**	**Akumulirani popolni odpisi**
						Neoslabljena sredstva	**Oslabljena sredstva**					
			Priloga V, del 1, odstavka 27–28	*Priloga V, del 2, odstavek 69*	*Priloga V, del 1, odstavka 27–28*		*CRR, člen 4(1) (95)*	*CRR, člen 4(1)(95); Priloga V, del 2, odstavka 70(c) in 71*	*CRR, člen 4(1) (95); Priloga V, del 2, odstavka 70(c) in 71*	*CRR, člen 4(1) (95); Priloga V, del 2, odstavki 70(c), 71 in 82*	*CRR, člen 4(1) (95); Priloga V, del 2, odstavki 72–74*	*CRR, člen 4(1) (95); Priloga V, del 2, odstavki 72–74*
			010	030	035	040	050	060	070	080	090	100
140	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*										
150	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*										
160	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*										
170	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*										
175	od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*										
180	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*										
190	**NETRGOVALNA NEIZVEDENA FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI PREK LASTNIŠKEGA KAPITALA**	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (8)(2)*										

4.9 **Netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena z metodo na podlagi nabavne vrednosti**

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	**Bruto knjigovodska vrednost** *Priloga V, del 1, odstavka 34(c) in 34(e)*				**Posebni popravki za kreditno tveganje**	**Splošni popravki za kreditno tveganje, ki vplivajo na knjigovodsko vrednost**	**Splošni popravki za bančno tveganje, ki vplivajo na knjigovodsko vrednost**
			Neoslabljena sredstva	**od tega: sredstva, merjena po LOCOM**	**Oslabljena sredstva**	**od tega: sredstva, merjena po LOCOM**			
			Priloga V, del 2, odstavek 80	*Priloga V, del 1, odstavek 19*	*CRR, člen 4(1)(95); Priloga V, del 2, odstavek 80*	*Priloga V, del 1, odstavek 19*	*CRR, člen 4(1)(95); Priloga V, del 2, odstavka 70(c) in 71*	*CRR, člen 4(1)(95); Priloga V, del 2, odstavka 70(c) in 71*	*CRR, člen 4(1)(95); Priloga V, del 2, odstavki 70(c), 71 in 82*
			010	015	020	025	030	041	045
005	**Lastniški instrumenti**	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5; Priloga V, del 1, odstavek 44(b)*							
006	od tega: ki ne kotirajo na borzi								
007	od tega: kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*							
008	od tega: druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*							
009	od tega: nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*							
010	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*							
020	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*							
030	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*							
040	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*							
050	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*							
060	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*							

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	**Bruto knjigovodska vrednost** *Priloga V, del 1, odstavka 34(c) in 34(e)*				**Posebni popravki za kreditno tveganje**	**Splošni popravki za kreditno tveganje, ki vplivajo na knjigovodsko vrednost**	**Splošni popravki za bančno tveganje, ki vplivajo na knjigovodsko vrednost**
			Neoslabljena sredstva	**od tega: sredstva, merjena po LOCOM**	**Oslabljena sredstva**	**od tega: sredstva, merjena po LOCOM**			
			Priloga V, del 2, odstavek 80	*Priloga V, del 1, odstavek 19*	*CRR, člen 4(1)(95); Priloga V, del 2, odstavek 80*	*Priloga V, del 1, odstavek 19*	*CRR, člen 4(1)(95); Priloga V, del 2, odstavka 70(c) in 71*	*CRR, člen 4(1)(95); Priloga V, del 2, odstavka 70(c) in 71*	*CRR, člen 4(1)(95); Priloga V, del 2, odstavki 70(c), 71 in 82*
			010	015	020	025	030	041	045
070	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*							
080	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*							
090	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*							
100	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*							
110	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*							
120	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*							
125	od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*							
130	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*							
140	**NETRGOVALNA FINANČNA SREDSTVA, MERJENA Z METODO NA PODLAGI NABAVNE VREDNOSTI**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 37.1; člen 42a(4)(b); Priloga V, del 1, odstavek 19*							

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	**Knjigovodska vrednost**	**od tega: sredstva, merjena po LOCOM**	**Akumulirane negativne prilagoditve vrednosti pri sredstvih LOCOM – zaradi tržnega tveganja**	**Akumulirane negativne prilagoditve vrednosti pri sredstvih LOCOM – zaradi kreditnega tveganja**	**Akumulirani delni odpisi**	**Akumulirani popolni odpisi**
			Priloga V, del 1, odstavka 27–28	*Priloga V, del 1, odstavek 19*	*Priloga V, del 2, odstavek 80*	*Priloga V, del 2, odstavek 80*	*CRR, člen 4(1)(95); Priloga V, del 2, odstavki 72–74*	*CRR, člen 4(1)(95); Priloga V, del 2, odstavki 72–74*
			050	060	070	080	090	100
005	**Lastniški instrumenti**	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5; Priloga V, del 1, odstavek 44(b)*						
006	od tega: ki ne kotirajo na borzi							
007	od tega: kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
008	od tega: druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
009	od tega: nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
010	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*						
020	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
030	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
040	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
050	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
060	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	**Knjigovodska vrednost**	**od tega: sredstva, merjena po LOCOM**	**Akumulirane negativne prilagoditve vrednosti pri sredstvih LOCOM – zaradi tržnega tveganja**	**Akumulirane negativne prilagoditve vrednosti pri sredstvih LOCOM – zaradi kreditnega tveganja**	**Akumulirani delni odpisi**	**Akumulirani popolni odpisi**
			Priloga V, del 1, odstavka 27–28	*Priloga V, del 1, odstavek 19*	*Priloga V, del 2, odstavek 80*	*Priloga V, del 2, odstavek 80*	*CRR, člen 4(1)(95); Priloga V, del 2, odstavki 72–74*	*CRR, člen 4(1)(95); Priloga V, del 2, odstavki 72–74*
			050	060	070	080	090	100
070	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*						
080	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
090	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
100	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
110	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
120	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
125	od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*						
130	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
140	**NETRGOVALNA FINANČNA SREDSTVA, MERJENA Z METODO NA PODLAGI NABAVNE VREDNOSTI**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 37.1; člen 42a(4)(b); Priloga V, del 1, odstavek 19*						

4.10 **Druga netrgovalna neizvedena finančna sredstva**

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	**Bruto knjigovodska vrednost** *Priloga V, del 1, odstavka 34(e) in 34(f)*				**Posebni popravki za kreditno tveganje**	**Splošni popravki za kreditno tveganje, ki vplivajo na knjigovodsko vrednost**	**Splošni popravki za bančno tveganje, ki vplivajo na knjigovodsko vrednost**
			Neoslabljena sredstva	**od tega: sredstva, merjena po LOCOM**	**Oslabljena sredstva**	**od tega: sredstva, merjena po LOCOM**			
			Priloga V, del 2, odstavek 81	*Priloga V, del 1, odstavek 20*	*Priloga V, del 2, odstavek 81*	*CRR, člen 4(1) (95); Priloga V, del 1, odstavek 20*	*CRR, člen 4(1) (95); Priloga V, del 2, odstavka 70(c) in 71*	*CRR, člen 4(1)(95); Priloga V, del 2, odstavka 70(c) in 71*	*CRR, člen 4(1)(95); Priloga V, del 2, odstavki 70(c), 71 in 82*
			015	016	020	025	030	040	050
010	**Lastniški instrumenti**	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5; Priloga V, del 1, odstavek 44(b)*							
020	od tega: ki ne kotirajo na borzi								
030	od tega: kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*							
040	od tega: druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*							
050	od tega: nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*							
060	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*							
070	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*							
080	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*							
090	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*							
100	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*							
110	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*							

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	**Bruto knjigovodska vrednost** *Priloga V, del 1, odstavka 34(e) in 34(f)*				**Posebni popravki za kreditno tveganje**	**Splošni popravki za kreditno tveganje, ki vplivajo na knjigovodsko vrednost**	**Splošni popravki za bančno tveganje, ki vplivajo na knjigovodsko vrednost**
			Neoslabljena sredstva	**od tega: sredstva, merjena po LOCOM**	**Oslabljena sredstva**	**od tega: sredstva, merjena po LOCOM**			
			Priloga V, del 2, odstavek 81	*Priloga V, del 1, odstavek 20*	*Priloga V, del 2, odstavek 81*	*CRR, člen 4(1)(95); Priloga V, del 1, odstavek 20*	*CRR, člen 4(1)(95); Priloga V, del 2, odstavka 70(c) in 71*	*CRR, člen 4(1)(95); Priloga V, del 2, odstavka 70(c) in 71*	*CRR, člen 4(1)(95); Priloga V, del 2, odstavki 70(c), 71 in 82*
			015	016	020	025	030	040	050
120	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*							
130	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*							
140	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*							
150	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*							
160	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*							
170	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*							
175	od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*							
180	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*							
190	**DRUGA NETRGOVALNA NEIZVEDENA FINANČNA SREDSTVA**	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (8)(2); Priloga V, del 1, odstavek 20*							

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	**Knjigovodska vrednost**	**od tega: sredstva, merjena po LOCOM**	**Akumulirane negativne prilagoditve vrednosti pri sredstvih LOCOM – zaradi tržnega tveganja**	**Akumulirane negativne prilagoditve vrednosti pri sredstvih LOCOM – zaradi kreditnega tveganja**	**Akumulirani delni odpisi**	**Akumulirani popolni odpisi**
			Priloga V, del 1, odstavka 27–28	*Priloga V, del 1, odstavek 20*	*Priloga V, del 2, odstavek 81*	*Priloga V, del 2, odstavek 81*	*CRR, člen 4(1) (95); Priloga V, del 2, odstavki 72–74*	*CRR, člen 4(1) (95); Priloga V, del 2, odstavki 72–74*
			010	070	080	090	100	110
010	**Lastniški instrumenti**	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5; Priloga V, del 1, odstavek 44(b)*						
020	od tega: ki ne kotirajo na borzi							
030	od tega: kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
040	od tega: druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
050	od tega: nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
060	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*						
070	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
080	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
090	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
100	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
110	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	**Knjigovodska vrednost**	**od tega: sredstva, merjena po LOCOM**	**Akumulirane negativne prilagoditve vrednosti pri sredstvih LOCOM – zaradi tržnega tveganja**	**Akumulirane negativne prilagoditve vrednosti pri sredstvih LOCOM – zaradi kreditnega tveganja**	**Akumulirani delni odpisi**	**Akumulirani popolni odpisi**
			Priloga V, del 1, odstavka 27–28	*Priloga V, del 1, odstavek 20*	*Priloga V, del 2, odstavek 81*	*Priloga V, del 2, odstavek 81*	*CRR, člen 4(1) (95); Priloga V, del 2, odstavki 72–74*	*CRR, člen 4(1) (95); Priloga V, del 2, odstavki 72–74*
			010	070	080	090	100	110
120	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*						
130	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
140	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
150	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
160	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
170	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
175	od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*						
180	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
190	**DRUGA NETRGOVALNA NEIZVEDENA FINANČNA SREDSTVA**	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (8)(2); Priloga V, del 1, odstavek 20*						

5. **Razčlenitev kreditov, ki niso v posesti za trgovanje, in drugih finančnih sredstev po produktih**

5.1 **Krediti in druga finančna sredstva, razen tistih v posesti za trgovanje, ter trgovalna sredstva po produktih**

			Pravna podlaga	**Bruto knjigovodska vrednost**	**Knjigovodska vrednost** *Priloga V, del 1, odstavka 27–28*					
					Centralne banke	**Sektor država**	**Kreditne institucije**	**Druge finančne družbe**	**Nefinančne družbe**	**Gospodinjstva**
				Priloga V, del 1, odstavek 34	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*
				005	010	020	030	040	050	060
Po produktih	010	**Na vpogled [zahtevo] in s kratkim odpovednim rokom [transakcijski račun]**	*Priloga V, del 2, odstavek 85(a)*							
	020	**Dolg po kreditnih karticah**	*Priloga V, del 2, odstavek 85(b)*							
	030	**Odkupljene terjatve**	*Priloga V, del 2, odstavek 85(c)*							
	040	**Finančni najem**	*Priloga V, del 2, odstavek 85(d)*							
	050	**Krediti z začasnim odkupom**	*Priloga V, del 2, odstavek 85(e)*							
	060	**Drugi krediti**	*Priloga V, del 2, odstavek 85(f)*							
	070	**Druga finančna sredstva, ki niso krediti**	*Priloga V, del 2, odstavek 85(g)*							
	080	**KREDITI IN DRUGA FINANČNA SREDSTVA**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*							
Po zavarovanjih	090	od tega: krediti, zavarovani z nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*							
	100	od tega: drugi zavarovani krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 86(b) in 87*							
Po namenu	110	od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavek 88(a)*							
	120	od tega: stanovanjski krediti	*Priloga V, del 2, odstavek 88(b)*							
Po podrejenosti	130	od tega: krediti za financiranje projektov	*Priloga V, del 2, odstavek 89; CRR, člen 147(8)*							

6. **Razčlenitev kreditov, ki niso v posesti za trgovanje, in drugih finančnih sredstev za nefinančne družbe po oznakah NACE**

6.1 **Razčlenitev kreditov in drugih finančnih sredstev, razen tistih v posesti za trgovanje, za nefinančne družbe po oznakah NACE**

		Pravna podlaga	**Nefinančne družbe** *Priloga V, del 1, odstavek 42(e), del 2, odstavek 91*					
			Bruto knjigovodska vrednost	**od tega: krediti in druga finančna sredstva, ki so predmet oslabitve**	**od tega: nedonosni**		**Akumulirane oslabitve**	**Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih**
						od tega: neplačano		
			Priloga V, del 1, odstavek 34	*Priloga V, del 2, odstavek 93*	*Priloga V, del 2, odstavki 213–232*	*CRR, člen 178; Priloga V, del 2, odstavek 237(b)*	*Priloga V, del 2, odstavki 70–71*	*Priloga V, del 2, odstavek 69*
			010	011	012	013	021	022
010	**A Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo**	*Uredba NACE*						
020	**B Rudarstvo**	*Uredba NACE*						
030	**C Predelovalne dejavnosti**	*Uredba NACE*						
040	**D Oskrba z električno energijo, plinom in paro**	*Uredba NACE*						
050	**E Oskrba z vodo**	*Uredba NACE*						
060	**F Gradbeništvo**	*Uredba NACE*						
070	**G Trgovina**	*Uredba NACE*						
080	**H Promet in skladiščenje**	*Uredba NACE*						
090	**I Gostinstvo**	*Uredba NACE*						
100	**J Informacijske in komunikacijske dejavnosti**	*Uredba NACE*						
105	**K Finančne in zavarovalniške dejavnosti**	*Uredba NACE, Priloga V, del 2, odstavek 92*						

		Pravna podlaga	**Nefinančne družbe** *Priloga V, del 1, odstavek 42(e), del 2, odstavek 91*					
			Bruto knjigovodska vrednost	**od tega: krediti in druga finančna sredstva, ki so predmet oslabitve**	**od tega: nedonosni**		**Akumulirane oslabitve**	**Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih**
						od tega: neplačano		
			Priloga V, del 1, odstavek 34	*Priloga V, del 2, odstavek 93*	*Priloga V, del 2, odstavki 213–232*	*CRR, člen 178; Priloga V, del 2, odstavek 237(b)*	*Priloga V, del 2, odstavki 70–71*	*Priloga V, del 2, odstavek 69*
			010	011	012	013	021	022
110	**L Poslovanje z nepremičninami**	*Uredba NACE*						
120	**M Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti**	*Uredba NACE*						
130	**N Druge raznovrstne poslovne dejavnosti**	*Uredba NACE*						
140	**O Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti**	*Uredba NACE*						
150	**P Izobraževanje**	*Uredba NACE*						
160	**Q Zdravstvo in socialno varstvo**	*Uredba NACE*						
170	**R Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti**	*Uredba NACE*						
180	**S Druge dejavnosti**	*Uredba NACE*						
190	**KREDITI IN DRUGA FINANČNA SREDSTVA**	*Priloga V, del 1, odstavek 32, del 2, odstavek 90*						

7. **Finančna sredstva, ki so predmet oslabitve in so prekoračila zapadlost v plačilo**

7.1 **Finančna sredstva, ki so predmet oslabitve in so prekoračila zapadlost v plačilo**

		Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	**Knjigovodska vrednost** *Priloga V, del 1, odstavek 27*								
			Sredstva brez večjega povečanja kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja (prva skupina)			**Sredstva z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)**			**Sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina)**		
			≤ 30 dni	**> 30 dni in ≤ 90 dni**	**> 90 dni**	**≤ 30 dni**	**> 30 dni in ≤ 90 dni**	**> 90 dni**	**≤ 30 dni**	**> 30 dni in ≤ 90 dni**	**> 90 dni**
			MSRP 9, 5.5.11. člen; B5.5.37. člen; MSRP 9, B8.I. člen; Priloga V, del 2, odstavek 96								
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
060	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*									
070	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*									
080	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*									
090	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*									
100	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*									
110	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*									
120	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*									
130	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*									
140	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*									
150	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*									
160	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*									
170	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*									
180	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*									
190	**SKUPAJ DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI**	*Priloga V, del 2, odstavka 94–95*									

		Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	**Knjigovodska vrednost** *Priloga V, del 1, odstavek 27*								
			Sredstva brez večjega povečanja kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja (prva skupina)			**Sredstva z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)**			**Sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina)**		
			≤ 30 dni	**> 30 dni in ≤ 90 dni**	**> 90 dni**	**≤ 30 dni**	**> 30 dni in ≤ 90 dni**	**> 90 dni**	**≤ 30 dni**	**> 30 dni in ≤ 90 dni**	**> 90 dni**
			MSRP 9, 5.5.11. člen; B5.5.37. člen; MSRP 9, B8.I. člen; Priloga V, del 2, odstavek 96								
			010	020	030	040	050	060	070	080	090
	Krediti in druga finančna sredstva po produktih, po zavarovanju in po podrejenosti										
200	Na vpogled [zahtevo] in s kratkim odpovednim rokom [transakcijski račun]	*Priloga V, del 2, odstavek 85(a)*									
210	Dolg po kreditnih karticah	*Priloga V, del 2, odstavek 85(b)*									
220	Odkupljene terjatve	*Priloga V, del 2, odstavek 85(c)*									
230	Finančni najem	*Priloga V, del 2, odstavek 85(d)*									
240	Krediti z začasnim odkupom	*Priloga V, del 2, odstavek 85(e)*									
250	Drugi krediti	*Priloga V, del 2, odstavek 85(f)*									
260	Druga finančna sredstva, ki niso krediti	*Priloga V, del 2, odstavek 85(g)*									
270	od tega: krediti, zavarovani z nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*									
280	od tega: drugi zavarovani krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 86(b) in 87*									
290	od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavek 88(a)*									
300	od tega: stanovanjski krediti	*Priloga V, del 2, odstavek 88(b)*									
310	od tega: krediti za financiranje projektov	*Priloga V, del 2, odstavek 89; CRR, člen 147(8)*									

7.2 **Finančna sredstva, ki so predmet oslabitve in so prekoračila zapadlost v plačilo v skladu z nacionalnimi GAAP**

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	**Knjigovodska vrednost** *Priloga V, del 1, odstavka 27–28*					
			Zapadla, vendar ne oslabljena			**Zapadla**		
			≤ 30 dni	**> 30 dni in ≤ 90 dni**	**> 90 dni**	**≤ 30 dni**	**> 30 dni in ≤ 90 dni**	**> 90 dni**
			CRR, člen 4(1)(95); Priloga V, del 2, odstavek 96					
			010	020	030	040	050	060
060	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*						
070	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
080	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
090	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
100	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
110	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
120	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*						
130	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
140	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
150	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
160	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
170	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
180	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
190	**SKUPAJ DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI**	*Priloga V, del 2, odstavka 94–95*						

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	**Knjigovodska vrednost** *Priloga V, del 1, odstavka 27–28*					
			Zapadla, vendar ne oslabljena			**Zapadla**		
			≤ 30 dni	**> 30 dni in ≤ 90 dni**	**> 90 dni**	**≤ 30 dni**	**> 30 dni in ≤ 90 dni**	**> 90 dni**
			CRR, člen 4(1)(95); Priloga V, del 2, odstavek 96					
			010	020	030	040	050	060
	Krediti in druga finančna sredstva po produktih, po zavarovanju in po podrejenosti							
200	Na vpogled [zahtevo] in s kratkim odpovednim rokom [transakcijski račun]	*Priloga V, del 2, odstavek 85(a)*						
210	Dolg po kreditnih karticah	*Priloga V, del 2, odstavek 85(b)*						
220	Odkupljene terjatve	*Priloga V, del 2, odstavek 85(c)*						
230	Finančni najem	*Priloga V, del 2, odstavek 85(d)*						
240	Krediti z začasnim odkupom	*Priloga V, del 2, odstavek 85(e)*						
250	Drugi krediti	*Priloga V, del 2, odstavek 85(f)*						
260	Druga finančna sredstva, ki niso krediti	*Priloga V, del 2, odstavek 85(g)*						
270	od tega: krediti, zavarovani z nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*						
280	od tega: drugi zavarovani krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 86(b) in 87*						
290	od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavek 88(a)*						
300	od tega: stanovanjski krediti	*Priloga V, del 2, odstavek 88(b)*						
310	od tega: krediti za financiranje projektov	*Priloga V, del 2, odstavek 89; CRR, člen 147(8)*						

8. **Razčlenitev finančnih obveznosti**

8.1 **Razčlenitev finančnih obveznosti po produktih in po sektorju nasprotne stranke**

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Knjigovodska vrednost** *Priloga V, del 1, odstavka 27–28*						**Akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja**
				V posesti za trgovanje	**Določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida**	**Odplačna vrednost**	**Trgovanje**	**Z metodo na podlagi nabavne vrednosti**	**Obračunavanje varovanja pred tveganjem**	
				MSRP 7, 8.(e)(ii) člen; MSRP 9, Priloga A, MSRP 9, BA6.–BA7. člen, MSRP 9, 6.7. člen	*MSRP 7, 8.(e) (i) člen; MSRP 9, 4.2.2. člen, MSRP 9, 4.3.5. člen*	*MSRP 7, 8.(g) člen; MSRP 9, 4.2.1. člen*			*MSRP 7, 24.A(a) člen; MSRP 9, 6. člen*	*CRR, člen 33(1) (b) in člen 33(1) (c); Priloga V, del 2, odstavek 101*
					Računovodska direktiva, člen 8(1) (a), člen (6); MRS 39, 9. člen		*Računovodska direktiva, člen 8(3); Priloga V, del 1, odstavek 25*	*Računovodska direktiva, člen 8(3)*	*Računovodska direktiva, člen 8(1) (a), člen (6), člen (8)(1)(a)*	*CRR, člen 33(1) (b) in člen 33(1) (c); Priloga V, del 2, odstavek 102*
				010	020	030	034	035	037	040
010	**Izvedeni finančni instrumenti**	*CRR, Priloga II*	*MSRP 9, BA7.(a) člen*							
020	**Kratke pozicije**		*MSRP 9, BA7.(b) člen*							
030	Lastniški instrumenti	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5*	*MRS 32, 11. člen*							
040	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*	*Priloga V, del 1, odstavek 31*							
050	**Vloge**	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*							
060	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavka 42(a) in 44(c)*	*Priloga V, del 1, odstavka 42(a) in 44(c)*							
070	*Transakcijski računi/vloge čez noč*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.1*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.1*							
080	*Vloge z dogovorjeno zapadlostjo*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.2*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.2*							
090	*Vloge na odpoklic*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.3; Priloga V, del 2, odstavek 97*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.3; Priloga V, del 2, odstavek 97*							
100	*Pogodbe o začasni prodaji*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.4*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.4*							

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Knjigovodska vrednost Priloga V, del 1, odstavka 27–28						Akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja
				V posesti za trgovanje	Določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	Odplačna vrednost	Trgovanje	Z metodo na podlagi nabavne vrednosti	Obračunavanje varovanja pred tveganjem	
				MSRP 7, 8.(e)(ii) člen; MSRP 9, Priloga A, MSRP 9, BA6.–BA7. člen, MSRP 9, 6.7. člen	MSRP 7, 8.(e)(i) člen; MSRP 9, 4.2.2. člen, MSRP 9, 4.3.5. člen	MSRP 7, 8.(g) člen; MSRP 9, 4.2.1. člen			MSRP 7, 24.A(a) člen; MSRP 9, 6. člen	CRR, člen 33(1)(b) in člen 33(1)(c); Priloga V, del 2, odstavek 101
					Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6); MRS 39, 9. člen		Računovodska direktiva, člen 8(3); Priloga V, del 1, odstavek 25	Računovodska direktiva, člen 8(3)	Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6), člen (8)(1)(a)	CRR, člen 33(1)(b) in člen 33(1)(c); Priloga V, del 2, odstavek 102
				010	020	030	034	035	037	040
110	Sektor država	Priloga V, del 1, odstavka 42(b) in 44(c)	Priloga V, del 1, odstavka 42(b) in 44(c)							
120	*Transakcijski računi/vloge čez noč*	ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.1	ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.1							
130	*Vloge z dogovorjeno zapadlostjo*	ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.2	ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.2							
140	*Vloge na odpoklic*	ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.3; Priloga V, del 2, odstavek 97	ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.3; Priloga V, del 2, odstavek 97							
150	*Pogodbe o začasni prodaji*	ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.4	ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.4							
160	Kreditne institucije	Priloga V, del 1, odstavka 42(c) in 44(c)	Priloga V, del 1, odstavka 42(c) in 44(c)							
170	*Transakcijski računi/vloge čez noč*	ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.1	ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.1							
180	*Vloge z dogovorjeno zapadlostjo*	ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.2	ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.2							
190	*Vloge na odpoklic*	ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.3; Priloga V, del 2, odstavek 97	ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.3; Priloga V, del 2, odstavek 97							
200	*Pogodbe o začasni prodaji*	ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.4	ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.4							
210	Druge finančne družbe	Priloga V, del 1, odstavka 42(d) in 44(c)	Priloga V, del 1, odstavka 42(d) in 44(c)							
220	*Transakcijski računi/vloge čez noč*	ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.1	ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.1							

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Knjigovodska vrednost Priloga V, del 1, odstavka 27–28						Akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja
				V posesti za trgovanje	Določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	Odplačna vrednost	Trgovanje	Z metodo na podlagi nabavne vrednosti	Obračunavanje varovanja pred tveganjem	
				MSRP 7, 8.(e)(ii) člen; MSRP 9, Priloga A, MSRP 9, BA6.–BA7. člen, MSRP 9, 6.7. člen	MSRP 7, 8.(e)(i) člen; MSRP 9, 4.2.2. člen, MSRP 9, 4.3.5. člen	MSRP 7, 8.(g) člen; MSRP 9, 4.2.1. člen			MSRP 7, 24.A(a) člen; MSRP 9, 6. člen	CRR, člen 33(1)(b) in člen 33(1)(c); Priloga V, del 2, odstavek 101
					Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6); MRS 39, 9. člen		Računovodska direktiva, člen 8(3); Priloga V, del 1, odstavek 25	Računovodska direktiva, člen 8(3)	Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6), člen (8)(1)(a)	CRR, člen 33(1)(b) in člen 33(1)(c); Priloga V, del 2, odstavek 102
				010	020	030	034	035	037	040
230	*Vloge z dogovorjeno zapadlostjo*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.2*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.2*							
240	*Vloge na odpoklic*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.3; Priloga V, del 2, odstavek 97*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.3; Priloga V, del 2, odstavek 97*							
250	*Pogodbe o začasni prodaji*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.4*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.4*							
260	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavka 42(e) in 44(c)*	*Priloga V, del 1, odstavka 42(e) in 44(c)*							
270	*Transakcijski računi/vloge čez noč*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.1*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.1*							
280	*Vloge z dogovorjeno zapadlostjo*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.2*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.2*							
290	*Vloge na odpoklic*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.3; Priloga V, del 2, odstavek 97*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.3; Priloga V, del 2, odstavek 97*							
300	*Pogodbe o začasni prodaji*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.4*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.4*							
310	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavka 42(f) in 44(c)*	*Priloga V, del 1, odstavka 42(f) in 44(c)*							
320	*Transakcijski računi/vloge čez noč*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.1*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.1*							
330	*Vloge z dogovorjeno zapadlostjo*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.2*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.2*							
340	*Vloge na odpoklic*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.3; Priloga V, del 2, odstavek 97*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.3; Priloga V, del 2, odstavek 97*							
350	*Pogodbe o začasni prodaji*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.4*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.4*							

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Knjigovodska vrednost Priloga V, del 1, odstavka 27–28						Akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja
				V posesti za trgovanje	Določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	Odplačna vrednost	Trgovanje	Z metodo na podlagi nabavne vrednosti	Obračunavanje varovanja pred tveganjem	
				MSRP 7, 8.(e)(ii) člen; MSRP 9, Priloga A, MSRP 9, BA6.–BA7. člen, MSRP 9, 6.7. člen	MSRP 7, 8.(e)(i) člen; MSRP 9, 4.2.2. člen, MSRP 9, 4.3.5. člen	MSRP 7, 8.(g) člen; MSRP 9, 4.2.1. člen			MSRP 7, 24.A(a) člen; MSRP 9, 6. člen	CRR, člen 33(1)(b) in člen 33(1)(c); Priloga V, del 2, odstavek 101
					Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6); MRS 39, 9. člen		Računovodska direktiva, člen 8(3); Priloga V, del 1, odstavek 25	Računovodska direktiva, člen 8(3)	Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6), člen (8)(1)(a)	CRR, člen 33(1)(b) in člen 33(1)(c); Priloga V, del 2, odstavek 102
				010	020	030	034	035	037	040
360	**Izdani dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavek 37, del 2, odstavek 98*	*Priloga V, del 1, odstavek 37, del 2, odstavek 98*							
370	Potrdila o vlogah	*Priloga V, del 2, odstavek 98(a)*	*Priloga V, del 2, odstavek 98(a)*							
380	Vrednostni papirji s premoženjskim kritjem	*CRR, člen 4(1)(61)*	*CRR, člen 4(1)(61)*							
390	Krite obveznice	*CRR, člen 129*	*CRR, člen 129*							
400	Hibridne pogodbe	*Priloga V, del 2, odstavek 98(d)*	*Priloga V, del 2, odstavek 98(d)*							
410	Drugi izdani dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 2, odstavek 98(e)*	*Priloga V, del 2, odstavek 98(e)*							
420	*Konvertibilni sestavljeni finančni instrumenti*		*MRS 32, AG31. člen*							
430	*Nekonvertibilni*									
440	**Druge finančne obveznosti**	*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*	*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*							
445	od tega: obveznosti iz najema		*MSRP 16, 22., 26.–28., 47.(b) člen*							
450	**FINANČNE OBVEZNOSTI**									

8.2 **Podrejene finančne obveznosti**

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Knjigovodska vrednost**		
				Določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	**Po odplačni vrednosti**	**Z metodo na podlagi nabavne vrednosti**
				MSRP 7, 8.(e) (i) člen; MSRP 9, 4.2.2. člen, MSRP 9, 4.3.5. člen	*MSRP 7, 8.(g) člen; MSRP 9, 4.2.1. člen*	
				Računovodska direktiva, člen 8(1) (a), člen (6); MRS 39, 9. člen		*Računovodska direktiva, člen 8(3)*
				010	020	030
010	**Vloge**	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*			
020	**Izdani dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavek 37*	*Priloga V, del 1, odstavek 37*			
030	**PODREJENE FINANČNE OBVEZNOSTI**	*Priloga V, del 2, odstavka 99–100*	*Priloga V, del 2, odstavka 99–100*			

9. **Zaveze iz kreditov, finančna poroštva in druge zaveze**

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

		Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	**Nominalni znesek zunajbilančnih zavez in finančnih poroštev, ki so predmet oslabitve po MSRP 9** *Priloga V, del 2, odstavka 107–108, odstavek 118*			**Rezervacije za zunajbilančne prevzete zaveze in finančna poroštva, ki so predmet oslabitve po MSRP 9** *Priloga V, del 2, odstavki 106–109*			**Druge zaveze, merjene v skladu z MRS 37, in finančna poroštva, merjena v skladu z MSRP 4**		**Zaveze in finančna poroštva, merjeni po pošteni vrednosti**	
			Instrumenti brez večjega povečanja kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja (prva skupina)	**Instrumenti z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)**	**Instrumenti s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina)**	**Instrumenti brez večjega povečanja kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja (prva skupina)**	**Instrumenti z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)**	**Instrumenti s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina)**	**Nominalni znesek**	**Rezervacija**	**Nominalni znesek**	**Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih zavezah**
			MSRP 9, 2.1.(e) in (g) člen; MSRP 9, 4.2.(c) člen; MSRP 9, 5.5. člen, MSRP 9, B2.5. člen; MSRP 7, 35.M člen	*MSRP 9, 2.1.(e) in (g) člen; MSRP 9, 4.2.(c) člen; MSRP 9, 5.5. člen, MSRP 9, B2.5. člen; MSRP 7, 35.M člen*	*MSRP 9, 2.1.(e) in (g) člen; MSRP 9, 4.2.(c) člen; MSRP 9, 5.5. člen, MSRP 9, B2.5. člen; MSRP 7, 35.M člen*	*MSRP 9, 2.1.(e) in (g) člen; MSRP 9, 4.2.(c) člen; MSRP 9, 5.5. člen, MSRP 9, B2.5. člen; MSRP 7, 35.H(a) člen*	*MSRP 9, 2.1.(e) in (g) člen; MSRP 9, 4.2.(c) člen; MSRP 9, 5.5. člen, MSRP 9, B2.5. člen; MSRP 7, 35.H(b)(i) člen*	*MSRP 9, 2.1.(e) in (g) člen; MSRP 9, 4.2.(c) člen; MSRP 9, 5.5. člen, MSRP 9, B2.5. člen; MSRP 7, 35.H(b)(ii) člen*	*MRS 37; MSRP 9, 2.1.(e) člen; MSRP 9, B2.5. člen; MSRP 4; Priloga V, del 2, odstavka 111 in 118*	*MRS 37; MSRP 9, 2.1.(e) člen; MSRP 9, B2.5. člen; MSRP 4; Priloga V, del 2, odstavka 106 in 111*	*MSRP 9, 2.3.(a) člen, MSRP 9, B2.5. člen; Priloga V, del 2, odstavka 110 in 118*	*Priloga V, del 2, odstavek 69*
			010	020	030	040	050	060	100	110	120	130
010	**Prevzete obveznosti iz kreditov**	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 102–105, 113, 116*										
021	od tega: nedonosno	*Priloga V, del 2, odstavek 117*										
030	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*										
040	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*										
050	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*										
060	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*										
070	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*										
080	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*										
090	**Dana finančna poroštva**	*MSRP 4 Priloga A; CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(f), del 2, odstavki 102–105, 114, 116*										

		Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	**Nominalni znesek zunajbilančnih zavez in finančnih poroštev, ki so predmet oslabitve po MSRP 9** *Priloga V, del 2, odstavka 107–108, odstavek 118*			**Rezervacije za zunajbilančne prevzete zaveze in finančna poroštva, ki so predmet oslabitve po MSRP 9** *Priloga V, del 2, odstavki 106–109*			**Druge zaveze, merjene v skladu z MRS 37, in finančna poroštva, merjena v skladu z MSRP 4**		**Zaveze in finančna poroštva, merjeni po pošteni vrednosti**	
			Instrumenti brez večjega povečanja kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja (prva skupina)	**Instrumenti z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)**	**Instrumenti s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina)**	**Instrumenti brez večjega povečanja kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja (prva skupina)**	**Instrumenti z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)**	**Instrumenti s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina)**	**Nominalni znesek**	**Rezervacija**	**Nominalni znesek**	**Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih zavezah**
			MSRP 9, 2.1.(e) in (g) člen; MSRP 9, 4.2.(c) člen; MSRP 9, 5.5. člen, MSRP 9, B2.5. člen; MSRP 7, 35.M člen	*MSRP 9, 2.1.(e) in (g) člen; MSRP 9, 4.2.(c) člen; MSRP 9, 5.5. člen, MSRP 9, B2.5. člen; MSRP 7, 35.M člen*	*MSRP 9, 2.1.(e) in (g) člen; MSRP 9, 4.2.(c) člen; MSRP 9, 5.5. člen, MSRP 9, B2.5. člen; MSRP 7, 35.M člen*	*MSRP 9, 2.1.(e) in (g) člen; MSRP 9, 4.2.(c) člen; MSRP 9, 5.5. člen, MSRP 9, B2.5. člen; MSRP 7, 35.H(a) člen*	*MSRP 9, 2.1.(e) in (g) člen; MSRP 9, 4.2.(c) člen; MSRP 9, 5.5. člen, MSRP 9, B2.5. člen; MSRP 7, 35.H(b)(i) člen*	*MSRP 9, 2.1.(e) in (g) člen; MSRP 9, 4.2.(c) člen; MSRP 9, 5.5. člen, MSRP 9, B2.5. člen; MSRP 7, 35.H(b)(ii) člen*	*MRS 37; MSRP 9, 2.1.(e) člen; MSRP 9, B2.5. člen; MSRP 4; Priloga V, del 2, odstavka 111 in 118*	*MRS 37; MSRP 9, 2.1.(e) člen; MSRP 9, B2.5. člen; MSRP 4; Priloga V, del 2, odstavka 106 in 111*	*MSRP 9, 2.3.(a) člen, MSRP 9, B2.5. člen; Priloga V, del 2, odstavka 110 in 118*	*Priloga V, del 2, odstavek 69*
			010	020	030	040	050	060	100	110	120	130
101	od tega: nedonosno	*Priloga V, del 2, odstavek 117*										
110	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*										
120	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*										
130	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*										
140	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*										
150	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*										
160	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*										
170	**Druge prevzete obveznosti**	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 102–105, 115, 116*										
181	od tega: nedonosno	*Priloga V, del 2, odstavek 117*										
190	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*										

		Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	**Nominalni znesek zunajbilančnih zavez in finančnih poroštev, ki so predmet oslabitve po MSRP 9** *Priloga V, del 2, odstavka 107–108, odstavek 118*			**Rezervacije za zunajbilančne prevzete zaveze in finančna poroštva, ki so predmet oslabitve po MSRP 9** *Priloga V, del 2, odstavki 106–109*			**Druge zaveze, merjene v skladu z MRS 37, in finančna poroštva, merjena v skladu z MSRP 4**		**Zaveze in finančna poroštva, merjeni po pošteni vrednosti**	
			Instrumenti brez večjega povečanja kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja (prva skupina)	**Instrumenti z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)**	**Instrumenti s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina)**	**Instrumenti brez večjega povečanja kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja (prva skupina)**	**Instrumenti z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)**	**Instrumenti s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina)**	**Nominalni znesek**	**Rezervacija**	**Nominalni znesek**	**Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih zavezah**
			MSRP 9, 2.1.(e) in (g) člen; MSRP 9, 4.2.(c) člen; MSRP 9, 5.5. člen, MSRP 9, B2.5. člen; MSRP 7, 35.M člen	*MSRP 9, 2.1.(e) in (g) člen; MSRP 9, 4.2.(c) člen; MSRP 9, 5.5. člen, MSRP 9, B2.5. člen; MSRP 7, 35.M člen*	*MSRP 9, 2.1.(e) in (g) člen; MSRP 9, 4.2.(c) člen; MSRP 9, 5.5. člen, MSRP 9, B2.5. člen; MSRP 7, 35.M člen*	*MSRP 9, 2.1.(e) in (g) člen; MSRP 9, 4.2.(c) člen; MSRP 9, 5.5. člen, MSRP 9, B2.5. člen; MSRP 7, 35.H(a) člen*	*MSRP 9, 2.1.(e) in (g) člen; MSRP 9, 4.2.(c) člen; MSRP 9, 5.5. člen, MSRP 9, B2.5. člen; MSRP 7, 35.H(b)(i) člen*	*MSRP 9, 2.1.(e) in (g) člen; MSRP 9, 4.2.(c) člen; MSRP 9, 5.5. člen, MSRP 9, B2.5. člen; MSRP 7, 35.H(b)(ii) člen*	*MRS 37; MSRP 9, 2.1.(e) člen; MSRP 9, B2.5. člen; MSRP 4; Priloga V, del 2, odstavka 111 in 118*	*MRS 37; MSRP 9, 2.1.(e) člen; MSRP 9, B2.5. člen; MSRP 4; Priloga V, del 2, odstavka 106 in 111*	*MSRP 9, 2.3.(a) člen, MSRP 9, B2.5. člen; Priloga V, del 2, odstavka 110 in 118*	*Priloga V, del 2, odstavek 69*
			010	020	030	040	050	060	100	110	120	130
200	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*										
210	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*										
220	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*										
230	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*										
240	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*										

9.1 **Zunajbilančne izpostavljenosti v skladu z nacionalnimi GAAP: prevzete obveznosti iz kreditov, dana finančna poroštva in druge prevzete obveznosti**

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP	**Nominalni znesek**	**Rezervacije**
			CRR, Priloga I; Priloga V, del 2, odstavek 118	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 2, odstavek 11*
			010	020
010	**Prevzete obveznosti iz kreditov**	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavka 112 in 113*		
021	od tega: nedonosno	*Priloga V, del 2, odstavek 117*		
030	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*		
040	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*		
050	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*		
060	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*		
070	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*		
080	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*		
090	**Dana finančna poroštva**	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(f), del 2, odstavka 112 in 114*		
101	od tega: nedonosno	*Priloga V, del 2, odstavek 117*		
110	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*		
120	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*		
130	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*		
140	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*		
150	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*		
160	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*		
170	**Druge prevzete obveznosti**	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavka 112 in 115*		
181	od tega: nedonosno	*Priloga V, del 2, odstavek 117*		
190	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*		
200	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*		
210	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*		
220	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*		
230	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*		
240	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*		

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

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP	***Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP***	**Najvišja vrednost poroštva, ki se lahko upošteva**	**Nominalni znesek**
				MSRP 7, 36.(b) člen; Priloga V, del 2, odstavek 119	*Priloga V, del 2, odstavek 119*
				Priloga V, del 2, odstavek 119	*Priloga V, del 2, odstavek 119*
				010	020
010	**Prejete obveze iz kreditov**	*Priloga V, del 1, odstavek 44(h), del 2, odstavka 102–103, odstavek 113*	*MSRP 9, 2.1.(g) člen, BCZ2.2. člen; Priloga V, del 1, odstavek 44(h), del 2, odstavka 102–103, odstavek 113*		
020	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*		
030	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*		
040	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*		
050	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*		
060	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*		
070	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*		
080	**Prejeta finančna poroštva**	*Priloga V, del 1, odstavek 44(h), del 2, odstavka 102–103, odstavek 114*	*MSRP 9, 2.1.(e) člen, B2.5. člen, BC2.17. člen, MSRP 8, Priloga A; MSRP 4 Priloga A; Priloga V, del 1, odstavek 44(h), del 2, odstavka 102–103, odstavek 114*		
090	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*		
100	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*		
110	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*		
120	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*		
130	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*		
140	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*		

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Najvišja vrednost poroštva, ki se lahko upošteva**	**Nominalni znesek**
				MSRP 7, 36.(b) člen; Priloga V, del 2, odstavek 119	*Priloga V, del 2, odstavek 119*
				Priloga V, del 2, odstavek 119	*Priloga V, del 2, odstavek 119*
				010	020
150	**Druge prejete obveze**	*Priloga V, del 1, odstavek 44(h), del 2, odstavka 102–103, odstavek 115*	*Priloga V, del 1, odstavek 44(h), del 2, odstavka 102–103, odstavek 115*		
160	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*		
170	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*		
180	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*		
190	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*		
200	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*		
210	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*		

10. **Izvedeni finančni instrumenti – za trgovanje in za ekonomska varovanja**

	Po vrsti tveganja/po produktu ali po vrsti trga	Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Knjigovodska vrednost				Poštena vrednost		Hipotetični znesek	
				Finančna sredstva v posesti za trgovanje in trgovalna finančna sredstva	od tega: finančna sredstva, merjena z metodo na podlagi nabavne vrednosti/ LOCOM	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje in trgovalne finančne obveznosti	od tega: finančne obveznosti, merjene z metodo na podlagi nabavne vrednosti/LOCOM	Pozitivna vrednost	Negativna vrednost	Skupaj trgovanje	od tega: prodano
				Priloga V, del 2, odstavka 120 in 131		*MSRP 9, BA7. (a) člen; Priloga V, del 2, odstavka 120 in 131*				*Priloga V, del 2, odstavki 133–135*	*Priloga V, del 2, odstavki 133–135*
				Priloga V, del 1, odstavek 17, del 2, odstavek 120	*Priloga V, del 2, odstavek 124*	*Priloga V, del 1, odstavek 25, del 2, odstavek 120*	*Priloga V, del 2, odstavek 124*	*Priloga V, del 2, odstavek 132*	*Priloga V, del 2, odstavek 132*	*Priloga V, del 2, odstavki 133–135*	*Priloga V, del 2, odstavki 133–135*
				010	011	020	016	022	025	030	040
010	**Obrestna mera**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(a)*	*Priloga V, del 2, odstavek 129(a)*								
020	od tega: ekonomska varovanja	*Priloga V, del 2, odstavki 137–139*	*Priloga V, del 2, odstavki 137–139*								
030	Opcije OTC	*Priloga V, del 2, odstavek 136*	*Priloga V, del 2, odstavek 136*								
040	OTC – drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*	*Priloga V, del 2, odstavek 136*								
050	Opcije organiziranega trga	*Priloga V, del 2, odstavek 136*	*Priloga V, del 2, odstavek 136*								
060	Organizirani trg – drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*	*Priloga V, del 2, odstavek 136*								
070	**Lastniški kapital**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(b)*	*Priloga V, del 2, odstavek 129(b)*								
080	od tega: ekonomska varovanja	*Priloga V, del 2, odstavki 137–139*	*Priloga V, del 2, odstavki 137–139*								
090	Opcije OTC	*Priloga V, del 2, odstavek 136*	*Priloga V, del 2, odstavek 136*								
100	OTC – drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*	*Priloga V, del 2, odstavek 136*								
110	Opcije organiziranega trga	*Priloga V, del 2, odstavek 136*	*Priloga V, del 2, odstavek 136*								
120	Organizirani trg – drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*	*Priloga V, del 2, odstavek 136*								
130	**Tuje valute in zlato**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(c)*	*Priloga V, del 2, odstavek 129(c)*								
140	od tega: ekonomska varovanja	*Priloga V, del 2, odstavki 137–139*	*Priloga V, del 2, odstavki 137–139*								

	Po vrsti tveganja/po produktu ali po vrsti trga	Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Knjigovodska vrednost				Poštena vrednost		Hipotetični znesek	
				Finančna sredstva v posesti za trgovanje in trgovalna finančna sredstva	od tega: finančna sredstva, merjena z metodo na podlagi nabavne vrednosti/ LOCOM	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje in trgovalne finančne obveznosti	od tega: finančne obveznosti, merjene z metodo na podlagi nabavne vrednosti/LOCOM	Pozitivna vrednost	Negativna vrednost	Skupaj trgovanje	od tega: prodano
				Priloga V, del 2, odstavka 120 in 131		*MSRP 9, BA7. (a) člen; Priloga V, del 2, odstavka 120 in 131*				*Priloga V, del 2, odstavki 133–135*	*Priloga V, del 2, odstavki 133–135*
		Priloga V, del 1, odstavek 17, del 2, odstavek 120		*Priloga V, del 1, odstavek 25, del 2, odstavek 120*	*Priloga V, del 2, odstavek 124*	*Priloga V, del 1, odstavek 25, del 2, odstavek 120*	*Priloga V, del 2, odstavek 124*	*Priloga V, del 2, odstavek 132*	*Priloga V, del 2, odstavek 132*	*Priloga V, del 2, odstavki 133–135*	*Priloga V, del 2, odstavki 133–135*
		010	011	020	016	022	025	030	040		
150	Opcije OTC	*Priloga V, del 2, odstavek 136*	*Priloga V, del 2, odstavek 136*								
160	OTC – drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*	*Priloga V, del 2, odstavek 136*								
170	Opcije organiziranega trga	*Priloga V, del 2, odstavek 136*	*Priloga V, del 2, odstavek 136*								
180	Organizirani trg – drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*	*Priloga V, del 2, odstavek 136*								
190	**Kredit**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(d)*	*Priloga V, del 2, odstavek 129(d)*								
195	od tega: ekonomska varovanja z uporabo možnosti vrednotenja po pošteni vrednosti	*Priloga V, del 2, odstavek 140*	*MSRP 9, 6.7.1. člen; Priloga V, del 2, odstavek 140*								
201	od tega: druga ekonomska varovanja	*Priloga V, del 2, odstavki 137–140*	*Priloga V, del 2, odstavki 137–140*								
210	Kreditne zamenjave										
220	Opcija kreditnega razmika										
230	Zamenjave skupnega donosa										
240	Drugo										
250	**Blago**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(e)*	*Priloga V, del 2, odstavek 129(e)*								
260	od tega: ekonomska varovanja	*Priloga V, del 2, odstavki 137–139*	*Priloga V, del 2, odstavki 137–139*								

	Po vrsti tveganja/po produktu ali po vrsti trga	Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Knjigovodska vrednost				Poštena vrednost		Hipotetični znesek	
				Finančna sredstva v posesti za trgovanje in trgovalna finančna sredstva	od tega: finančna sredstva, merjena z metodo na podlagi nabavne vrednosti/ LOCOM	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje in trgovalne finančne obveznosti	od tega: finančne obveznosti, merjene z metodo na podlagi nabavne vrednosti/LOCOM	Pozitivna vrednost	Negativna vrednost	Skupaj trgovanje	od tega: prodano
				Priloga V, del 2, odstavka 120 in 131		MSRP 9, BA7. (a) člen; Priloga V, del 2, odstavka 120 in 131				Priloga V, del 2, odstavki 133–135	Priloga V, del 2, odstavki 133–135
				Priloga V, del 1, odstavek 17, del 2, odstavek 120	Priloga V, del 2, odstavek 124	Priloga V, del 1, odstavek 25, del 2, odstavek 120	Priloga V, del 2, odstavek 124	Priloga V, del 2, odstavek 132	Priloga V, del 2, odstavek 132	Priloga V, del 2, odstavki 133–135	Priloga V, del 2, odstavki 133–135
				010	011	020	016	022	025	030	040
270	**Drugo**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(f)*	*Priloga V, del 2, odstavek 129(f)*								
280	od tega: ekonomska varovanja	*Priloga V, del 2, odstavki 137–139*	*Priloga V, del 2, odstavki 137–139*								
290	**IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI**	*CRR, Priloga II; Priloga V, del 1, odstavek 16(a)*	*MSRP 9, Priloga A*								
300	od tega: OTC – kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavka 42(c) in 44(e), del 2, odstavka 141(a) in 142*	*Priloga V, del 1, odstavka 42(c) in 44(e), del 2, odstavka 141(a) in 142*								
310	od tega: OTC – druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavka 42(d) in 44(e), del 2, odstavek 141(b)*	*Priloga V, del 1, odstavka 42(d) in 44(e), del 2, odstavek 141(b)*								
320	od tega: OTC – preostalo	*Priloga V, del 1, odstavek 44(e), del 2, odstavek 141(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 44(e), del 2, odstavek 141(c)*								

11. **Obračunavanje varovanja pred tveganjem**

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

	Po produktu ali po vrsti trga	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	Knjigovodska vrednost		Hipotetični znesek	
			Sredstva	Obveznosti	Skupaj varovanja	od tega: prodano
		MSRP 7, 24.A člen; Priloga V, del 2, odstavka 120 in 131	*MSRP 7, 24.A člen; Priloga V, del 2, odstavka 120 in 131*	*Priloga V, del 2, odstavki 133–135*	*Priloga V, del 2, odstavki 133–135*	
		010	020	030	040	
010	**Obrestna mera**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(a)*				
020	Opcije OTC	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
030	OTC – drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
040	Opcije organiziranega trga	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
050	Organizirani trg – drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
060	**Lastniški kapital**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(b)*				
070	Opcije OTC	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
080	OTC – drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
090	Opcije organiziranega trga	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
100	Organizirani trg – drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
110	**Tuje valute in zlato**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(c)*				
120	Opcije OTC	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
130	OTC – drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
140	Opcije organiziranega trga	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
150	Organizirani trg – drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
160	**Kredit**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(d)*				
170	Kreditne zamenjave	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				

	Po produktu ali po vrsti trga	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	Knjigovodska vrednost		Hipotetični znesek	
			Sredstva	Obveznosti	Skupaj varovanja	od tega: prodano
		MSRP 7, 24.A člen; Priloga V, del 2, odstavka 120 in 131	*MSRP 7, 24.A člen; Priloga V, del 2, odstavka 120 in 131*	*Priloga V, del 2, odstavki 133–135*	*Priloga V, del 2, odstavki 133–135*	
		010	020	030	040	
180	Opcija kreditnega razmika	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
190	Zamenjave skupnega donosa	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
200	Drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
210	**Blago**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(e)*				
220	**Drugo**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(f)*				
230	**VAROVANJA POŠTENE VREDNOSTI**	*MSRP 7, 24.A člen; MRS 39, 86.(a) člen; MSRP 9, 6.5.2.(a) člen*				
240	**Obrestna mera**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(a)*				
250	Opcije OTC	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
260	OTC – drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
270	Opcije organiziranega trga	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
280	Organizirani trg – drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
290	**Lastniški kapital**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(b)*				
300	Opcije OTC	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
310	OTC – drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
320	Opcije organiziranega trga	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
330	Organizirani trg – drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
340	**Tuje valute in zlato**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(c)*				
350	Opcije OTC	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
360	OTC – drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				

	Po produktu ali po vrsti trga	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	Knjigovodska vrednost		Hipotetični znesek	
			Sredstva	Obveznosti	Skupaj varovanja	od tega: prodano
		MSRP 7, 24.A člen; Priloga V, del 2, odstavka 120 in 131	*MSRP 7, 24.A člen; Priloga V, del 2, odstavka 120 in 131*	*Priloga V, del 2, odstavki 133–135*	*Priloga V, del 2, odstavki 133–135*	
		010	020	030	040	
370	Opcije organiziranega trga	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
380	Organizirani trg – drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
390	**Kredit**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(d)*				
400	Kreditne zamenjave	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
410	Opcija kreditnega razmika	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
420	Zamenjave skupnega donosa	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
430	Drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
440	**Blago**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(e)*				
450	**Drugo**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(f)*				
460	**VAROVANJA DENARNIH TOKOV**	*MSRP 7, 24.A člen; MRS 39, 86.(b) člen; MSRP 9, 6.5.2.(b) člen*				
470	**VAROVANJE NETO NALOŽB V KAPITAL DRUŽB V TUJINI**	*MSRP 7, 24.A člen; MRS 39, 86.(c) člen; MSRP 9, 6.5.2.(c) člen*				
480	**VAROVANJA POŠTENE VREDNOSTI PORTFELJA PRED OBRESTNIM TVEGANJEM**	*MRS 39, 71., 81.A, 89.A in AG 114.–132. člen*				
490	**VAROVANJA DENARNIH TOKOV PORTFELJA PRED OBRESTNIM TVEGANJEM**	*MRS 39, 71. člen*				
500	**IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI – OBRAČUNAVANJE VAROVANJA PRED TVEGANJEM**	*MSRP 7, 24.A člen; MRS 39, 9. člen; MSRP 9, 6.1. člen*				
510	od tega: OTC – kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavka 42(c) in 44(e), del 2, odstavka 141(a) in 142*				
520	od tega: OTC – druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavka 42(d) in 44(e), del 2, odstavek 141(b)*				
530	od tega: OTC – preostalo	*Priloga V, del 1, odstavek 44(e), del 2, odstavek 141(c)*				

11.2 **Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem v skladu z nacionalnimi GAAP: razčlenitev po vrsti tveganja**

	Po produktu ali po vrsti trga	*Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank*	Knjigovodska vrednost				Hipotetični znesek				Poštena vrednost	
			sredstva	od tega: sredstva, izkazana po odplačni vrednosti/ LOCOM	obveznosti	od tega: obveznosti, izkazane po odplačni vrednosti/LOCOM	Skupaj varovanja	od tega: izvedeni finančni instrumenti, izkazani po odplačni vrednosti/LOCOM	od tega: prodano	od tega: izvedeni finančni instrumenti, izkazani po odplačni vrednosti/LOCOM	Pozitivna vrednost	Negativna vrednost
			Priloga V, del 1, odstavek 17, del 2, odstavek 120	*Priloga V, del 2, odstavek 124*	*Priloga V, del 1, odstavek 25, del 2, odstavek 120*	*Priloga V, del 2, odstavek 124*	*Priloga V, del 2, odstavki 133–135*	*Priloga V, del 2, odstavek 124*	*Priloga V, del 2, odstavki 133–135*	*Priloga V, del 2, odstavek 124*	*Priloga V, del 2, odstavek 132*	*Priloga V, del 2, odstavek 132*
			005	006	007	008	010	011	020	021	030	040
010	**Obrestna mera**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(a)*										
020	Opcije OTC	*Priloga V, del 2, odstavek 136*										
030	OTC – drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*										
040	Opcije organiziranega trga	*Priloga V, del 2, odstavek 136*										
050	Organizirani trg – drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*										
060	**Lastniški kapital**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(b)*										
070	Opcije OTC	*Priloga V, del 2, odstavek 136*										
080	OTC – drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*										
090	Opcije organiziranega trga	*Priloga V, del 2, odstavek 136*										
100	Organizirani trg – drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*										
110	**Tuje valute in zlato**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(c)*										
120	Opcije OTC	*Priloga V, del 2, odstavek 136*										
130	OTC – drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*										
140	Opcije organiziranega trga	*Priloga V, del 2, odstavek 136*										
150	Organizirani trg – drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*										
160	**Kredit**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(d)*										
170	Kreditne zamenjave	*Priloga V, del 2, odstavek 136*										

	Po produktu ali po vrsti trga	Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Knjigovodska vrednost				Hipotetični znesek				Poštena vrednost	
			sredstva	od tega: sredstva, izkazana po odplačni vrednosti/ LOCOM	obveznosti	od tega: obveznosti, izkazane po odplačni vrednosti/LOCOM	Skupaj varovanja	od tega: izvedeni finančni instrumenti, izkazani po odplačni vrednosti/LOCOM	od tega: prodano	od tega: izvedeni finančni instrumenti, izkazani po odplačni vrednosti/LOCOM	Pozitivna vrednost	Negativna vrednost
			Priloga V, del 1, odstavek 17, del 2, odstavek 120	*Priloga V, del 2, odstavek 124*	*Priloga V, del 1, odstavek 25, del 2, odstavek 120*	*Priloga V, del 2, odstavek 124*	*Priloga V, del 2, odstavki 133–135*	*Priloga V, del 2, odstavek 124*	*Priloga V, del 2, odstavki 133–135*	*Priloga V, del 2, odstavek 124*	*Priloga V, del 2, odstavek 132*	*Priloga V, del 2, odstavek 132*
			005	006	007	008	010	011	020	021	030	040
180	Opcija kreditnega razmika	*Priloga V, del 2, odstavek 136*										
190	Zamenjave skupnega donosa	*Priloga V, del 2, odstavek 136*										
200	Drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*										
210	**Blago**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(e)*										
220	**Drugo**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(f)*										
230	**IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI – OBRAČUNAVANJE VAROVANJA PRED TVEGANJEM**	*Priloga V, del 1, odstavka 22 in 26*										
231	od tega: varovanja poštene vrednosti	*Priloga V, del 2, odstavek 143*										
232	od tega: varovanja denarnih tokov	*Priloga V, del 2, odstavek 143*										
233	od tega: varovanja po nabavni vrednosti	*Priloga V, del 2, odstavka 143 in 144*										
234	od tega: varovanje neto naložb v kapital družb v tujini	*Priloga V, del 2, odstavek 143*										
235	od tega: varovanja poštene vrednosti portfelja pred obrestnim tveganjem	*Priloga V, del 2, odstavek 143*										
236	od tega: varovanja denarnih tokov portfelja pred obrestnim tveganjem	*Priloga V, del 2, odstavek 143*										
240	od tega: OTC – kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavka 42(c) in 44(e), del 2, odstavka 141(a) in 142*										
250	od tega: OTC – druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavka 42(d) in 44(e), del 2, odstavek 141(b)*										
260	od tega: OTC – preostalo	*Priloga V, del 1, odstavek 44(e), del 2, odstavek 141(c)*										

11.3 **Neizvedeni instrumenti za varovanje: razčlenitev po računovodskem portfelju in vrsti varovanja**

		Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Knjigovodska vrednost		
			Varovanje poštene vrednosti	**Varovanje denarnih tokov**	**Varovanje neto naložbe v kapital družb v tujini**
			Priloga V, del 2, odstavek 145	*Priloga V, del 2, odstavek 145*	*Priloga V, del 2, odstavek 145*
			010	020	030
010	**Neizvedena finančna sredstva**	*MSRP 7, 24.A člen; MSRP 9, 6.1. člen; MSRP 9, 6.2.2. člen*			
020	od tega: finančna sredstva v posesti za trgovanje	*MSRP 9, Priloga A*			
030	od tega: finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje	*MSRP 9, 4.1.4. člen; MSRP 7, 8.(a)(ii) člen*			
040	od tega: finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	*MSRP 9, 4.1.5. člen; MSRP 7, 8.(a)(i) člen*			
050	**Neizvedene finančne obveznosti**	*MSRP 7, 24.A člen; MSRP 9, 6.1. člen; MSRP 9, 6.2.2. člen*			
060	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	*MSRP 9, Priloga A*			
070	Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	*MSRP 9, 4.2.1. člen; MSRP 9, 6.2.2. člen*			
080	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	*MSRP 9, 4.2.1. člen; MSRP 9, 6.2.2. člen*			

11.3.1 **Neizvedeni instrumenti za varovanje v skladu z nacionalnimi GAAP: razčlenitev po računovodskem portfelju**

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	**Knjigovodska vrednost**
			Priloga V, del 2, odstavek 145
010	**Neizvedena finančna sredstva**		
020	od tega: trgovalna finančna sredstva	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 32–33; Priloga V, del 1, odstavek 17*	
030	od tega: netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 36(2)*	
040	od tega: netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek lastniškega kapitala	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (8)*	
050	od tega: druga netrgovalna neizvedena finančna sredstva	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 37; Računovodska direktiva, člen 12(7); Priloga V, del 1, odstavek 20*	
060	**Neizvedene finančne obveznosti**		
070	od tega: trgovalne finančne obveznosti	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (3) in (6)*	
080	od tega: netrgovalne neizvedene finančne obveznosti, merjene z metodo na podlagi nabavne vrednosti	*Računovodska direktiva, člen 8(3)*	

11.4 **Varovane postavke v varovanjih poštene vrednosti**

		Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	**Mikro varovanja**	**Mikro varovanja – varovanje neto pozicije**	**Prilagoditve varovanja pri mikro varovanjih**		**Makro varovanja**
			Knjigovodska vrednost	**Sredstva ali obveznosti, vključene v varovanje neto pozicije (pred pobotom)**	**Prilagoditve varovanja, vključene v knjigovodsko vrednost sredstev/obveznosti**	**Preostale prilagoditve za prekinjena mikro varovanja, vključno z varovanji neto pozicij**	**Varovane postavke v varovanju portfelja pred obrestnim tveganjem**
			MSRP 7, 24.B(a) člen, Priloga V, del 2, odstavka 146 in 147	*MSRP 9, 6.6.1. člen; MSRP 9, 6.6.6. člen; Priloga V, del 2, odstavka 147 in 151*	*MSRP 7, 24.B(a)(ii) člen; Priloga V, del 2, odstavka 148 in 149*	*MSRP 7, 24.B(a)(v) člen; Priloga V, del 2, odstavka 148 in 150*	*MSRP 9, 6.1.13. člen; MSRP 9, 6.6.1. člen; Priloga V, del 2, odstavek 152*
			010	020	030	040	050
	SREDSTVA						
010	**Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa**	*MSRP 9, 4.1.2.A člen; MSRP 7, 8.(h) člen; Priloga V, del 2, odstavka 146 in 151*					
020	Obrestna mera	*Priloga V, del 2, odstavek 129(a)*					
030	Lastniški kapital	*Priloga V, del 2, odstavek 129(b)*					
040	Tuje valute in zlato	*Priloga V, del 2, odstavek 129(c)*					
050	Kredit	*Priloga V, del 2, odstavek 129(d)*					
060	Blago	*Priloga V, del 2, odstavek 129(e)*					
070	Drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 129(f)*					
080	**Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti**	*MSRP 9, 4.1.2.A člen; MSRP 7, 8.(f) člen; Priloga V, del 2, odstavka 146 in 151*					
090	Obrestna mera	*Priloga V, del 2, odstavek 129(a)*					
100	Lastniški kapital	*Priloga V, del 2, odstavek 129(b)*					

		Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	**Mikro varovanja**	**Mikro varovanja – varovanje neto pozicije**	**Prilagoditve varovanja pri mikro varovanjih**		**Makro varovanja**
			Knjigovodska vrednost	**Sredstva ali obveznosti, vključene v varovanje neto pozicije (pred pobotom)**	**Prilagoditve varovanja, vključene v knjigovodsko vrednost sredstev/obveznosti**	**Preostale prilagoditve za prekinjena mikro varovanja, vključno z varovanji neto pozicij**	**Varovane postavke v varovanju portfelja pred obrestnim tveganjem**
			MSRP 7, 24.B(a) člen, Priloga V, del 2, odstavka 146 in 147	*MSRP 9, 6.6.1. člen; MSRP 9, 6.6.6. člen; Priloga V, del 2, odstavka 147 in 151*	*MSRP 7, 24.B(a)(ii) člen; Priloga V, del 2, odstavka 148 in 149*	*MSRP 7, 24.B(a)(v) člen; Priloga V, del 2, odstavka 148 in 150*	*MSRP 9, 6.1.13. člen; MSRP 9, 6.6.1. člen; Priloga V, del 2, odstavek 152*
			010	020	030	040	050
110	Tuje valute in zlato	*Priloga V, del 2, odstavek 129(c)*					
120	Kredit	*Priloga V, del 2, odstavek 129(d)*					
130	Blago	*Priloga V, del 2, odstavek 129(e)*					
140	Drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 129(f)*					
	OBVEZNOSTI						
150	**Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti**	*MSRP 9, 4.2.1. člen; MSRP 7, 8.(g) člen; Priloga V, del 2, odstavka 146 in 151*					
160	Obrestna mera	*Priloga V, del 2, odstavek 129(a)*					
170	Lastniški kapital	*Priloga V, del 2, odstavek 129(b)*					
180	Tuje valute in zlato	*Priloga V, del 2, odstavek 129(c)*					
190	Kredit	*Priloga V, del 2, odstavek 129(d)*					
200	Blago	*Priloga V, del 2, odstavek 129(e)*					
210	Drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 129(f)*					

12. **Gibanja popravkov vrednosti in rezervacij za kreditne izgube**

12.0 **Gibanja popravkov vrednosti za kreditne izgube in oslabitve lastniških instrumentov v skladu z nacionalnimi GAAP**

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank *CRR, člen 442(i); Priloga V, del 2, odstavek 153*	Začetno stanje	Povečanja zaradi zneskov, namenjenih za ocenjene kreditne izgube v zadevnem obdobju	Zmanjšanja zaradi zneskov, razveljavljenih za ocenjene kreditne izgube v zadevnem obdobju	Zmanjšanje na kontu popravkov vrednosti zaradi odpisov	Prenosi med vrednostmi	Druge prilagoditve	Končno stanje	Poplačila, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida	Prilagoditve vrednosti, evidentirane neposredno v izkazu poslovnega izida	Zneski, odpisani neposredno v izkaz poslovnega izida
				Priloga V, del 2, odstavek 154	*Priloga V, del 2, odstavek 154*			*Priloga V, del 2, odstavek 155*			*Priloga V, del 2, odstavek 78*	
			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	**Lastniški instrumenti**	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5*										
330	**Posebni popravki za kreditno tveganje**	*CRR, člen 428(g)(ii)*										
340	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*										
350	*Centralne banke*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*										
360	*Sektor država*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*										
370	*Kreditne institucije*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*										
380	*Druge finančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*										
390	*Nefinančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*										
400	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*										
410	*Centralne banke*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*										
420	*Sektor država*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*										

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank *CRR, člen 442(i); Priloga V, del 2, odstavek 153*	**Začetno stanje**	**Povečanja zaradi zneskov, namenjenih za ocenjene kreditne izgube v zadevnem obdobju**	**Zmanjšanja zaradi zneskov, razveljavljenih za ocenjene kreditne izgube v zadevnem obdobju**	**Zmanjšanje na kontu popravkov vrednosti zaradi odpisov**	**Prenosi med vrednostmi**	**Druge prilagoditve**	**Končno stanje**	**Poplačila, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida**	**Prilagoditve vrednosti, evidentirane neposredno v izkazu poslovnega izida**	**Zneski, odpisani neposredno v izkaz poslovnega izida**
				Priloga V, del 2, odstavek 154	*Priloga V, del 2, odstavek 154*			*Priloga V, del 2, odstavek 155*			*Priloga V, del 2, odstavek 78*	
			010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
430	*Kreditne institucije*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*										
440	*Druge finančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*										
450	*Nefinančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*										
460	*Gospodinjstva*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*										
470	**Splošni popravki za kreditno tveganje**	*CRR, člen 4(1)(95)*										
480	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*										
490	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*										
500	**Splošni popravek za bančna tveganja**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 37(2); CRR, člen 4(1)(95)*										
510	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*										
520	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*										
530	**Skupaj**											

12.1 **Gibanja popravkov vrednosti in rezervacij za kreditne izgube**

		Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Začetno stanje	Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	Spremembe zaradi sprememb brez odprave pripoznanja (neto)	Spremembe zaradi posodobitve metodologije ocenjevanja institucije (neto)
				MSRP 7, 35.I člen; Priloga V, del 2, odstavka 159 in 164(b)	*MSRP 7, 35.I člen; Priloga V, del 2, odstavka 160 in 164(b)*	*MSRP 7, 35.I člen; MSRP 7, 35.B(b) člen; Priloga V, del 2, odstavka 161–162*	*MSRP 7, 35.I člen; MSRP 7, 35.J člen; MSRP 9, 5.5.12. člen, B5.5.25. in B5.5.27. člen; Priloga V, del 2, odstavek 164(c)*	*MSRP 7, 35.I člen; MSRP 7, 35.B(b) člen; Priloga V, del 2, odstavek 163*
			010	020	030	040	050	070
010	**Popravki vrednosti za finančna sredstva brez povečanja kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja (prva skupina)**	*MSRP 9, 5.5.5. člen*						
020	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*						
030	*Centralne banke*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
040	*Sektor država*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
050	*Kreditne institucije*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
060	*Druge finančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
070	*Nefinančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
080	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*						
090	*Centralne banke*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
100	*Sektor država*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
110	*Kreditne institucije*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
120	*Druge finančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
130	*Nefinančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
140	*Gospodinjstva*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						

		Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Začetno stanje	Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	Spremembe zaradi sprememb brez odprave pripoznanja (neto)	Spremembe zaradi posodobitve metodologije ocenjevanja institucije (neto)
				MSRP 7, 35.I člen; Priloga V, del 2, odstavka 159 in 164(b)	*MSRP 7, 35.I člen; Priloga V, del 2, odstavka 160 in 164(b)*	*MSRP 7, 35.I člen; MSRP 7, 35.B(b) člen; Priloga V, del 2, odstavka 161–162*	*MSRP 7, 35.I člen; MSRP 7, 35.J člen; MSRP 9, 5.5.12. člen, B5.5.25. in B5.5.27. člen; Priloga V, del 2, odstavek 164(c)*	*MSRP 7, 35.I člen; MSRP 7, 35.B(b) člen; Priloga V, del 2, odstavek 163*
			010	020	030	040	050	070
160	od tega: popravki vrednosti, izmerjeni na skupinski osnovi	*MSRP 9, B5.5.1.–B5.5.6. člen; Priloga V, del 2, odstavek 158*						
170	od tega: popravki vrednosti, izmerjeni na posamični osnovi	*MSRP 9, B5.5.1.–B5.5.6. člen; Priloga V, del 2, odstavek 158*						
180	**Popravki vrednosti za dolžniške instrumente z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)**	*MSRP 9, 5.5.3. člen*						
190	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*						
200	*Centralne banke*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
210	*Sektor država*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
220	*Kreditne institucije*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
230	*Druge finančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
240	*Nefinančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
250	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*						
260	*Centralne banke*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
270	*Sektor država*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
280	*Kreditne institucije*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
290	*Druge finančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
300	*Nefinančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
310	*Gospodinjstva*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						

		Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Začetno stanje	Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	Spremembe zaradi sprememb brez odprave pripoznanja (neto)	Spremembe zaradi posodobitve metodologije ocenjevanja institucije (neto)
				MSRP 7, 35.I člen; Priloga V, del 2, odstavka 159 in 164(b)	*MSRP 7, 35.I člen; Priloga V, del 2, odstavka 160 in 164(b)*	*MSRP 7, 35.I člen; MSRP 7, 35.B(b) člen; Priloga V, del 2, odstavka 161–162*	*MSRP 7, 35.I člen; MSRP 7, 35.J člen; MSRP 9, 5.5.12. člen, B5.5.25. in B5.5.27. člen; Priloga V, del 2, odstavek 164(c)*	*MSRP 7, 35.I člen; MSRP 7, 35.B(b) člen; Priloga V, del 2, odstavek 163*
			010	020	030	040	050	070
330	od tega: popravki vrednosti, izmerjeni na skupinski osnovi	*MSRP 9, B5.5.1.–B5.5.6. člen; Priloga V, del 2, odstavek 158*						
340	od tega: popravki vrednosti, izmerjeni na posamični osnovi	*MSRP 9, B5.5.1.–B5.5.6. člen; Priloga V, del 2, odstavek 158*						
350	od tega: nedonosno	*Priloga V, del 2, odstavki 213–232*						
360	**Popravki vrednosti za dolžniške instrumente s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina)**	*MSRP 9, 5.5.1. člen; MSRP 9, Priloga A*						
370	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*						
380	*Centralne banke*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
390	*Sektor država*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
400	*Kreditne institucije*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
410	*Druge finančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
420	*Nefinančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
430	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*						
440	*Centralne banke*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
450	*Sektor država*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
460	*Kreditne institucije*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
470	*Druge finančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						

		Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Začetno stanje	Povečanja zaradi izdaje in pridobitve	Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja	Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)	Spremembe zaradi sprememb brez odprave pripoznanja (neto)	Spremembe zaradi posodobitve metodologije ocenjevanja institucije (neto)
				MSRP 7, 35.I člen; Priloga V, del 2, odstavka 159 in 164(b)	*MSRP 7, 35.I člen; Priloga V, del 2, odstavka 160 in 164(b)*	*MSRP 7, 35.I člen; MSRP 7, 35.B(b) člen; Priloga V, del 2, odstavka 161–162*	*MSRP 7, 35.I člen; MSRP 7, 35.J člen; MSRP 9, 5.5.12. člen, B5.5.25. in B5.5.27. člen; Priloga V, del 2, odstavek 164(c)*	*MSRP 7, 35.I člen; MSRP 7, 35.B(b) člen; Priloga V, del 2, odstavek 163*
			010	020	030	040	050	070
480	*Nefinančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
490	*Gospodinjstva*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
500	od tega: popravki vrednosti, izmerjeni na skupinski osnovi	*MSRP 9, B5.5.1.–B5.5.6. člen; Priloga V, del 2, odstavek 158*						
510	od tega: popravki vrednosti, izmerjeni na posamični osnovi	*MSRP 9, B5.5.1.–B5.5.6. člen; Priloga V, del 2, odstavek 158*						
520	**Skupaj popravki vrednosti za dolžniške instrumente**	*MSRP 7, B8.E člen*						
530	Prevzete obveznosti in dana finančna poroštva (prva skupina)	*MSRP 9, 2.1.(g) člen; 2.3.(c) člen; 5.5. člen, B2.5. člen; Priloga V, del 2, odstavek 157*						
540	Prevzete obveznosti in dana finančna poroštva (druga skupina)	*MSRP 9, 2.1.(g) člen; 2.3.(c) člen; 5.5.3. člen, B2.5. člen; Priloga V, del 2, odstavek 157*						
550	od tega: nedonosno	*Priloga V, del 2, odstavek 117*						
560	Prevzete obveznosti in dana finančna poroštva (tretja skupina)	*MSRP 9, 2.1.(g) člen; 2.3.(c) člen; 5.5.1. člen, B2.5. člen; Priloga V, del 2, odstavek 157*						
570	**Skupaj rezervacije za prevzete obveznosti in dana finančna poroštva**	*MSRP 7, B8.E člen; Priloga V, del 2, odstavek 157*						

		Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Zmanjšanje na kontu popravkov vrednosti zaradi odpisov	Druge prilagoditve	Končno stanje	Poplačila prej odpisanih zneskov, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida	Zneski, odpisani neposredno v izkaz poslovnega izida	Dobički/izgube ob odpravi pripoznanja dolžniških instrumentov
			MSRP 7, 35.I člen; MSRP 9, 5.4.4. člen; MSRP 7, 35.L člen; Priloga V, del 2, odstavki 72, 74, 164(a) in 165	*MSRP 7, 35.I člen; MSRP 7, 35.B(b) člen; Priloga V, del 2, odstavek 166*			*MSRP 9, 5.4.4. člen; Priloga V, del 2, odstavek 165*	*Priloga V, del 2, odstavek 166i*
			080	090	100	110	120	125
010	**Popravki vrednosti za finančna sredstva brez povečanja kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja (prva skupina)**	*MSRP 9, 5.5.5. člen*						
020	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*						
030	*Centralne banke*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
040	*Sektor država*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
050	*Kreditne institucije*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
060	*Druge finančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
070	*Nefinančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
080	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*						
090	*Centralne banke*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
100	*Sektor država*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
110	*Kreditne institucije*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
120	*Druge finančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
130	*Nefinančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
140	*Gospodinjstva*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						

		Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Zmanjšanje na kontu popravkov vrednosti zaradi odpisov	Druge prilagoditve	Končno stanje	Poplačila prej odpisanih zneskov, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida	Zneski, odpisani neposredno v izkaz poslovnega izida	Dobički/izgube ob odpravi pripoznanja dolžniških instrumentov
			MSRP 7, 35.I člen; MSRP 9, 5.4.4. člen; MSRP 7, 35.L člen; Priloga V, del 2, odstavki 72, 74, 164(a) in 165	*MSRP 7, 35.I člen; MSRP 7, 35.B(b) člen; Priloga V, del 2, odstavek 166*			*MSRP 9, 5.4.4. člen; Priloga V, del 2, odstavek 165*	*Priloga V, del 2, odstavek 166i*
			080	090	100	110	120	125
160	od tega: popravki vrednosti, izmerjeni na skupinski osnovi	*MSRP 9, B5.5.1.–B5.5.6. člen; Priloga V, del 2, odstavek 158*						
170	od tega: popravki vrednosti, izmerjeni na posamični osnovi	*MSRP 9, B5.5.1.–B5.5.6. člen; Priloga V, del 2, odstavek 158*						
180	**Popravki vrednosti za dolžniške instrumente z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)**	*MSRP 9, 5.5.3. člen*						
190	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*						
200	*Centralne banke*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
210	*Sektor država*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
220	*Kreditne institucije*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
230	*Druge finančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
240	*Nefinančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
250	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*						
260	*Centralne banke*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
270	*Sektor država*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
280	*Kreditne institucije*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
290	*Druge finančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
300	*Nefinančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
310	*Gospodinjstva*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						

		Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Zmanjšanje na kontu popravkov vrednosti zaradi odpisov	Druge prilagoditve	Končno stanje	Poplačila prej odpisanih zneskov, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida	Zneski, odpisani neposredno v izkaz poslovnega izida	Dobički/izgube ob odpravi pripoznanja dolžniških instrumentov
			MSRP 7, 35.I člen; MSRP 9, 5.4.4. člen; MSRP 7, 35.L člen; Priloga V, del 2, odstavki 72, 74, 164(a) in 165	*MSRP 7, 35.I člen; MSRP 7, 35.B(b) člen; Priloga V, del 2, odstavek 166*			*MSRP 9, 5.4.4. člen; Priloga V, del 2, odstavek 165*	*Priloga V, del 2, odstavek 166i*
			080	090	100	110	120	125
330	od tega: popravki vrednosti, izmerjeni na skupinski osnovi	*MSRP 9, B5.5.1.–B5.5.6. člen; Priloga V, del 2, odstavek 158*						
340	od tega: popravki vrednosti, izmerjeni na posamični osnovi	*MSRP 9, B5.5.1.–B5.5.6. člen; Priloga V, del 2, odstavek 158*						
350	od tega: nedonosno	*Priloga V, del 2, odstavki 213–232*						
360	**Popravki vrednosti za dolžniške instrumente s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina)**	*MSRP 9, 5.5.1. člen; MSRP 9, Priloga A*						
370	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*						
380	*Centralne banke*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
390	*Sektor država*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
400	*Kreditne institucije*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
410	*Druge finančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
420	*Nefinančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
430	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*						
440	*Centralne banke*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
450	*Sektor država*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
460	*Kreditne institucije*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
470	*Druge finančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						

		Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Zmanjšanje na kontu popravkov vrednosti zaradi odpisov	Druge prilagoditve	Končno stanje	Poplačila prej odpisanih zneskov, evidentirana neposredno v izkazu poslovnega izida	Zneski, odpisani neposredno v izkaz poslovnega izida	Dobički/izgube ob odpravi pripoznanja dolžniških instrumentov
			MSRP 7, 35.I člen; MSRP 9, 5.4.4. člen; MSRP 7, 35.L člen; Priloga V, del 2, odstavki 72, 74, 164(a) in 165	*MSRP 7, 35.I člen; MSRP 7, 35.B(b) člen; Priloga V, del 2, odstavek 166*			*MSRP 9, 5.4.4. člen; Priloga V, del 2, odstavek 165*	*Priloga V, del 2, odstavek 166i*
			080	090	100	110	120	125
480	*Nefinančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
490	*Gospodinjstva*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
500	od tega: popravki vrednosti, izmerjeni na skupinski osnovi	*MSRP 9, B5.5.1.–B5.5.6. člen; Priloga V, del 2, odstavek 158*						
510	od tega: popravki vrednosti, izmerjeni na posamični osnovi	*MSRP 9, B5.5.1.–B5.5.6. člen; Priloga V, del 2, odstavek 158*						
520	**Skupaj popravki vrednosti za dolžniške instrumente**	*MSRP 7, B8.E člen*						
530	Prevzete obveznosti in dana finančna poroštva (prva skupina)	*MSRP 9, 2.1.(g) člen; 2.3.(c) člen; 5.5. člen, B2.5. člen; Priloga V, del 2, odstavek 157*						
540	Prevzete obveznosti in dana finančna poroštva (druga skupina)	*MSRP 9, 2.1.(g) člen; 2.3.(c) člen; 5.5.3. člen, B2.5. člen; Priloga V, del 2, odstavek 157*						
550	od tega: nedonosno	*Priloga V, del 2, odstavek 117*						
560	Prevzete obveznosti in dana finančna poroštva (tretja skupina)	*MSRP 9, 2.1.(g) člen; 2.3.(c) člen; 5.5.1. člen, B2.5. člen; Priloga V, del 2, odstavek 157*						
570	**Skupaj rezervacije za prevzete obveznosti in dana finančna poroštva**	*MSRP 7, B8.E člen; Priloga V, del 2, odstavek 157*						

12.2 **Prenosi med skupinami za namen oslabitev (predstavitev na bruto osnovi)**

		Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	**Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek** *Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavki 118, 167 in 170*					
			Prenosi med prvo in drugo skupino		**Prenosi med drugo in tretjo skupino**		**Prenosi med prvo in tretjo skupino**	
			V drugo iz prve skupine	**V prvo iz druge skupine**	**V tretjo iz druge skupine**	**V drugo iz tretje skupine**	**V tretjo iz prve skupine**	**V prvo iz tretje skupine**
			Priloga V, del 2, odstavka 168–169					
			010	020	030	040	050	060
010	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*						
020	*Centralne banke*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
030	*Sektor država*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
040	*Kreditne institucije*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
050	*Druge finančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
060	*Nefinančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
070	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*						
080	*Centralne banke*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
090	*Sektor država*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
100	*Kreditne institucije*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
110	*Druge finančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
120	*Nefinančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
130	*Gospodinjstva*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
140	**Skupaj dolžniški instrumenti**							
150	**Prevzete obveznosti in dana finančna poroštva**	*MSRP 9, 2.1.(g) člen; 2.3.(c) člen; 5.5.1., 5.5.3., 5.5.5. člen*						

13. **Prejeta zavarovanja in poroštva**

13.1 **Razčlenitev kreditov in drugih finančnih sredstev, ki niso v posesti za trgovanje, po zavarovanjih in poroštvih**

	Poroštva in zavarovanje s premoženjem	*Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank*	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	Najvišji znesek zavarovanja ali poroštva, ki se lahko upošteva *Priloga V, del 2, odstavka 171–172, odstavek 174*						
				Krediti, zavarovani z nepremičninami		Drugi zavarovani krediti				Prejeta finančna poroštva
				Stanovanjske nepremič-nine	Poslovne ne-premičnine	Denar, vloge [izdani dolžniški vrednostni papirji]	Premičnine	Lastniški in dolžniški vrednostni papirji	Preostalo	
			MSRP 7, 36.(b) člen	*Priloga V, del 2, odstavek 173(a)*	*Priloga V, del 2, odstavek 173(a)*	*Priloga V, del 2, odstavek 173(b)(i)*	*Priloga V, del 2, odstavek 173(b) (ii)*	*Priloga V, del 2, odstavek 173(b) (iii)*	*Priloga V, del 2, odstavek 173(b) (iv)*	*Priloga V, del 2, odstavek 173(c)*
				010	020	030	031	032	041	050
010	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*							
020	od tega: druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*							
030	od tega: nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*							
035	od tega: mala in srednja podjetja (MSP)	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*							
036	od tega: Krediti za poslovne nepremič-nine malim in srednjim podjetjem	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a); Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a); Priloga V, del 2, odstavek 239ix*							
037	od tega: Krediti za poslovne nepremič-nine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*							
040	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*							
050	od tega: stanovanjski krediti	*Priloga V, del 2, odstavek 88(b)*	*Priloga V, del 2, odstavek 88(b)*							
060	od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavek 88(a)*	*Priloga V, del 2, odstavek 88(a)*							

13.2.1 **Zavarovanje, pridobljeno s priposestvovanjem v obdobju [v posesti na referenčni datum]**

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Zavarovanje, pridobljeno s priposestvovanjem v obdobju [v posesti na referenčni datum]** *(Priloga V, del 2, odstavek 175)*				
							od tega: nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo *(MSRP 5, 38. člen, Priloga V, del 2, odstavek 7)*	
				Vrednost pri začetnem pripoznanju	**Knjigovodska vrednost**	**Akumulirane negativne spremembe**	**Vrednost pri začetnem pripoznanju**	**Knjigovodska vrednost**
				Priloga V, del 2, odstavek 175i	*Priloga V, del 1, odstavka 27–28*	*Priloga V, del 2, odstavek 175ii*	*Priloga V, del 2, odstavek 175i*	*Priloga V, del 1, odstavka 27–28*
				0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Opredmetena osnovna sredstva**		*MRS 16, 6. člen*					
0020	**Drugo kot opredmetena osnovna sredstva**		*MSRP 7, 38.(a) člen*					
0030	Stanovanjske nepremičnine	*Priloga V, del 2, odstavek 173(a)*	*MSRP 7, 38.(a) člen; Priloga V, del 2, odstavek 173(a)*					
0040	Poslovne nepremičnine	*Priloga V, del 2, odstavek 173(a)*	*MSRP 7, 38.(a) člen; Priloga V, del 2, odstavek 173(a)*					
0050	Premičnine	*Priloga V, del 2, odstavek 173(b)(ii)*	*MSRP 7, 38.(a) člen; Priloga V, del 2, odstavek 173(b)(ii)*					
0060	Lastniški in dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 2, odstavek 173(b)(iii)*	*MSRP 7, 38.(a) člen; Priloga V, del 2, odstavek 173(b)(iii)*					
0070	Drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 173(b)(iv)*	*MSRP 7, 38.(a) člen; Priloga V, del 2, odstavek 173(b)(iv)*					
0080	**Skupaj**							

13.3.1 **Zavarovanje, pridobljeno s priposestvovanjem, akumulirano**

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Zavarovanje, pridobljeno s priposestvovanjem, akumulirano** *(Priloga V, del 2, odstavek 176)*				
							od tega: nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo *(MSRP 5, 38. člen, Priloga V, del 2, odstavek 7)*	
				Vrednost pri začetnem pripoznanju	**Knjigovodska vrednost**	**Akumulirane negativne spremembe**	**Vrednost pri začetnem pripoznanju**	**Knjigovodska vrednost**
				Priloga V, del 2, odstavek 175i	*Priloga V, del 1, odstavka 27–28*	*Priloga V, del 2, odstavek 175ii*	*Priloga V, del 2, odstavek 175i*	*Priloga V, del 1, odstavka 27–28*
				0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Opredmetena osnovna sredstva**		*MRS 16, 6. člen*					
0020	**Drugo kot opredmetena osnovna sredstva**		*MSRP 7, 38.(a) člen*					
0030	Stanovanjske nepremičnine	*Priloga V, del 2, odstavek 173(a)*	*MSRP 7, 38.(a) člen; Priloga V, del 2, odstavek 173(a)*					
0040	Poslovne nepremičnine	*Priloga V, del 2, odstavek 173(a)*	*MSRP 7, 38.(a) člen; Priloga V, del 2, odstavek 173(a)*					
0050	Premičnine	*Priloga V, del 2, odstavek 173(b)(ii)*	*MSRP 7, 38.(a) člen; Priloga V, del 2, odstavek 173(b)(ii)*					
0060	Lastniški in dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 2, odstavek 173(b)(iii)*	*MSRP 7, 38.(a) člen; Priloga V, del 2, odstavek 173(b)(iii)*					
0070	Drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 173(b)(iv)*	*MSRP 7, 38.(a) člen; Priloga V, del 2, odstavek 173(b)(iv)*					
0080	**Skupaj**							

14. **Hierarhija poštene vrednosti: finančni instrumenti po pošteni vrednosti**

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Hierarhija poštene vrednosti** *MSRP 13, 93.(b) člen*			**Sprememba poštene vrednosti v zadevnem obdobju** *Priloga V, del 2, odstavek 178*		**Akumulirana sprememba poštene vrednosti pred obdavčitvijo** *Priloga V, del 2, odstavek 179*		
				Raven 1	**Raven 2**	**Raven 3**	**Raven 2**	**Raven 3**	**Raven 1**	**Raven 2**	**Raven 3**
				MSRP 13, 76. člen	*MSRP 13, 81. člen*	*MSRP 13, 86. člen*	*MSRP 13, 81. člen*	*MSRP 13, 86. in 93.(f) člen*	*MSRP 13, 76. člen*	*MSRP 13, 81. člen*	*MSRP 13, 86. člen*
				010	020	030	040	050	060	070	080
	SREDSTVA										
010	**Finančna sredstva v posesti za trgovanje**		*MSRP 7, 8.(a)(ii) člen; MSRP 9, Priloga A*								
020	Izvedeni finančni instrumenti		*MSRP 9, Priloga A*								
030	Lastniški instrumenti		*MRS 32, 11. člen;*								
040	Dolžniški vrednostni papirji		*Priloga V, del 1, odstavek 31*								
050	Krediti in druga finančna sredstva		*Priloga V, del 1, odstavek 32*								
051	**Trgovalna finančna sredstva**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 32–33; Priloga V, del 1, odstavek 17*									
052	Izvedeni finančni instrumenti	*CRR, Priloga II; Priloga V, del 1, odstavek 17*									
053	Lastniški instrumenti	*ECB/2013/33; Priloga 2, del 2, odstavka 4–5*									
054	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*									
055	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*									
056	**Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje**		*MSRP 9, 4.1.4. člen; MSRP 7, 8.(a)(ii) člen*								
057	Lastniški instrumenti		*MRS 32, 11. člen*								

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Hierarhija poštene vrednosti** *MSRP 13, 93.(b) člen*			**Sprememba poštene vrednosti v zadevnem obdobju** *Priloga V, del 2, odstavek 178*		**Akumulirana sprememba poštene vrednosti pred obdavčitvijo** *Priloga V, del 2, odstavek 179*		
				Raven 1	**Raven 2**	**Raven 3**	**Raven 2**	**Raven 3**	**Raven 1**	**Raven 2**	**Raven 3**
				MSRP 13, 76. člen	*MSRP 13, 81. člen*	*MSRP 13, 86. člen*	*MSRP 13, 81. člen*	*MSRP 13, 86. in 93.(f) člen*	*MSRP 13, 76. člen*	*MSRP 13, 81. člen*	*MSRP 13, 86. člen*
				010	020	030	040	050	060	070	080
058	Dolžniški vrednostni papirji		*Priloga V, del 1, odstavek 31*								
059	Krediti in druga finančna sredstva		*Priloga V, del 1, odstavek 32*								
060	**Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida**	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6); MRS 39, 9. člen*	*MSRP 7, 8.(a)(i) člen; MSRP 9, 4.1.5. člen*								
070	Lastniški instrumenti	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5*									
080	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*	*Priloga V, del 1, odstavek 31*								
090	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*	*Priloga V, del 1, odstavek 32*								
101	**Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa**		*MSRP 7, 8.(h) člen; MSRP 9, 4.1.2.A člen*								
102	Lastniški instrumenti		*MRS 32, 11. člen*								
103	Dolžniški vrednostni papirji		*Priloga V, del 1, odstavek 31*								
104	Krediti in druga finančna sredstva		*Priloga V, del 1, odstavek 32*								
121	**Netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida**	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (4)*									
122	Lastniški instrumenti	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5*									
123	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*									
124	Krediti in druga finančna sredstva	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (4)(b); Priloga V, del 1, odstavek 32*									

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Hierarhija poštene vrednosti** *MSRP 13, 93.(b) člen*			**Sprememba poštene vrednosti v zadevnem obdobju** *Priloga V, del 2, odstavek 178*		**Akumulirana sprememba poštene vrednosti pred obdavčitvijo** *Priloga V, del 2, odstavek 179*		
				Raven 1	**Raven 2**	**Raven 3**	**Raven 2**	**Raven 3**	**Raven 1**	**Raven 2**	**Raven 3**
				MSRP 13, 76. člen	*MSRP 13, 81. člen*	*MSRP 13, 86. člen*	*MSRP 13, 81. člen*	*MSRP 13, 86. in 93.(f) člen*	*MSRP 13, 76. člen*	*MSRP 13, 81. člen*	*MSRP 13, 86. člen*
				010	020	030	040	050	060	070	080
125	**Netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek lastniškega kapitala**	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), (6), (8)*									
126	Lastniški instrumenti	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5*									
127	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*									
128	Krediti in druga finančna sredstva	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (4)(b); Priloga V, del 1, odstavek 32*									
140	**Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem**	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6) in (8); MRS 39, 9. člen; Priloga V, del 1, odstavek 22*	*MSRP 9, 6.2.1. člen; Priloga V, del 1, odstavek 22*								
	OBVEZNOSTI										
150	**Finančne obveznosti v posesti za trgovanje**		*MSRP 7, 8.(e)(ii) člen; MSRP 9, BA6. člen*								
160	Izvedeni finančni instrumenti		*MSRP 9, BA7.(a) člen*								
170	Kratke pozicije		*MSRP 9, BA7.(b) člen*								
180	Vloge		*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*								
190	Izdani dolžniški vrednostni papirji		*Priloga V, del 1, odstavek 37*								
200	Druge finančne obveznosti		*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*								

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Hierarhija poštene vrednosti** *MSRP 13, 93.(b) člen*			**Sprememba poštene vrednosti v zadevnem obdobju** *Priloga V, del 2, odstavek 178*		**Akumulirana sprememba poštene vrednosti pred obdavčitvijo** *Priloga V, del 2, odstavek 179*		
				Raven 1	**Raven 2**	**Raven 3**	**Raven 2**	**Raven 3**	**Raven 1**	**Raven 2**	**Raven 3**
				MSRP 13, 76. člen	*MSRP 13, 81. člen*	*MSRP 13, 86. člen*	*MSRP 13, 81. člen*	*MSRP 13, 86. in 93.(f) člen*	*MSRP 13, 76. člen*	*MSRP 13, 81. člen*	*MSRP 13, 86. člen*
				010	020	030	040	050	060	070	080
201	**Trgovalne finančne obveznosti**	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (3) in (6)*									
202	Izvedeni finančni instrumenti	*CRR, Priloga II; Priloga V, del 1, odstavka 25 in 27*									
203	Kratke pozicije										
204	Vloge	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*									
205	Izdani dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 37*									
206	Druge finančne obveznosti	*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*									
210	**Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida**	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6); MRS 39, 9. člen*	*MSRP 7, 8.(e)(i) člen; MSRP 9, 4.1.5. člen*								
220	Vloge	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*								
230	Izdani dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 37*	*Priloga V, del 1, odstavek 37*								
240	Druge finančne obveznosti	*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*	*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*								
250	**Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem**	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6), člen (8)(1)(a); MRS 39, 9. člen; Priloga V, del 1, odstavek 26*	*MSRP 9, 6.2.1. člen; Priloga V, del 1, odstavek 26*								

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

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	Prenesena finančna sredstva, ki so pripoznana v celoti					
				Prenesena sredstva			Povezane obveznosti *ITS V, del 2, odstavek 181*		
				Knjigovodska vrednost	**od tega: listinjenja**	**od tega: pogodbe o začasni prodaji**	**Knjigovodska vrednost**	**od tega: listinjenja**	**od tega: pogodbe o začasni prodaji**
				MSRP 7, 42.D(e) člen; Priloga V, del 1, odstavek 27	*MSRP 7, 42.D(e) člen; CRR, člen 4(1)(61)*	*MSRP 7, 42.D(e) člen; Priloga V, del 2, odstavka 183–184*	*MSRP 7, 42.D(e) člen*	*MSRP 7, 42.D(e) člen*	*MSRP 7, 42.D(e) člen; Priloga V, del 2, odstavka 183–184*
				Priloga V, del 1, odstavka 27–28	*CRR, člen 4(1) (61)*	*Priloga V, del 2, odstavka 183–184*		*CRR, člen 4(1) (61)*	*Priloga V, del 2, odstavka 183–184*
				010	020	030	040	050	060
010	**Finančna sredstva v posesti za trgovanje**		*MSRP 7, 8.(a)(ii) člen; MSRP 9, Priloga A*						
020	Lastniški instrumenti		*MRS 32, 11. člen*						
030	Dolžniški vrednostni papirji		*Priloga V, del 1, odstavek 31*						
040	Krediti in druga finančna sredstva		*Priloga V, del 1, odstavek 32*						
041	**Trgovalna finančna sredstva**	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6); Priloga V, del 1, odstavek 15*							
042	Lastniški instrumenti	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5*							
043	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*							
044	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*							
045	**Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje**		*MSRP 9, 4.1.4. člen*						
046	Lastniški instrumenti		*MRS 32, 11. člen*						
047	Dolžniški vrednostni papirji		*Priloga V, del 1, odstavek 31*						
048	Krediti in druga finančna sredstva		*Priloga V, del 1, odstavek 32*						

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Prenesena finančna sredstva, ki so pripoznana v celoti**					
				Prenesena sredstva			**Povezane obveznosti** *ITS V, del 2, odstavek 181*		
				Knjigovodska vrednost	**od tega: listinjenja**	**od tega: pogodbe o začasni prodaji**	**Knjigovodska vrednost**	**od tega: listinjenja**	**od tega: pogodbe o začasni prodaji**
				MSRP 7, 42.D(e) člen; Priloga V, del 1, odstavek 27	*MSRP 7, 42.D(e) člen; CRR, člen 4(1)(61)*	*MSRP 7, 42.D(e) člen; Priloga V, del 2, odstavka 183–184*	*MSRP 7, 42.D(e) člen*	*MSRP 7, 42.D(e) člen*	*MSRP 7, 42.D(e) člen; Priloga V, del 2, odstavka 183–184*
		Priloga V, del 1, odstavka 27–28	*CRR, člen 4(1) (61)*	*Priloga V, del 2, odstavka 183–184*		*CRR, člen 4(1) (61)*	*Priloga V, del 2, odstavka 183–184*		
		010	020	030	040	050	060		
050	**Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida**	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6); MRS 39, 9. člen*	*MSRP 7, 8.(a)(i) člen; MSRP 9, 4.1.5. člen*						
060	Lastniški instrumenti	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5*							
070	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*	*Priloga V, del 1, odstavek 31*						
080	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*	*Priloga V, del 1, odstavek 32*						
091	**Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa**		*MSRP 7, 8.(h) člen; MSRP 9, 4.1.2.A člen*						
092	Lastniški instrumenti		*MRS 32, 11. člen*						
093	Dolžniški vrednostni papirji		*Priloga V, del 1, odstavek 31*						
094	Krediti in druga finančna sredstva		*Priloga V, del 1, odstavek 32*						
121	**Netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida**	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (4)*							
122	Lastniški instrumenti	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5*							
123	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*							
124	Krediti in druga finančna sredstva	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (4) (b); del 1, odstavek 14, del 3, odstavek 35*							
125	**Netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek lastniškega kapitala**	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (8) (2)*							

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Prenesena finančna sredstva, ki so pripoznana v celoti					
				Prenesena sredstva			Povezane obveznosti *ITS V, del 2, odstavek 181*		
				Knjigovodska vrednost	**od tega: listinjenja**	**od tega: pogodbe o začasni prodaji**	**Knjigovodska vrednost**	**od tega: listinjenja**	**od tega: pogodbe o začasni prodaji**
				MSRP 7, 42.D(e) člen; Priloga V, del 1, odstavek 27	*MSRP 7, 42.D(e) člen; CRR, člen 4(1)(61)*	*MSRP 7, 42.D(e) člen; Priloga V, del 2, odstavka 183–184*	*MSRP 7, 42.D(e) člen*	*MSRP 7, 42.D(e) člen*	*MSRP 7, 42.D(e) člen; Priloga V, del 2, odstavka 183–184*
		Priloga V, del 1, odstavka 27–28	*CRR, člen 4(1) (61)*	*Priloga V, del 2, odstavka 183–184*		*CRR, člen 4(1) (61)*	*Priloga V, del 2, odstavka 183–184*		
		010	020	030	040	050	060		
126	Lastniški instrumenti	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5*							
127	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*							
128	Krediti in druga finančna sredstva	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen(4)(b); del 1, odstavek 14, del 3, odstavek 35*							
131	**Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti**		*MSRP 7, 8.(f) člen; MSRP 9, 4.1.2. člen*						
132	Dolžniški vrednostni papirji		*Priloga V, del 1, odstavek 31*						
133	Krediti in druga finančna sredstva		*Priloga V, del 1, odstavek 32*						
181	**Netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena z metodo na podlagi nabavne vrednosti**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 37.1; člen 42a(4)(b); Priloga V, del 1, odstavek 16*							
200	Lastniški instrumenti	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5*							
182	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*							
183	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*							
184	**Druga netrgovalna neizvedena finančna sredstva**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, členi 35–37*							
185	Lastniški instrumenti	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5*							
186	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*							
187	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*							
190	**Skupaj**								

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	Prenesena finančna sredstva, ki so pripoznana do obsega nadaljnje udeležbe institucije			Neporavnana vrednost glavnice prenesenih finančnih sredstev, katerih pripoznanje se v celoti odpravi in za katere institucija ohrani pravice servisiranja	Sredstva, katerih pripoznanje je bilo odpravljeno za kapitalske namene
				Neporavnana vrednost glavnice prvotnih sredstev	Knjigovodska vrednost sredstev, ki so še vedno pripoznana [nadaljnja udeležba]	Knjigovodska vrednost povezanih obveznosti		
					MSRP 7, 42.D(f) člen	*MSRP 7, 42.D(f) člen; Priloga V, del 1, odstavek 27, del 2, odstavek 181*		*CRR, člen 109; Priloga V, del 2, odstavek 182*
								CRR, člen 109; Priloga V, del 2, odstavek 182
				070	080	090	100	110
010	**Finančna sredstva v posesti za trgovanje**		*MSRP 7, 8.(a)(ii) člen; MSRP 9, Priloga A*					
020	Lastniški instrumenti		*MRS 32, 11. člen*					
030	Dolžniški vrednostni papirji		*Priloga V, del 1, odstavek 31*					
040	Krediti in druga finančna sredstva		*Priloga V, del 1, odstavek 32*					
041	**Trgovalna finančna sredstva**	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6); Priloga V, del 1, odstavek 15*						
042	Lastniški instrumenti	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5*						
043	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*						
044	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*						
045	**Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje**		*MSRP 9, 4.1.4. člen*					
046	Lastniški instrumenti		*MRS 32, 11. člen*					
047	Dolžniški vrednostni papirji		*Priloga V, del 1, odstavek 31*					
048	Krediti in druga finančna sredstva		*Priloga V, del 1, odstavek 32*					

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	Prenesena finančna sredstva, ki so pripoznana do obsega nadaljnje udeležbe institucije			Neporavnana vrednost glavnice prenesenih finančnih sredstev, katerih pripoznanje se v celoti odpravi in za katere institucija ohrani pravice servisiranja	Sredstva, katerih pripoznanje je bilo odpravljeno za kapitalske namene
				Neporavnana vrednost glavnice prvotnih sredstev	Knjigovodska vrednost sredstev, ki so še vedno pripoznana [nadaljnja udeležba]	Knjigovodska vrednost povezanih obveznosti		
					MSRP 7, 42.D(f) člen	*MSRP 7, 42.D(f) člen; Priloga V, del 1, odstavek 27, del 2, odstavek 181*		*CRR, člen 109; Priloga V, del 2, odstavek 182*
								CRR, člen 109; Priloga V, del 2, odstavek 182
				070	080	090	100	110
050	**Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida**	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6); MRS 39, 9. člen*	*MSRP 7, 8.(a)(i) člen; MSRP 9, 4.1.5. člen*					
060	Lastniški instrumenti	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5*						
070	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*	*Priloga V, del 1, odstavek 31*					
080	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*	*Priloga V, del 1, odstavek 32*					
091	**Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa**		*MSRP 7, 8.(h) člen; MSRP 9, 4.1.2.A člen*					
092	Lastniški instrumenti		*MRS 32, 11. člen*					
093	Dolžniški vrednostni papirji		*Priloga V, del 1, odstavek 31*					
094	Krediti in druga finančna sredstva		*Priloga V, del 1, odstavek 32*					
121	**Netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida**	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (4)*						
122	Lastniški instrumenti	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5*						
123	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*						
124	Krediti in druga finančna sredstva	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (4)(b); del 1, odstavek 14, del 3, odstavek 35*						
125	**Netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek lastniškega kapitala**	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (8)(2)*						

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	Prenesena finančna sredstva, ki so pripoznana do obsega nadaljnje udeležbe institucije			Neporavnana vrednost glavnice prenesenih finančnih sredstev, katerih pripoznanje se v celoti odpravi in za katere institucija ohrani pravice servisiranja	Sredstva, katerih pripoznanje je bilo odpravljeno za kapitalske namene
				Neporavnana vrednost glavnice prvotnih sredstev	Knjigovodska vrednost sredstev, ki so še vedno pripoznana [nadaljnja udeležba]	Knjigovodska vrednost povezanih obveznosti		
					MSRP 7, 42.D(f) člen	*MSRP 7, 42.D(f) člen; Priloga V, del 1, odstavek 27, del 2, odstavek 181*		*CRR, člen 109; Priloga V, del 2, odstavek 182*
								CRR, člen 109; Priloga V, del 2, odstavek 182
				070	080	090	100	110
126	Lastniški instrumenti	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5*						
127	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*						
128	Krediti in druga finančna sredstva	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen(4)(b); del 1, odstavek 14, del 3, odstavek 35*						
131	**Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti**		*MSRP 7, 8.(f) člen; MSRP 9, 4.1.2. člen*					
132	Dolžniški vrednostni papirji		*Priloga V, del 1, odstavek 31*					
133	Krediti in druga finančna sredstva		*Priloga V, del 1, odstavek 32*					
181	**Netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena z metodo na podlagi nabavne vrednosti**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 37.1; člen 42a(4)(b); Priloga V, del 1, odstavek 16*						
200	Lastniški instrumenti	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5*						
182	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*						
183	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*						
184	**Druga netrgovalna neizvedena finančna sredstva**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, členi 35–37*						
185	Lastniški instrumenti	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5*						
186	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*						
187	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*						
190	**Skupaj**							

16. **Razčlenitev izbranih postavk izkaza poslovnega izida**

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

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Tekoče obdobje**	
				Prihodki	**Odhodki**
				Priloga V, del 2, odstavka 187 in 189	*Priloga V, del 2, odstavka 188 in 190*
				010	020
010	**Izvedeni finančni instrumenti – trgovanje**	*CRR, Priloga II; Priloga V, del 2, odstavek 193*	*MSRP 9, Priloga A, BA1. in BA6. člen; Priloga V, del 2, odstavek 193*		
015	od tega: prihodki iz obresti od izvedenih finančnih instrumentov v ekonomskih varovanjih	*Priloga V, del 2, odstavek 193*	*Priloga V, del 2, odstavek 193*		
020	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*		
030	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*		
040	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*		
050	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*		
060	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*		
070	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*		
080	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*		
090	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*		
100	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*		
110	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*		
120	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*		
130	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*		
140	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*		
141	od tega: stanovanjski krediti	*Priloga V, del 2, odstavek 88(b), 194i*	*Priloga V, del 2, odstavek 88(b), 194i*		
142	od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavek 88(a), 194i*	*Priloga V, del 2, odstavek 88(a), 194i*		
150	**Druga sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavek 51*	*Priloga V, del 2, odstavek 5*		
160	**Vloge**	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*		
170	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*		
180	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*		

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Tekoče obdobje**	
				Prihodki	**Odhodki**
				Priloga V, del 2, odstavka 187 in 189	*Priloga V, del 2, odstavka 188 in 190*
				010	020
190	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*		
200	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*		
210	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*		
220	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*		
230	**Izdani dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavek 37*	*Priloga V, del 1, odstavek 37*		
240	**Druge finančne obveznosti**	*Priloga V, del 1, odstavki 32–34, del 2, odstavek 191*	*Priloga V, del 1, odstavki 32–34, del 2, odstavek 191*		
250	**Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem, obrestno tveganje**	*Priloga V, del 2, odstavek 192*	*Priloga V, del 2, odstavek 192*		
260	**Druge obveznosti**	*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*	*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*		
270	**OBRESTI**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (1), (2)*	*MRS 1, 97. člen*		
280	od tega: prihodki iz obresti od finančnih sredstev s poslabšano kreditno kakovostjo		*MSRP 9, 5.4.1. člen; B5.4.7. člen; Priloga V, del 2, odstavek 194*		
290	od tega: obresti iz najemov	*Priloga V, del 2, odstavek 194ii*	*MSRP 16, 38.(a), 49. člen; Priloga V, del 2, odstavek 194ii*		

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

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Tekoče obdobje**
				Priloga V, del 2, odstavka 195–196
				010
010	**Lastniški instrumenti**	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5*		
020	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavek 31*	*Priloga V, del 1, odstavek 31*	
030	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavek 32*	*Priloga V, del 1, odstavek 32*	
040	**Vloge**	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*	
050	**Izdani dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavek 37*	*Priloga V, del 1, odstavek 37*	
060	**Druge finančne obveznosti**	*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*	*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*	
070	**DOBIČKI ALI (–) IZGUBE IZ ODPRAVE PRIPOZNANJA FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, KI NISO MERJENI PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA, NETO**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (6); Priloga V, del 2, odstavek 45*	*Priloga V, del 2, odstavek 45*	

16.3 **Dobički ali izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje ter iz trgovalnih finančnih sredstev in obveznosti, po instrumentih**

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Tekoče obdobje**
				Priloga V, del 2, odstavka 197–198
				010
010	**Izvedeni finančni instrumenti**		*MSRP 9, Priloga A, BA1. in BA7.(a) člen*	
015	od tega: ekonomska varovanja z uporabo možnosti vrednotenja po pošteni vrednosti		*MSRP 9, 6.7.1. člen; MSRP 7, 9.(d) člen; Priloga V, del 2, odstavek 199*	
020	**Lastniški instrumenti**		*MRS 32, 11. člen*	
030	**Dolžniški vrednostni papirji**		*Priloga V, del 1, odstavek 31*	
040	**Krediti in druga finančna sredstva**		*Priloga V, del 1, odstavek 32*	
050	**Kratke pozicije**		*MSRP 9, BA7.(b) člen*	
060	**Vloge**		*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*	
070	**Izdani dolžniški vrednostni papirji**		*Priloga V, del 1, odstavek 37*	
080	**Druge finančne obveznosti**		*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*	
090	**DOBIČKI ALI (–) IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI V POSESTI ZA TRGOVANJE, NETO**		*MSRP 9, Priloga A, BA6. člen; MSRP 7, 20.(a)(i) člen*	
095	od tega: dobički in izgube zaradi prerazvrstitve sredstev, obračunanih po odplačni vrednosti		*MSRP 9, 5.6.2. člen; Priloga V, del 2, odstavek 199*	
100	**Izvedeni finančni instrumenti**	*CRR, Priloga II*		
110	**Lastniški instrumenti**	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5*		
120	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavek 31*		
130	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavek 32*		
140	**Kratke pozicije**			
150	**Vloge**	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*		
160	**Izdani dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavek 37*		
170	**Druge finančne obveznosti**	*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*		
180	**DOBIČKI ALI (–) IZGUBE IZ TRGOVALNIH FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, NETO**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (6); Priloga V, del 1, odstavek 17*		

16.4 **Dobički ali izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje ter iz trgovalnih finančnih sredstev in obveznosti, po tveganju**

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Tekoče obdobje**
				010
010	**Obrestni instrumenti in povezani izvedeni finančni instrumenti**		*Priloga V, del 2, odstavek 200(a)*	
020	**Lastniški instrumenti in povezani izvedeni finančni instrumenti**		*Priloga V, del 2, odstavek 200(b)*	
030	**Trgovanje v tujih valutah ter izvedeni finančni instrumenti, povezani s tujimi valutami in zlatom**		*Priloga V, del 2, odstavek 200(c)*	
040	**Instrumenti kreditnega tveganja in povezani izvedeni finančni instrumenti**		*Priloga V, del 2, odstavek 200(d)*	
050	**Izvedeni finančni instrumenti, povezani z blagom**		*Priloga V, del 2, odstavek 200(e)*	
060	**Drugo**		*Priloga V, del 2, odstavek 200(f)*	
070	**DOBIČKI ALI (–) IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI V POSESTI ZA TRGOVANJE, NETO**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (6)*	*MSRP 7, 20.(a)(i) člen*	
080	**Obrestni instrumenti in povezani izvedeni finančni instrumenti**	*Priloga V, del 2, odstavek 200(a)*		
090	**Lastniški instrumenti in povezani izvedeni finančni instrumenti**	*Priloga V, del 2, odstavek 200(b)*		
100	**Trgovanje v tujih valutah ter izvedeni finančni instrumenti, povezani s tujimi valutami in zlatom**	*Priloga V, del 2, odstavek 200(c)*		
110	**Instrumenti kreditnega tveganja in povezani izvedeni finančni instrumenti**	*Priloga V, del 2, odstavek 200(d)*		
120	**Izvedeni finančni instrumenti, povezani z blagom**	*Priloga V, del 2, odstavek 200(e)*		
130	**Drugo**	*Priloga V, del 2, odstavek 200(f)*		
140	**DOBIČKI ALI (–) IZGUBE IZ TRGOVALNIH FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, NETO**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (6)*		

16.4.1 **Dobički ali izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje, po instrumentih**

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Tekoče obdobje**
				Priloga V, del 2, odstavek 201
				010
020	**Lastniški instrumenti**		*MRS 32, 11. člen*	
030	**Dolžniški vrednostni papirji**		*Priloga V, del 1, odstavek 31*	
040	**Krediti in druga finančna sredstva**		*Priloga V, del 1, odstavek 32*	
090	**DOBIČKI ALI (–) IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV, OBVEZNO MERJENIH PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA, KI NISO V POSESTI ZA TRGOVANJE, NETO**		*MSRP 7, 20.(a)(i) člen*	
100	od tega: dobički in izgube zaradi prerazvrstitve sredstev, obračunanih po odplačni vrednosti		*MSRP 9, 6.5.2. člen; Priloga V, del 2, odstavek 202*	

16.5 **Dobički ali izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, po instrumentih**

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Tekoče obdobje**	**Spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja**
				Priloga V, del 2, odstavek 203	*Priloga V, del 2, odstavek 203*
				010	020
010	**Lastniški instrumenti**	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5*			
020	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavek 31*	*Priloga V, del 1, odstavek 31*		
030	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavek 32*	*Priloga V, del 1, odstavek 32*		
040	**Vloge**	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*		
050	**Izdani dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavek 37*	*Priloga V, del 1, odstavek 37*		
060	**Druge finančne obveznosti**	*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*	*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*		
070	**DOBIČKI ALI (–) IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, DOLOČENIH ZA MERJENJE PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA, NETO**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (6)*	*MSRP 7, 20.(a)(i) člen*		
071	od tega: dobički ali (–) izgube ob določitvi finančnih sredstev in obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, za namene varovanja, neto		*MSRP 9, 6.7 člen; MSRP 7, 24.G(b) člen; Priloga V, del 2, odstavek 204*		
072	od tega: dobički ali (–) izgube po določitvi finančnih sredstev in obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, za namene varovanja, neto		*MSRP 9, 6.7. člen; MSRP 7, 20.(a)(i) člen; Priloga V, del 2, odstavek 204*		
080	**Lastniški instrumenti**	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5*			
090	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavek 31*			
100	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavek 32*			
110	**Vloge**	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*			
120	**Izdani dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavek 37*			
130	**Druge finančne obveznosti**	*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*			
140	**DOBIČKI ALI (–) IZGUBE IZ NETRGOVALNIH FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, NETO**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (6)*			

16.6 **Dobički ali izgube iz obračunavanja varovanja pred tveganjem**

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank *Priloga V, del 2, odstavek 207*	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Tekoče obdobje** *Priloga V, del 2, odstavek 205*
				010
010	**Spremembe poštene vrednosti instrumenta za varovanje [vključno s prekinitvijo]**	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6), člen (8) (a)*	*MSRP 7, 24.A(c); MSRP 7, 24.C(b)(vi) člen*	
020	**Spremembe poštene vrednosti varovane postavke, ki lahko se pripišejo zavarovanemu tveganju**	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6), člen (8) (a)*	*MSRP 9, 6.3.7. člen; 6.5.8. člen; B6.4.1. člen; MSRP 7, 24.B(a)(iv) člen; MSRP 7, 24.C(b)(vi) člen; Priloga V, del 2, odstavek 206*	
030	**Neuspešnost, pripoznana v poslovnem izidu, ki izhaja iz varovanja denarnih tokov**	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6), člen (8) (a)*	*MSRP 7, 24.C(b)(ii) člen; MSRP 7, 24.C(b)(vi) člen*	
040	**Neuspešnost, pripoznana v poslovnem izidu, ki izhaja iz varovanja neto naložb v kapital družb v tujini**	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a)*	*MSRP 7, 24.C(b)(ii) člen; MSRP 7, 24.C(b)(vi) člen*	
050	**DOBIČKI ALI (–) IZGUBE IZ OBRAČUNAVANJA VAROVANJA PRED TVEGANJEM, NETO**	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6), člen (8) (a)*		

16.7 **Oslabitev nefinančnih sredstev**

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Tekoče obdobje**		
				Povečanja	**Razvelja-vitve**	**Akumulirane oslabitve**
				Priloga V, del 2, odstavek 208	*Priloga V, del 2, odstavek 208*	
				010	020	040
060	**Oslabitve ali (–) razveljavitev oslabitev naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (13)–(14)*	*MRS 28, 40.–43. člen*			
070	Odvisne družbe		*MSRP 10, Priloga A*			
080	Skupaj obvladovane družbe		*MRS 28, 3. člen*			
090	Pridružene družbe		*MRS 28, 3. člen*			
100	**Oslabitve ali (–) razveljavitev oslabitev nefinančnih sredstev**		*MRS 36, 126.(a) in (b) člen*			
110	Opredmetena osnovna sredstva	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (9)*	*MRS 16, 73.(e)(v)–(vi) člen*			
120	Naložbene nepremičnine	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (9)*	*MRS 40, 79.(d)(v) člen*			
130	Dobro ime	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (9)*	*MRS 36, 10.b člen; MRS 36, 88.–99. in 124. člen; MSRP 3, B67.(d)(v) člen*			
140	Druga neopredmetena sredstva	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (9)*	*MRS 38, 118.(e)(iv) in (v) člen*			
145	Drugo		*MRS 36, 126.(a) in (b) člen*			
150	**SKUPAJ**					

16.8 **Drugi administrativni stroški**

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Tekoče obdobje**
				Odhodki
				0010
0010	**Stroški informacijske tehnologije**	*Priloga V, del 2, odstavek 208i*	*Priloga V, del 2, odstavek 208i*	
0020	Zunanje storitve IT	*Priloga V, del 2, odstavka 208i in 208ii*	*Priloga V, del 2, odstavka 208i in 208ii*	
0030	Stroški IT razen stroškov zunanjih storitev IT	*Priloga V, del 2, odstavek 208i*	*Priloga V, del 2, odstavek 208i*	
0040	**Davki in dajatve (drugo)**	*Priloga V, del 2, odstavek 208iii*	*Priloga V, del 2, odstavek 208iii*	
0050	**Svetovalne in strokovne storitve**	*Priloga V, del 2, odstavek 208iv*	*Priloga V, del 2, odstavek 208iv*	
0060	**Oglaševanje, trženje in komunikacijske dejavnosti**	*Priloga V, del 2, odstavek 208v*	*Priloga V, del 2, odstavek 208v*	
0070	**Odhodki, povezani s kreditnim tveganjem**	*Priloga V, del 2, odstavek 208vi*	*Priloga V, del 2, odstavek 208vi*	
0080	**Stroški pravdnih postopkov, ki niso pokriti z rezervacijami**	*Priloga V, del 2, odstavek 208vii*	*Priloga V, del 2, odstavek 208vii*	
0090	**Stroški nepremičnin**	*Priloga V, del 2, odstavek 208viii*	*Priloga V, del 2, odstavek 208viii*	
0100	**Stroški najemov**	*Priloga V, del 2, odstavek 208ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 208ix*	
0110	**Drugi administrativni stroški – ostalo**	*Priloga V, del 2, odstavek 208x*	*Priloga V, del 2, odstavek 208x*	
0120	**DRUGI ADMINISTRATIVNI STROŠKI**			

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

17.1 **Sredstva**

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Računovodski obseg konsolidacije [knjigovodska vrednost]**
				Priloga V, del 1, odstavka 27–28, del 2, odstavek 209
				010
010	**Denar v blagajni, stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Sredstva (1)*	*MRS 1, 54.(i) člen*	
020	Denar v blagajni	*Priloga V, del 2, odstavek 1*	*Priloga V, del 2, odstavek 1*	
030	Stanja na računih pri centralnih bankah	*Člen 13(2) direktive o računovodskih izkazih bank; Priloga V, del 2, odstavek 2*	*Priloga V, del 2, odstavek 2*	
040	Vloge na vpogled pri bankah	*Priloga V, del 2, odstavek 3*	*Priloga V, del 2, odstavek 3*	
050	**Finančna sredstva v posesti za trgovanje**		*MSRP 7, 8.(a)(ii) člen; MSRP 9, Priloga A*	
060	Izvedeni finančni instrumenti		*MSRP 9, Priloga A*	
070	Lastniški instrumenti		*MRS 32, 11. člen*	

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Računovodski obseg konsolidacije [knjigovodska vrednost]**
				Priloga V, del 1, odstavka 27–28, del 2, odstavek 209
				010
080	Dolžniški vrednostni papirji		*Priloga V, del 1, odstavek 31*	
090	Krediti in druga finančna sredstva		*Priloga V, del 1, odstavek 32*	
091	**Trgovalna finančna sredstva**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 32–33; Priloga V, del 1, odstavek 17*		
092	Izvedeni finančni instrumenti	*CRR, Priloga II; Priloga V, del 1, odstavek 17*		
093	Lastniški instrumenti	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5*		
094	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*		
095	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*		
096	**Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje**		*MSRP 9, 4.1.4. člen*	
097	Lastniški instrumenti		*MRS 32, 11. člen*	
098	Dolžniški vrednostni papirji		*Priloga V, del 1, odstavek 31*	
099	Krediti in druga finančna sredstva		*Priloga V, del 1, odstavek 32*	
100	**Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida**	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6)*	*MSRP 7, 8.(a)(i) člen; MSRP 9, 4.1.5. člen*	
110	Lastniški instrumenti			
120	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*	*Priloga V, del 1, odstavek 31*	
130	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*	*Priloga V, del 1, odstavek 32*	
141	**Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa**		*MSRP 7, 8.(h) člen; MSRP 9, 4.1.2.A člen*	
142	Lastniški instrumenti		*MRS 32, 11. člen*	
143	Dolžniški vrednostni papirji		*Priloga V, del 1, odstavek 31*	
144	Krediti in druga finančna sredstva		*Priloga V, del 1, odstavek 32*	
171	**Netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 36(2)*		
172	Lastniški instrumenti	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5*		
173	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*		
174	Krediti in druga finančna sredstva	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (4)(b); Priloga V, del 1, odstavek 32*		

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Računovodski obseg konsolidacije [knjigovodska vrednost]** *Priloga V, del 1, odstavka 27–28, del 2, odstavek 209* 010
175	**Netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek lastniškega kapitala**	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (8)*		
176	Lastniški instrumenti	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5*		
177	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*		
178	Krediti in druga finančna sredstva	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (4)(b); Priloga V, del 1, odstavek 32*		
181	**Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti**		*MSRP 7, 8.(f) člen; MSRP 9, 4.1.2. člen*	
182	Dolžniški vrednostni papirji		*Priloga V, del 1, odstavek 31*	
183	Krediti in druga finančna sredstva		*Priloga V, del 1, odstavek 32*	
231	**Netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena z metodo na podlagi nabavne vrednosti**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 35; Računovodska direktiva, člen 6(1)(i), člen 8(2); Priloga V, del 1, odstavka 18 in 19*		
380	Lastniški instrumenti	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5*		
232	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*		
233	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*		
234	**Druga netrgovalna neizvedena finančna sredstva**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 37; Računovodska direktiva, člen 12(7); Priloga V, del 1, odstavek 20*		
235	Lastniški instrumenti	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5*		
236	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*		
237	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*		
240	**Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem**	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6) in (8); MRS 39, 9. člen; Priloga V, del 1, odstavek 22*	*MSRP 9, 6.2.1. člen; Priloga V, del 1, odstavek 22*	
250	**Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem**	*Računovodska direktiva, člen 8(5), člen (6); MRS 39, 89.A(a) člen*	*MRS 39, 89.A(a) člen; MSRP 9, 6.5.8. člen*	
260	**Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Sredstva (7)–(8); Računovodska direktiva, člen 2(2); Priloga V, del 1, odstavek 21, del 2, odstavka 4 in 210*	*MRS 1, 54.(e) člen; Priloga V, del 1, odstavek 21, del 2, odstavka 4 in 210*	

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Računovodski obseg konsolidacije [knjigovodska vrednost]**
				Priloga V, del 1, odstavka 27–28, del 2, odstavek 209
				010
270	**Sredstva na podlagi pozavarovalnih in zavarovalnih pogodb**	*Priloga V, del 2, odstavek 211*	*MSRP 4, IG20(b)–(c); Priloga V, del 2, odstavek 211*	
280	**Opredmetena sredstva**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Sredstva (10)*		
290	**Neopredmetena sredstva**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Sredstva (9); CRR, člen 4(1)(115)*	*MRS 1, 54.(c) člen; CRR, člen 4(1)(115)*	
300	Dobro ime	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Sredstva (9); CRR, člen 4(1)(113)*	*MSRP 3, B67.(d) člen; CRR, člen 4(1)(113)*	
310	Druga neopredmetena sredstva	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Sredstva (9)*	*MRS 38, 8. in 118. člen*	
320	**Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb**		*MRS 1, 54.(n)–(o) člen*	
330	Terjatve za davek		*MRS 1, 54.(n) člen; MRS 12, 5. člen*	
340	Odložene terjatve za davek	*Računovodska direktiva, člen 17(1)(f); CRR, člen 4(1)(106)*	*MRS 1, 54.(o) člen; MRS 12, 5. člen; CRR, člen 4(1)(106)*	
350	**Druga sredstva**	*Priloga V, del 2, odstavka 5 in 6*	*Priloga V, del 2, odstavek 5*	
360	**Nekratkoročna sredstva in skupine za odtujitev, razvrščene kot v posesti za prodajo**		*MRS 1, 54.(j) člen; MSRP 5, 38. člen, Priloga V, del 2, odstavek 6*	
365	**(–) Odbitki za trgovalna sredstva, vrednotena po pošteni vrednosti**	*Priloga V, del 1, odstavek 29*		
370	**SKUPAJ SREDSTVA**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Sredstva*	*MRS 1, 9.(a) člen, IG6. člen*	

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

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Računovodski obseg konsolidacije [nominalna vrednost]**
				Priloga V, del 2, odstavka 118 in 209
				010
010	**Prevzete obveznosti iz kreditov**	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavka 112 in 113*	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 102–105, 113, 116*	
020	**Dana finančna poroštva**	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(f), del 2, odstavka 112 in 114*	*MSRP 4 Priloga A; CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(f), del 2, odstavki 102–105, 114, 116*	
030	**Druge prevzete obveznosti**	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavka 112 in 115*	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 102–105, 115, 116*	
040	**ZUNAJBILANČNE IZPOSTAVLJENOSTI**			

17.3 **Obveznosti in lastniški kapital**

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Računovodski obseg konsolidacije [knjigovodska vrednost]** *Priloga V, del 1, odstavka 27–28, del 2, odstavek 209*
				010
010	**Finančne obveznosti v posesti za trgovanje**		*MSRP 7, 8.(e)(ii) člen; MSRP 9, BA6. člen*	
020	Izvedeni finančni instrumenti		*MSRP 9, Priloga A; MSRP 9, 4.2.1.(a) člen; MSRP 9, BA7.(a) člen*	
030	Kratke pozicije		*MSRP 9, BA7.(b) člen*	
040	Vloge		*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*	
050	Izdani dolžniški vrednostni papirji		*Priloga V, del 1, odstavek 37*	
060	Druge finančne obveznosti		*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*	
061	**Trgovalne finančne obveznosti**	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (3) in (6)*		
062	Izvedeni finančni instrumenti	*CRR, Priloga II; Priloga V, del 1, odstavka 25 in 27*		
063	Kratke pozicije			
064	Vloge	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*		
065	Izdani dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 37*		
066	Druge finančne obveznosti	*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*		
070	**Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida**	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6); MRS 39, 9. člen*	*MSRP 7, 8.(e)(i) člen; MSRP 9, 4.2.2. člen*	
080	Vloge	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*	
090	Izdani dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 37*	*Priloga V, del 1, odstavek 37*	
100	Druge finančne obveznosti	*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*	*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*	
110	**Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti**		*MSRP 7, 8.(g) člen; MSRP 9, 4.2.1. člen*	
120	Vloge		*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*	
130	Izdani dolžniški vrednostni papirji		*Priloga V, del 1, odstavek 37*	
140	Druge finančne obveznosti		*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*	
141	**Netrgovalne neizvedene finančne obveznosti, merjene z metodo na podlagi nabavne vrednosti**	*Računovodska direktiva, člen 8(3)*		

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Računovodski obseg konsolidacije [knjigovodska vrednost]**
				Priloga V, del 1, odstavka 27–28, del 2, odstavek 209
				010
142	Vloge	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*		
143	Izdani dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 37*		
144	Druge finančne obveznosti	*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*		
150	**Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem**	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6), člen (8)(a); Priloga V, del 1, odstavek 26*	*MSRP 9, 6.2.1. člen; Priloga V, del 1, odstavek 26*	
160	**Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem**	*Računovodska direktiva, člen 8(5), člen (6); Priloga V, del 2, odstavek 8; MRS 39, 89.A(b) člen*	*MRS 39, 89.A(b) člen; MSRP 9, 6.5.8. člen*	
170	**Obveznosti na podlagi zavarovalnih in pozavarovalnih pogodb**	*Priloga V, del 2, odstavek 212*	*MSRP 4, IG20(a); Priloga V, del 2, odstavek 212*	
180	**Rezervacije**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Obveznosti (6)*	*MRS 37, 10. člen; MRS 1, 54.(l) člen*	
190	**Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb**		*MRS 1, 54.(n)–(o) člen*	
200	Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb		*MRS 1, 54.(n) člen; MRS 12, 5. člen*	
210	Odložene obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb	*Računovodska direktiva, člen 17(1)(f); CRR, člen 4(1)(108)*	*MRS 1, 54.(o) člen; MRS 12, 5. člen; CRR, člen 4(1)(108)*	
220	**Delniški kapital, vračljiv na zahtevo**		*MRS 32, IE 33; OPMSRP 2; Priloga V, del 2, odstavek 12*	
230	**Druge obveznosti**	*Priloga V, del 2, odstavek 13*	*Priloga V, del 2, odstavek 13*	
240	**Obveznosti, vključene v skupine za odtujitev, razvrščene kot v posesti za prodajo**		*MRS 1, 54.(p) člen; MSRP 5, 38. člen, Priloga V, del 2, odstavek 14*	
245	**Odbitki za trgovalne obveznosti, vrednotene po pošteni vrednosti**	*Priloga V, del 1, odstavek 29*		
250	**OBVEZNOSTI**		*MRS 1, 9.(b) člen; IG6. člen*	
260	**Kapital**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Obveznosti (9), Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 22*	*MRS 1, 54.(r) člen; Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 22*	
270	**Vplačani presežek kapitala**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Obveznosti(10); CRR, člen 4(1)(124)*	*MRS 1, 78.(e) člen; CRR, člen 4(1)(124)*	
280	**Izdani lastniški instrumenti, razen kapitala**	*Priloga V, del 2, odstavka 18–19*	*Priloga V, del 2, odstavka 18–19*	
290	**Drug lastniški kapital**	*Priloga V, del 2, odstavek 20*	*MSRP 2, 10. člen; Priloga V, del 2, odstavek 20*	
300	**Akumulirani drugi vseobsegajoči donos**	*CRR, člen 4(1)(100)*	*CRR, člen 4(1)(100)*	
310	**Zadržani dobiček**	*CRR, člen 4(1)(123)*	*CRR, člen 4(1)(123)*	
320	**Rezerve prevrednotenja**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Obveznosti (12)*	*MSRP 1, 33. člen in D5.–D8. člen*	

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Računovodski obseg konsolidacije [knjigovodska vrednost]**
				Priloga V, del 1, odstavka 27–28, del 2, odstavek 209
				010
325	**Presežki iz prevrednotenja**	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a)*		
330	**Druge rezerve**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Obveznosti (11)–(13)*	*MRS 1, 54. člen; MRS 1, 78.(e) člen*	
335	**Prve konsolidacijske razlike**	*Računovodska direktiva, člen 24(3)(c)*		
340	**(–) Lastne delnice**	*Računovodska direktiva, Priloga III, Sredstva D (III) (2); Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Sredstva (12); Priloga V, del 2, odstavek 20*	*MRS 1, 79.(a)(vi) člen; MRS 32, 33.–34., AG14. in AG36. člen; Priloga V, del 2, odstavek 28*	
350	**Poslovni izid, ki se pripiše lastnikom obvladujoče banke**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Obveznosti (14)*	*MSRP 10, B94. člen*	
360	**(–) Med letom izplačane dividende**	*CRR, člen 26(2)*	*MRS 32, 35. člen*	
370	**Manjšinski deleži [neobvladujoči deleži]**	*Računovodska direktiva, člen 24(4)*	*MRS 1, 54.(q) člen; MSRP 10, 22. člen in B94. člen*	
380	**SKUPAJ LASTNIŠKI KAPITAL**		*MRS 1, 9.(c) člen, IG6. člen*	
390	**SKUPAJ LASTNIŠKI KAPITAL IN SKUPAJ OBVEZNOSTI**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Obveznosti*	*MRS 1, IG6. člen*	

18 Informacije o donosnih in nedonosnih izpostavljenostih

18.0 Informacije o donosnih in nedonosnih izpostavljenostih

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek**					
					Donosno				
						Nezapadlo ali zapadlo <= 30 dni	Zapadlo Zapadlo > 30 dni <= 90 dni	od tega: instrumenti brez večjega povečanja kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja (prva skupina)	od tega: instrumenti z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)
				010	020	030	055	056	057
				Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavka 118 in 221	*Priloga V, del 2, odstavki 213–216, 223–239*	*Priloga V, del 2, 222., 235. člen*	*Priloga V, del 2, 222., 235. člen*	*MSRP 9, 5.5.5. člen; MSRP 7, 35.M(a) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(d)*	*MSRP 9, 5.5.3. člen; MSRP 7, 35.M(b)(i) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(c)*
				Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavka 118 in 221	*Priloga V, del 2, odstavki 213–216, 223–239*	*Priloga V, del 2, 222., 235. člen*	*Priloga V, del 2, 222., 235. člen*		
005	**Stanja na računih pri centralnih bankah in druge vloge na vpogled**	*Člen 13(2) direktive o računovodskih izkazih bank; Priloga V, del 2, odstavka 2 in 3*	*Priloga V, del 2, odstavka 2 in 3*						
010	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*						
020	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
030	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
040	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
050	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
060	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
070	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*						
080	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
090	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek					
					Donosno				
						Nezapadlo ali zapadlo <= 30 dni	Zapadlo Zapadlo > 30 dni <= 90 dni	od tega: instrumenti brez večjega povečanja kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja (prva skupina)	od tega: instrumenti z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)
				010	020	030	055	056	057
				Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavka 118 in 221	Priloga V, del 2, odstavki 213–216, 223–239	Priloga V, del 2, 222., 235. člen	Priloga V, del 2, 222., 235. člen	MSRP 9, 5.5.5. člen; MSRP 7, 35.M(a) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(d)	MSRP 9, 5.5.3. člen; MSRP 7, 35.M(b)(i) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(c)
		Priloga V, del 1, odstavek 42(c)	Priloga V, del 1, odstavek 42(c)	Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavka 118 in 221	Priloga V, del 2, odstavki 213–216, 223–239	Priloga V, del 2, 222., 235. člen	Priloga V, del 2, 222., 235. člen		
100	Kreditne institucije	Priloga V, del 1, odstavek 42(c)	Priloga V, del 1, odstavek 42(c)						
110	Druge finančne družbe	Priloga V, del 1, odstavek 42(d)	Priloga V, del 1, odstavek 42(d)						
120	Nefinančne družbe	Priloga V, del 1, odstavek 42(e)	Priloga V, del 1, odstavek 42(e)						
130	od tega: mala in srednja podjetja	Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)	Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)						
140	od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)	Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)						
150	Gospodinjstva	Priloga V, del 1, odstavek 42(f)	Priloga V, del 1, odstavek 42(f)						
160	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)	Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)						
170	od tega: potrošniški krediti	Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)	Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)						
180	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO NABAVNI ALI ODPLAČNI VREDNOSTI**	Priloga V, del 2, odstavek 233(a)	Priloga V, del 2, odstavek 233(a)						
181	**Dolžniški vrednostni papirji**	Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)	Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)						
182	Centralne banke	Priloga V, del 1, odstavek 42(a)	Priloga V, del 1, odstavek 42(a)						

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek					
					Donosno				
						Nezapadlo ali zapadlo <= 30 dni	Zapadlo Zapadlo > 30 dni <= 90 dni	od tega: instrumenti brez večjega povečanja kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja (prva skupina)	od tega: instrumenti z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)
				010	020	030	055	056	057
				Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavka 118 in 221	*Priloga V, del 2, odstavki 213–216, 223–239*	*Priloga V, del 2, 222., 235. člen*	*Priloga V, del 2, 222., 235. člen*	*MSRP 9, 5.5.5. člen; MSRP 7, 35.M(a) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(d)*	*MSRP 9, 5.5.3. člen; MSRP 7, 35.M(b)(i) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(c)*
				Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavka 118 in 221	*Priloga V, del 2, odstavki 213–216, 223–239*	*Priloga V, del 2, 222., 235. člen*	*Priloga V, del 2, 222., 235. člen*		
183	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
184	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
185	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
186	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
191	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*						
192	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
193	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
194	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
195	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
196	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
900	od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*						
903	od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*						

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek					
					Donosno				
						Nezapadlo ali zapadlo <= 30 dni	Zapadlo Zapadlo > 30 dni <= 90 dni	od tega: instrumenti brez večjega povečanja kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja (prva skupina)	od tega: instrumenti z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)
				010	020	030	055	056	057
				Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavka 118 in 221	Priloga V, del 2, odstavki 213–216, 223–239	Priloga V, del 2, 222., 235. člen	Priloga V, del 2, 222., 235. člen	MSRP 9, 5.5.5. člen; MSRP 7, 35.M(a) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(d)	MSRP 9, 5.5.3. člen; MSRP 7, 35.M(b)(i) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(c)
		Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavka 118 in 221	Priloga V, del 2, odstavki 213–216, 223–239	Priloga V, del 2, 222., 235. člen	Priloga V, del 2, 222., 235. člen				
197	Gospodinjstva	Priloga V, del 1, odstavek 42(f)	Priloga V, del 1, odstavek 42(f)						
910	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)	Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)						
913	od tega: potrošniški krediti	Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)	Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)						
201	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ALI PREK LASTNIŠKEGA KAPITALA, KI SO PREDMET OSLABITVE**	Priloga V, del 2, odstavek 233(b)	Priloga V, del 2, odstavek 233(b)						
211	**Dolžniški vrednostni papirji**	Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)	Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)						
212	Centralne banke	Priloga V, del 1, odstavek 42(a)	Priloga V, del 1, odstavek 42(a)						
213	Sektor država	Priloga V, del 1, odstavek 42(b)	Priloga V, del 1, odstavek 42(b)						
214	Kreditne institucije	Priloga V, del 1, odstavek 42(c)	Priloga V, del 1, odstavek 42(c)						
215	Druge finančne družbe	Priloga V, del 1, odstavek 42(d)	Priloga V, del 1, odstavek 42(d)						
216	Nefinančne družbe	Priloga V, del 1, odstavek 42(e)	Priloga V, del 1, odstavek 42(e)						
221	**Krediti in druga finančna sredstva**	Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)	Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)						
222	Centralne banke	Priloga V, del 1, odstavek 42(a)	Priloga V, del 1, odstavek 42(a)						

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek					
					Donosno				
						Nezapadlo ali zapadlo <= 30 dni	Zapadlo Zapadlo > 30 dni <= 90 dni	od tega: instrumenti brez večjega povečanja kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja (prva skupina)	od tega: instrumenti z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)
				010	020	030	055	056	057
				Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavka 118 in 221	Priloga V, del 2, odstavki 213–216, 223–239	Priloga V, del 2, 222., 235. člen	Priloga V, del 2, 222., 235. člen	MSRP 9, 5.5.5. člen; MSRP 7, 35.M(a) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(d)	MSRP 9, 5.5.3. člen; MSRP 7, 35.M(b)(i) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(c)
				Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavka 118 in 221	Priloga V, del 2, odstavki 213–216, 223–239	Priloga V, del 2, 222., 235. člen	Priloga V, del 2, 222., 235. člen		
223	Sektor država	Priloga V, del 1, odstavek 42(b)	Priloga V, del 1, odstavek 42(b)						
224	Kreditne institucije	Priloga V, del 1, odstavek 42(c)	Priloga V, del 1, odstavek 42(c)						
225	Druge finančne družbe	Priloga V, del 1, odstavek 42(d)	Priloga V, del 1, odstavek 42(d)						
226	Nefinančne družbe	Priloga V, del 1, odstavek 42(e)	Priloga V, del 1, odstavek 42(e)						
920	od tega: mala in srednja podjetja	Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)	Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)						
923	od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)	Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)						
227	Gospodinjstva	Priloga V, del 1, odstavek 42(f)	Priloga V, del 1, odstavek 42(f)						
930	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)	Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)						
933	od tega: potrošniški krediti	Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)	Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)						
231	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO STROGEM LOCOM ALI PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA ALI PREK LASTNIŠKEGA KAPITALA, KI NISO PREDMET OSLABITVE**	Priloga V, del 2, odstavka 233(c) in 234	Priloga V, del 2, odstavka 233(c) in 234						
330	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI, RAZEN TISTIH V POSESTI ZA TRGOVANJE ALI TRGOVALNIH**	Priloga V, del 2, odstavek 217	Priloga V, del 2, odstavek 217						

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek					
					Donosno				
						Nezapadlo ali zapadlo <= 30 dni	Zapadlo Zapadlo > 30 dni <= 90 dni	od tega: instrumenti brez večjega povečanja kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja (prva skupina)	od tega: instrumenti z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)
				010	020	030	055	056	057
				Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavka 118 in 221	Priloga V, del 2, odstavki 213–216, 223–239	Priloga V, del 2, 222., 235. člen	Priloga V, del 2, 222., 235. člen	MSRP 9, 5.5.5. člen; MSRP 7, 35.M(a) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(d)	MSRP 9, 5.5.3. člen; MSRP 7, 35.M(b)(i) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(c)
				Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavka 118 in 221	Priloga V, del 2, odstavki 213–216, 223–239	Priloga V, del 2, 222., 235. člen	Priloga V, del 2, 222., 235. člen		
335	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI V POSESTI ZA PRODAJO**		Priloga V, del 2, odstavek 220						
340	**Prevzete obveznosti iz kreditov**	CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 112, 113 in 224	CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 102–105, 113, 116 in 224						
350	Centralne banke	Priloga V, del 1, odstavek 42(a)	Priloga V, del 1, odstavek 42(a)						
360	Sektor država	Priloga V, del 1, odstavek 42(b)	Priloga V, del 1, odstavek 42(b)						
370	Kreditne institucije	Priloga V, del 1, odstavek 42(c)	Priloga V, del 1, odstavek 42(c)						
380	Druge finančne družbe	Priloga V, del 1, odstavek 42(d)	Priloga V, del 1, odstavek 42(d)						
390	Nefinančne družbe	Priloga V, del 1, odstavek 42(e)	Priloga V, del 1, odstavek 42(e)						
400	Gospodinjstva	Priloga V, del 1, odstavek 42(f)	Priloga V, del 1, odstavek 42(f)						
410	**Dana finančna poroštva**	CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(f), del 2, odstavki 112, 114 in 225	MSRP 4 Priloga A; CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(f), del 2, odstavki 102–105, 114, 116 in 225						
420	Centralne banke	Priloga V, del 1, odstavek 42(a)	Priloga V, del 1, odstavek 42(a)						
430	Sektor država	Priloga V, del 1, odstavek 42(b)	Priloga V, del 1, odstavek 42(b)						

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek					
					Donosno				
						Nezapadlo ali zapadlo <= 30 dni	Zapadlo Zapadlo > 30 dni <= 90 dni	od tega: instrumenti brez večjega povečanja kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja (prva skupina)	od tega: instrumenti z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)
				010	020	030	055	056	057
				Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavka 118 in 221	*Priloga V, del 2, odstavki 213–216, 223–239*	*Priloga V, del 2, 222., 235. člen*	*Priloga V, del 2, 222., 235. člen*	*MSRP 9, 5.5.5. člen; MSRP 7, 35.M(a) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(d)*	*MSRP 9, 5.5.3. člen; MSRP 7, 35.M(b)(i) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(c)*
				Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavka 118 in 221	*Priloga V, del 2, odstavki 213–216, 223–239*	*Priloga V, del 2, 222., 235. člen*	*Priloga V, del 2, 222., 235. člen*		
440	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
450	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
460	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
470	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
480	**Druge prevzete obveznosti**	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 112, 115 in 224*	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 102–105, 115, 116 in 224*						
490	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
500	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
510	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
520	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
530	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
540	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
550	**ZUNAJBILANČNE IZPOSTAVLJENOSTI**	*Priloga V, del 2, odstavek 217*	*Priloga V, del 2, odstavek 217*						

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek					
					Nedonosno				
					Majhna verjetnost plačila, nezapadlo ali zapadlo <= 90 dni	Zapadlo > 90 dni <= 180 dni	Zapadlo > 180 dni <= 1 leto	Zapadlo > 1 leto <= 2 leti	Zapadlo > 2 leti <= 5 let
				060	070	080	090	101	102
				Priloga V, del 2, odstavki 213–216, 223–239	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*
				Priloga V, del 2, odstavki 213–216, 223–239	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*
005	**Stanja na računih pri centralnih bankah in druge vloge na vpogled**	*Člen 13(2) direktive o računovodskih izkazih bank; Priloga V, del 2, odstavka 2 in 3*	*Priloga V, del 2, odstavka 2 in 3*						
010	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*						
020	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
030	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
040	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
050	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
060	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
070	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*						
080	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
090	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek					
					Nedonosno				
					Majhna verjetnost plačila, nezapadlo ali zapadlo <= 90 dni	Zapadlo > 90 dni <= 180 dni	Zapadlo > 180 dni <= 1 leto	Zapadlo > 1 leto <= 2 leti	Zapadlo > 2 leti <= 5 let
				060	070	080	090	101	102
				Priloga V, del 2, odstavki 213–216, 223–239	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*
		Priloga V, del 2, odstavki 213–216, 223–239	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*		
100	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
110	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
120	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
130	od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*						
140	od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*						
150	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
160	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*						
170	od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*						
180	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO NABAVNI ALI ODPLAČNI VREDNOSTI**	*Priloga V, del 2, odstavek 233(a)*	*Priloga V, del 2, odstavek 233(a)*						
181	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*						
182	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek					
					Nedonosno				
					Majhna verjetnost plačila, nezapadlo ali zapadlo <= 90 dni	Zapadlo > 90 dni <= 180 dni	Zapadlo > 180 dni <= 1 leto	Zapadlo > 1 leto <= 2 leti	Zapadlo > 2 leti <= 5 let
				060	070	080	090	101	102
				Priloga V, del 2, odstavki 213–216, 223–239	Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236	Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236	Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236	Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236	Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236
		Priloga V, del 2, odstavki 213–216, 223–239	Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236	Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236	Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236	Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236	Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236	Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236	Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236
183	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
184	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
185	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
186	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
191	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*						
192	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
193	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
194	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
195	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
196	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
900	od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*						
903	od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*						

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek**					
					Nedonosno				
					Majhna verjetnost plačila, nezapadlo ali zapadlo <= 90 dni	Zapadlo > 90 dni <= 180 dni	Zapadlo > 180 dni <= 1 leto	Zapadlo > 1 leto <= 2 leti	Zapadlo > 2 leti <= 5 let
				060	070	080	090	101	102
				Priloga V, del 2, odstavki 213–216, 223–239	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*
				Priloga V, del 2, odstavki 213–216, 223–239	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*
197	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
910	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*						
913	od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*						
201	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ALI PREK LASTNIŠKEGA KAPITALA, KI SO PREDMET OSLABITVE**	*Priloga V, del 2, odstavek 233(b)*	*Priloga V, del 2, odstavek 233(b)*						
211	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*						
212	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
213	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
214	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
215	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
216	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
221	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*						
222	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek					
					Nedonosno				
					Majhna verjetnost plačila, nezapadlo ali zapadlo <= 90 dni	Zapadlo > 90 dni <= 180 dni	Zapadlo > 180 dni <= 1 leto	Zapadlo > 1 leto <= 2 leti	Zapadlo > 2 leti <= 5 let
				060	070	080	090	101	102
				Priloga V, del 2, odstavki 213–216, 223–239	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*
		Priloga V, del 1, odstavek 42(b)	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 2, odstavki 213–216, 223–239*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*
223	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
224	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
225	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
226	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
920	od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*						
923	od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*						
227	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
930	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*						
933	od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*						
231	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO STROGEM LOCOM ALI PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA ALI PREK LASTNIŠKEGA KAPITALA, KI NISO PREDMET OSLABITVE**	*Priloga V, del 2, odstavka 233(c) in 234*	*Priloga V, del 2, odstavka 233(c) in 234*						
330	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI, RAZEN TISTIH V POSESTI ZA TRGOVANJE ALI TRGOVALNIH**	*Priloga V, del 2, odstavek 217*	*Priloga V, del 2, odstavek 217*						

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek					
					Nedonosno				
					Majhna verjetnost plačila, nezapadlo ali zapadlo <= 90 dni	Zapadlo > 90 dni <= 180 dni	Zapadlo > 180 dni <= 1 leto	Zapadlo > 1 leto <= 2 leti	Zapadlo > 2 leti <= 5 let
				060	070	080	090	101	102
				Priloga V, del 2, odstavki 213–216, 223–239	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*
		Priloga V, del 2, odstavki 213–216, 223–239	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*		
335	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI V POSESTI ZA PRODAJO**		*Priloga V, del 2, odstavek 220*						
340	**Prevzete obveznosti iz kreditov**	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 112, 113 in 224*	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 102–105, 113, 116 in 224*						
350	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
360	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
370	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
380	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
390	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
400	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
410	**Dana finančna poroštva**	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(f), del 2, odstavki 112, 114 in 225*	*MSRP 4 Priloga A; CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(f), del 2, odstavki 102–105, 114, 116 in 225*						
420	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
430	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek					
					Nedonosno				
					Majhna verjetnost plačila, nezapadlo ali zapadlo <= 90 dni	Zapadlo > 90 dni <= 180 dni	Zapadlo > 180 dni <= 1 leto	Zapadlo > 1 leto <= 2 leti	Zapadlo > 2 leti <= 5 let
				060	070	080	090	101	102
				Priloga V, del 2, odstavki 213–216, 223–239	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*
		Priloga V, del 2, odstavki 213–216, 223–239	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*		
440	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
450	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
460	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
470	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
480	**Druge prevzete obveznosti**	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 112, 115 in 224*	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 102–105, 115, 116 in 224*						
490	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
500	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
510	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
520	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
530	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
540	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
550	**ZUNAJBILANČNE IZPOSTAVLJENOSTI**	*Priloga V, del 2, odstavek 217*	*Priloga V, del 2, odstavek 217*						

				Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek					
				Nedonosno					
				Zapadlo > 5 let <= 7 let	Zapadlo > 7 let	od tega: instrumenti z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)	od tega: neplačano	od tega: instrumenti s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina)	od tega: oslabljene
				106	107	109	110	121	122
			Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*MSRP 9, 5.5.3. člen; MSRP 7, 35.M(b)(i) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(c)*	*CRR, člen 178; Priloga V, del 2, odstavek 237(b)*	*MSRP 9, 5.5.1. člen; MSRP 9, Priloga A; Priloga V, del 2, odstavek 237(a)*	
		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank		*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*		*CRR, člen 178; Priloga V, del 2, odstavek 237(b)*		*CRR, člen 4(95); Priloga V, del 2, odstavek 237(a)*
005	**Stanja na računih pri centralnih bankah in druge vloge na vpogled**	*Člen 13(2) direktive o računovodskih izkazih bank; Priloga V, del 2, odstavka 2 in 3*	*Priloga V, del 2, odstavka 2 in 3*						
010	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*						
020	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
030	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
040	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
050	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
060	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
070	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*						
080	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
090	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek					
				Nedonosno					
				Zapadlo > 5 let <= 7 let	Zapadlo > 7 let	od tega: instrumenti z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)	od tega: neplačano	od tega: instrumenti s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina)	od tega: oslabljene
				106	107	109	110	121	122
				Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236	Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236	MSRP 9, 5.5.3. člen; MSRP 7, 35.M(b)(i) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(c)	CRR, člen 178; Priloga V, del 2, odstavek 237(b)	MSRP 9, 5.5.1. člen; MSRP 9, Priloga A; Priloga V, del 2, odstavek 237(a)	
		Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236	Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236				CRR, člen 178; Priloga V, del 2, odstavek 237(b)		CRR, člen 4(95); Priloga V, del 2, odstavek 237(a)
100	Kreditne institucije	Priloga V, del 1, odstavek 42(c)	Priloga V, del 1, odstavek 42(c)						
110	Druge finančne družbe	Priloga V, del 1, odstavek 42(d)	Priloga V, del 1, odstavek 42(d)						
120	Nefinančne družbe	Priloga V, del 1, odstavek 42(e)	Priloga V, del 1, odstavek 42(e)						
130	od tega: mala in srednja podjetja	Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)	Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)						
140	od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)	Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)						
150	Gospodinjstva	Priloga V, del 1, odstavek 42(f)	Priloga V, del 1, odstavek 42(f)						
160	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)	Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)						
170	od tega: potrošniški krediti	Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)	Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)						
180	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO NABAVNI ALI ODPLAČNI VREDNOSTI**	Priloga V, del 2, odstavek 233(a)	Priloga V, del 2, odstavek 233(a)						
181	**Dolžniški vrednostni papirji**	Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)	Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)						
182	Centralne banke	Priloga V, del 1, odstavek 42(a)	Priloga V, del 1, odstavek 42(a)						

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek					
				Nedonosno					
				Zapadlo > 5 let <= 7 let	Zapadlo > 7 let	od tega: instrumenti z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)	od tega: neplačano	od tega: instrumenti s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina)	od tega: oslabljene
				106	107	109	110	121	122
				Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*MSRP 9, 5.5.3. člen; MSRP 7, 35.M(b)(i) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(c)*	*CRR, člen 178; Priloga V, del 2, odstavek 237(b)*	*MSRP 9, 5.5.1. člen; MSRP 9, Priloga A; Priloga V, del 2, odstavek 237(a)*	
				Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*		*CRR, člen 178; Priloga V, del 2, odstavek 237(b)*		*CRR, člen 4(95); Priloga V, del 2, odstavek 237(a)*
183	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
184	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
185	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
186	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
191	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*						
192	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
193	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
194	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
195	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
196	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
900	od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*						
903	od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*						

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek					
				Nedonosno					
				Zapadlo > 5 let <= 7 let	Zapadlo > 7 let	od tega: instrumenti z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)	od tega: neplačano	od tega: instrumenti s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina)	od tega: oslabljene
				106	107	109	110	121	122
				Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236	Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236	MSRP 9, 5.5.3. člen; MSRP 7, 35.M(b)(i) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(c)	CRR, člen 178; Priloga V, del 2, odstavek 237(b)	MSRP 9, 5.5.1. člen; MSRP 9, Priloga A; Priloga V, del 2, odstavek 237(a)	
		Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236	Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236				CRR, člen 178; Priloga V, del 2, odstavek 237(b)		CRR, člen 4(95); Priloga V, del 2, odstavek 237(a)
197	Gospodinjstva	Priloga V, del 1, odstavek 42(f)	Priloga V, del 1, odstavek 42(f)						
910	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)	Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)						
913	od tega: potrošniški krediti	Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)	Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)						
201	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ALI PREK LASTNIŠKEGA KAPITALA, KI SO PREDMET OSLABITVE**	Priloga V, del 2, odstavek 233(b)	Priloga V, del 2, odstavek 233(b)						
211	**Dolžniški vrednostni papirji**	Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)	Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)						
212	Centralne banke	Priloga V, del 1, odstavek 42(a)	Priloga V, del 1, odstavek 42(a)						
213	Sektor država	Priloga V, del 1, odstavek 42(b)	Priloga V, del 1, odstavek 42(b)						
214	Kreditne institucije	Priloga V, del 1, odstavek 42(c)	Priloga V, del 1, odstavek 42(c)						
215	Druge finančne družbe	Priloga V, del 1, odstavek 42(d)	Priloga V, del 1, odstavek 42(d)						
216	Nefinančne družbe	Priloga V, del 1, odstavek 42(e)	Priloga V, del 1, odstavek 42(e)						
221	**Krediti in druga finančna sredstva**	Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)	Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)						
222	Centralne banke	Priloga V, del 1, odstavek 42(a)	Priloga V, del 1, odstavek 42(a)						

				Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek					
				Nedonosno					
				Zapadlo > 5 let <= 7 let	Zapadlo > 7 let	od tega: instrumenti z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)	od tega: neplačano	od tega: instrumenti s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina)	od tega: oslabljene
				106	107	109	110	121	122
		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	***Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP***	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*MSRP 9, 5.5.3. člen; MSRP 7, 35.M(b)(i) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(c)*	*CRR, člen 178; Priloga V, del 2, odstavek 237(b)*	*MSRP 9, 5.5.1. člen; MSRP 9, Priloga A; Priloga V, del 2, odstavek 237(a)*	
				Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*		*CRR, člen 178; Priloga V, del 2, odstavek 237(b)*		*CRR, člen 4(95); Priloga V, del 2, odstavek 237(a)*
223	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
224	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
225	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
226	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
920	od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*						
923	od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*						
227	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
930	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*						
933	od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*						
231	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO STROGEM LOCOM ALI PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA ALI PREK LASTNIŠKEGA KAPITALA, KI NISO PREDMET OSLABITVE**	*Priloga V, del 2, odstavka 233(c) in 234*	*Priloga V, del 2, odstavka 233(c) in 234*						
330	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI, RAZEN TISTIH V POSESTI ZA TRGOVANJE ALI TRGOVALNIH**	*Priloga V, del 2, odstavek 217*	*Priloga V, del 2, odstavek 217*						

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek					
				Nedonosno					
				Zapadlo > 5 let <= 7 let	Zapadlo > 7 let	od tega: instrumenti z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)	od tega: neplačano	od tega: instrumenti s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina)	od tega: oslabljene
				106	107	109	110	121	122
				Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236	Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236	MSRP 9, 5.5.3. člen; MSRP 7, 35.M(b)(i) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(c)	CRR, člen 178; Priloga V, del 2, odstavek 237(b)	MSRP 9, 5.5.1. člen; MSRP 9, Priloga A; Priloga V, del 2, odstavek 237(a)	
				Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236	Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236		CRR, člen 178; Priloga V, del 2, odstavek 237(b)		CRR, člen 4(95); Priloga V, del 2, odstavek 237(a)
335	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI V POSESTI ZA PRODAJO**		Priloga V, del 2, odstavek 220						
340	**Prevzete obveznosti iz kreditov**	CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 112, 113 in 224	CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 102–105, 113, 116 in 224						
350	Centralne banke	Priloga V, del 1, odstavek 42(a)	Priloga V, del 1, odstavek 42(a)						
360	Sektor država	Priloga V, del 1, odstavek 42(b)	Priloga V, del 1, odstavek 42(b)						
370	Kreditne institucije	Priloga V, del 1, odstavek 42(c)	Priloga V, del 1, odstavek 42(c)						
380	Druge finančne družbe	Priloga V, del 1, odstavek 42(d)	Priloga V, del 1, odstavek 42(d)						
390	Nefinančne družbe	Priloga V, del 1, odstavek 42(e)	Priloga V, del 1, odstavek 42(e)						
400	Gospodinjstva	Priloga V, del 1, odstavek 42(f)	Priloga V, del 1, odstavek 42(f)						
410	**Dana finančna poroštva**	CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(f), del 2, odstavki 112, 114 in 225	MSRP 4 Priloga A; CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(f), del 2, odstavki 102–105, 114, 116 in 225						
420	Centralne banke	Priloga V, del 1, odstavek 42(a)	Priloga V, del 1, odstavek 42(a)						
430	Sektor država	Priloga V, del 1, odstavek 42(b)	Priloga V, del 1, odstavek 42(b)						

				Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek					
				Nedonosno					
				Zapadlo > 5 let <= 7 let	Zapadlo > 7 let	od tega: instrumenti z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)	od tega: neplačano	od tega: instrumenti s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina)	od tega: oslabljene
				106	107	109	110	121	122
			Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*MSRP 9, 5.5.3. člen; MSRP 7, 35.M(b)(i) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(c)*	*CRR, člen 178; Priloga V, del 2, odstavek 237(b)*	*MSRP 9, 5.5.1. člen; MSRP 9, Priloga A; Priloga V, del 2, odstavek 237(a)*	
		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank		*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*		*CRR, člen 178; Priloga V, del 2, odstavek 237(b)*		*CRR, člen 4(95); Priloga V, del 2, odstavek 237(a)*
440	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
450	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
460	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
470	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
480	**Druge prevzete obveznosti**	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 112, 115 in 224*	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 102–105, 115, 116 in 224*						
490	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
500	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
510	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
520	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
530	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
540	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
550	**ZUNAJBILANČNE IZPOSTAVLJENOSTI**	*Priloga V, del 2, odstavek 217*	*Priloga V, del 2, odstavek 217*						

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije						
						Donosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve in rezervacije		Nedonosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije		
						od tega: instrumenti brez večjega povečanja kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja (prva skupina)	od tega: instrumenti z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)	Majhna verjetnost plačila, nezapadlo ali zapadlo <= 90 dni	Zapadlo > 90 dni <= 180 dni
				130	140	141	142	150	160	170
				Priloga V, del 2, odstavek 238	*Priloga V, del 2, odstavek 238*	*MSRP 9, 5.5.5. člen; MSRP 7, 35.M(a) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(d)*	*MSRP 9, 5.5.3. člen; MSRP 7, 35.M(b)(i) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(c)*	*Priloga V, del 2, odstavek 238*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*
				Priloga V, del 2, odstavek 238	*Priloga V, del 2, odstavek 238*			*Priloga V, del 2, odstavek 238*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*
005	**Stanja na računih pri centralnih bankah in druge vloge na vpogled**	*Člen 13(2) direktive o računovodskih izkazih bank; Priloga V, del 2, odstavka 2 in 3*	*Priloga V, del 2, odstavka 2 in 3*							
010	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*							
020	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*							
030	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*							
040	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*							
050	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*							
060	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*							
070	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*							
080	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*							
090	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*							

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije						
					Donosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve in rezervacije			Nedonosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije		
						od tega: instrumenti brez večjega povečanja kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja (prva skupina)	od tega: instrumenti z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)		Majhna verjetnost plačila, nezapadlo ali zapadlo <= 90 dni	Zapadlo > 90 dni <= 180 dni
				130	140	141	142	150	160	170
			Priloga V, del 2, odstavek 238	*Priloga V, del 2, odstavek 238*	*MSRP 9, 5.5.5. člen; MSRP 7, 35.M(a) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(d)*	*MSRP 9, 5.5.3. člen; MSRP 7, 35.M(b)(i) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(c)*	*Priloga V, del 2, odstavek 238*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	
			Priloga V, del 2, odstavek 238	*Priloga V, del 2, odstavek 238*			*Priloga V, del 2, odstavek 238*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	
100	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*							
110	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*							
120	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*							
130	od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*							
140	od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*							
150	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*							
160	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*							
170	od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*							
180	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO NABAVNI ALI ODPLAČNI VREDNOSTI**	*Priloga V, del 2, odstavek 233(a)*	*Priloga V, del 2, odstavek 233(a)*							
181	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*							
182	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*							

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije						
					Donosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve in rezervacije			Nedonosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije		
						od tega: instrumenti brez večjega povečanja kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja (prva skupina)	od tega: instrumenti z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)		Majhna verjetnost plačila, nezapadlo ali zapadlo <= 90 dni	Zapadlo > 90 dni <= 180 dni
				130	140	141	142	150	160	170
			Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Priloga V, del 2, odstavek 238	Priloga V, del 2, odstavek 238	MSRP 9, 5.5.5. člen; MSRP 7, 35.M(a) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(d)	MSRP 9, 5.5.3. člen; MSRP 7, 35.M(b)(i) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(c)	Priloga V, del 2, odstavek 238	Priloga V, del 2, 236., 238. člen	Priloga V, del 2, 236., 238. člen
		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank		Priloga V, del 2, odstavek 238	Priloga V, del 2, odstavek 238			Priloga V, del 2, odstavek 238	Priloga V, del 2, 236., 238. člen	Priloga V, del 2, 236., 238. člen
183	Sektor država	Priloga V, del 1, odstavek 42(b)	Priloga V, del 1, odstavek 42(b)							
184	Kreditne institucije	Priloga V, del 1, odstavek 42(c)	Priloga V, del 1, odstavek 42(c)							
185	Druge finančne družbe	Priloga V, del 1, odstavek 42(d)	Priloga V, del 1, odstavek 42(d)							
186	Nefinančne družbe	Priloga V, del 1, odstavek 42(e)	Priloga V, del 1, odstavek 42(e)							
191	**Krediti in druga finančna sredstva**	Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)	Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)							
192	Centralne banke	Priloga V, del 1, odstavek 42(a)	Priloga V, del 1, odstavek 42(a)							
193	Sektor država	Priloga V, del 1, odstavek 42(b)	Priloga V, del 1, odstavek 42(b)							
194	Kreditne institucije	Priloga V, del 1, odstavek 42(c)	Priloga V, del 1, odstavek 42(c)							
195	Druge finančne družbe	Priloga V, del 1, odstavek 42(d)	Priloga V, del 1, odstavek 42(d)							
196	Nefinančne družbe	Priloga V, del 1, odstavek 42(e)	Priloga V, del 1, odstavek 42(e)							
900	od tega: mala in srednja podjetja	Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)	Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)							
903	od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)	Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)							

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije						
					Donosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve in rezervacije			Nedonosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije		
						od tega: instrumenti brez večjega povečanja kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja (prva skupina)	od tega: instrumenti z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)		Majhna verjetnost plačila, nezapadlo ali zapadlo <= 90 dni	Zapadlo > 90 dni <= 180 dni
				130	140	141	142	150	160	170
			Priloga V, del 2, odstavek 238	*Priloga V, del 2, odstavek 238*	*MSRP 9, 5.5.5. člen; MSRP 7, 35.M(a) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(d)*	*MSRP 9, 5.5.3. člen; MSRP 7, 35.M(b)(i) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(c)*	*Priloga V, del 2, odstavek 238*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	
			Priloga V, del 2, odstavek 238	*Priloga V, del 2, odstavek 238*			*Priloga V, del 2, odstavek 238*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	
197	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*							
910	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*							
913	od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*							
201	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ALI PREK LASTNIŠKEGA KAPITALA, KI SO PREDMET OSLABITVE**	*Priloga V, del 2, odstavek 233(b)*	*Priloga V, del 2, odstavek 233(b)*							
211	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*							
212	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*							
213	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*							
214	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*							
215	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*							
216	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*							
221	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*							
222	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*							

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije						
					Donosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve in rezervacije			Nedonosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije		
						od tega: instrumenti brez večjega povečanja kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja (prva skupina)	od tega: instrumenti z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)		Majhna verjetnost plačila, nezapadlo ali zapadlo <= 90 dni	Zapadlo > 90 dni <= 180 dni
				130	140	141	142	150	160	170
			Priloga V, del 2, odstavek 238	*Priloga V, del 2, odstavek 238*	*MSRP 9, 5.5.5. člen; MSRP 7, 35.M(a) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(d)*	*MSRP 9, 5.5.3. člen; MSRP 7, 35.M(b)(i) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(c)*	*Priloga V, del 2, odstavek 238*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	
			Priloga V, del 2, odstavek 238	*Priloga V, del 2, odstavek 238*			*Priloga V, del 2, odstavek 238*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	
223	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*							
224	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*							
225	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*							
226	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*							
920	od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*							
923	od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*							
227	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*							
930	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*							
933	od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*							
231	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO STROGEM LOCOM ALI PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA ALI PREK LASTNIŠKEGA KAPITALA, KI NISO PREDMET OSLABITVE**	*Priloga V, del 2, odstavka 233(c) in 234*	*Priloga V, del 2, odstavka 233(c) in 234*							
330	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI, RAZEN TISTIH V POSESTI ZA TRGOVANJE ALI TRGOVALNIH**	*Priloga V, del 2, odstavek 217*	*Priloga V, del 2, odstavek 217*							

				Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije						
					Donosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve in rezervacije			Nedonosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije		
						od tega: instrumenti brez večjega povečanja kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja (prva skupina)	od tega: instrumenti z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)		Majhna verjetnost plačila, nezapadlo ali zapadlo <= 90 dni	Zapadlo > 90 dni <= 180 dni
				130	140	141	142	150	160	170
		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	***Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP***	*Priloga V, del 2, odstavek 238*	*Priloga V, del 2, odstavek 238*	*MSRP 9, 5.5.5. člen; MSRP 7, 35.M(a) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(d)*	*MSRP 9, 5.5.3. člen; MSRP 7, 35.M(b)(i) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(c)*	*Priloga V, del 2, odstavek 238*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*
				Priloga V, del 2, odstavek 238	*Priloga V, del 2, odstavek 238*			*Priloga V, del 2, odstavek 238*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*
335	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI V POSESTI ZA PRODAJO**		*Priloga V, del 2, odstavek 220*							
340	**Prevzete obveznosti iz kreditov**	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 112, 113 in 224*	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 102–105, 113, 116 in 224*							
350	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*							
360	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*							
370	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*							
380	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*							
390	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*							
400	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*							
410	**Dana finančna poroštva**	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(f), del 2, odstavki 112, 114 in 225*	*MSRP 4 Priloga A; CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(f), del 2, odstavki 102–105, 114, 116 in 225*							
420	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*							
430	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*							

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije						
					Donosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve in rezervacije			Nedonosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije		
						od tega: instrumenti brez večjega povečanja kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja (prva skupina)	od tega: instrumenti z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)		Majhna verjetnost plačila, nezapadlo ali zapadlo <= 90 dni	Zapadlo > 90 dni <= 180 dni
				130	140	141	142	150	160	170
			Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	*Priloga V, del 2, odstavek 238*	*Priloga V, del 2, odstavek 238*	*MSRP 9, 5.5.5. člen; MSRP 7, 35.M(a) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(d)*	*MSRP 9, 5.5.3. člen; MSRP 7, 35.M(b)(i) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(c)*	*Priloga V, del 2, odstavek 238*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*
				Priloga V, del 2, odstavek 238	*Priloga V, del 2, odstavek 238*			*Priloga V, del 2, odstavek 238*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*
440	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*							
450	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*							
460	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*							
470	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*							
480	**Druge prevzete obveznosti**	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 112, 115 in 224*	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 102–105, 115, 116 in 224*							
490	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*							
500	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*							
510	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*							
520	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*							
530	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*							
540	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*							
550	**ZUNAJBILANČNE IZPOSTAVLJENOSTI**	*Priloga V, del 2, odstavek 217*	*Priloga V, del 2, odstavek 217*							

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije**						
				Nedonosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije						
				Zapadlo > 180 dni <= 1 leto	Zapadlo > 1 leto <= 2 leti	Zapadlo > 2 leto <= 5 leti	Zapadlo > 5 leto <= 7 leti	Zapadlo > 7 let	od tega: instrumenti z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)	od tega: instrumenti s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina)
				180	191	192	196	197	950	951
			Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*MSRP 9, 5.5.3. člen; MSRP 7, 35.M(b)(i) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(c)*	*MSRP 9, 5.5.1. člen; MSRP 9, Priloga A; Priloga V, del 2, odstavek 237(a)*
				Priloga V, del 2, 236., 238. člen	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*		
005	**Stanja na računih pri centralnih bankah in druge vloge na vpogled**	*Člen 13(2) direktive o računovodskih izkazih bank; Priloga V, del 2, odstavka 2 in 3*	*Priloga V, del 2, odstavka 2 in 3*							
010	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*							
020	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*							
030	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*							
040	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*							
050	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*							
060	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*							
070	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*							
080	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*							
090	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*							

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije						
				Nedonosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije						
				Zapadlo > 180 dni <= 1 leto	Zapadlo > 1 leto <= 2 leti	Zapadlo > 2 leto <= 5 leti	Zapadlo > 5 leto <= 7 leti	Zapadlo > 7 let	od tega: instrumenti z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)	od tega: instrumenti s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina)
				180	191	192	196	197	950	951
			Priloga V, del 2, 236., 238. člen	Priloga V, del 2, 236., 238. člen	Priloga V, del 2, 236., 238. člen	Priloga V, del 2, 236., 238. člen	Priloga V, del 2, 236., 238. člen	MSRP 9, 5.5.3. člen; MSRP 7, 35.M(b)(i) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(c)	MSRP 9, 5.5.1. člen; MSRP 9, Priloga A; Priloga V, del 2, odstavek 237(a)	
			Priloga V, del 2, 236., 238. člen	Priloga V, del 2, 236., 238. člen	Priloga V, del 2, 236., 238. člen	Priloga V, del 2, 236., 238. člen	Priloga V, del 2, 236., 238. člen			
100	Kreditne institucije	Priloga V, del 1, odstavek 42(c)	Priloga V, del 1, odstavek 42(c)							
110	Druge finančne družbe	Priloga V, del 1, odstavek 42(d)	Priloga V, del 1, odstavek 42(d)							
120	Nefinančne družbe	Priloga V, del 1, odstavek 42(e)	Priloga V, del 1, odstavek 42(e)							
130	od tega: mala in srednja podjetja	Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)	Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)							
140	od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)	Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)							
150	Gospodinjstva	Priloga V, del 1, odstavek 42(f)	Priloga V, del 1, odstavek 42(f)							
160	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)	Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)							
170	od tega: potrošniški krediti	Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)	Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)							
180	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO NABAVNI ALI ODPLAČNI VREDNOSTI**	Priloga V, del 2, odstavek 233(a)	Priloga V, del 2, odstavek 233(a)							
181	**Dolžniški vrednostni papirji**	Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)	Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)							
182	Centralne banke	Priloga V, del 1, odstavek 42(a)	Priloga V, del 1, odstavek 42(a)							

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije						
				Nedonosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije						
				Zapadlo > 180 dni <= 1 leto	Zapadlo > 1 leto <= 2 leti	Zapadlo > 2 leto <= 5 leti	Zapadlo > 5 leto <= 7 leti	Zapadlo > 7 let	od tega: instrumenti z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)	od tega: instrumenti s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina)
				180	191	192	196	197	950	951
			Priloga V, del 2, 236., 238. člen	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*MSRP 9, 5.5.3. člen; MSRP 7, 35.M(b)(i) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(c)*	*MSRP 9, 5.5.1. člen; MSRP 9, Priloga A; Priloga V, del 2, odstavek 237(a)*	
			Priloga V, del 2, 236., 238. člen	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*			
183	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*							
184	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*							
185	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*							
186	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*							
191	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*							
192	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*							
193	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*							
194	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*							
195	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*							
196	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*							
900	od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*							
903	od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*							

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije						
				Nedonosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije						
				Zapadlo > 180 dni <= 1 leto	Zapadlo > 1 leto <= 2 leti	Zapadlo > 2 leto <= 5 leti	Zapadlo > 5 leto <= 7 leti	Zapadlo > 7 let	od tega: instrumenti z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)	od tega: instrumenti s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina)
				180	191	192	196	197	950	951
			Priloga V, del 2, 236., 238. člen	Priloga V, del 2, 236., 238. člen	Priloga V, del 2, 236., 238. člen	Priloga V, del 2, 236., 238. člen	Priloga V, del 2, 236., 238. člen	MSRP 9, 5.5.3. člen; MSRP 7, 35.M(b)(i) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(c)	MSRP 9, 5.5.1. člen; MSRP 9, Priloga A; Priloga V, del 2, odstavek 237(a)	
			Priloga V, del 2, 236., 238. člen	Priloga V, del 2, 236., 238. člen	Priloga V, del 2, 236., 238. člen	Priloga V, del 2, 236., 238. člen	Priloga V, del 2, 236., 238. člen			
197	Gospodinjstva	Priloga V, del 1, odstavek 42(f)	Priloga V, del 1, odstavek 42(f)							
910	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)	Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)							
913	od tega: potrošniški krediti	Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)	Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)							
201	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ALI PREK LASTNIŠKEGA KAPITALA, KI SO PREDMET OSLABITVE**	Priloga V, del 2, odstavek 233(b)	Priloga V, del 2, odstavek 233(b)							
211	**Dolžniški vrednostni papirji**	Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)	Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)							
212	Centralne banke	Priloga V, del 1, odstavek 42(a)	Priloga V, del 1, odstavek 42(a)							
213	Sektor država	Priloga V, del 1, odstavek 42(b)	Priloga V, del 1, odstavek 42(b)							
214	Kreditne institucije	Priloga V, del 1, odstavek 42(c)	Priloga V, del 1, odstavek 42(c)							
215	Druge finančne družbe	Priloga V, del 1, odstavek 42(d)	Priloga V, del 1, odstavek 42(d)							
216	Nefinančne družbe	Priloga V, del 1, odstavek 42(e)	Priloga V, del 1, odstavek 42(e)							
221	**Krediti in druga finančna sredstva**	Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)	Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)							
222	Centralne banke	Priloga V, del 1, odstavek 42(a)	Priloga V, del 1, odstavek 42(a)							

				Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije						
				Nedonosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije						
				Zapadlo > 180 dni <= 1 leto	Zapadlo > 1 leto <= 2 leti	Zapadlo > 2 leto <= 5 leti	Zapadlo > 5 leto <= 7 leti	Zapadlo > 7 let	od tega: instrumenti z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)	od tega: instrumenti s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina)
				180	191	192	196	197	950	951
		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	***Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP***	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*MSRP 9, 5.5.3. člen; MSRP 7, 35.M(b)(i) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(c)*	*MSRP 9, 5.5.1. člen; MSRP 9, Priloga A; Priloga V, del 2, odstavek 237(a)*
				Priloga V, del 2, 236., 238. člen	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*		
223	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*							
224	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*							
225	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*							
226	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*							
920	od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*							
923	od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*							
227	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*							
930	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*							
933	od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*							
231	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO STROGEM LOCOM ALI PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA ALI PREK LASTNIŠKEGA KAPITALA, KI NISO PREDMET OSLABITVE**	*Priloga V, del 2, odstavka 233(c) in 234*	*Priloga V, del 2, odstavka 233(c) in 234*							
330	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI, RAZEN TISTIH V POSESTI ZA TRGOVANJE ALI TRGOVALNIH**	*Priloga V, del 2, odstavek 217*	*Priloga V, del 2, odstavek 217*							

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije						
				Nedonosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije						
				Zapadlo > 180 dni <= 1 leto	Zapadlo > 1 leto <= 2 leti	Zapadlo > 2 leto <= 5 leti	Zapadlo > 5 leto <= 7 leti	Zapadlo > 7 let	od tega: instrumenti z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)	od tega: instrumenti s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina)
				180	191	192	196	197	950	951
			Priloga V, del 2, 236., 238. člen	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*MSRP 9, 5.5.3. člen; MSRP 7, 35.M(b)(i) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(c)*	*MSRP 9, 5.5.1. člen; MSRP 9, Priloga A; Priloga V, del 2, odstavek 237(a)*
			Priloga V, del 2, 236., 238. člen	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*		
335	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI V POSESTI ZA PRODAJO**		*Priloga V, del 2, odstavek 220*							
340	**Prevzete obveznosti iz kreditov**	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 112, 113 in 224*	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 102–105, 113, 116 in 224*							
350	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*							
360	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*							
370	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*							
380	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*							
390	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*							
400	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*							
410	**Dana finančna poroštva**	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(f), del 2, odstavki 112, 114 in 225*	*MSRP 4 Priloga A; CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(f), del 2, odstavki 102–105, 114, 116 in 225*							
420	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*							
430	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*							

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije						
				Nedonosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije						
				Zapadlo > 180 dni <= 1 leto	Zapadlo > 1 leto <= 2 leti	Zapadlo > 2 leto <= 5 leti	Zapadlo > 5 leto <= 7 leti	Zapadlo > 7 let	od tega: instrumenti z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)	od tega: instrumenti s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina)
				180	191	192	196	197	950	951
				Priloga V, del 2, 236., 238. člen	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*MSRP 9, 5.5.3. člen; MSRP 7, 35.M(b)(i) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(c)*	*MSRP 9, 5.5.1. člen; MSRP 9, Priloga A; Priloga V, del 2, odstavek 237(a)*
				Priloga V, del 2, 236., 238. člen	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*		
440	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*							
450	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*							
460	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*							
470	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*							
480	**Druge prevzete obveznosti**	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 112, 115 in 224*	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 102–105, 115, 116 in 224*							
490	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*							
500	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*							
510	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*							
520	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*							
530	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*							
540	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*							
550	**ZUNAJBILANČNE IZPOSTAVLJENOSTI**	*Priloga V, del 2, odstavek 217*	*Priloga V, del 2, odstavek 217*							

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Najvišji znesek zavarovanja ali poroštva, ki se lahko upošteva *Priloga V, del 2, odstavek 119*			
				Prejeto zavarovanje s premoženjem in prejeta finančna poroštva			
				Prejeto zavarovanje s premoženjem za donosne izpostavljenosti	Prejeto zavarovanje s premoženjem za nedonosne izpostavljenosti	prejeta finančna poroštva za donosne izpostavljenosti	prejeta finančna poroštva za nedonosne izpostavljenosti
				201	200	205	210
			Priloga V, del 2, 239	*Priloga V, del 2, 239*	*Priloga V, del 2, 239*	*Priloga V, del 2, 239*	*Priloga V, del 2, 239*
		Priloga V, del 2, 239		*Priloga V, del 2, 239*	*Priloga V, del 2, 239*	*Priloga V, del 2, 239*	*Priloga V, del 2, 239*
005	**Stanja na računih pri centralnih bankah in druge vloge na vpogled**	*Člen 13(2) direktive o računovodskih izkazih bank; Priloga V, del 2, odstavka 2 in 3*	*Priloga V, del 2, odstavka 2 in 3*				
010	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*				
020	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*				
030	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*				
040	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				
050	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*				
060	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
070	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*				
080	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*				
090	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*				

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Najvišji znesek zavarovanja ali poroštva, ki se lahko upošteva *Priloga V, del 2, odstavek 119*			
				Prejeto zavarovanje s premoženjem in prejeta finančna poroštva			
				Prejeto zavarovanje s premoženjem za donosne izpostavljenosti	Prejeto zavarovanje s premoženjem za nedonosne izpostavljenosti	prejeta finančna poroštva za donosne izpostavljenosti	prejeta finančna poroštva za nedonosne izpostavljenosti
				201	200	205	210
				Priloga V, del 2, 239	*Priloga V, del 2, 239*	*Priloga V, del 2, 239*	*Priloga V, del 2, 239*
		Priloga V, del 2, 239	*Priloga V, del 2, 239*	*Priloga V, del 2, 239*	*Priloga V, del 2, 239*	*Priloga V, del 2, 239*	*Priloga V, del 2, 239*
100	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				
110	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*				
120	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
130	od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*				
140	od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*				
150	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
160	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*				
170	od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*				
180	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO NABAVNI ALI ODPLAČNI VREDNOSTI**	*Priloga V, del 2, odstavek 233(a)*	*Priloga V, del 2, odstavek 233(a)*				
181	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*				
182	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*				

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Najvišji znesek zavarovanja ali poroštva, ki se lahko upošteva *Priloga V, del 2, odstavek 119*			
				Prejeto zavarovanje s premoženjem in prejeta finančna poroštva			
				Prejeto zavarovanje s premoženjem za donosne izpostavljenosti	Prejeto zavarovanje s premoženjem za nedonosne izpostavljenosti	prejeta finančna poroštva za donosne izpostavljenosti	prejeta finančna poroštva za nedonosne izpostavljenosti
				201	200	205	210
			Priloga V, del 2, 239	*Priloga V, del 2, 239*	*Priloga V, del 2, 239*	*Priloga V, del 2, 239*	*Priloga V, del 2, 239*
		Priloga V, del 2, 239	*Priloga V, del 2, 239*	*Priloga V, del 2, 239*	*Priloga V, del 2, 239*	*Priloga V, del 2, 239*	*Priloga V, del 2, 239*
183	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*				
184	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				
185	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*				
186	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
191	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*				
192	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*				
193	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*				
194	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				
195	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*				
196	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
900	od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*				
903	od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*				

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Najvišji znesek zavarovanja ali poroštva, ki se lahko upošteva** *Priloga V, del 2, odstavek 119*			
				Prejeto zavarovanje s premoženjem in prejeta finančna poroštva			
				Prejeto zavarovanje s premoženjem za donosne izpostavljenosti	Prejeto zavarovanje s premoženjem za nedonosne izpostavljenosti	prejeta finančna poroštva za donosne izpostavljenosti	prejeta finančna poroštva za nedonosne izpostavljenosti
				201	200	205	210
			Priloga V, del 2, 239	*Priloga V, del 2, 239*	*Priloga V, del 2, 239*	*Priloga V, del 2, 239*	*Priloga V, del 2, 239*
		Priloga V, del 2, 239		*Priloga V, del 2, 239*	*Priloga V, del 2, 239*	*Priloga V, del 2, 239*	*Priloga V, del 2, 239*
197	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
910	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*				
913	od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*				
201	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ALI PREK LASTNIŠKEGA KAPITALA, KI SO PREDMET OSLABITVE**	*Priloga V, del 2, odstavek 233(b)*	*Priloga V, del 2, odstavek 233(b)*				
211	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*				
212	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*				
213	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*				
214	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				
215	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*				
216	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
221	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*				
222	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*				

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Najvišji znesek zavarovanja ali poroštva, ki se lahko upošteva *Priloga V, del 2, odstavek 119*			
				Prejeto zavarovanje s premoženjem in prejeta finančna poroštva			
				Prejeto zavarovanje s premoženjem za donosne izpostavljenosti	Prejeto zavarovanje s premoženjem za nedonosne izpostavljenosti	prejeta finančna poroštva za donosne izpostavljenosti	prejeta finančna poroštva za nedonosne izpostavljenosti
				201	200	205	210
				Priloga V, del 2, 239	*Priloga V, del 2, 239*	*Priloga V, del 2, 239*	*Priloga V, del 2, 239*
		Priloga V, del 2, 239	*Priloga V, del 2, 239*	*Priloga V, del 2, 239*	*Priloga V, del 2, 239*	*Priloga V, del 2, 239*	*Priloga V, del 2, 239*
223	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*				
224	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				
225	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*				
226	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
920	od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*				
923	od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*				
227	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
930	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*				
933	od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*				
231	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO STROGEM LOCOM ALI PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA ALI PREK LASTNIŠKEGA KAPITALA, KI NISO PREDMET OSLABITVE**	*Priloga V, del 2, odstavka 233(c) in 234*	*Priloga V, del 2, odstavka 233(c) in 234*				
330	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI, RAZEN TISTIH V POSESTI ZA TRGOVANJE ALI TRGOVALNIH**	*Priloga V, del 2, odstavek 217*	*Priloga V, del 2, odstavek 217*				

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Najvišji znesek zavarovanja ali poroštva, ki se lahko upošteva *Priloga V, del 2, odstavek 119*			
				Prejeto zavarovanje s premoženjem in prejeta finančna poroštva			
				Prejeto zavarovanje s premoženjem za donosne izpostavljenosti	Prejeto zavarovanje s premoženjem za nedonosne izpostavljenosti	prejeta finančna poroštva za donosne izpostavljenosti	prejeta finančna poroštva za nedonosne izpostavljenosti
				201	200	205	210
			Priloga V, del 2, 239	*Priloga V, del 2, 239*	*Priloga V, del 2, 239*	*Priloga V, del 2, 239*	*Priloga V, del 2, 239*
		Priloga V, del 2, 239	*Priloga V, del 2, 239*	*Priloga V, del 2, 239*	*Priloga V, del 2, 239*	*Priloga V, del 2, 239*	*Priloga V, del 2, 239*
335	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI V POSESTI ZA PRODAJO**		*Priloga V, del 2, odstavek 220*				
340	**Prevzete obveznosti iz kreditov**	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 112, 113 in 224*	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 102–105, 113, 116 in 224*				
350	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*				
360	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*				
370	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				
380	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*				
390	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
400	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
410	**Dana finančna poroštva**	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(f), del 2, odstavki 112, 114 in 225*	*MSRP 4 Priloga A; CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(f), del 2, odstavki 102–105, 114, 116 in 225*				
420	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*				
430	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*				

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Najvišji znesek zavarovanja ali poroštva, ki se lahko upošteva *Priloga V, del 2, odstavek 119*			
				Prejeto zavarovanje s premoženjem in prejeta finančna poroštva			
				Prejeto zavarovanje s premoženjem za donosne izpostavljenosti	Prejeto zavarovanje s premoženjem za nedonosne izpostavljenosti	prejeta finančna poroštva za donosne izpostavljenosti	prejeta finančna poroštva za nedonosne izpostavljenosti
				201	200	205	210
			Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	*Priloga V, del 2, 239*	*Priloga V, del 2, 239*	*Priloga V, del 2, 239*	*Priloga V, del 2, 239*
		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank		*Priloga V, del 2, 239*	*Priloga V, del 2, 239*	*Priloga V, del 2, 239*	*Priloga V, del 2, 239*
440	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				
450	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*				
460	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
470	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
480	**Druge prevzete obveznosti**	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 112, 115 in 224*	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 102–105, 115, 116 in 224*				
490	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*				
500	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*				
510	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				
520	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*				
530	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
540	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
550	**ZUNAJBILANČNE IZPOSTAVLJENOSTI**	*Priloga V, del 2, odstavek 217*	*Priloga V, del 2, odstavek 217*				

18.1 Prilivi in odlivi iz nedonosnih izpostavljenosti – krediti in druga finančna sredstva glede na sektor nasprotne stranke

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Bruto knjigovodska vrednost kreditov in drugih finančnih sredstev**	
				Prilivi iz naslova nedonosnih izpostavljenosti	(–) Odlivi iz naslova nedonosnih izpostavljenosti
				0010	0020
				Priloga V, del 2, odstavki 213–216, 224–234, 239i–239iii in 239vi	*Priloga V, del 2, odstavki 213–216, 224–234, 239i, in 239iv–239vi*
				Priloga V, del 2, odstavki 213–216, 224–234, 239i–239iii in 239vi	*Priloga V, del 2, odstavki 213–216, 224–234, 239i, in 239iv–239vi*
0010	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*		
0020	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*		
0030	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*		
0040	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*		
0050	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*		
0060	od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*		
0070	od tega: Krediti za poslovne nepremičnine malim in srednjim podjetjem	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a); Priloga V, del 2, odstavka 239vii(a) in 239ix*	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a); Priloga V, del 2, odstavka 239vii(a) in 239ix*		
0080	od tega: Krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavka 239vii(a) in 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavka 239vii(a) in 239ix*		
0090	od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 239vii(b)*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 239vii(b)*		
0100	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*		
0110	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 239vii(b)*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 239vii(b)*		
0120	od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 239vii(c)*	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 239vii(c)*		
0130	**KREDITI IN DRUGA FINANČNA SREDSTVA RAZEN TISTIH V POSESTI ZA TRGOVANJE ALI TRGOVALNIH**	*Priloga V, del 2, odstavek 217*	*Priloga V, del 2, odstavek 217*		
0140	**KREDITI IN DRUGA FINANČNA SREDSTVA V POSESTI ZA TRGOVANJE**		*Priloga V, del 2, odstavek 220*		
0150	**SKUPAJ PRILIVI / ODLIVI**				

18.2 Krediti za poslovne nepremičnine in dodatne informacije o kreditih, zavarovanih z nepremičninami

			Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Bruto knjigovodska vrednost**						
							Donosno				
						od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		Nezapadlo ali zapadlo <= 30 dni	Zapadlo Zapadlo > 30 dni <= 90 dni	od tega: donosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	od tega: donosne restrukturirane izpostavljenosti s poskusno dobo, prerazvrščene iz kategorije nedonosnih
					0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
					Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavka 118 in 221	*Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavki 118, 240–245, 251–258*	*Priloga V, del 2, odstavki 213–216, 223–239*	*Priloga V, del 2, 222., 235. člen*	*Priloga V, del 2, 222., 235. člen*	*Priloga V, del 2, odstavki 256, 259–262*	*Priloga V, del 2, odstavka 256(b) in 261*
			Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavka 118 in 221	*Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavki 118, 240–245, 251–255*	*Priloga V, del 2, odstavki 213–216, 223–239*	*Priloga V, del 2, 222., 235. člen*	*Priloga V, del 2, 222., 235. člen*	*Priloga V, del 2, odstavki 256, 259–262*	*Priloga V, del 2, odstavka 256(b) in 261*		
0010	**Nefinančne družbe**	Krediti za poslovne nepremičnine malim in srednjim podjetjem	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a); Priloga V, del 2, odstavka 239vi(a) in 239vii*	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a); Priloga V, del 2, odstavka 239vi(a) in 239vii*							
0020		Krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavka 239vi(a) in 239vii*	*Priloga V, del 2, odstavka 239vi(a) in 239vii*							
0030		Krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 239vi(b)*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 239vi(b)*							
0040		od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 60 % in nižje od ali enako 80 %	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*							
0050		od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 80 % in nižje od ali enako 100 %	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*							
0060		od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 100 %	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*							
0070	**Gospodinjstva**	krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 239vi(b)*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 239vi(b)*							
0080		od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 60 % in nižje od ali enako 80 %	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*							
0090		od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 80 % in nižje od ali enako 100 %	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*							
0100		od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 100 %	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*							

			Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Bruto knjigovodska vrednost**				
						Nedonosno			
						Majhna verjetnost plačila, nezapadlo ali zapadlo <= 90 dni	Zapadlo > 90 dni <= 180 dni	Zapadlo > 180 dni <= 1 leto	Zapadlo > 1 leto <= 2 leti
					0080	0090	0100	0110	0120
					Priloga V, del 2, odstavki 213–216, 223–239	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*
					Priloga V, del 2, odstavki 213–216, 223–239	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*
0010	**Nefinančne družbe**	Krediti za poslovne nepremičnine malim in srednjim podjetjem	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a); Priloga V, del 2, odstavka 239vi(a) in 239vii*	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a); Priloga V, del 2, odstavka 239vi(a) in 239vii*					
0020		Krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavka 239vi(a) in 239vii*	*Priloga V, del 2, odstavka 239vi(a) in 239vii*					
0030		Krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 239vi(b)*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 239vi(b)*					
0040		od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 60 % in nižje od ali enako 80 %	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*					
0050		od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 80 % in nižje od ali enako 100 %	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*					
0060		od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 100 %	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*					
0070	**Gospodinjstva**	krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 239vi(b)*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 239vi(b)*					
0080		od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 60 % in nižje od ali enako 80 %	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*					
0090		od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 80 % in nižje od ali enako 100 %	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*					
0100		od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 100 %	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*					

			Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Bruto knjigovodska vrednost**				
					Nedonosno				
					Zapadlo > 2 leto <= 5 leti	Zapadlo > 5 leto <= 7 leti	Zapadlo > 7 let	od tega: neplačano	od tega: nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
					0130	0140	0150	0160	0170
				Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*CRR, člen 178; Priloga V, del 2, odstavek 237(b)*	*Priloga V, del 2, odstavki 259–263*	
				Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*	*CRR, člen 178; Priloga V, del 2, odstavek 237(b)*	*Priloga V, del 2, odstavki 259–263*	
0010	**Nefinančne družbe**	Krediti za poslovne nepremičnine malim in srednjim podjetjem	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a); Priloga V, del 2, odstavka 239vi(a) in 239vii*	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a); Priloga V, del 2, odstavka 239vi(a) in 239vii*					
0020		Krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavka 239vi(a) in 239vii*	*Priloga V, del 2, odstavka 239vi(a) in 239vii*					
0030		Krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 239vi(b)*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 239vi(b)*					
0040		od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 60 % in nižje od ali enako 80 %	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*					
0050		od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 80 % in nižje od ali enako 100 %	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*					
0060		od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 100 %	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*					
0070	**Gospodinjstva**	krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 239vi(b)*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 239vi(b)*					
0080		od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 60 % in nižje od ali enako 80 %	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*					
0090		od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 80 % in nižje od ali enako 100 %	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*					
0100		od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 100 %	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*					

			Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja**			
						od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	**Donosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve**	od tega: donosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
					0180	0190	0200	0210
					Priloga V, del 2, odstavek 238	*Priloga V, del 2, 267*	*Priloga V, del 2, odstavek 238*	*Priloga V, del 2, 207*
					Priloga V, del 2, odstavek 238	*Priloga V, del 2, 267*	*Priloga V, del 2, odstavek 238*	*Priloga V, del 2, 207*
0010	**Nefinančne družbe**	Krediti za poslovne nepremičnine malim in srednjim podjetjem	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a); Priloga V, del 2, odstavka 239vi(a) in 239vii*	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a); Priloga V, del 2, odstavka 239vi(a) in 239vii*				
0020		Krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavka 239vi(a) in 239vii*	*Priloga V, del 2, odstavka 239vi(a) in 239vii*				
0030		Krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 239vi(b)*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 239vi(b)*				
0040		od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 60 % in nižje od ali enako 80 %	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*				
0050		od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 80 % in nižje od ali enako 100 %	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*				
0060		od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 100 %	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*				
0070	**Gospodinjstva**	krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 239vi(b)*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 239vi(b)*				
0080		od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 60 % in nižje od ali enako 80 %	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*				
0090		od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 80 % in nižje od ali enako 100 %	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*				
0100		od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 100 %	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*				

					Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja				
					Nedonosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije				
						Majhna verjetnost plačila, nezapadlo ali zapadlo <= 90 dni	Zapadlo > 90 dni <= 180 dni	Zapadlo > 180 dni <= 1 leto	Zapadlo > 1 leto <= 2 leti
					0220	0230	0240	0250	0260
				Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	*Priloga V, del 2, odstavek 238*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*
			Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank		*Priloga V, del 2, odstavek 238*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*
0010	**Nefinančne družbe**	Krediti za poslovne nepremičnine malim in srednjim podjetjem	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a); Priloga V, del 2, odstavka 239vi(a) in 239vii*	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a); Priloga V, del 2, odstavka 239vi(a) in 239vii*					
0020		Krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavka 239vi(a) in 239vii*	*Priloga V, del 2, odstavka 239vi(a) in 239vii*					
0030		Krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 239vi(b)*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 239vi(b)*					
0040		od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 60 % in nižje od ali enako 80 %	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*					
0050		od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 80 % in nižje od ali enako 100 %	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*					
0060		od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 100 %	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*					
0070	**Gospodinjstva**	krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 239vi(b)*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 239vi(b)*					
0080		od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 60 % in nižje od ali enako 80 %	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*					
0090		od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 80 % in nižje od ali enako 100 %	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*					
0100		od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 100 %	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*					

					Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja			
					Nedonosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije			
					Zapadlo > 2 leto <= 5 leti	Zapadlo > 5 leto <= 7 leti	Zapadlo > 7 let	od tega: nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
					0270	0280	0290	0300
			Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	***Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP***	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 207*
					Priloga V, del 2, 236., 238. člen	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 207*
0010	**Nefinančne družbe**	Krediti za poslovne nepremičnine malim in srednjim podjetjem	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a); Priloga V, del 2, odstavka 239vi(a) in 239vii*	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a); Priloga V, del 2, odstavka 239vi(a) in 239vii*				
0020		Krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavka 239vi(a) in 239vii*	*Priloga V, del 2, odstavka 239vi(a) in 239vii*				
0030		Krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 239vi(b)*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 239vi(b)*				
0040		od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 60 % in nižje od ali enako 80 %	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*				
0050		od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 80 % in nižje od ali enako 100 %	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*				
0060		od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 100 %	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*				
0070	**Gospodinjstva**	krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 239vi(b)*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 239vi(b)*				
0080		od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 60 % in nižje od ali enako 80 %	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*				
0090		od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 80 % in nižje od ali enako 100 %	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*				
0100		od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 100 %	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*				

			Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Najvišji znesek zavarovanja ali poroštva, ki se lahko upošteva** *Priloga V, del 2, odstavek 119*			
					Prejeto zavarovanje s premoženjem in prejeta finančna poroštva			
					Prejeto zavarovanje s premoženjem za donosne izpostavljenosti	Prejeto zavarovanje s premoženjem za nedonosne izpostavljenosti	prejeta finančna poroštva za donosne izpostavljenosti	prejeta finančna poroštva za nedonosne izpostavljenosti
					0310	0320	0330	0340
					Priloga V, del 2, 239	*Priloga V, del 2, 239*	*Priloga V, del 2, 239*	*Priloga V, del 2, 239*
			Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	*Priloga V, del 2, 239*	*Priloga V, del 2, 239*	*Priloga V, del 2, 239*	*Priloga V, del 2, 239*
0010	**Nefinančne družbe**	Krediti za poslovne nepremičnine malim in srednjim podjetjem	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a); Priloga V, del 2, odstavka 239vi(a) in 239vii*	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a); Priloga V, del 2, odstavka 239vi(a) in 239vii*				
0020		Krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavka 239vi(a) in 239vii*	*Priloga V, del 2, odstavka 239vi(a) in 239vii*				
0030		Krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 239vi(b)*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 239vi(b)*				
0040		od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 60 % in nižje od ali enako 80 %	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*				
0050		od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 80 % in nižje od ali enako 100 %	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*				
0060		od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 100 %	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*				
0070	**Gospodinjstva**	krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 239vi(b)*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 239vi(b)*				
0080		od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 60 % in nižje od ali enako 80 %	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*				
0090		od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 80 % in nižje od ali enako 100 %	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*				
0100		od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 100 %	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87, 239vi(b) in 239viii*				

19. **Informacije o restrukturiranih izpostavljenostih**

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja**				
					Donosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja			
						Instrumenti s spremenjenimi pogoji	Refinanciranje	od tega: donosne restrukturirane izpostavljenosti s poskusno dobo, prerazvrščene iz kategorije nedonosnih
				010	020	030	040	050
				Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavki 118, 240–245, 251–258	*Priloga V, del 2, odstavki 256, 259–262*	*Priloga V, del 2, odstavka 241(a) in 266*	*Priloga V, del 2, odstavki 241(b), 265–266*	*Priloga V, del 2, odstavka 256(b) in 261*
				Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavki 118, 240–245, 251–255	*Priloga V, del 2, odstavki 256, 259–262*	*Priloga V, del 2, odstavka 241(a) in 266*	*Priloga V, del 2, odstavki 241(b), 265–266*	*Priloga V, del 2, odstavka 256(b) in 261*
005	**Stanja na računih pri centralnih bankah in druge vloge na vpogled**	*Člen 13(2) direktive o računovodskih izkazih bank; Priloga V, del 2, odstavka 2 in 3*	*Priloga V, del 2, odstavka 2 in 3*					
010	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*					
020	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
030	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
040	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
050	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
060	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
070	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*					
080	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
090	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
100	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
110	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja				
					Donosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja			
						Instrumenti s spremenjenimi pogoji	Refinanciranje	od tega: donosne restrukturirane izpostavljenosti s poskusno dobo, prerazvrščene iz kategorije nedonosnih
				010	020	030	040	050
				Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavki 118, 240–245, 251–258	Priloga V, del 2, odstavki 256, 259–262	Priloga V, del 2, odstavka 241(a) in 266	Priloga V, del 2, odstavki 241(b), 265–266	Priloga V, del 2, odstavka 256(b) in 261
				Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavki 118, 240–245, 251–255	Priloga V, del 2, odstavki 256, 259–262	Priloga V, del 2, odstavka 241(a) in 266	Priloga V, del 2, odstavki 241(b), 265–266	Priloga V, del 2, odstavka 256(b) in 261
120	Nefinančne družbe	Priloga V, del 1, odstavek 42(e)	Priloga V, del 1, odstavek 42(e)					
130	od tega: mala in srednja podjetja	Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)	Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)					
140	od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)	Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)					
150	Gospodinjstva	Priloga V, del 1, odstavek 42(f)	Priloga V, del 1, odstavek 42(f)					
160	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)	Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)					
170	od tega: potrošniški krediti	Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)	Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)					
180	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO NABAVNI ALI ODPLAČNI VREDNOSTI**	Priloga V, del 2, odstavek 249(a)	Priloga V, del 2, odstavek 249(a)					
181	**Dolžniški vrednostni papirji**	Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)	Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)					
182	Centralne banke	Priloga V, del 1, odstavek 42(a)	Priloga V, del 1, odstavek 42(a)					
183	Sektor država	Priloga V, del 1, odstavek 42(b)	Priloga V, del 1, odstavek 42(b)					
184	Kreditne institucije	Priloga V, del 1, odstavek 42(c)	Priloga V, del 1, odstavek 42(c)					
185	Druge finančne družbe	Priloga V, del 1, odstavek 42(d)	Priloga V, del 1, odstavek 42(d)					
186	Nefinančne družbe	Priloga V, del 1, odstavek 42(e)	Priloga V, del 1, odstavek 42(e)					

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja**				
					Donosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja			
						Instrumenti s spremenjenimi pogoji	Refinanciranje	od tega: donosne restrukturirane izpostavljenosti s poskusno dobo, prerazvrščene iz kategorije nedonosnih
				010	020	030	040	050
				Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavki 118, 240–245, 251–258	*Priloga V, del 2, odstavki 256, 259–262*	*Priloga V, del 2, odstavka 241(a) in 266*	*Priloga V, del 2, odstavki 241(b), 265–266*	*Priloga V, del 2, odstavka 256(b) in 261*
				Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavki 118, 240–245, 251–255	*Priloga V, del 2, odstavki 256, 259–262*	*Priloga V, del 2, odstavka 241(a) in 266*	*Priloga V, del 2, odstavki 241(b), 265–266*	*Priloga V, del 2, odstavka 256(b) in 261*
191	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*					
192	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
193	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
194	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
195	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
196	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
900	od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*					
903	od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*					
197	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*					
910	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*					
913	od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*					
201	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ALI PREK LASTNIŠKEGA KAPITALA, KI SO PREDMET OSLABITVE**	*Priloga V, del 2, odstavek 249(b)*	*Priloga V, del 2, odstavek 249(b)*					

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja				
					Donosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja			
						Instrumenti s spremenjenimi pogoji	Refinanciranje	od tega: donosne restrukturirane izpostavljenosti s poskusno dobo, prerazvrščene iz kategorije nedonosnih
				010	020	030	040	050
			Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavki 118, 240–245, 251–258	*Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavki 118, 240–245, 251–255*	*Priloga V, del 2, odstavki 256, 259–262*	*Priloga V, del 2, odstavka 241(a) in 266*	*Priloga V, del 2, odstavki 241(b), 265–266*	*Priloga V, del 2, odstavka 256(b) in 261*
211	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*					
212	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
213	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
214	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
215	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
216	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
221	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*					
222	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
223	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
224	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
225	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
226	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
920	od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*					

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja**				
					Donosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja			
						Instrumenti s spremenjenimi pogoji	Refinanciranje	od tega: donosne restrukturirane izpostavljenosti s poskusno dobo, prerazvrščene iz kategorije nedonosnih
				010	020	030	040	050
				Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavki 118, 240–245, 251–258	*Priloga V, del 2, odstavki 256, 259–262*	*Priloga V, del 2, odstavka 241(a) in 266*	*Priloga V, del 2, odstavki 241(b), 265–266*	*Priloga V, del 2, odstavka 256(b) in 261*
				Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavki 118, 240–245, 251–255	*Priloga V, del 2, odstavki 256, 259–262*	*Priloga V, del 2, odstavka 241(a) in 266*	*Priloga V, del 2, odstavki 241(b), 265–266*	*Priloga V, del 2, odstavka 256(b) in 261*
923	od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*					
227	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*					
930	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*					
933	od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*					
231	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO STROGEM LOCOM ALI PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA ALI PREK LASTNIŠKEGA KAPITALA, KI NISO PREDMET OSLABITVE**	*Priloga V, del 2, odstavek 249*	*Priloga V, del 2, odstavek 249*					
330	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI, RAZEN TISTIH V POSESTI ZA TRGOVANJE ALI TRGOVALNIH**	*Priloga V, del 2, odstavek 246*	*Priloga V, del 2, odstavek 246*					
335	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI V POSESTI ZA PRODAJO**		*Priloga V, del 2, odstavek 247*					
340	**Prevzete obveznosti iz kreditov**	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 112, 113 in 246*	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 102–105, 113, 116 in 246*					

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja**					
				Nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja					
					Instrumenti s spremenjenimi pogoji	Refinanciranje	od tega: neplačano	od tega: oslabljene	od tega: restrukturiranje izpostavljenosti, ki so bile pred restrukturiranjem nedonosne
				060	070	080	090	100	110
				Priloga V, del 2, odstavki 259–263	*Priloga V, del 2, odstavka 241(a) in 266*	*Priloga V, del 2, odstavki 241(b), 265–266*	*CRR, člen 178; Priloga V, del 2, odstavek 264(b)*	*MSRP 9, 5.5.1. člen; MSRP 9, Priloga A; Priloga V, del 2, odstavek 264(a)*	*Priloga V, del 2, odstavki 231, 252(a) in 263*
				Priloga V, del 2, odstavki 259–263	*Priloga V, del 2, odstavka 241(a) in 266*	*Priloga V, del 2, odstavki 241(b), 265–266*	*CRR, člen 178; Priloga V, del 2, odstavek 264(b)*	*CRR, člen 4(1) (95); Priloga V, del 2, odstavek 264(a)*	*Priloga V, del 2, odstavki 231, 252(a) in 263*
005	**Stanja na računih pri centralnih bankah in druge vloge na vpogled**	*Člen 13(2) direktive o računovodskih izkazih bank; Priloga V, del 2, odstavka 2 in 3*	*Priloga V, del 2, odstavka 2 in 3*						
010	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*						
020	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
030	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
040	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
050	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
060	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
070	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*						
080	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
090	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
100	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
110	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja**					
				Nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja					
					Instrumenti s spremenjenimi pogoji	Refinanciranje	od tega: neplačano	od tega: oslabljene	od tega: restrukturiranje izpostavljenosti, ki so bile pred restrukturiranjem nedonosne
				060	070	080	090	100	110
				Priloga V, del 2, odstavki 259–263	*Priloga V, del 2, odstavka 241(a) in 266*	*Priloga V, del 2, odstavki 241(b), 265–266*	*CRR, člen 178; Priloga V, del 2, odstavek 264(b)*	*MSRP 9, 5.5.1. člen; MSRP 9, Priloga A; Priloga V, del 2, odstavek 264(a)*	*Priloga V, del 2, odstavki 231, 252(a) in 263*
		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	*Priloga V, del 2, odstavki 259–263*	*Priloga V, del 2, odstavka 241(a) in 266*	*Priloga V, del 2, odstavki 241(b), 265–266*	*CRR, člen 178; Priloga V, del 2, odstavek 264(b)*	*CRR, člen 4(1)(95); Priloga V, del 2, odstavek 264(a)*	*Priloga V, del 2, odstavki 231, 252(a) in 263*
120	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
130	od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*						
140	od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*						
150	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
160	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*						
170	od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*						
180	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO NABAVNI ALI ODPLAČNI VREDNOSTI**	*Priloga V, del 2, odstavek 249(a)*	*Priloga V, del 2, odstavek 249(a)*						
181	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*						
182	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
183	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
184	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
185	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
186	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja					
					Nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja				
					Instrumenti s spremenjenimi pogoji	Refinanciranje	od tega: neplačano	od tega: oslabljene	od tega: restrukturiranje izpostavljenosti, ki so bile pred restrukturiranjem nedonosne
				060	070	080	090	100	110
				Priloga V, del 2, odstavki 259–263	Priloga V, del 2, odstavka 241(a) in 266	Priloga V, del 2, odstavki 241(b), 265–266	CRR, člen 178; Priloga V, del 2, odstavek 264(b)	MSRP 9, 5.5.1. člen; MSRP 9, Priloga A; Priloga V, del 2, odstavek 264(a)	Priloga V, del 2, odstavki 231, 252(a) in 263
		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Priloga V, del 2, odstavki 259–263	Priloga V, del 2, odstavka 241(a) in 266	Priloga V, del 2, odstavki 241(b), 265–266	CRR, člen 178; Priloga V, del 2, odstavek 264(b)	CRR, člen 4(1) (95); Priloga V, del 2, odstavek 264(a)	Priloga V, del 2, odstavki 231, 252(a) in 263
191	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*						
192	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
193	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
194	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
195	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
196	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
900	od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*						
903	od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*						
197	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
910	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*						
913	od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*						
201	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ALI PREK LASTNIŠKEGA KAPITALA, KI SO PREDMET OSLABITVE**	*Priloga V, del 2, odstavek 249(b)*	*Priloga V, del 2, odstavek 249(b)*						

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja					
				Nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja					
					Instrumenti s spremenjenimi pogoji	Refinanciranje	od tega: neplačano	od tega: oslabljene	od tega: restrukturiranje izpostavljenosti, ki so bile pred restrukturiranjem nedonosne
				060	070	080	090	100	110
				Priloga V, del 2, odstavki 259–263	Priloga V, del 2, odstavka 241(a) in 266	Priloga V, del 2, odstavki 241(b), 265–266	CRR, člen 178; Priloga V, del 2, odstavek 264(b)	MSRP 9, 5.5.1. člen; MSRP 9, Priloga A; Priloga V, del 2, odstavek 264(a)	Priloga V, del 2, odstavki 231, 252(a) in 263
		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Priloga V, del 2, odstavki 259–263	Priloga V, del 2, odstavka 241(a) in 266	Priloga V, del 2, odstavki 241(b), 265–266	CRR, člen 178; Priloga V, del 2, odstavek 264(b)	CRR, člen 4(1) (95); Priloga V, del 2, odstavek 264(a)	Priloga V, del 2, odstavki 231, 252(a) in 263
211	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*						
212	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
213	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
214	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
215	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
216	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
221	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*						
222	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
223	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
224	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
225	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
226	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
920	od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*						

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja					
				Nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja					
					Instrumenti s spremenjenimi pogoji	Refinanciranje	od tega: neplačano	od tega: oslabljene	od tega: restrukturiranje izpostavljenosti, ki so bile pred restrukturiranjem nedonosne
				060	070	080	090	100	110
				Priloga V, del 2, odstavki 259–263	Priloga V, del 2, odstavka 241(a) in 266	Priloga V, del 2, odstavki 241(b), 265–266	CRR, člen 178; Priloga V, del 2, odstavek 264(b)	MSRP 9, 5.5.1. člen; MSRP 9, Priloga A; Priloga V, del 2, odstavek 264(a)	Priloga V, del 2, odstavki 231, 252(a) in 263
		Priloga V, del 2, odstavki 259–263	Priloga V, del 2, odstavka 241(a) in 266	Priloga V, del 2, odstavki 241(b), 265–266	CRR, člen 178; Priloga V, del 2, odstavek 264(b)	CRR, člen 4(1) (95); Priloga V, del 2, odstavek 264(a)	Priloga V, del 2, odstavki 231, 252(a) in 263		
923	od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)	Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)						
227	Gospodinjstva	Priloga V, del 1, odstavek 42(f)	Priloga V, del 1, odstavek 42(f)						
930	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)	Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)						
933	od tega: potrošniški krediti	Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)	Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)						
231	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO STROGEM LOCOM ALI PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA ALI PREK LASTNIŠKEGA KAPITALA, KI NISO PREDMET OSLABITVE**	Priloga V, del 2, odstavek 249	Priloga V, del 2, odstavek 249						
330	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI, RAZEN TISTIH V POSESTI ZA TRGOVANJE ALI TRGOVALNIH**	Priloga V, del 2, odstavek 246	Priloga V, del 2, odstavek 246						
335	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI V POSESTI ZA PRODAJO**		Priloga V, del 2, odstavek 247						
340	**Prevzete obveznosti iz kreditov**	CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 112, 113 in 246	CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 102–105, 113, 116 in 246						

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije				
					Donosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja – akumulirane oslabitve in rezervacije	Nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja – akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije		
							Instrumenti s spremenjenimi pogoji	Refinanciranje
				120	130	140	150	160
				Priloga V, del 2, 267	Priloga V, del 2, 207	Priloga V, del 2, 207	Priloga V, del 2, odstavka 241(a), 267	Priloga V, del 2, odstavka 241(b) in 267
		Priloga V, del 2, 267	Priloga V, del 2, 207	Priloga V, del 2, 207	Priloga V, del 2, odstavka 241(a), 267	Priloga V, del 2, odstavka 241(b) in 267		
005	**Stanja na računih pri centralnih bankah in druge vloge na vpogled**	Člen 13(2) direktive o računovodskih izkazih bank; Priloga V, del 2, odstavka 2 in 3	Priloga V, del 2, odstavka 2 in 3					
010	**Dolžniški vrednostni papirji**	Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)	Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)					
020	Centralne banke	Priloga V, del 1, odstavek 42(a)	Priloga V, del 1, odstavek 42(a)					
030	Sektor država	Priloga V, del 1, odstavek 42(b)	Priloga V, del 1, odstavek 42(b)					
040	Kreditne institucije	Priloga V, del 1, odstavek 42(c)	Priloga V, del 1, odstavek 42(c)					
050	Druge finančne družbe	Priloga V, del 1, odstavek 42(d)	Priloga V, del 1, odstavek 42(d)					
060	Nefinančne družbe	Priloga V, del 1, odstavek 42(e)	Priloga V, del 1, odstavek 42(e)					
070	**Krediti in druga finančna sredstva**	Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)	Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)					
080	Centralne banke	Priloga V, del 1, odstavek 42(a)	Priloga V, del 1, odstavek 42(a)					
090	Sektor država	Priloga V, del 1, odstavek 42(b)	Priloga V, del 1, odstavek 42(b)					
100	Kreditne institucije	Priloga V, del 1, odstavek 42(c)	Priloga V, del 1, odstavek 42(c)					
110	Druge finančne družbe	Priloga V, del 1, odstavek 42(d)	Priloga V, del 1, odstavek 42(d)					

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije**				
					Donosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja – akumulirane oslabitve in rezervacije	**Nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja – akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije**		
							Instrumenti s spremenjenimi pogoji	Refinanciranje
				120	130	140	150	160
				Priloga V, del 2, 267	*Priloga V, del 2, 207*	*Priloga V, del 2, 207*	*Priloga V, del 2, odstavka 241(a), 267*	*Priloga V, del 2, odstavka 241(b) in 267*
		Priloga V, del 2, 267	*Priloga V, del 2, 207*	*Priloga V, del 2, 207*	*Priloga V, del 2, odstavka 241(a), 267*	*Priloga V, del 2, odstavka 241(b) in 267*		
120	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
130	od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*					
140	od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*					
150	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*					
160	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*					
170	od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*					
180	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO NABAVNI ALI ODPLAČNI VREDNOSTI**	*Priloga V, del 2, odstavek 249(a)*	*Priloga V, del 2, odstavek 249(a)*					
181	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*					
182	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
183	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
184	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
185	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
186	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije**				
					Donosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja – akumulirane oslabitve in rezervacije	**Nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja – akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije**		
							Instrumenti s spremenjenimi pogoji	Refinanciranje
				120	130	140	150	160
				Priloga V, del 2, 267	*Priloga V, del 2, 207*	*Priloga V, del 2, 207*	*Priloga V, del 2, odstavka 241(a), 267*	*Priloga V, del 2, odstavka 241(b) in 267*
		Priloga V, del 2, 267	*Priloga V, del 2, 207*	*Priloga V, del 2, 207*	*Priloga V, del 2, odstavka 241(a), 267*	*Priloga V, del 2, odstavka 241(b) in 267*		
191	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*					
192	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
193	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
194	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
195	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
196	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
900	od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*					
903	od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*					
197	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*					
910	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*					
913	od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*					
201	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ALI PREK LASTNIŠKEGA KAPITALA, KI SO PREDMET OSLABITVE**	*Priloga V, del 2, odstavek 249(b)*	*Priloga V, del 2, odstavek 249(b)*					

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije**				
					Donosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja – akumulirane oslabitve in rezervacije	**Nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja – akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije**		
							Instrumenti s spremenjenimi pogoji	Refinanciranje
				120	130	140	150	160
				Priloga V, del 2, 267	*Priloga V, del 2, 207*	*Priloga V, del 2, 207*	*Priloga V, del 2, odstavka 241(a), 267*	*Priloga V, del 2, odstavka 241(b) in 267*
		Priloga V, del 2, 267	*Priloga V, del 2, 207*	*Priloga V, del 2, 207*	*Priloga V, del 2, odstavka 241(a), 267*	*Priloga V, del 2, odstavka 241(b) in 267*		
211	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*					
212	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
213	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
214	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
215	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
216	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
221	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*					
222	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
223	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
224	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
225	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
226	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
920	od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*					

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije**				
					Donosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja – akumulirane oslabitve in rezervacije	**Nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja – akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije**		
							Instrumenti s spremenjenimi pogoji	Refinanciranje
				120	130	140	150	160
				Priloga V, del 2, 267	*Priloga V, del 2, 207*	*Priloga V, del 2, 207*	*Priloga V, del 2, odstavka 241(a), 267*	*Priloga V, del 2, odstavka 241(b) in 267*
		Priloga V, del 2, 267	*Priloga V, del 2, 207*	*Priloga V, del 2, 207*	*Priloga V, del 2, odstavka 241(a), 267*	*Priloga V, del 2, odstavka 241(b) in 267*		
923	od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*					
227	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*					
930	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*					
933	od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*					
231	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO STROGEM LOCOM ALI PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA ALI PREK LASTNIŠKEGA KAPITALA, KI NISO PREDMET OSLABITVE**	*Priloga V, del 2, odstavek 249*	*Priloga V, del 2, odstavek 249*					
330	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI, RAZEN TISTIH V POSESTI ZA TRGOVANJE ALI TRGOVALNIH**	*Priloga V, del 2, odstavek 246*	*Priloga V, del 2, odstavek 246*					
335	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI V POSESTI ZA PRODAJO**		*Priloga V, del 2, odstavek 247*					
340	**Prevzete obveznosti iz kreditov**	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 112, 113 in 246*	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 102–105, 113, 116 in 246*					

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Najvišji znesek zavarovanja ali poroštva, ki se lahko upošteva** *Priloga V, del 2, odstavek 119*			
				Prejeto zavarovanje s premoženjem in prejeta finančna poroštva			
				Prejeto zavarovanje s premoženjem za izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		Prejete finančne garancije za izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	
					od tega: prejeto zavarovanje s premoženjem za nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		od tega: prejeta finančna poroštva za nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
				170	175	180	185
				Priloga V, del 2, 268	*Priloga V, del 2, 268*	*Priloga V, del 2, 268*	*Priloga V, del 2, 268*
		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank		*Priloga V, del 2, 268*	*Priloga V, del 2, 268*	*Priloga V, del 2, 268*	*Priloga V, del 2, 268*
005	**Stanja na računih pri centralnih bankah in druge vloge na vpogled**	*Člen 13(2) direktive o računovodskih izkazih bank; Priloga V, del 2, odstavka 2 in 3*	*Priloga V, del 2, odstavka 2 in 3*				
010	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*				
020	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*				
030	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*				
040	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				
050	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*				
060	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
070	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*				
080	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*				
090	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*				
100	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				
110	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*				

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Najvišji znesek zavarovanja ali poroštva, ki se lahko upošteva** *Priloga V, del 2, odstavek 119*			
				Prejeto zavarovanje s premoženjem in prejeta finančna poroštva			
				Prejeto zavarovanje s premoženjem za izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		Prejete finančne garancije za izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	
					od tega: prejeto zavarovanje s premoženjem za nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		od tega: prejeta finančna poroštva za nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
				170	175	180	185
			Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	*Priloga V, del 2, 268*	*Priloga V, del 2, 268*	*Priloga V, del 2, 268*	*Priloga V, del 2, 268*
		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank		*Priloga V, del 2, 268*	*Priloga V, del 2, 268*	*Priloga V, del 2, 268*	*Priloga V, del 2, 268*
120	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
130	od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*				
140	od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*				
150	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
160	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*				
170	od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*				
180	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO NABAVNI ALI ODPLAČNI VREDNOSTI**	*Priloga V, del 2, odstavek 249(a)*	*Priloga V, del 2, odstavek 249(a)*				
181	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*				
182	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*				
183	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*				
184	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				
185	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*				
186	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Najvišji znesek zavarovanja ali poroštva, ki se lahko upošteva** *Priloga V, del 2, odstavek 119*			
				Prejeto zavarovanje s premoženjem in prejeta finančna poroštva			
				Prejeto zavarovanje s premoženjem za izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		Prejete finančne garancije za izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	
					od tega: prejeto zavarovanje s premoženjem za nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		od tega: prejeta finančna poroštva za nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
				170	175	180	185
				Priloga V, del 2, 268	*Priloga V, del 2, 268*	*Priloga V, del 2, 268*	*Priloga V, del 2, 268*
				Priloga V, del 2, 268	*Priloga V, del 2, 268*	*Priloga V, del 2, 268*	*Priloga V, del 2, 268*
191	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*				
192	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*				
193	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*				
194	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				
195	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*				
196	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
900	od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*				
903	od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*				
197	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
910	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*				
913	od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*				
201	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ALI PREK LASTNIŠKEGA KAPITALA, KI SO PREDMET OSLABITVE**	*Priloga V, del 2, odstavek 249(b)*	*Priloga V, del 2, odstavek 249(b)*				

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Najvišji znesek zavarovanja ali poroštva, ki se lahko upošteva** *Priloga V, del 2, odstavek 119*			
				Prejeto zavarovanje s premoženjem in prejeta finančna poroštva			
				Prejeto zavarovanje s premoženjem za izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		Prejete finančne garancije za izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	
					od tega: prejeto zavarovanje s premoženjem za nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		od tega: prejeta finančna poroštva za nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
				170	175	180	185
		Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*	*Priloga V, del 2, 268*	*Priloga V, del 2, 268*	*Priloga V, del 2, 268*	*Priloga V, del 2, 268*
		Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*	*Priloga V, del 2, 268*	*Priloga V, del 2, 268*	*Priloga V, del 2, 268*	*Priloga V, del 2, 268*
211	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*				
212	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*				
213	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*				
214	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				
215	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*				
216	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
221	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*				
222	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*				
223	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*				
224	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				
225	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*				
226	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
920	od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*				

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Najvišji znesek zavarovanja ali poroštva, ki se lahko upošteva** *Priloga V, del 2, odstavek 119*			
				Prejeto zavarovanje s premoženjem in prejeta finančna poroštva			
				Prejeto zavarovanje s premoženjem za izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		Prejete finančne garancije za izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	
					od tega: prejeto zavarovanje s premoženjem za nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		od tega: prejeta finančna poroštva za nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
				170	175	180	185
				Priloga V, del 2, 268	*Priloga V, del 2, 268*	*Priloga V, del 2, 268*	*Priloga V, del 2, 268*
				Priloga V, del 2, 268	*Priloga V, del 2, 268*	*Priloga V, del 2, 268*	*Priloga V, del 2, 268*
923	od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*				
227	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
930	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*				
933	od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*				
231	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO STROGEM LOCOM ALI PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA ALI PREK LASTNIŠKEGA KAPITALA, KI NISO PREDMET OSLABITVE**	*Priloga V, del 2, odstavek 249*	*Priloga V, del 2, odstavek 249*				
330	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI, RAZEN TISTIH V POSESTI ZA TRGOVANJE ALI TRGOVALNIH**	*Priloga V, del 2, odstavek 246*	*Priloga V, del 2, odstavek 246*				
335	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI V POSESTI ZA PRODAJO**		*Priloga V, del 2, odstavek 247*				
340	**Prevzete obveznosti iz kreditov**	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 112, 113 in 246*	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 102–105, 113, 116 in 246*				

20. **Geografska razčlenitev**

20.1 **Geografska razčlenitev sredstev po lokaciji dejavnosti**

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Knjigovodska vrednost** *Priloga V, del 1, odstavka 27–28*	
				Domače dejavnosti	**Nedomače dejavnosti**
				Priloga V, del 2, odstavek 270	*Priloga V, del 2, odstavek 270*
				010	020
010	**Denar v blagajni, stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Sredstva (1)*	*MRS 1, 54.(i) člen*		
020	Denar v blagajni	*Priloga V, del 2, odstavek 1*	*Priloga V, del 2, odstavek 1*		
030	Stanja na računih pri centralnih bankah	*Člen 13(2) direktive o računovodskih izkazih bank; Priloga V, del 2, odstavek 2*	*Priloga V, del 2, odstavek 2*		
040	Vloge na vpogled pri bankah	*Priloga V, del 2, odstavek 3*	*Priloga V, del 2, odstavek 3*		
050	**Finančna sredstva v posesti za trgovanje**		*MSRP 9, Priloga A*		
060	Izvedeni finančni instrumenti		*MSRP 9, Priloga A*		
070	Lastniški instrumenti		*MRS 32, 11. člen*		
080	Dolžniški vrednostni papirji		*Priloga V, del 1, odstavek 31*		
090	Krediti in druga finančna sredstva		*Priloga V, del 1, odstavek 32*		
091	**Trgovalna finančna sredstva**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 32–33; Priloga V, del 1, odstavek 17*			
092	Izvedeni finančni instrumenti	*CRR, Priloga II; Priloga V, del 1, odstavka 17 in 27*			
093	Lastniški instrumenti	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5*			
094	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*			
095	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*			
096	**Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje**		*MSRP 7, 8.(a)(ii) člen; MSRP 9, 4.1.4. člen*		
097	Lastniški instrumenti		*MRS 32, 11. člen*		
098	Dolžniški vrednostni papirji		*Priloga V, del 1, odstavek 31*		
099	Krediti in druga finančna sredstva		*Priloga V, del 1, odstavek 32*		
100	**Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida**	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6)*	*MSRP 7, 8.(a)(i) člen; MSRP 9, 4.1.5. člen*		
110	Lastniški instrumenti				
120	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*	*Priloga V, del 1, odstavek 31*		
130	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*	*Priloga V, del 1, odstavek 32*		

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Knjigovodska vrednost** *Priloga V, del 1, odstavka 27–28*	
				Domače dejavnosti	**Nedomače dejavnosti**
				Priloga V, del 2, odstavek 270	*Priloga V, del 2, odstavek 270*
				010	020
141	**Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa**		*MSRP 7, 8.(h) člen; MSRP 9, 4.1.2.A člen*		
142	Lastniški instrumenti		*MRS 32, 11. člen*		
143	Dolžniški vrednostni papirji		*Priloga V, del 1, odstavek 31*		
144	Krediti in druga finančna sredstva		*Priloga V, del 1, odstavek 32*		
171	**Netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 36(2)*			
172	Lastniški instrumenti	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5*			
173	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*			
174	Krediti in druga finančna sredstva	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (4)(b); Priloga V, del 1, odstavek 32*			
175	**Netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek lastniškega kapitala**	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (8)*			
176	Lastniški instrumenti	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5*			
177	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*			
178	Krediti in druga finančna sredstva	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (4)(b); Priloga V, del 1, odstavek 32*			
181	**Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti**		*MSRP 7, 8.(f) člen; MSRP 9, 4.1.2. člen*		
182	Dolžniški vrednostni papirji		*Priloga V, del 1, odstavek 31*		
183	Krediti in druga finančna sredstva		*Priloga V, del 1, odstavek 32*		
231	**Netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena z metodo na podlagi nabavne vrednosti**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 35; Računovodska direktiva, člen 6(1)(i), člen 8(2); Priloga V, del 1, odstavka 18 in 19*			
330	Lastniški instrumenti	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5*			
232	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*			
233	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*			
234	**Druga netrgovalna neizvedena finančna sredstva**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 37; Računovodska direktiva, člen 12(7); Priloga V, del 1, odstavek 20*			
235	Lastniški instrumenti	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5*			

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Knjigovodska vrednost** *Priloga V, del 1, odstavka 27–28*	
				Domače dejavnosti	**Nedomače dejavnosti**
				Priloga V, del 2, odstavek 270	*Priloga V, del 2, odstavek 270*
				010	020
236	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*			
237	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*			
240	**Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem**	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6) in (8); MRS 39, 9. člen; Priloga V, del 1, odstavek 22*	*MSRP 9, 6.2.1. člen; Priloga V, del 1, odstavek 22*		
250	**Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem**	*Računovodska direktiva, člen 8(5), člen (6); MRS 39, 89.A(a) člen*	*MRS 39, 89.A(a) člen; MSRP 9, 6.5.8. člen*		
260	**Opredmetena sredstva**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Sredstva (10)*			
270	**Neopredmetena sredstva**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Sredstva (9); CRR, člen 4(1)(115)*	*MRS 1, 54.(c) člen; CRR, člen 4(1)(115)*		
280	**Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Sredstva (7)–(8); Računovodska direktiva, člen 2(2); Priloga V, del 1, odstavek 21, del 2, odstavek 4*	*MRS 1, 54.(e) člen; Priloga V, del 1, odstavek 21, del 2, odstavek 4*		
290	**Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb**		*MRS 1, 54.(n)–(o) člen*		
300	**Druga sredstva**	*Priloga V, del 2, odstavka 5 in 6*	*Priloga V, del 2, odstavek 5*		
310	**Nekratkoročna sredstva in skupine za odtujitev, razvrščene kot v posesti za prodajo**		*MRS 1, 54.(j) člen; MSRP 5, 38. člen, Priloga V, del 2, odstavek 7*		
315	**(–) Odbitki za trgovalna sredstva, vrednotena po pošteni vrednosti**	*Priloga V, del 1, odstavek 29*			
320	**SREDSTVA**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Sredstva*	*MRS 1, 9.(a) člen, IG6. člen*		

20.2 **Geografska razčlenitev obveznosti po lokaciji dejavnosti**

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Knjigovodska vrednost** *Priloga V, del 1, odstavka 27–28*	
				Domače dejavnosti	**Nedomače dejavnosti**
				Priloga V, del 2, odstavek 270	*Priloga V, del 2, odstavek 270*
				010	020
010	**Finančne obveznosti v posesti za trgovanje**		*MSRP 7, 8.(e)(ii) člen; MSRP 9, BA6. člen*		
020	Izvedeni finančni instrumenti		*MSRP 9, Priloga A; MSRP 9, 4.2.1.(a) člen; MSRP 9, BA7.(a) člen*		
030	Kratke pozicije		*MSRP 9, BA7.(b) člen*		
040	Vloge		*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*		

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Knjigovodska vrednost** *Priloga V, del 1, odstavka 27–28*	
				Domače dejavnosti	**Nedomače dejavnosti**
				Priloga V, del 2, odstavek 270	*Priloga V, del 2, odstavek 270*
				010	020
050	Izdani dolžniški vrednostni papirji		*Priloga V, del 1, odstavek 37*		
060	Druge finančne obveznosti		*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*		
061	**Trgovalne finančne obveznosti**	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (3) in (6)*			
062	Izvedeni finančni instrumenti	*CRR, Priloga II; Priloga V, del 1, odstavek 25*			
063	Kratke pozicije				
064	Vloge	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*			
065	Izdani dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 37*			
066	Druge finančne obveznosti	*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*			
070	**Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida**	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6); MRS 39, 9. člen*	*MSRP 7, 8.(e)(i) člen; MSRP 9, 4.2.2. člen*		
080	Vloge	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*		
090	Izdani dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 37*	*Priloga V, del 1, odstavek 37*		
100	Druge finančne obveznosti	*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*	*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*		
110	**Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti**		*MSRP 7, 8.(g) člen; MSRP 9, 4.2.1. člen*		
120	Vloge		*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*		
130	Izdani dolžniški vrednostni papirji		*Priloga V, del 1, odstavek 37*		
140	Druge finančne obveznosti		*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*		
141	**Netrgovalne neizvedene finančne obveznosti, merjene z metodo na podlagi nabavne vrednosti**	*Računovodska direktiva, člen 8(3)*			
142	Vloge	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*			
143	Izdani dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 37*			
144	Druge finančne obveznosti	*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*			
150	**Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem**	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6), člen (8)(a); Priloga V, del 1, odstavek 26*	*MSRP 9, 6.2.1. člen; Priloga V, del 1, odstavek 26*		

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Knjigovodska vrednost** *Priloga V, del 1, odstavka 27–28*	
				Domače dejavnosti	**Nedomače dejavnosti**
				Priloga V, del 2, odstavek 270	*Priloga V, del 2, odstavek 270*
				010	020
160	**Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem**	*Računovodska direktiva, člen 8(5), člen (6); Priloga V, del 2, odstavek 8; MRS 39, 89.A(b) člen*	*MRS 39, 89.A(b) člen; MSRP 9, 6.5.8. člen*		
170	**Rezervacije**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Obveznosti (6)*	*MRS 37, 10. člen; MRS 1, 54.(l) člen*		
180	**Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb**		*MRS 1, 54.(n)–(o) člen*		
190	**Delniški kapital, vračljiv na zahtevo**		*MRS 32, IE 33; OPMSRP 2; Priloga V, del 2, odstavek 12*		
200	**Druge obveznosti**	*Priloga V, del 2, odstavek 13*	*Priloga V, del 2, odstavek 13*		
210	**Obveznosti, vključene v skupine za odtujitev, razvrščene kot v posesti za prodajo**		*MRS 1, 54.(p) člen; MSRP 5, 38. člen, Priloga V, del 2, odstavek 14*		
215	**Odbitki za trgovalne obveznosti, vrednotene po pošteni vrednosti**	*Priloga V, del 1, odstavek 29*			
220	**OBVEZNOSTI**		*MRS 1, 9.(b) člen; IG6. člen*		

20.3 **Geografska razčlenitev postavk izkaza poslovnega izida po lokaciji dejavnosti**

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Tekoče obdobje**	
				Domače dejavnosti	**Nedomače dejavnosti**
				Priloga V, del 2, odstavek 270	*Priloga V, del 2, odstavek 270*
				010	020
010	**Prihodki iz obresti**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (1); Priloga V, del 2, odstavek 31*	*MRS 1, 97. člen; Priloga V, del 2, odstavek 31*		
020	**(Odhodki za obresti)**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (2); Priloga V, del 2, odstavek 31*	*MRS 1, 97. člen; Priloga V, del 2, odstavek 31*		
030	**(Odhodki zaradi delniškega kapitala, vračljivega na zahtevo)**		*OPMSRP 2, 11. člen*		
040	**Prihodki iz dividend**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (3); Priloga V, del 2, odstavek 40*	*Priloga V, del 2, odstavek 40*		
050	**Prihodki iz naslova provizij in opravnin**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (4)*	*MSRP 7, 20.(c) člen*		
060	**(Odhodki iz naslova provizij in opravnin)**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (5)*	*MSRP 7, 20.(c) člen*		
070	**Dobički ali (–) izgube iz odprave pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, neto**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (6)*	*Priloga V, del 2, odstavek 45*		

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Tekoče obdobje**	
				Domače dejavnosti	**Nedomače dejavnosti**
				Priloga V, del 2, odstavek 270	*Priloga V, del 2, odstavek 270*
				010	020
080	**Dobički ali (–) izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje, neto**		*MSRP 7, 20.(a)(i) člen; MSRP 9, 5.7.1. člen; Priloga V, del 2, odstavka 43 in 46*		
083	**Dobički ali (–) izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje**		*MSRP 9, 5.7.1. člen*		
085	**Dobički ali (–) izgube iz trgovalnih finančnih sredstev in obveznosti, neto**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (6)*			
090	**Dobički ali (–) izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, neto**		*MSRP 7, 20.(a)(i) člen; MSRP 9, 5.7.1. člen; Priloga V, del 2, odstavek 44*		
095	**Dobički ali (–) izgube iz netrgovalnih finančnih sredstev in obveznosti, neto**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (6)*			
100	**Dobički ali (–) izgube iz obračunavanja varovanja pred tveganjem, neto**	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6) in (8)*	*Priloga V, del 2, odstavka 47–48*		
110	**Čisti dobički/(–) izgube iz tečajnih razlik**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 39*	*MRS 21, 28. in 52.(a) člen*		
120	**Dobički ali (–) izgube iz odprave pripoznanja naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb, neto**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (13)–(14); Priloga V, del 2, odstavek 56*			
130	**Dobički ali (–) izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev, neto**		*MRS 1, 34. člen*		
140	**Drugi poslovni prihodki**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (7); Priloga V, del 2, odstavki 314–316*	*Priloga V, del 2, odstavki 314–316*		
150	**(Drugi poslovni odhodki)**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (10); Priloga V, del 2, odstavki 314–316*	*Priloga V, del 2, odstavki 314–316*		
155	**SKUPAJ POSLOVNI PRIHODKI, NETO**				
160	**(Administrativni stroški)**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (8)*			
170	**(Amortizacija)**		*MRS 1, 102. in 104. člen*		
171	**Dobički ali (–) izgube iz naslova sprememb, neto**		*MSRP 9, 5.4.3. člen; MSRP 9, Priloga A; Priloga V, del 2, odstavek 49*		
175	**(Povečanja ali (–) zmanjšanja rezervacij za splošna bančna tveganja, neto)**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 38.2*			
180	**(Rezervacije ali (–) odprava rezervacij)**		*MRS 37, 59. in 84. člen; MRS 1, 98.(b), (f) in (g) člen*		

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	Tekoče obdobje	
				Domače dejavnosti	Nedomače dejavnosti
				Priloga V, del 2, odstavek 270	*Priloga V, del 2, odstavek 270*
				010	020
190	**(Oslabitve ali (–) razveljavitev oslabitev finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida)**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, členi 35–37; Priloga V, del 2, odstavka 52 in 53;*	*MSRP 7, 20.(a)(viii) člen; Priloga V, del 2, odstavka 51 in 53*		
200	**(Oslabitve ali (–) razveljavitev oslabitev naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb)**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (13)–(14)*	*MRS 28, 40.–43. člen*		
210	**(Oslabitve ali (–) razveljavitev oslabitev nefinančnih sredstev)**		*MRS 36, 126.(a) in (b) člen*		
220	**Negativna vrednost dobrega imena, pripoznana v poslovnem izidu**	*Računovodska direktiva, člen 24(3)(f)*	*MSRP 3, B64.(n)(i) člen*		
230	**Delež dobička ali (–) izgub iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (13)–(14)*	*Priloga V, del 2, odstavek 54*		
240	**Dobiček ali (–) izguba iz nekratkoročnih sredstev in skupin za odtujitev, razvrščenih kot v posesti za prodajo, ki jih ni mogoče razvrstiti kot ustavljeno poslovanje**		*MSRP 5, 37. člen; Priloga V, del 2, odstavek 55*		
250	**DOBIČEK ALI (–) IZGUBA PRED OBDAVČITVIJO IZ REDNEGA POSLOVANJA**		*MRS 1,102. člen, IG6. člen; MSRP 5, 33.A člen*		
260	**(Odhodek za davek ali (–) prihodek od davka, povezan s poslovnim izidom iz rednega poslovanja)**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (15)*	*MRS 1, 82.(d) člen; MRS 12, 77. člen*		
270	**DOBIČEK ALI (–) IZGUBA PO OBDAVČITVI IZ REDNEGA POSLOVANJA**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (16)*	*MRS 1, IG6. člen*		
275	**Izredni dobiček ali (–) izguba po obdavčitvi**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (21)*			
280	**Dobiček ali (–) izguba po obdavčitvi iz ustavljenega poslovanja**		*MRS 1, 82.(ea) člen; MSRP 5, 33.(a), 33.A člen; Priloga V, del 2, odstavek 56*		
290	**DOBIČEK ALI (–) IZGUBA POSLOVNEGA letA**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (23)*	*MRS 1, 81.A(a) člen*		

20.4 Geografska razčlenitev sredstev po sedežu nasprotne stranke

Država sedeža nasprotne stranke: [ ]

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Bruto knjigovodska vrednost	od tega: v posesti za trgovanje ali trgovalne	od tega: finančna sredstva, ki so predmet oslabitve	od tega: restrukturirano	od tega: nedonosna		Akumulirane oslabitve	Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih
									od tega: neplačano		
		Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavka 271 in 275		Priloga V, del 1, odstavki 15(a), 16(a) in 17, del 2, odstavek 273		Priloga V, del 2, odstavek 273	Priloga V, del 2, odstavek 275	Priloga V, del 2, odstavek 275	CRR, člen 178; Priloga V, del 2, odstavek 237(b)	Priloga V, del 2, odstavek 274	Priloga V, del 2, odstavek 274
		010		011		012	022	025	026	031	040
010	**Izvedeni finančni instrumenti**	CRR, Priloga II; Priloga V, del 2, odstavek 272	MSRP 9, Priloga A; Priloga V, del 2, odstavek 272								
020	od tega: kreditne institucije	Priloga V, del 1, odstavek 42(c)	Priloga V, del 1, odstavek 42(c)								
030	od tega: druge finančne družbe	Priloga V, del 1, odstavek 42(d)	Priloga V, del 1, odstavek 42(d)								
040	**Lastniški instrumenti**	ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5; Priloga V, del 1, odstavek 44(b)	MRS 32, 11. člen								
050	od tega: kreditne institucije	Priloga V, del 1, odstavek 42(c)	Priloga V, del 1, odstavek 42(c)								
060	od tega: druge finančne družbe	Priloga V, del 1, odstavek 42(d)	Priloga V, del 1, odstavek 42(d)								
070	od tega: nefinančne družbe	Priloga V, del 1, odstavek 42(e)	Priloga V, del 1, odstavek 42(e)								
080	**Dolžniški vrednostni papirji**	Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)	Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)								
090	Centralne banke	Priloga V, del 1, odstavek 42(a)	Priloga V, del 1, odstavek 42(a)								
100	Sektor država	Priloga V, del 1, odstavek 42(b)	Priloga V, del 1, odstavek 42(b)								
110	Kreditne institucije	Priloga V, del 1, odstavek 42(c)	Priloga V, del 1, odstavek 42(c)								
120	Druge finančne družbe	Priloga V, del 1, odstavek 42(d)	Priloga V, del 1, odstavek 42(d)								
130	Nefinančne družbe	Priloga V, del 1, odstavek 42(e)	Priloga V, del 1, odstavek 42(e)								

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Bruto knjigovodska vrednost**	**od tega: v posesti za trgovanje ali trgovalne**	**od tega: finančna sredstva, ki so predmet oslabitve**	**od tega: restrukturirano**	**od tega: nedonosna**		**Akumulirane oslabitve**	**Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih**
									od tega: neplačano		
		Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavka 271 in 275	*Priloga V, del 1, odstavki 15(a), 16(a) in 17, del 2, odstavek 273*	*Priloga V, del 2, odstavek 273*	*Priloga V, del 2, odstavek 275*	*Priloga V, del 2, odstavek 275*	*CRR, člen 178; Priloga V, del 2, odstavek 237(b)*	*Priloga V, del 2, odstavek 274*	*Priloga V, del 2, odstavek 274*		
		010	011	012	022	025	026	031	040		
140	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*								
150	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*								
160	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*								
170	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*								
180	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*								
190	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*								
200	od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*								
210	od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*								
220	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*								
230	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*								
240	od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavek 88(a)*	*Priloga V, del 2, odstavek 88(a)*								

20.5 **Geografska razčlenitev zunajbilančnih izpostavljenosti po sedežu nasprotne stranke**

Država sedeža nasprotne stranke: [ ]

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	***Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP***	**Nominalni znesek**	**od tega: restrukturirano**	**od tega: nedonosna**	**od tega: neplačano**	**Rezervacije za prevzete obveznosti in dana poroštva**
		Priloga V, del 2, odstavka 118 in 271	*Priloga V, del 2, odstavki 240–258*	*Priloga V, del 2, odstavek 275*	*CRR, člen 178; Priloga V, del 2, odstavek 237(b)*	*Priloga V, del 2, odstavek 276*		
		010	022	025	026	030		
010	**Prevzete obveznosti iz kreditov**	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavka 112 in 113*	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 102–105, 113, 116*					
020	**Dana finančna poroštva**	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(f), del 2, odstavka 112 in 114*	*MSRP 4 Priloga A; CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(f), del 2, odstavki 102–105, 114, 116*					
030	**Druge prevzete obveznosti**	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavka 112 in 115*	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 102–105, 115, 116*					

20.6 **Geografska razčlenitev obveznosti po sedežu nasprotne stranke**

Država sedeža nasprotne stranke:

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Knjigovodska vrednost**
				Priloga V, del 1, odstavka 27–28, del 2, odstavek 271
				010
010	**Izvedeni finančni instrumenti**	*CRR, Priloga II; Priloga V, del 1, odstavki 24(a), 25, 26 in 44(e), del 2, odstavek 272*	*MSRP 9, Priloga A; Priloga V, del 1, odstavek 44(e), del 2, odstavek 272*	
020	od tega: kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	
030	od tega: druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	
040	**Kratke pozicije**	*Priloga V, del 1, odstavek 44(d)*	*MSRP 9, BA7.(b) člen; Priloga V, del 1, odstavek 44(d)*	
050	od tega: kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	
060	od tega: druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	
070	**Vloge**	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*	
080	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	
090	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	
100	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	
110	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	
120	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	
130	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	

20.7.1 **Geografska razčlenitev kreditov in drugih finančnih sredstev, razen tistih v posesti za trgovanje, za nefinančne družbe po sedežu nasprotne stranke in po oznakah NACE**

Država sedeža nasprotne stranke: [ ]

		Pravna podlaga	**Nefinančne družbe** *Priloga V, del 2, odstavka 271 in 277*				
			Bruto knjigovodska vrednost	**od tega: krediti in druga finančna sredstva, ki so predmet oslabitve**	**od tega: nedonosni**	**Akumulirane oslabitve**	**Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih**
			Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavek 275	*Priloga V, del 2, odstavek 273*	*Priloga V, del 2, odstavek 275*	*Priloga V, del 2, odstavek 274*	*Priloga V, del 2, odstavek 274*
			010	011	012	021	022
010	**A Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo**	*Uredba NACE*					
020	**B Rudarstvo**	*Uredba NACE*					
030	**C Predelovalne dejavnosti**	*Uredba NACE*					
040	**D Oskrba z električno energijo, plinom in paro**	*Uredba NACE*					
050	**E Oskrba z vodo**	*Uredba NACE*					
060	**F Gradbeništvo**	*Uredba NACE*					
070	**G Trgovina**	*Uredba NACE*					
080	**H Promet in skladiščenje**	*Uredba NACE*					
090	**I Gostinstvo**	*Uredba NACE*					
100	**J Informacijske in komunikacijske dejavnosti**	*Uredba NACE*					
105	**K Finančne in zavarovalniške dejavnosti**	*Uredba NACE*					
110	**L Poslovanje z nepremičninami**	*Uredba NACE*					
120	**M Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti**	*Uredba NACE*					
130	**N Druge raznovrstne poslovne dejavnosti**	*Uredba NACE*					

		Pravna podlaga	**Nefinančne družbe** *Priloga V, del 2, odstavka 271 in 277*				
			Bruto knjigovodska vrednost	**od tega: krediti in druga finančna sredstva, ki so predmet oslabitve**	**od tega: nedonosni**	**Akumulirane oslabitve**	**Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih**
			Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavek 275	*Priloga V, del 2, odstavek 273*	*Priloga V, del 2, odstavek 275*	*Priloga V, del 2, odstavek 274*	*Priloga V, del 2, odstavek 274*
			010	011	012	021	022
140	**O Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti**	*Uredba NACE*					
150	**P Izobraževanje**	*Uredba NACE*					
160	**Q Zdravstvo in socialno varstvo**	*Uredba NACE*					
170	**R Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti**	*Uredba NACE*					
180	**S Druge dejavnosti**	*Uredba NACE*					
190	**KREDITI IN DRUGA FINANČNA SREDSTVA**	*Priloga V, del 1, odstavek 32*					

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

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Knjigovodska vrednost**
				Priloga V, del 2, odstavka 278–279
				010
010	**Opredmetena osnovna sredstva**		*MRS 16, 6. člen; MRS 1, 54.(a) člen*	
020	Model prevrednotenja		*MRS 17, 49. člen; MRS 16, 31., 73.(a), (d) člen*	
030	Model stroškov		*MRS 17, 49. člen; MRS 16, 30., 73.(a), (d) člen*	
040	**Naložbene nepremičnine**		*MRS 40, IN5; MRS 1, 54.(b) člen*	
050	Model poštene vrednosti		*MRS 17, 49. člen; MRS 40, 33.–55., 76. člen*	
060	Model stroškov		*MRS 17, 49. člen; MRS 40, 56., 79.(c) člen*	
070	**Druga neopredmetena sredstva**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Sredstva (9)*	*MRS 38, 8., 118. člen*	
080	Model prevrednotenja		*MRS 17, 49. člen; MRS 38, 75.–87., 124.(a)(ii) člen*	
090	Model stroškov		*MRS 17, 49. člen; MRS 38, 74. člen*	

22. **Upravljanje premoženja, skrbništvo in druge storitve**

22.1 **Prihodki in odhodki iz naslova provizij in opravnin, po dejavnosti**

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Tekoče obdobje**
				Priloga V, del 2, odstavek 280
		Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (4), (5)	*MSRP 7, 20.(c) člen*	010
010	**Prihodki iz naslova provizij in opravnin**		*Priloga V, del 2, odstavki 281–284*	
020	Vrednostni papirji			
030	*Izdaje*	*Priloga V, del 2, odstavek 284(a)*	*Priloga V, del 2, odstavek 284(a)*	
040	*Naročila za prenos*	*Priloga V, del 2, odstavek 284(b)*	*Priloga V, del 2, odstavek 284(b)*	
050	*Drugi prihodki iz naslova provizij in opravnin v zvezi z vrednostnimi papirji*	*Priloga V, del 2, odstavek 284(c)*	*Priloga V, del 2, odstavek 284(c)*	
051	Podjetniške finance			
052	*Svetovanje M&A*	*Priloga V, del 2, odstavek 284(e)*	*Priloga V, del 2, odstavek 284(e)*	
053	*Zakladniške storitve*	*Priloga V, del 2, odstavek 284(f)*	*Priloga V, del 2, odstavek 284(f)*	
054	*Drugi prihodki iz naslova provizij in opravnin v zvezi z dejavnostmi glede podjetniških financ*	*Priloga V, del 2, odstavek 284(g)*	*Priloga V, del 2, odstavek 284(g)*	
055	Svetovanje na podlagi plačila	*Priloga V, del 2, odstavek 284(h)*	*Priloga V, del 2, odstavek 284(h)*	
060	Kliring in poravnava	*Priloga V, del 2, odstavek 284(i)*	*Priloga V, del 2, odstavek 284(i)*	
070	Upravljanje premoženja	*Priloga V, del 2, odstavek 284(j); odstavek 285(a)*	*Priloga V, del 2, odstavek 284(j); odstavek 285(a)*	
080	Skrbništvo [po vrsti stranke]	*Priloga V, del 2, odstavek 284(j); odstavek 285(b)*	*Priloga V, del 2, odstavek 284(j); odstavek 285(b)*	
090	*Kolektivne naložbe*			

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Tekoče obdobje** *Priloga V, del 2, odstavek 280*
		Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (4), (5)	*MSRP 7, 20.(c) člen*	010
100	*Drugi prihodki iz naslova provizij in opravnin v zvezi s skrbniškimi storitvami*			
110	Osrednje administrativne storitve za kolektivne naložbe	*Priloga V, del 2, odstavek 284(j); odstavek 285(c)*	*Priloga V, del 2, odstavek 284(j); odstavek 285(c)*	
120	Fiduciarni posli	*Priloga V, del 2, odstavek 284(j); odstavek 285(d)*	*Priloga V, del 2, odstavek 284(j); odstavek 285(d)*	
131	Plačilne storitve	*Priloga V, del 2, odstavka 284(k) in 285(e)*	*Priloga V, del 2, odstavka 284(k) in 285(e)*	
132	*Tekoči računi*	*Priloga V, del 2, odstavka 284(k) in 285(e)*	*Priloga V, del 2, odstavka 284(k) in 285(e)*	
133	*Kreditne kartice*	*Priloga V, del 2, odstavka 284(k) in 285(e)*	*Priloga V, del 2, odstavka 284(k) in 285(e)*	
134	*Debetne kartice ter druga plačila s kartico*	*Priloga V, del 2, odstavka 284(k) in 285(e)*	*Priloga V, del 2, odstavka 284(k) in 285(e)*	
135	*Prenosi in drugi plačilni nalogi*	*Priloga V, del 2, odstavka 284(k) in 285(e)*	*Priloga V, del 2, odstavka 284(k) in 285(e)*	
136	*Drugi prihodki iz naslova provizij in opravnin v zvezi s plačilnimi storitvami*	*Priloga V, del 2, odstavka 284(k) in 285(e)*	*Priloga V, del 2, odstavka 284(k) in 285(e)*	
140	Viri strank, ki se razdelijo, ne pa upravljajo [po vrsti produkta]	*Priloga V, del 2, odstavek 284(l); odstavek 285(f)*	*Priloga V, del 2, odstavek 284(l); odstavek 285(f)*	
150	*Kolektivne naložbe*			
160	*Zavarovalniški produkti*			
170	*Drugi prihodki iz naslova provizij in opravnin v zvezi z viri strank, ki se razdelijo, ne pa upravljajo*			
180	Strukturirani finančni instrumenti	*Priloga V, del 2, odstavek 284(n)*	*Priloga V, del 2, odstavek 284(n)*	
190	Dejavnosti servisiranja kreditov	*Priloga V, del 2, odstavek 284(o)*	*Priloga V, del 2, odstavek 284(o)*	
200	Prevzete obveznosti iz kreditov	*Priloga V, del 2, odstavek 284(p)*	*MSRP 9, 4.2.1.(c)(ii) člen; Priloga V, del 2, odstavek 284(p)*	
210	Dana finančna poroštva	*Priloga V, del 2, odstavek 284(p)*	*MSRP 9, 4.2.1.(c)(ii) člen; Priloga V, del 2, odstavek 284(p)*	
211	Odobreni krediti	*Priloga V, del 2, odstavek 284(r)*	*Priloga V, del 2, odstavek 284(r)*	
213	Tuje valute	*Priloga V, del 2, odstavek 284(s)*	*Priloga V, del 2, odstavek 284(s)*	
214	Blago	*Priloga V, del 2, odstavek 284(t)*	*Priloga V, del 2, odstavek 284(t)*	
220	Drugi prihodki iz provizij in opravnin	*Priloga V, del 2, odstavek 284(u)*	*Priloga V, del 2, odstavek 284(u)*	
230	**(Odhodki iz naslova provizij in opravnin)**		*Priloga V, del 2, odstavki 281–284*	
235	(Vrednostni papirji)	*Priloga V, del 2, odstavek 284(d)*	*Priloga V, del 2, odstavek 284(d)*	
240	(Kliring in poravnava)	*Priloga V, del 2, odstavek 284(i)*	*Priloga V, del 2, odstavek 284(i)*	
245	(Upravljanje premoženja)	*Priloga V, del 2, odstavek 284(j); odstavek 285(a)*	*Priloga V, del 2, odstavek 284(j); odstavek 285(a)*	
250	(Skrbništvo)	*Priloga V, del 2, odstavek 284(j); odstavek 285(b)*	*Priloga V, del 2, odstavek 284(j); odstavek 285(b)*	
255	(Plačilne storitve)	*Priloga V, del 2, odstavka 284(k) in 285(e)*	*Priloga V, del 2, odstavka 284(k) in 285(e)*	

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Tekoče obdobje** *Priloga V, del 2, odstavek 280*
		Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (4), (5)	*MSRP 7, 20.(c) člen*	010
256	*(od tega: kreditne, debetne in druge kartice)*			
260	(Dejavnosti servisiranja kreditov)	*Priloga V, del 2, odstavek 284(o)*	*Priloga V, del 2, odstavek 284(o)*	
270	(Prejete obveze iz kreditov)	*Priloga V, del 2, odstavek 284(q)*	*Priloga V, del 2, odstavek 284(q)*	
280	(Prejeta finančna poroštva)	*Priloga V, del 2, odstavek 284(q)*	*Priloga V, del 2, odstavek 284(q)*	
281	(Zunanje zagotovljena distribucija produktov)	*Priloga V, del 2, odstavek 284(m)*	*Priloga V, del 2, odstavek 284(m)*	
282	(Tuje valute)	*Priloga V, del 2, odstavek 284(s)*	*Priloga V, del 2, odstavek 284(s)*	
290	(Drugi odhodki za provizije in opravnine)	*Priloga V, del 2, odstavek 284(u)*	*Priloga V, del 2, odstavek 284(u)*	

22.2 **Sredstva, vključena v opravljene storitve**

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Znesek sredstev, vključenih v opravljene storitve** *Priloga V, del 2, odstavek 285(g)*
				010
010	**Upravljanje premoženja [po vrsti stranke]**	*Priloga V, del 2, odstavek 285(a)*	*Priloga V, del 2, odstavek 285(a)*	
020	Kolektivne naložbe			
030	Pokojninski skladi			
040	Portfelji stranke, upravljani po lastni presoji			
050	Drugi naložbeni nosilci			
060	**Skrbniška sredstva [po vrsti stranke]**	*Priloga V, del 2, odstavek 285(b)*	*Priloga V, del 2, odstavek 285(b)*	
070	Kolektivne naložbe			
080	Drugo			
090	od tega: zaupani drugim subjektom			
100	**Osrednje administrativne storitve za kolektivne naložbe**	*Priloga V, del 2, odstavek 285(c)*	*Priloga V, del 2, odstavek 285(c)*	
110	**Fiduciarni posli**	*Priloga V, del 2, odstavek 285(d)*	*Priloga V, del 2, odstavek 285(d)*	
120	**Plačilne storitve**	*Priloga V, del 2, odstavek 285(e)*	*Priloga V, del 2, odstavek 285(e)*	
130	**Viri strank, ki se razdelijo, ne pa upravljajo [po vrsti produkta]**	*Priloga V, del 2, odstavek 285(f)*	*Priloga V, del 2, odstavek 285(f)*	
140	Kolektivne naložbe			
150	Zavarovalniški produkti			
160	Drugo			

23. Krediti in druga finančna sredstva: dodatne informacije

23.1 Krediti in druga finančna sredstva: Število instrumentov

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Število instrumentov** *(Priloga V, del 2, odstavek 320)*				
						Donosno		
					od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		od tega: zapadlo > 30 dni <= 90 dni	od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
		Priloga V, del 1, odstavek 32	*Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–263*	*Priloga V, del 2, odstavki 213–216 in 226–239*	*Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–263*	*Priloga V, del 2, odstavki 213–216 in 226–239*	*Priloga V, del 2, 222., 235. člen*	*Priloga V, del 2, odstavki 259–261*
		Priloga V, del 1, odstavek 32	*Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–263*	*Priloga V, del 2, odstavki 213–216 in 226–232*	*Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–263*	*Priloga V, del 2, odstavki 213–216 in 226–232*	*Priloga V, del 2, 222., 235. člen*	*Priloga V, del 2, odstavki 259–261*
		0010	0020	0030	0040	0050		
0010	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavek 319*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavek 319*					
0020	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*					
0030	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*					
0040	od tega: nefinančne družbe – MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*					
0050	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*					
0060	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0070	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*					
0080	**Krediti in druga finančna sredstva s statusom ‚pred pravdnim postopkom‘**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavka 319 in 321*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavka 319 in 321*					
0090	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*					
0100	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*					

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Število instrumentov (Priloga V, del 2, odstavek 320)				
						Donosno		
					od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		od tega: zapadlo > 30 dni <= 90 dni	od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
				Priloga V, del 1, odstavek 32	Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–263	Priloga V, del 2, odstavki 213–216 in 226–239	Priloga V, del 2, 222., 235. člen	Priloga V, del 2, odstavki 259–261
				Priloga V, del 1, odstavek 32	Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–263	Priloga V, del 2, odstavki 213–216 in 226–232	Priloga V, del 2, 222., 235. člen	Priloga V, del 2, odstavki 259–261
				0010	0020	0030	0040	0050
0110	od tega: nefinančne družbe – MSP	Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)	Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)					
0120	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	Priloga V, del 2, odstavek 239ix	Priloga V, del 2, odstavek 239ix					
0130	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	Priloga V, del 1, odstavek 42(e)	Priloga V, del 1, odstavek 42(e)					
0140	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	Priloga V, del 2, odstavek 239ix	Priloga V, del 2, odstavek 239ix					
0150	**Krediti in druga finančna sredstva s statusom ‚v pravdnem postopku‘**	Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavek 319; 322	Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavek 319; 322					
0160	od tega: gospodinjstva	Priloga V, del 1, odstavek 42(f)	Priloga V, del 1, odstavek 42(f)					
0170	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87	Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87					
0180	od tega: nefinančne družbe – MSP	Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)	Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)					
0190	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	Priloga V, del 2, odstavek 239ix	Priloga V, del 2, odstavek 239ix					
0200	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	Priloga V, del 1, odstavek 42(e)	Priloga V, del 1, odstavek 42(e)					
0210	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	Priloga V, del 2, odstavek 239ix	Priloga V, del 2, odstavek 239ix					

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Število instrumentov (Priloga V, del 2, odstavek 320)			
				Nedonosno			
					od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	Ni verjetno, da bodo plačani, ter niso zapadli ali so zapadli <= 90 dni	od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
				Priloga V, del 2, odstavki 213–216 in 226–239	Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–262	Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236	Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236, 256 in 259–262
		Priloga V, del 2, odstavki 213–216 in 226–232	Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–262	Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236	Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236, 256 in 259–262		
		0060	0070	0080	0090		
0010	**Krediti in druga finančna sredstva**	Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavek 319	Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavek 319				
0020	od tega: gospodinjstva	Priloga V, del 1, odstavek 42(f)	Priloga V, del 1, odstavek 42(f)				
0030	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)	Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)				
0040	od tega: nefinančne družbe – MSP	Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)	Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)				
0050	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	Priloga V, del 2, odstavek 239ix	Priloga V, del 2, odstavek 239ix				
0060	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	Priloga V, del 1, odstavek 42(e)	Priloga V, del 1, odstavek 42(e)				
0070	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	Priloga V, del 2, odstavek 239ix	Priloga V, del 2, odstavek 239ix				
0080	**Krediti in druga finančna sredstva s statusom ‚pred pravdnim postopkom‘**	Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavka 319 in 321	Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavka 319 in 321				
0090	od tega: gospodinjstva	Priloga V, del 1, odstavek 42(f)	Priloga V, del 1, odstavek 42(f)				
0100	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87	Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87				

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Število instrumentov (Priloga V, del 2, odstavek 320)			
				Nedonosno			
					od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	Ni verjetno, da bodo plačani, ter niso zapadli ali so zapadli <= 90 dni	od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
				Priloga V, del 2, odstavki 213–216 in 226–239	Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–262	Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236	Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236, 256 in 259–262
				Priloga V, del 2, odstavki 213–216 in 226–232	Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–262	Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236	Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236, 256 in 259–262
				0060	0070	0080	0090
0110	od tega: nefinančne družbe – MSP	Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)	Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)				
0120	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	Priloga V, del 2, odstavek 239ix	Priloga V, del 2, odstavek 239ix				
0130	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	Priloga V, del 1, odstavek 42(e)	Priloga V, del 1, odstavek 42(e)				
0140	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	Priloga V, del 2, odstavek 239ix	Priloga V, del 2, odstavek 239ix				
0150	**Krediti in druga finančna sredstva s statusom ‚v pravdnem postopku‘**	Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavek 319; 322	Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavek 319; 322				
0160	od tega: gospodinjstva	Priloga V, del 1, odstavek 42(f)	Priloga V, del 1, odstavek 42(f)				
0170	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87	Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87				
0180	od tega: nefinančne družbe – MSP	Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)	Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)				
0190	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	Priloga V, del 2, odstavek 239ix	Priloga V, del 2, odstavek 239ix				
0200	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	Priloga V, del 1, odstavek 42(e)	Priloga V, del 1, odstavek 42(e)				
0210	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	Priloga V, del 2, odstavek 239ix	Priloga V, del 2, odstavek 239ix				

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Število instrumentov (Priloga V, del 2, odstavek 320)			
				Nedonosno			
				Zapadli > 90 dni			
					od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	zapadlo > 90 dni <= 180 dni	zapadlo > 180 dni <= 1 leto
				Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236	Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236, 256 in 259–262	Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236	Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236
				Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236	Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236, 256 in 259–262	Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236	Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236
				0100	0110	0120	0130
0010	**Krediti in druga finančna sredstva**	Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavek 319	Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavek 319				
0020	od tega: gospodinjstva	Priloga V, del 1, odstavek 42(f)	Priloga V, del 1, odstavek 42(f)				
0030	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)	Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)				
0040	od tega: nefinančne družbe – MSP	Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)	Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)				
0050	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	Priloga V, del 2, odstavek 239ix	Priloga V, del 2, odstavek 239ix				
0060	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	Priloga V, del 1, odstavek 42(e)	Priloga V, del 1, odstavek 42(e)				
0070	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	Priloga V, del 2, odstavek 239ix	Priloga V, del 2, odstavek 239ix				
0080	**Krediti in druga finančna sredstva s statusom ‚pred pravdnim postopkom‘**	Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavka 319 in 321	Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavka 319 in 321				
0090	od tega: gospodinjstva	Priloga V, del 1, odstavek 42(f)	Priloga V, del 1, odstavek 42(f)				
0100	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87	Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87				

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Število instrumentov** *(Priloga V, del 2, odstavek 320)*			
				Nedonosno			
				Zapadli > 90 dni			
					od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	zapadlo > 90 dni <= 180 dni	zapadlo > 180 dni <= 1 leto
				Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236, 256 in 259–262*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*
				Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236, 256 in 259–262*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*
				0100	0110	0120	0130
0110	od tega: nefinančne družbe – MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*				
0120	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*				
0130	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0140	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*				
0150	**Krediti in druga finančna sredstva s statusom ‚v pravdnem postopku‘**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavek 319; 322*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavek 319; 322*				
0160	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
0170	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*				
0180	od tega: nefinančne družbe – MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*				
0190	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*				
0200	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0210	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*				

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Število instrumentov** *(Priloga V, del 2, odstavek 320)*			
				Nedonosno			
				Zapadli > 90 dni			
				zapadlo > 1 leto <= 2 let	zapadlo > 2 leto <= 5 let	zapadlo > 5 leto <= 7 let	Zapadlo > 7 let
				Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*
		Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236		*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*
				0140	0150	0160	0170
0010	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavek 319*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavek 319*				
0020	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
0030	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*				
0040	od tega: nefinančne družbe – MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*				
0050	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*				
0060	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0070	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*				
0080	**Krediti in druga finančna sredstva s statusom ‚pred pravdnim postopkom‘**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavka 319 in 321*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavka 319 in 321*				
0090	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
0100	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*				

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Število instrumentov** *(Priloga V, del 2, odstavek 320)*			
				Nedonosno			
				Zapadli > 90 dni			
				zapadlo > 1 leto <= 2 let	zapadlo > 2 leto <= 5 let	zapadlo > 5 leto <= 7 let	Zapadlo > 7 let
				Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*
		Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236		*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*
				0140	0150	0160	0170
0110	od tega: nefinančne družbe – MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*				
0120	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*				
0130	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0140	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*				
0150	**Krediti in druga finančna sredstva s statusom ‚v pravdnem postopku‘**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavek 319; 322*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavek 319; 322*				
0160	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
0170	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*				
0180	od tega: nefinančne družbe – MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*				
0190	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*				
0200	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0210	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*				

23.2 Krediti in druga finančna sredstva: dodatne informacije o bruto knjigovodskih vrednostih

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Bruto knjigovodska vrednost** *(Priloga V, del 1, odstavek 34)*				
						Donosno		
					od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		od tega: zapadlo > 30 dni <= 90 dni	od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
				Priloga V, del 1, odstavek 32	*Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–263*	*Priloga V, del 2, odstavki 213–216 in 226–239*	*Priloga V, del 2, 222., 235. člen*	*Priloga V, del 2, odstavki 259–261*
				Priloga V, del 1, odstavek 32	*Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–263*	*Priloga V, del 2, odstavki 213–216 in 226–232*	*Priloga V, del 2, 222., 235. člen*	*Priloga V, del 2, odstavki 259–261*
				0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavek 319*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavek 319*					
0020	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*					
0030	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*					
0040	od tega: nefinančne družbe – MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*					
0050	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*					
0060	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0070	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*					
0080	**Krediti in druga finančna sredstva po nabavni ali odplačni vrednosti**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavka 233(a) in 319*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavka 233(a) in 319*					
0090	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*					
0100	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*					
0110	od tega: nefinančne družbe – MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*					
0120	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*					
0130	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0140	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*					

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Bruto knjigovodska vrednost (Priloga V, del 1, odstavek 34)				
						Donosno		
					od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		od tega: zapadlo > 30 dni <= 90 dni	od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
				Priloga V, del 1, odstavek 32	Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–263	Priloga V, del 2, odstavki 213–216 in 226–239	Priloga V, del 2, 222., 235. člen	Priloga V, del 2, odstavki 259–261
				Priloga V, del 1, odstavek 32	Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–263	Priloga V, del 2, odstavki 213–216 in 226–232	Priloga V, del 2, 222., 235. člen	Priloga V, del 2, odstavki 259–261
				0010	0020	0030	0040	0050
0150	**Krediti in druga finančna sredstva s statusom ‚pred pravdnim postopkom‘**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavka 319 in 321*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavka 319 in 321*					
0160	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*					
0170	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*					
0180	od tega: nefinančne družbe – MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*					
0190	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*					
0200	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0210	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*					
0220	**Krediti in druga finančna sredstva s statusom ‚v pravdnem postopku‘**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavka 319 in 322*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavka 319 in 322*					
0230	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*					
0240	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*					
0250	od tega: nefinančne družbe – MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*					
0260	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*					
0270	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0280	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*					

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Bruto knjigovodska vrednost** *(Priloga V, del 1, odstavek 34)*				
						Donosno		
					od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		od tega: zapadlo > 30 dni <= 90 dni	od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
				Priloga V, del 1, odstavek 32	*Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–263*	*Priloga V, del 2, odstavki 213–216 in 226–239*	*Priloga V, del 2, 222., 235. člen*	*Priloga V, del 2, odstavki 259–261*
				Priloga V, del 1, odstavek 32	*Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–263*	*Priloga V, del 2, odstavki 213–216 in 226–232*	*Priloga V, del 2, 222., 235. člen*	*Priloga V, del 2, odstavki 259–261*
				0010	0020	0030	0040	0050
0290	**Nezavarovani krediti in druga finančna sredstva brez poroštev**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavka 319 in 323*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavka 319 in 323*					
0300	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*					
0310	od tega: nefinančne družbe – MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*					
0320	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*					
0330	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0340	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*					
0350	**Krediti in druga finančna sredstva s količnikom akumuliranega kritja > 90 %**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavka 319 in 324*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavka 319 in 324*					
0360	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*					
0370	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*					
0380	od tega: nefinančne družbe – MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*					
0390	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*					
0400	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0410	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*					

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Bruto knjigovodska vrednost** *(Priloga V, del 1, odstavek 34)*			
				Nedonosno			
					od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	**Ni verjetno, da bodo plačani, ter niso zapadli ali so zapadli <= 90 dni**	od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
		Priloga V, del 2, odstavki 213–216 in 226–239	*Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–262*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236, 256 in 259–262*		
		Priloga V, del 2, odstavki 213–216 in 226–232	*Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–262*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236, 256 in 259–262*		
		0060	0070	0080	0090		
0010	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavek 319*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavek 319*				
0020	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
0030	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*				
0040	od tega: nefinančne družbe – MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*				
0050	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*				
0060	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0070	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*				
0080	**Krediti in druga finančna sredstva po nabavni ali odplačni vrednosti**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavka 233(a) in 319*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavka 233(a) in 319*				
0090	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
0100	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*				
0110	od tega: nefinančne družbe – MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*				
0120	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*				
0130	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0140	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*				

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Bruto knjigovodska vrednost** *(Priloga V, del 1, odstavek 34)*			
				Nedonosno			
					od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	**Ni verjetno, da bodo plačani, ter niso zapadli ali so zapadli <= 90 dni**	od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
		Priloga V, del 2, odstavki 213–216 in 226–239	*Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–262*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236, 256 in 259–262*		
		Priloga V, del 2, odstavki 213–216 in 226–232	*Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–262*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236, 256 in 259–262*		
		0060	0070	0080	0090		
0150	**Krediti in druga finančna sredstva s statusom ‚pred pravdnim postopkom'**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavka 319 in 321*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavka 319 in 321*				
0160	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
0170	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*				
0180	od tega: nefinančne družbe – MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*				
0190	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*				
0200	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0210	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*				
0220	**Krediti in druga finančna sredstva s statusom ‚v pravdnem postopku'**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavka 319 in 322*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavka 319 in 322*				
0230	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
0240	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*				
0250	od tega: nefinančne družbe – MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*				
0260	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*				
0270	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0280	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*				

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Bruto knjigovodska vrednost** *(Priloga V, del 1, odstavek 34)*			
				Nedonosno			
					od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	**Ni verjetno, da bodo plačani, ter niso zapadli ali so zapadli <= 90 dni**	od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
		Priloga V, del 2, odstavki 213–216 in 226–239	*Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–262*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236, 256 in 259–262*		
		Priloga V, del 2, odstavki 213–216 in 226–232	*Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–262*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236, 256 in 259–262*		
		0060	0070	0080	0090		
0290	**Nezavarovani krediti in druga finančna sredstva brez poroštev**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavka 319 in 323*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavka 319 in 323*				
0300	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
0310	od tega: nefinančne družbe – MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*				
0320	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*				
0330	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0340	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*				
0350	**Krediti in druga finančna sredstva s količnikom akumuliranega kritja > 90 %**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavka 319 in 324*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavka 319 in 324*				
0360	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
0370	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*				
0380	od tega: nefinančne družbe – MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*				
0390	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*				
0400	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0410	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*				

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Bruto knjigovodska vrednost** *(Priloga V, del 1, odstavek 34)*			
				Nedonosno			
				Zapadli > 90 dni			
					od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	zapadlo > 90 dni <= 180 dni	zapadlo > 180 dni <= 1 leto
		Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236, 256 in 259–262*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*		
		Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236, 256 in 259–262*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*		
		0100	0110	0120	0130		
0010	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavek 319*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavek 319*				
0020	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
0030	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*				
0040	od tega: nefinančne družbe – MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*				
0050	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*				
0060	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0070	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*				
0080	**Krediti in druga finančna sredstva po nabavni ali odplačni vrednosti**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavka 233(a) in 319*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavka 233(a) in 319*				
0090	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
0100	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*				
0110	od tega: nefinančne družbe – MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*				
0120	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*				
0130	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0140	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*				

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Bruto knjigovodska vrednost** *(Priloga V, del 1, odstavek 34)*			
				Nedonosno			
				Zapadli > 90 dni			
					od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	zapadlo > 90 dni <= 180 dni	zapadlo > 180 dni <= 1 leto
				Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236, 256 in 259–262*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*
				Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236, 256 in 259–262*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*
				0100	0110	0120	0130
0150	**Krediti in druga finančna sredstva s statusom ‚pred pravdnim postopkom'**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavka 319 in 321*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavka 319 in 321*				
0160	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
0170	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*				
0180	od tega: nefinančne družbe – MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*				
0190	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*				
0200	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0210	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*				
0220	**Krediti in druga finančna sredstva s statusom ‚v pravdnem postopku'**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavka 319 in 322*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavka 319 in 322*				
0230	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
0240	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*				
0250	od tega: nefinančne družbe – MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*				
0260	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*				
0270	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0280	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*				

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Bruto knjigovodska vrednost** *(Priloga V, del 1, odstavek 34)*			
				Nedonosno			
				Zapadli > 90 dni			
					od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	zapadlo > 90 dni <= 180 dni	zapadlo > 180 dni <= 1 leto
		Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236, 256 in 259–262*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*		
		Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236, 256 in 259–262*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*		
		0100	0110	0120	0130		
0290	**Nezavarovani krediti in druga finančna sredstva brez poroštev**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavka 319 in 323*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavka 319 in 323*				
0300	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
0310	od tega: nefinančne družbe – MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*				
0320	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*				
0330	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0340	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*				
0350	**Krediti in druga finančna sredstva s količnikom akumuliranega kritja > 90 %**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavka 319 in 324*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavka 319 in 324*				
0360	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
0370	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*				
0380	od tega: nefinančne družbe – MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*				
0390	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*				
0400	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0410	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*				

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Bruto knjigovodska vrednost** *(Priloga V, del 1, odstavek 34)*			
				Nedonosno			
				Zapadli > 90 dni			
				zapadlo > 1 leto <= 2 let	zapadlo > 2 leto <= 5 let	zapadlo > 5 leto <= 7 let	Zapadlo > 7 let
				Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*
		Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*
		0140	0150	0160	0170		
0010	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavek 319*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavek 319*				
0020	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
0030	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*				
0040	od tega: nefinančne družbe – MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*				
0050	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*				
0060	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0070	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*				
0080	**Krediti in druga finančna sredstva po nabavni ali odplačni vrednosti**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavka 233(a) in 319*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavka 233(a) in 319*				
0090	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
0100	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*				
0110	od tega: nefinančne družbe – MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*				
0120	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*				
0130	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0140	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*				

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Bruto knjigovodska vrednost (Priloga V, del 1, odstavek 34)			
				Nedonosno			
				Zapadli > 90 dni			
				zapadlo > 1 leto <= 2 let	zapadlo > 2 leto <= 5 let	zapadlo > 5 leto <= 7 let	Zapadlo > 7 let
				Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236	Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236	Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236	Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236
		Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236	Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236	Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236	Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236	Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236	Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236
				0140	0150	0160	0170
0150	**Krediti in druga finančna sredstva s statusom ‚pred pravdnim postopkom‘**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavka 319 in 321*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavka 319 in 321*				
0160	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
0170	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*				
0180	od tega: nefinančne družbe – MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*				
0190	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*				
0200	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0210	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*				
0220	**Krediti in druga finančna sredstva s statusom ‚v pravdnem postopku‘**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavka 319 in 322*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavka 319 in 322*				
0230	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
0240	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*				
0250	od tega: nefinančne družbe – MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*				
0260	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*				
0270	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0280	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*				

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Bruto knjigovodska vrednost** *(Priloga V, del 1, odstavek 34)*			
				Nedonosno			
				Zapadli > 90 dni			
				zapadlo > 1 leto <= 2 let	zapadlo > 2 leto <= 5 let	zapadlo > 5 leto <= 7 let	Zapadlo > 7 let
				Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*
		Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*
		0140	0150	0160	0170		
0290	**Nezavarovani krediti in druga finančna sredstva brez poroštev**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavka 319 in 323*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavka 319 in 323*				
0300	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
0310	od tega: nefinančne družbe – MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*				
0320	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*				
0330	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0340	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*				
0350	**Krediti in druga finančna sredstva s količnikom akumuliranega kritja > 90 %**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavka 319 in 324*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavka 319 in 324*				
0360	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
0370	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*				
0380	od tega: nefinančne družbe – MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*				
0390	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*				
0400	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0410	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*				

23.3 Krediti in druga finančna sredstva, zavarovani z nepremičninami: razčlenitev glede na razmerja LTV

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Bruto knjigovodska vrednost** *(Priloga V, del 1, odstavek 34)*				
						Donosno		
					od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		od tega: zapadlo > 30 dni <= 90 dni	od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
				Priloga V, del 1, odstavek 32	*Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–263*	*Priloga V, del 2, odstavki 213–216 in 226–239*	*Priloga V, del 2, 222., 235. člen*	*Priloga V, del 2, odstavki 259–261*
				Priloga V, del 1, odstavek 32	*Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–263*	*Priloga V, del 2, odstavki 213–216 in 226–232*	*Priloga V, del 2, 222., 235. člen*	*Priloga V, del 2, odstavki 259–261*
		0010	0020	0030	0040	0050		
0010	**Krediti in druga finančna sredstva, zavarovani z nepremičninami**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavki 86(a), 87 in 319*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavki 86(a), 87 in 319*					
0020	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 60 % in nižje od ali enako 80 %	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*					
0030	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 80 % in nižje od ali enako 100 %	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*					
0040	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 100 %	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*					
0050	**Krediti in druga finančna sredstva malim in srednjim podjetjem (MSP), zavarovani s poslovnimi nepremičninami**	*Priloga V, del 1, odstavki 32, 42(e) in 44(a), del 2, odstavki 86(a), 87 in 319; Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priloga V, del 1, odstavki 32, 42(e) in 44(a), del 2, odstavki 86(a), 87 in 319; Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*					
0060	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 60 % in nižje od ali enako 80 %	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*					
0070	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 80 % in nižje od ali enako 100 %	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*					
0080	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 100 %	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*					
0090	**Krediti in druga finančna sredstva nefinančnim družbam razen MSP, zavarovani s poslovnimi nepremičninami**	*Priloga V, del 1, odstavki 32, 42(e) in 44(a), del 2, odstavki 86(a), 87 in 319; Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priloga V, del 1, odstavki 32, 42(e) in 44(a), del 2, odstavki 86(a), 87 in 319; Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*					
0100	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 60 % in nižje od ali enako 80 %	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*					

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Bruto knjigovodska vrednost (Priloga V, del 1, odstavek 34)				
						Donosno		
					od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		od tega: zapadlo > 30 dni <= 90 dni	od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
				Priloga V, del 1, odstavek 32	Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–263	Priloga V, del 2, odstavki 213–216 in 226–239	Priloga V, del 2, 222., 235. člen	Priloga V, del 2, odstavki 259–261
				Priloga V, del 1, odstavek 32	Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–263	Priloga V, del 2, odstavki 213–216 in 226–232	Priloga V, del 2, 222., 235. člen	Priloga V, del 2, odstavki 259–261
				0010	0020	0030	0040	0050
0110	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 80 % in nižje od ali enako 100 %	Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325	Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325					
0120	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 100 %	Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325	Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325					
0130	**Krediti za poslovne nepremičnine malim in srednjim podjetjem (MSP), zavarovani z nepremičninami**	Priloga V, del 1, odstavki 32, 42(e) in 44(a), del 2, odstavki 86(a), 87, 239ix in 319; Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)	Priloga V, del 1, odstavki 32, 42(e) in 44(a), del 2, odstavki 86(a), 87, 239ix in 319; Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)					
0140	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 60 % in nižje od ali enako 80 %	Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325	Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325					
0150	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 80 % in nižje od ali enako 100 %	Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325	Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325					
0160	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 100 %	Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325	Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325					
0170	**Krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP, zavarovani z nepremičninami**	Priloga V, del 1, odstavki 32, 42(e) in 44(a), del 2, odstavki 86(a), 87, 239ix in 319; Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)	Priloga V, del 1, odstavki 32, 42(e) in 44(a), del 2, odstavki 86(a), 87, 239ix in 319; Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)					
0180	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 60 % in nižje od ali enako 80 %	Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325	Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325					
0190	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 80 % in nižje od ali enako 100 %	Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325	Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325					
0200	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 100 %	Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325	Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325					

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Bruto knjigovodska vrednost** *(Priloga V, del 1, odstavek 34)*			
				Nedonosno			
						Ni verjetno, da bodo plačani, ter niso zapadli ali so zapadli <= 90 dni	
					od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
				Priloga V, del 2, odstavki 213–216 in 226–239	*Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–262*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236, 256 in 259–262*
				Priloga V, del 2, odstavki 213–216 in 226–232	*Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–262*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236, 256 in 259–262*
				0060	0070	0080	0090
0010	**Krediti in druga finančna sredstva, zavarovani z nepremičninami**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavki 86(a), 87 in 319*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavki 86(a), 87 in 319*				
0020	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 60 % in nižje od ali enako 80 %	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*				
0030	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 80 % in nižje od ali enako 100 %	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*				
0040	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 100 %	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*				
0050	**Krediti in druga finančna sredstva malim in srednjim podjetjem (MSP), zavarovani s poslovnimi nepremičninami**	*Priloga V, del 1, odstavki 32, 42(e) in 44(a), del 2, odstavki 86(a), 87 in 319; Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priloga V, del 1, odstavki 32, 42(e) in 44(a), del 2, odstavki 86(a), 87 in 319; Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*				
0060	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 60 % in nižje od ali enako 80 %	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*				
0070	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 80 % in nižje od ali enako 100 %	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*				
0080	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 100 %	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*				
0090	**Krediti in druga finančna sredstva nefinančnim družbam razen MSP, zavarovani s poslovnimi nepremičninami**	*Priloga V, del 1, odstavki 32, 42(e) in 44(a), del 2, odstavki 86(a), 87 in 319; Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priloga V, del 1, odstavki 32, 42(e) in 44(a), del 2, odstavki 86(a), 87 in 319; Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*				
0100	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 60 % in nižje od ali enako 80 %	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*				

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Bruto knjigovodska vrednost** *(Priloga V, del 1, odstavek 34)*			
				Nedonosno			
						Ni verjetno, da bodo plačani, ter niso zapadli ali so zapadli <= 90 dni	
					od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
				Priloga V, del 2, odstavki 213–216 in 226–239	*Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–262*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236, 256 in 259–262*
				Priloga V, del 2, odstavki 213–216 in 226–232	*Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–262*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236, 256 in 259–262*
				0060	0070	0080	0090
0110	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 80 % in nižje od ali enako 100 %	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*				
0120	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 100 %	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*				
0130	**Krediti za poslovne nepremičnine malim in srednjim podjetjem (MSP), zavarovani z nepremičninami**	*Priloga V, del 1, odstavki 32, 42(e) in 44(a), del 2, odstavki 86(a), 87, 239ix in 319; Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priloga V, del 1, odstavki 32, 42(e) in 44(a), del 2, odstavki 86(a), 87, 239ix in 319; Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*				
0140	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 60 % in nižje od ali enako 80 %	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*				
0150	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 80 % in nižje od ali enako 100 %	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*				
0160	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 100 %	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*				
0170	**Krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP, zavarovani z nepremičninami**	*Priloga V, del 1, odstavki 32, 42(e) in 44(a), del 2, odstavki 86(a), 87, 239ix in 319; Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priloga V, del 1, odstavki 32, 42(e) in 44(a), del 2, odstavki 86(a), 87, 239ix in 319; Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*				
0180	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 60 % in nižje od ali enako 80 %	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*				
0190	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 80 % in nižje od ali enako 100 %	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*				
0200	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 100 %	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*				

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Bruto knjigovodska vrednost** *(Priloga V, del 1, odstavek 34)*			
				Nedonosno			
				Zapadli > 90 dni			
					od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	zapadlo > 90 dni <= 180 dni	zapadlo > 180 dni <= 1 leto
		Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236, 256 in 259–262*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*		
		Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236, 256 in 259–262*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*		
		0100	0110	0120	0130		
0010	**Krediti in druga finančna sredstva, zavarovani z nepremičninami**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavki 86(a), 87 in 319*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavki 86(a), 87 in 319*				
0020	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 60 % in nižje od ali enako 80 %	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*				
0030	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 80 % in nižje od ali enako 100 %	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*				
0040	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 100 %	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*				
0050	**Krediti in druga finančna sredstva malim in srednjim podjetjem (MSP), zavarovani s poslovnimi nepremičninami**	*Priloga V, del 1, odstavki 32, 42(e) in 44(a), del 2, odstavki 86(a), 87 in 319; Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priloga V, del 1, odstavki 32, 42(e) in 44(a), del 2, odstavki 86(a), 87 in 319; Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*				
0060	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 60 % in nižje od ali enako 80 %	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*				
0070	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 80 % in nižje od ali enako 100 %	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*				
0080	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 100 %	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*				
0090	**Krediti in druga finančna sredstva nefinančnim družbam razen MSP, zavarovani s poslovnimi nepremičninami**	*Priloga V, del 1, odstavki 32, 42(e) in 44(a), del 2, odstavki 86(a), 87 in 319; Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priloga V, del 1, odstavki 32, 42(e) in 44(a), del 2, odstavki 86(a), 87 in 319; Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*				
0100	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 60 % in nižje od ali enako 80 %	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*				

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Bruto knjigovodska vrednost** *(Priloga V, del 1, odstavek 34)*			
				Nedonosno			
				Zapadli > 90 dni			
					od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	zapadlo > 90 dni <= 180 dni	zapadlo > 180 dni <= 1 leto
		Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236, 256 in 259–262*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*		
		Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236, 256 in 259–262*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*		
		0100	0110	0120	0130		
0110	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 80 % in nižje od ali enako 100 %	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*				
0120	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 100 %	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*				
0130	**Krediti za poslovne nepremičnine malim in srednjim podjetjem (MSP), zavarovani z nepremičninami**	*Priloga V, del 1, odstavki 32, 42(e) in 44(a), del 2, odstavki 86(a), 87, 239ix in 319; Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priloga V, del 1, odstavki 32, 42(e) in 44(a), del 2, odstavki 86(a), 87, 239ix in 319; Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*				
0140	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 60 % in nižje od ali enako 80 %	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*				
0150	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 80 % in nižje od ali enako 100 %	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*				
0160	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 100 %	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*				
0170	**Krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP, zavarovani z nepremičninami**	*Priloga V, del 1, odstavki 32, 42(e) in 44(a), del 2, odstavki 86(a), 87, 239ix in 319; Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priloga V, del 1, odstavki 32, 42(e) in 44(a), del 2, odstavki 86(a), 87, 239ix in 319; Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*				
0180	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 60 % in nižje od ali enako 80 %	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*				
0190	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 80 % in nižje od ali enako 100 %	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*				
0200	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 100 %	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*				

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Bruto knjigovodska vrednost** *(Priloga V, del 1, odstavek 34)*			
				Nedonosno			
				Zapadli > 90 dni			
				zapadlo > 1 leto <= 2 let	zapadlo > 2 leto <= 5 let	zapadlo > 5 leto <= 7 let	Zapadlo > 7 let
				Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*
		Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*
		0140	0150	0160	0170		
0010	**Krediti in druga finančna sredstva, zavarovani z nepremičninami**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavki 86(a), 87 in 319*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavki 86(a), 87 in 319*				
0020	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 60 % in nižje od ali enako 80 %	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*				
0030	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 80 % in nižje od ali enako 100 %	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*				
0040	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 100 %	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*				
0050	**Krediti in druga finančna sredstva malim in srednjim podjetjem (MSP), zavarovani s poslovnimi nepremičninami**	*Priloga V, del 1, odstavki 32, 42(e) in 44(a), del 2, odstavki 86(a), 87 in 319; Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priloga V, del 1, odstavki 32, 42(e) in 44(a), del 2, odstavki 86(a), 87 in 319; Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*				
0060	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 60 % in nižje od ali enako 80 %	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*				
0070	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 80 % in nižje od ali enako 100 %	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*				
0080	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 100 %	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*				
0090	**Krediti in druga finančna sredstva nefinančnim družbam razen MSP, zavarovani s poslovnimi nepremičninami**	*Priloga V, del 1, odstavki 32, 42(e) in 44(a), del 2, odstavki 86(a), 87 in 319; Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priloga V, del 1, odstavki 32, 42(e) in 44(a), del 2, odstavki 86(a), 87 in 319; Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*				
0100	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 60 % in nižje od ali enako 80 %	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*				

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Bruto knjigovodska vrednost** *(Priloga V, del 1, odstavek 34)*			
				Nedonosno			
				Zapadli > 90 dni			
				zapadlo > 1 leto <= 2 let	zapadlo > 2 leto <= 5 let	zapadlo > 5 leto <= 7 let	Zapadlo > 7 let
				Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*
		Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*
				0140	0150	0160	0170
0110	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 80 % in nižje od ali enako 100 %	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*				
0120	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 100 %	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*				
0130	**Krediti za poslovne nepremičnine malim in srednjim podjetjem (MSP), zavarovani z nepremičninami**	*Priloga V, del 1, odstavki 32, 42(e) in 44(a), del 2, odstavki 86(a), 87, 239ix in 319; Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priloga V, del 1, odstavki 32, 42(e) in 44(a), del 2, odstavki 86(a), 87, 239ix in 319; Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*				
0140	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 60 % in nižje od ali enako 80 %	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*				
0150	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 80 % in nižje od ali enako 100 %	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*				
0160	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 100 %	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*				
0170	**Krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP, zavarovani z nepremičninami**	*Priloga V, del 1, odstavki 32, 42(e) in 44(a), del 2, odstavki 86(a), 87, 239ix in 319; Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priloga V, del 1, odstavki 32, 42(e) in 44(a), del 2, odstavki 86(a), 87, 239ix in 319; Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*				
0180	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 60 % in nižje od ali enako 80 %	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*				
0190	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 80 % in nižje od ali enako 100 %	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*				
0200	od tega: krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 100 %	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*	*Priloga V, del 2, odstavka 239x in 325*				

23.4 Krediti in druga finančna sredstva: dodatne informacije o akumuliranih oslabitvah in akumuliranih negativnih spremembah poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja** *(Priloga V, del 2, odstavki 69–71)*				
						Donosno		
					od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		od tega: zapadlo > 30 dni <= 90 dni	od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
				Priloga V, del 1, odstavek 32	*Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–263*	*Priloga V, del 2, odstavki 213–216 in 226–239*	*Priloga V, del 2, 222., 235. člen*	*Priloga V, del 2, odstavki 259–261*
				Priloga V, del 1, odstavek 32	*Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–263*	*Priloga V, del 2, odstavki 213–216 in 226–232*	*Priloga V, del 2, 222., 235. člen*	*Priloga V, del 2, odstavki 259–261*
		0010	0020	0030	0040	0050		
0010	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavek 319*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavek 319*					
0020	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*					
0030	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*					
0040	od tega: nefinančne družbe – MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*					
0050	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*					
0060	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0070	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*					
0080	**Krediti in druga finančna sredstva po nabavni ali odplačni vrednosti**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavka 233(a) in 319*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavka 233(a) in 319*					
0090	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*					
0100	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*					

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja** *(Priloga V, del 2, odstavki 69–71)*				
						Donosno		
					od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		od tega: zapadlo > 30 dni <= 90 dni	od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
				Priloga V, del 1, odstavek 32	*Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–263*	*Priloga V, del 2, odstavki 213–216 in 226–239*	*Priloga V, del 2, 222., 235. člen*	*Priloga V, del 2, odstavki 259–261*
		Priloga V, del 1, odstavek 32	*Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–263*	*Priloga V, del 2, odstavki 213–216 in 226–232*	*Priloga V, del 2, 222., 235. člen*	*Priloga V, del 2, odstavki 259–261*		
		0010	0020	0030	0040	0050		
0110	od tega: nefinančne družbe – MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*					
0120	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*					
0130	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0140	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*					
0150	**Nezavarovani krediti in druga finančna sredstva brez poroštev**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavka 319 in 323*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavka 319 in 323*					
0160	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*					
0170	od tega: nefinančne družbe – MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*					
0180	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*					
0190	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0200	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*					

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja (Priloga V, del 2, odstavki 69–71)			
				Nedonosno			
						Ni verjetno, da bodo plačani, ter niso zapadli ali so zapadli <= 90 dni	
					od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
				Priloga V, del 2, odstavki 213–216 in 226–239	Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–262	Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236	Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236, 256 in 259–262
		Priloga V, del 2, odstavki 213–216 in 226–232	Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–262	Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236	Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236, 256 in 259–262		
				0060	0070	0080	0090
0010	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavek 319*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavek 319*				
0020	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
0030	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*				
0040	od tega: nefinančne družbe – MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*				
0050	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*				
0060	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0070	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*				
0080	**Krediti in druga finančna sredstva po nabavni ali odplačni vrednosti**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavka 233(a) in 319*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavka 233(a) in 319*				
0090	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
0100	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*				

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja (Priloga V, del 2, odstavki 69–71)			
				Nedonosno			
					od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	Ni verjetno, da bodo plačani, ter niso zapadli ali so zapadli <= 90 dni	od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
		Priloga V, del 2, odstavki 213–216 in 226–239	Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–262	Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236	Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236, 256 in 259–262		
		Priloga V, del 2, odstavki 213–216 in 226–232	Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–262	Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236	Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236, 256 in 259–262		
		0060	0070	0080	0090		
0110	od tega: nefinančne družbe – MSP	Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)	Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)				
0120	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	Priloga V, del 2, odstavek 239ix	Priloga V, del 2, odstavek 239ix				
0130	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	Priloga V, del 1, odstavek 42(e)	Priloga V, del 1, odstavek 42(e)				
0140	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	Priloga V, del 2, odstavek 239ix	Priloga V, del 2, odstavek 239ix				
0150	**Nezavarovani krediti in druga finančna sredstva brez poroštev**	Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavka 319 in 323	Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavka 319 in 323				
0160	od tega: gospodinjstva	Priloga V, del 1, odstavek 42(f)	Priloga V, del 1, odstavek 42(f)				
0170	od tega: nefinančne družbe – MSP	Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)	Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)				
0180	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	Priloga V, del 2, odstavek 239ix	Priloga V, del 2, odstavek 239ix				
0190	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	Priloga V, del 1, odstavek 42(e)	Priloga V, del 1, odstavek 42(e)				
0200	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	Priloga V, del 2, odstavek 239ix	Priloga V, del 2, odstavek 239ix				

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja** *(Priloga V, del 2, odstavki 69–71)*			
				Nedonosno			
				Zapadli > 90 dni			
					od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	zapadlo > 90 dni <= 180 dni	zapadlo > 180 dni <= 1 leto
		Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236, 256 in 259–262*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*		
		Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236, 256 in 259–262*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*		
		0100	0110	0120	0130		
0010	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavek 319*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavek 319*				
0020	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
0030	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*				
0040	od tega: nefinančne družbe – MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*				
0050	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*				
0060	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0070	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*				
0080	**Krediti in druga finančna sredstva po nabavni ali odplačni vrednosti**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavka 233(a) in 319*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavka 233(a) in 319*				
0090	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
0100	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*				

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja** *(Priloga V, del 2, odstavki 69–71)*			
				Nedonosno			
				Zapadli > 90 dni			
					od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	zapadlo > 90 dni <= 180 dni	zapadlo > 180 dni <= 1 leto
		Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236, 256 in 259–262*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*		
		Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236, 256 in 259–262*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*		
		0100	0110	0120	0130		
0110	od tega: nefinančne družbe – MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*				
0120	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*				
0130	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0140	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*				
0150	**Nezavarovani krediti in druga finančna sredstva brez poroštev**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavka 319 in 323*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavka 319 in 323*				
0160	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
0170	od tega: nefinančne družbe – MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*				
0180	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*				
0190	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0200	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*				

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja** *(Priloga V, del 2, odstavki 69–71)*			
				Nedonosno			
				Zapadli > 90 dni			
				zapadlo > 1 leto <= 2 let	zapadlo > 2 leto <= 5 let	zapadlo > 5 leto <= 7 let	Zapadlo > 7 let
				Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*
		Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*
		0140	0150	0160	0170		
0010	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavek 319*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavek 319*				
0020	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
0030	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*				
0040	od tega: nefinančne družbe – MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*				
0050	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*				
0060	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0070	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*				
0080	**Krediti in druga finančna sredstva po nabavni ali odplačni vrednosti**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavka 233(a) in 319*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavka 233(a) in 319*				
0090	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
0100	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*				

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja (Priloga V, del 2, odstavki 69–71)			
				Nedonosno			
				Zapadli > 90 dni			
				zapadlo > 1 leto <= 2 let	zapadlo > 2 leto <= 5 let	zapadlo > 5 leto <= 7 let	Zapadlo > 7 let
				Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236	Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236	Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236	Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236
		Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236	Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236	Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236	Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236	Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236	Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236
				0140	0150	0160	0170
0110	od tega: nefinančne družbe – MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*				
0120	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*				
0130	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0140	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*				
0150	**Nezavarovani krediti in druga finančna sredstva brez poroštev**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavka 319 in 323*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavka 319 in 323*				
0160	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
0170	od tega: nefinančne družbe – MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*				
0180	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*				
0190	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0200	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*				

23.5 Krediti in druga finančna sredstva: prejeto zavarovanje s premoženjem in prejeta finančna poroštva

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Najvišji znesek zavarovanja ali poroštva, ki se lahko upošteva** Priloga V, del 2, odstavka 171–172, odstavek 174				
						Donosno		
					od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		od tega: zapadlo > 30 dni <= 90 dni	od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
				Priloga V, del 1, odstavek 32	*Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–263*	*Priloga V, del 2, odstavki 213–216 in 226–239*	*Priloga V, del 2, 222., 235. člen*	*Priloga V, del 2, odstavki 259–261*
				Priloga V, del 1, odstavek 32	*Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–263*	*Priloga V, del 2, odstavki 213–216 in 226–232*	*Priloga V, del 2, 222., 235. člen*	*Priloga V, del 2, odstavki 259–261*
				0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Prejeta finančna poroštva za kredite in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 2, odstavka 319 in 326*	*Priloga V, del 2, odstavka 319 in 326*					
0020	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*					
0030	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*					
0040	od tega: nefinančne družbe – MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*					
0050	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*					
0060	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0070	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*					
0080	**Prejeto zavarovanje s premoženjem za kredite in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 2, odstavka 319 in 326*	*Priloga V, del 2, odstavka 319 in 326*					
0090	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*					
0100	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*					
0110	od tega: nefinančne družbe – MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*					
0120	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*					

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Najvišji znesek zavarovanja ali poroštva, ki se lahko upošteva** Priloga V, del 2, odstavka 171–172, odstavek 174				
						Donosno		
					od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		od tega: zapadlo > 30 dni <= 90 dni	od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
				Priloga V, del 1, odstavek 32	*Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–263*	*Priloga V, del 2, odstavki 213–216 in 226–239*	*Priloga V, del 2, 222., 235. člen*	*Priloga V, del 2, odstavki 259–261*
				Priloga V, del 1, odstavek 32	*Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–263*	*Priloga V, del 2, odstavki 213–216 in 226–232*	*Priloga V, del 2, 222., 235. člen*	*Priloga V, del 2, odstavki 259–261*
				0010	0020	0030	0040	0050
0130	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0140	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*					
0150	**Prejeto zavarovanje nepremičninami za kredite in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 2, odstavka 319 in 326*	*Priloga V, del 2, odstavka 319 in 326*					
0160	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*					
0170	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*					
0180	od tega: nefinančne družbe – MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*					
0190	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*					
0200	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0210	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*					
0220	**Pojasnjevalna postavka: prejeto zavarovanje s premoženjem za kredite in druga finančna sredstva – zneski brez zgornje meje**	*Priloga V, del 2, odstavki 319, 326, 327*	*Priloga V, del 2, odstavki 319, 326, 327*					
0230	od tega: zavarovanje z nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 319, 326, 327*	*Priloga V, del 2, odstavki 319, 326, 327*					

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Najvišji znesek zavarovanja ali poroštva, ki se lahko upošteva** Priloga V, del 2, odstavka 171–172, odstavek 174			
				Nedonosno			
						Ni verjetno, da bodo plačani, ter niso zapadli ali so zapadli <= 90 dni	
					od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
				Priloga V, del 2, odstavki 213–216 in 226–239	*Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–262*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236, 256 in 259–262*
				Priloga V, del 2, odstavki 213–216 in 226–232	*Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–262*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236, 256 in 259–262*
				0060	0070	0080	0090
0010	**Prejeta finančna poroštva za kredite in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 2, odstavka 319 in 326*	*Priloga V, del 2, odstavka 319 in 326*				
0020	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
0030	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*				
0040	od tega: nefinančne družbe – MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*				
0050	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*				
0060	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0070	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*				
0080	**Prejeto zavarovanje s premoženjem za kredite in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 2, odstavka 319 in 326*	*Priloga V, del 2, odstavka 319 in 326*				
0090	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
0100	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*				
0110	od tega: nefinančne družbe – MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*				
0120	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*				

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Najvišji znesek zavarovanja ali poroštva, ki se lahko upošteva** Priloga V, del 2, odstavka 171–172, odstavek 174			
				Nedonosno			
						Ni verjetno, da bodo plačani, ter niso zapadli ali so zapadli <= 90 dni	
					od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
				Priloga V, del 2, odstavki 213–216 in 226–239	*Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–262*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236, 256 in 259–262*
				Priloga V, del 2, odstavki 213–216 in 226–232	*Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–262*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236, 256 in 259–262*
				0060	0070	0080	0090
0130	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0140	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*				
0150	**Prejeto zavarovanje nepremičninami za kredite in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 2, odstavka 319 in 326*	*Priloga V, del 2, odstavka 319 in 326*				
0160	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
0170	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*				
0180	od tega: nefinančne družbe – MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*				
0190	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*				
0200	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0210	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*				
0220	**Pojasnjevalna postavka: prejeto zavarovanje s premoženjem za kredite in druga finančna sredstva – zneski brez zgornje meje**	*Priloga V, del 2, odstavki 319, 326, 327*	*Priloga V, del 2, odstavki 319, 326, 327*				
0230	od tega: zavarovanje z nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 319, 326, 327*	*Priloga V, del 2, odstavki 319, 326, 327*				

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Najvišji znesek zavarovanja ali poroštva, ki se lahko upošteva** Priloga V, del 2, odstavka 171–172, odstavek 174			
				Nedonosno			
				Zapadli > 90 dni			
					od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	zapadlo > 90 dni <= 180 dni	zapadlo > 180 dni <= 1 leto
		Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236, 256 in 259–262*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*		
		Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236, 256 in 259–262*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*		
		0100	0110	0120	0130		
0010	**Prejeta finančna poroštva za kredite in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 2, odstavka 319 in 326*	*Priloga V, del 2, odstavka 319 in 326*				
0020	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
0030	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*				
0040	od tega: nefinančne družbe – MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*				
0050	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*				
0060	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0070	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*				
0080	**Prejeto zavarovanje s premoženjem za kredite in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 2, odstavka 319 in 326*	*Priloga V, del 2, odstavka 319 in 326*				
0090	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
0100	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*				
0110	od tega: nefinančne družbe – MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*				
0120	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*				

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Najvišji znesek zavarovanja ali poroštva, ki se lahko upošteva** Priloga V, del 2, odstavka 171–172, odstavek 174			
				Nedonosno			
				Zapadli > 90 dni			
					od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	zapadlo > 90 dni <= 180 dni	zapadlo > 180 dni <= 1 leto
		Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236, 256 in 259–262*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*		
		Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236, 256 in 259–262*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*		
		0100	0110	0120	0130		
0130	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0140	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*				
0150	**Prejeto zavarovanje nepremičninami za kredite in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 2, odstavka 319 in 326*	*Priloga V, del 2, odstavka 319 in 326*				
0160	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
0170	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*				
0180	od tega: nefinančne družbe – MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*				
0190	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*				
0200	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0210	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*				
0220	**Pojasnjevalna postavka: prejeto zavarovanje s premoženjem za kredite in druga finančna sredstva – zneski brez zgornje meje**	*Priloga V, del 2, odstavki 319, 326, 327*	*Priloga V, del 2, odstavki 319, 326, 327*				
0230	od tega: zavarovanje z nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 319, 326, 327*	*Priloga V, del 2, odstavki 319, 326, 327*				

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Najvišji znesek zavarovanja ali poroštva, ki se lahko upošteva** Priloga V, del 2, odstavka 171–172, odstavek 174			
				Nedonosno			
				Zapadli > 90 dni			
				zapadlo > 1 leto <= 2 let	zapadlo > 2 leto <= 5 let	zapadlo > 5 leto <= 7 let	Zapadlo > 7 let
				Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*
				Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*
				0140	0150	0160	0170
0010	**Prejeta finančna poroštva za kredite in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 2, odstavka 319 in 326*	*Priloga V, del 2, odstavka 319 in 326*				
0020	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
0030	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*				
0040	od tega: nefinančne družbe – MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*				
0050	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*				
0060	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0070	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*				
0080	**Prejeto zavarovanje s premoženjem za kredite in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 2, odstavka 319 in 326*	*Priloga V, del 2, odstavka 319 in 326*				
0090	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
0100	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*				
0110	od tega: nefinančne družbe – MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*				
0120	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*				

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Najvišji znesek zavarovanja ali poroštva, ki se lahko upošteva** Priloga V, del 2, odstavka 171–172, odstavek 174			
				Nedonosno			
				Zapadli > 90 dni			
				zapadlo > 1 leto <= 2 let	zapadlo > 2 leto <= 5 let	zapadlo > 5 leto <= 7 let	Zapadlo > 7 let
				Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*
				Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*
				0140	0150	0160	0170
0130	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0140	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*				
0150	**Prejeto zavarovanje nepremičninami za kredite in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 2, odstavka 319 in 326*	*Priloga V, del 2, odstavka 319 in 326*				
0160	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
0170	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*				
0180	od tega: nefinančne družbe – MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*				
0190	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*				
0200	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0210	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*				
0220	**Pojasnjevalna postavka: prejeto zavarovanje s premoženjem za kredite in druga finančna sredstva – zneski brez zgornje meje**	*Priloga V, del 2, odstavki 319, 326, 327*	*Priloga V, del 2, odstavki 319, 326, 327*				
0230	od tega: zavarovanje z nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 319, 326, 327*	*Priloga V, del 2, odstavki 319, 326, 327*				

23.6 **Krediti in druga finančna sredstva: akumulirani delni odpisi**

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Akumulirani delni odpisi** (Priloga V, del 2, odstavka 72 in 74)				
						Donosno		
					od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		od tega: zapadlo > 30 dni <= 90 dni	od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
				Priloga V, del 1, odstavek 32	*Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–263*	*Priloga V, del 2, odstavki 213–216 in 226–239*	*Priloga V, del 2, 222., 235. člen*	*Priloga V, del 2, odstavki 259–261*
				Priloga V, del 1, odstavek 32	*Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–263*	*Priloga V, del 2, odstavki 213–216 in 226–232*	*Priloga V, del 2, 222., 235. člen*	*Priloga V, del 2, odstavki 259–261*
				0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavek 319*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavek 319*					
0020	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*					
0030	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*					
0040	od tega: nefinančne družbe – MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*					
0050	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*					
0060	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0070	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*					

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Akumulirani delni odpisi (Priloga V, del 2, odstavka 72 in 74)			
				Nedonosno			
					od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	Ni verjetno, da bodo plačani, ter niso zapadli ali so zapadli <= 90 dni	od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
				Priloga V, del 2, odstavki 213–216 in 226–239	Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–262	Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236	Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236, 256 in 259–262
				Priloga V, del 2, odstavki 213–216 in 226–232	Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–262	Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236	Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236, 256 in 259–262
				0060	0070	0080	0090
0010	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavek 319*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavek 319*				
0020	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
0030	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*				
0040	od tega: nefinančne družbe – MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*				
0050	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*				
0060	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0070	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*				

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Akumulirani delni odpisi** (Priloga V, del 2, odstavka 72 in 74)			
				Nedonosno			
				Zapadli > 90 dni			
					od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	zapadlo > 90 dni <= 180 dni	zapadlo > 180 dni <= 1 leto
				Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236, 256 in 259–262*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*
		Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236		*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236, 256 in 259–262*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236, 256 in 259–262*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*
		0100		0110		0120	0130
0010	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavek 319*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavek 319*				
0020	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
0030	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*				
0040	od tega: nefinančne družbe – MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*				
0050	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*				
0060	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0070	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*				

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Akumulirani delni odpisi** (Priloga V, del 2, odstavka 72 in 74)			
				Nedonosno			
				Zapadli > 90 dni			
				zapadlo > 1 leto <= 2 let	zapadlo > 2 leto <= 5 let	zapadlo > 5 leto <= 7 let	Zapadlo > 7 let
				Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*
		Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*	*Priloga V, del 2, odstavki 222 in 235–236*
		0140	0150	0160	0170		
0010	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavek 319*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a), del 2, odstavek 319*				
0020	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
0030	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*				
0040	od tega: nefinančne družbe – MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e), priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*				
0050	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*				
0060	od tega: nefinančne družbe – razen MSP	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0070	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*				

24. **Krediti in druga finančna sredstva: tokovi iz naslova nedonosnih izpostavljenosti, oslabitev in odpisov od konca zadnjega poslovnega leta**

24.1 **Krediti in druga finančna sredstva: prilivi in odlivi iz naslova nedonosnih izpostavljenosti**

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Bruto knjigovodska vrednost** *(Priloga V, del 1, odstavek 34)*						
					Nedonosne izpostavljenosti – krediti in druga finančna sredstva					
					od tega: gospodinjstva		**od tega: nefinančne družbe**			
						od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami		**od tega: MSP**	**od tega: krediti za poslovne nepremičnine**	**od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP**
				Priloga V, del 1, odstavka 32 in 34, del 2, odstavki 213–216 in 223–239	*Priloga V, del 1, odstavka 42(f) in 44(a)*	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*	*Priloga V, del 1, odstavka 42(e) in 44(a)*	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a), Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*
				Priloga V, del 1, odstavka 32 in 34, del 2, odstavki 213–216 in 223–239	*Priloga V, del 1, odstavka 42(f) in 44(a)*	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*	*Priloga V, del 1, odstavka 42(e) in 44(a)*	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a), Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Začetno stanje**	*Priloga V, del 2, odstavek 328*	*Priloga V, del 2, odstavek 328*							
0020	**Prilivi**	*Priloga V, del 2, odstavki 239ii, 239iii, 239vi in 329*	*Priloga V, del 2, odstavki 239ii, 239iii, 239vi in 329*							
0030	Priliv zaradi prerazvrstitve iz donosnih izpostavljenosti, ki niso restrukturirane	*Priloga V, del 2, odstavki 239ii, 239iii, 239vi in 329*	*Priloga V, del 2, odstavki 239ii, 239iii, 239vi in 329*							
0040	Priliv zaradi prerazvrstitve iz donosnih izpostavljenosti, ki so restrukturirane	*Priloga V, del 2, odstavki 239ii, 239iii, 239vi in 329*	*Priloga V, del 2, odstavki 239ii, 239iii, 239vi in 329*							
0050	od tega: prerazvrstitev iz donosnih restrukturiranih izpostavljenosti s poskusno dobo, ki so bile prej prerazvrščene iz nedonosnih	*Priloga V, del 2, odstavki 239ii, 239iii, 239vi in 329(b)*	*Priloga V, del 2, odstavki 239ii, 239iii, 239vi in 329(b)*							
0060	Priliv zaradi nakupa izpostavljenosti	*Priloga V, del 2, odstavki 239ii, 239iii, 239vi in 329*	*Priloga V, del 2, odstavki 239ii, 239iii, 239vi in 329*							
0070	Priliv zaradi obračunanih obresti	*Priloga V, del 2, odstavki 239ii, 239iii, 239vi in 329(a)*	*Priloga V, del 2, odstavki 239ii, 239iii, 239vi in 329(a)*							
0080	Priliv zaradi drugih razlogov	*Priloga V, del 2, odstavki 239ii, 239iii, 239vi in 329(c)*	*Priloga V, del 2, odstavki 239ii, 239iii, 239vi in 329(c)*							
0090	od tega: priliv več kot enkrat	*Priloga V, del 2, odstavki 239ii, 239iii, 239vi in 330(a)*	*Priloga V, del 2, odstavki 239ii, 239iii, 239vi in 330(a)*							
0100	od tega: priliv iz naslova izpostavljenosti, odobrenih v zadnjih 24 mesecih	*Priloga V, del 2, odstavki 239ii, 239iii, 239vi in 330(b)*	*Priloga V, del 2, odstavki 239ii, 239iii, 239vi in 330(b)*							

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Bruto knjigovodska vrednost (Priloga V, del 1, odstavek 34)						
					Nedonosne izpostavljenosti – krediti in druga finančna sredstva					
					od tega: gospodinjstva		od tega: nefinančne družbe			
						od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami		od tega: MSP	od tega: krediti za poslovne nepremičnine	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP
				Priloga V, del 1, odstavka 32 in 34, del 2, odstavki 213–216 in 223–239	Priloga V, del 1, odstavka 42(f) in 44(a)	Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87	Priloga V, del 1, odstavka 42(e) in 44(a)	Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)	Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a), Priloga V, del 2, odstavek 239ix	Priloga V, del 2, odstavek 239ix
				Priloga V, del 1, odstavka 32 in 34, del 2, odstavki 213–216 in 223–239	Priloga V, del 1, odstavka 42(f) in 44(a)	Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87	Priloga V, del 1, odstavka 42(e) in 44(a)	Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)	Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a), Priloga V, del 2, odstavek 239ix	Priloga V, del 2, odstavek 239ix
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0110	od tega: priliv iz naslova izpostavljenosti, odobrenih v obdobju	*Priloga V, del 2, odstavki 239ii, 239iii, 239vi in 330(b)*	*Priloga V, del 2, odstavki 239ii, 239iii, 239vi in 330(b)*							
0120	**Odlivi**	*Priloga V, del 2, odstavki 239iii–239v, 331 in 332*	*Priloga V, del 2, odstavki 239iii–239v, 331 in 332*							
0130	Odliv zaradi prerazvrstitve kot donosne izpostavljenosti, ki niso restrukturirane	*Priloga V, del 2, odstavki 239iii–239v(a), 331 in 332*	*Priloga V, del 2, odstavki 239iii–239v(a), 331 in 332*							
0140	Odliv zaradi prerazvrstitve kot donosne izpostavljenosti, ki so restrukturirane	*Priloga V, del 2, odstavki 239iii–239v(a), 331 in 332*	*Priloga V, del 2, odstavki 239iii–239v(a), 331 in 332*							
0150	Odliv zaradi delnega ali popolnega odplačila kredita	*Priloga V, del 2, odstavki 239iii–239v(b), 331 in 332*	*Priloga V, del 2, odstavki 239iii–239v(b), 331 in 332*							
0160	Odliv zaradi unovčitev zavarovanja s premoženjem	*Priloga V, del 2, odstavki 239iii–239v(c), 331 in 332*	*Priloga V, del 2, odstavki 239iii–239v(c), 331 in 332*							
0170	Neto kumulativne povrnitve iz unovčitve zavarovanja s premoženjem	*Priloga V, del 2, odstavek 333*	*Priloga V, del 2, odstavek 333*							
0180	od tega: odpisi v okviru unovčitev zavarovanja s premoženjem	*Priloga V, del 2, odstavki 239iii–239v(c)*	*Priloga V, del 2, odstavki 239iii–239v(c)*							
0190	Odliv zaradi priposestvovanja zavarovanja s premoženjem	*Priloga V, del 2, odstavki 239iii–239v(d), 331 in 332*	*Priloga V, del 2, odstavki 239iii–239v(d), 331 in 332*							
0200	Neto kumulativne povrnitve iz priposestvovanja zavarovanja s premoženjem	*Priloga V, del 2, odstavek 333*	*Priloga V, del 2, odstavek 333*							
0210	od tega: odpisi v okviru priposestvovanja zavarovanja s premoženjem	*Priloga V, del 2, odstavki 239iii–239v(d)*	*Priloga V, del 2, odstavki 239iii–239v(d)*							
0220	Odliv zaradi prodaje instrumentov	*Priloga V, del 2, odstavki 239iii–239v(e), 331 in 332*	*Priloga V, del 2, odstavki 239iii–239v(e), 331 in 332*							

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Bruto knjigovodska vrednost** *(Priloga V, del 1, odstavek 34)*						
				Nedonosne izpostavljenosti – krediti in druga finančna sredstva						
					od tega: gospodinjstva		**od tega: nefinančne družbe**			
						od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami		**od tega: MSP**	**od tega: krediti za poslovne nepremičnine**	**od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP**
				Priloga V, del 1, odstavka 32 in 34, del 2, odstavki 213–216 in 223–239	*Priloga V, del 1, odstavka 42(f) in 44(a)*	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*	*Priloga V, del 1, odstavka 42(e) in 44(a)*	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a), Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*
				Priloga V, del 1, odstavka 32 in 34, del 2, odstavki 213–216 in 223–239	*Priloga V, del 1, odstavka 42(f) in 44(a)*	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*	*Priloga V, del 1, odstavka 42(e) in 44(a)*	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a), Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0230	Neto kumulativne povrnitve iz prodaje instrumentov	*Priloga V, del 2, odstavek 333*	*Priloga V, del 2, odstavek 333*							
0240	od tega: odpisi v okviru prodaje instrumentov	*Priloga V, del 2, odstavki 239iii–239v(e)*	*Priloga V, del 2, odstavki 239iii–239v(e)*							
0250	Odliv zaradi prenosa tveganj	*Priloga V, del 2, odstavki 239iii–239v(f), 331 in 332*	*Priloga V, del 2, odstavki 239iii–239v(f), 331 in 332*							
0260	Neto kumulativne povrnitve iz prenosa tveganj	*Priloga V, del 2, odstavek 333*	*Priloga V, del 2, odstavek 333*							
0270	od tega: odpisi v okviru prenosa tveganj	*Priloga V, del 2, odstavki 239iii–239v(f)*	*Priloga V, del 2, odstavki 239iii–239v(f)*							
0280	Odliv zaradi odpisov	*Priloga V, del 2, odstavki 239iii–239v(g), 331 in 332*	*Priloga V, del 2, odstavki 239iii–239v(g), 331 in 332*							
0290	Odliv zaradi prerazvrstitve kot v posesti za prodajo	*Priloga V, del 2, odstavki 239iii–239vi, 331 in 332*	*Priloga V, del 2, odstavki 239iii–239vi, 331 in 332*							
0300	Odliv zaradi drugih razlogov	*Priloga V, del 2, odstavki 239iii–239v(h), 331 in 332*	*Priloga V, del 2, odstavki 239iii–239v(h), 331 in 332*							
0310	od tega: odliv iz naslova nedonosnih izpostavljenosti, ki so postale nedonosne v obdobju	*Priloga V, del 2, odstavek 334*	*Priloga V, del 2, odstavek 334*							
0320	**Končno stanje**	*Priloga V, del 2, odstavek 328*	*Priloga V, del 2, odstavek 328*							

24.2 **Krediti in druga finančna sredstva: tokovi iz naslova oslabitev in akumuliranih negativnih sprememb poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih**

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	Akumulirane oslabitve in akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja						
				Nedonosne izpostavljenosti – krediti in druga finančna sredstva						
					od tega: gospodinjstva		od tega: nefinančne družbe			
						od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami		od tega: MSP	od tega: krediti za poslovne nepremičnine	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP
		Priloga V, del 1, odstavek 32, del 2, odstavki 69–71, 213–216 in 223–239		*Priloga V, del 1, odstavka 42(f) in 44(a)*		*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*	*Priloga V, del 1, odstavka 42(e) in 44(a)*	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a), Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*
		Priloga V, del 1, odstavek 32, del 2, odstavki 69–71, 213–216 in 223–239		*Priloga V, del 1, odstavka 42(f) in 44(a)*		*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*	*Priloga V, del 1, odstavka 42(e) in 44(a)*	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a), Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*
		0010		0020		0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Začetno stanje**	*Priloga V, del 2, odstavek 335*	*Priloga V, del 2, odstavek 335*							
0020	**Povečanja v obdobju**	*Priloga V, del 2, odstavek 336*	*Priloga V, del 2, odstavek 336*							
0030	od tega: oslabitve pri obračunanih obrestih	*Priloga V, del 2, odstavek 337*	*Priloga V, del 2, odstavek 337*							
0040	**Zmanjšanja v obdobju**	*Priloga V, del 2, odstavek 338*	*Priloga V, del 2, odstavek 338*							
0050	od tega: odprava oslabitev in negativnih sprememb poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja	*Priloga V, del 2, odstavek 339(a)*	*Priloga V, del 2, odstavek 339(a)*							
0060	od tega: sprostitev popravkov vrednosti zaradi postopka izpeljave	*Priloga V, del 2, odstavek 339(b)*	*Priloga V, del 2, odstavek 339(b)*							
0070	**Končno stanje**	*Priloga V, del 2, odstavek 335*	*Priloga V, del 2, odstavek 335*							

24.3 Krediti in druga finančna sredstva: odpisi nedonosnih izpostavljenosti v obdobju

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	Bruto knjigovodska vrednost						
				Nedonosne izpostavljenosti – krediti in druga finančna sredstva						
					od tega: gospodinjstva		od tega: nefinančne družbe			
						od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami		od tega: MSP	od tega: krediti za poslovne nepremičnine MSP	od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP
		Priloga V, del 1, odstavka 32 in 34, del 2, odstavki 213–216 in 223–239	*Priloga V, del 1, odstavka 42(f) in 44(a)*	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*	*Priloga V, del 1, odstavka 42(e) in 44(a)*	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a), Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*		
		Priloga V, del 1, odstavka 32 in 34, del 2, odstavki 213–216 in 223–239	*Priloga V, del 1, odstavka 42(f) in 44(a)*	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*	*Priloga V, del 1, odstavka 42(e) in 44(a)*	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a), Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*		
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070		
0010	**Odpisi v obdobju**	*Priloga V, del 2, odstavek 340*	*Priloga V, del 2, odstavek 340*							
0020	od tega: Oprostitev dolga	*Priloga V, del 2, odstavek 340*	*Priloga V, del 2, odstavek 340*							

25. Zavarovanje, pridobljeno s priposestvovanjem in postopki izvršbe

25.1 Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem, razen zavarovanja, razvrščenega kot opredmetena osnovna sredstva: prilivi in odlivi

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Zmanjšanje stanja dolga**		**Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem, razen zavarovanja, razvrščenega kot opredmetena osnovna sredstva**			
								Letnik: pripoznano v bilanci stanja	
								<= 2 leti	
				Bruto knjigovodska vrednost	Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja	Vrednost pri začetnem pripoznanju	Knjigovodska vrednost	Vrednost pri začetnem pripoznanju	Knjigovodska vrednost
				Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavek 343	*Priloga V, del 2, odstavki 69–71 in 343*	*Priloga V, del 2, odstavki 175, 175i in 344*	*Priloga V, del 1, odstavek 27, del 2, odstavek 175*	*Priloga V, del 2, odstavki 175, 175i in 348*	*Priloga V, del 1, odstavek 27, del 2, odstavka 175 in 348*
		Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavek 343	*Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavek 343*	*Priloga V, del 2, odstavki 175, 175i in 344*	*Priloga V, del 1, odstavek 27, del 2, odstavek 175*	*Priloga V, del 2, odstavki 175, 175i in 348*	*Priloga V, del 1, odstavek 27, del 2, odstavka 175 in 348*		
		0010	0020	0030	0040	0050	0060		
0010	**Začetno stanje**	*Priloga V, del 2, odstavka 341 in 342*	*Priloga V, del 2, odstavka 341 in 342*						
0020	**Prilivi iz naslova zavarovanja s premoženjem v obdobju**	*Priloga V, del 2, odstavka 345 in 349*	*Priloga V, del 2, odstavka 345 in 349*						
0030	Priliv zaradi novega zavarovanja s premoženjem, pridobljenega spriposestvovanjem	*Priloga V, del 2, odstavka 345 in 349*	*Priloga V, del 2, odstavka 345 in 349*						
0040	Priliv zaradi pozitivnih sprememb vrednosti	*Priloga V, del 2, odstavka 345 in 349*	*Priloga V, del 2, odstavka 345 in 349*						
0050	**Odlivi iz naslova zavarovanja s premoženjem v obdobju**	*Priloga V, del 2, odstavka 346 in 349*	*Priloga V, del 2, odstavka 346 in 349*						
0060	Odliv, za katerega so bila pridobljena denarna sredstva	*Priloga V, del 2, odstavka 347 in 349*	*Priloga V, del 2, odstavka 347 in 349*						
0070	Pridobljena denarna sredstva, brez stroškov	*Priloga V, del 2, odstavek 347*	*Priloga V, del 2, odstavek 347*						
0080	Dobički/(–) izgube iz prodaje zavarovanja s premoženjem, pridobljenega s priposestvovanjem	*Priloga V, del 2, odstavek 347*	*Priloga V, del 2, odstavek 347*						
0090	Odliv iz naslova zamenjave s finančnim instrumentom	*Priloga V, del 2, odstavka 346 in 349*	*Priloga V, del 2, odstavka 346 in 349*						
0100	Odobreno financiranje	*Priloga V, del 2, odstavek 347*	*Priloga V, del 2, odstavek 347*						
0110	Odliv zaradi negativnih sprememb vrednosti	*Priloga V, del 2, odstavka 346 in 349*	*Priloga V, del 2, odstavka 346 in 349*						
0120	**Končno stanje**	*Priloga V, del 2, odstavka 341 in 342*	*Priloga V, del 2, odstavka 341 in 342*						

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem, razen zavarovanja, razvrščenega kot opredmetena osnovna sredstva**					
				Letnik: pripoznano v bilanci stanja				**od tega: nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo**	
				> 2 leti <= 5 let		**> 5 let**			
				Vrednost pri začetnem pripoznanju	Knjigovodska vrednost	Vrednost pri začetnem pripoznanju	Knjigovodska vrednost	Vrednost pri začetnem pripoznanju	Knjigovodska vrednost
				Priloga V, del 2, odstavki 175, 175i in 348	*Priloga V, del 1, odstavek 27, del 2, odstavka 175 in 348*	*Priloga V, del 2, odstavki 175, 175i in 348*	*Priloga V, del 1, odstavek 27, del 2, odstavka 175 in 348*	*MSRP 5, 6. člen, Priloga V, del 2, odstavki 175, 175i in 344*	*MSRP 5, 6. člen, Priloga V, del 1, odstavek 27, del 2, odstavek 175*
		Priloga V, del 2, odstavki 175, 175i in 348	*Priloga V, del 1, odstavek 27, del 2, odstavka 175 in 352*	*Priloga V, del 2, odstavki 175, 175i in 348*	*Priloga V, del 1, odstavek 27, del 2, odstavka 175 in 348*	*Priloga V, del 2, odstavki 175, 175i in 344*	*Priloga V, del 1, odstavek 27, del 2, odstavek 175*		
		0070	0080	0090	0100	0110	0120		
0010	**Začetno stanje**	*Priloga V, del 2, odstavka 341 in 342*	*Priloga V, del 2, odstavka 341 in 342*						
0020	**Prilivi iz naslova zavarovanja s premoženjem v obdobju**	*Priloga V, del 2, odstavka 345 in 349*	*Priloga V, del 2, odstavka 345 in 349*						
0030	Priliv zaradi novega zavarovanja s premoženjem, pridobljenega spriposestvovanjem	*Priloga V, del 2, odstavka 345 in 349*	*Priloga V, del 2, odstavka 345 in 349*						
0040	Priliv zaradi pozitivnih sprememb vrednosti	*Priloga V, del 2, odstavka 345 in 349*	*Priloga V, del 2, odstavka 345 in 349*						
0050	**Odlivi iz naslova zavarovanja s premoženjem v obdobju**	*Priloga V, del 2, odstavka 346 in 349*	*Priloga V, del 2, odstavka 346 in 349*						
0060	Odliv, za katerega so bila pridobljena denarna sredstva	*Priloga V, del 2, odstavka 347 in 349*	*Priloga V, del 2, odstavka 347 in 349*						
0070	Pridobljena denarna sredstva, brez stroškov	*Priloga V, del 2, odstavek 347*	*Priloga V, del 2, odstavek 347*						
0080	Dobički/(–) izgube iz prodaje zavarovanja s premoženjem, pridobljenega s priposestvovanjem	*Priloga V, del 2, odstavek 347*	*Priloga V, del 2, odstavek 347*						
0090	Odliv iz naslova zamenjave s finančnim instrumentom	*Priloga V, del 2, odstavka 346 in 349*	*Priloga V, del 2, odstavka 346 in 349*						
0100	Odobreno financiranje	*Priloga V, del 2, odstavek 347*	*Priloga V, del 2, odstavek 347*						
0110	Odliv zaradi negativnih sprememb vrednosti	*Priloga V, del 2, odstavka 346 in 349*	*Priloga V, del 2, odstavka 346 in 349*						
0120	**Končno stanje**	*Priloga V, del 2, odstavka 341 in 342*	*Priloga V, del 2, odstavka 341 in 342*						

25.2 Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem, razen zavarovanja, razvrščenega kot opredmetena osnovna sredstva: vrsta pridobljenega zavarovanja

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Zmanjšanje stanja dolga**		**Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem, razen zavarovanja, razvrščenega kot opredmetena osnovna sredstva**						
									Letnik: pripoznano v bilanci stanja			
									<= 2 leti			
				Bruto knjigovodska vrednost	Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja	Vrednost pri začetnem pripoznanju	Knjigovodska vrednost	Akumulirane negativne spremembe	Vrednost pri začetnem pripoznanju	Knjigovodska vrednost	Akumulirane negativne spremembe
				Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavek 343	*Priloga V, del 2, odstavki 69–71 in 343*	*Priloga V, del 2, odstavki 175, 175i in 344*	*Priloga V, del 1, odstavek 27, del 2, odstavek 175*	*Priloga V, del 2, odstavka 175 in 175ii*	*Priloga V, del 2, odstavki 175, 175i in 348*	*Priloga V, del 1, odstavek 27, del 2, odstavka 175 in 348*	*Priloga V, del 2, odstavki 175, 175ii in 348*
				Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavek 343	*Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavek 343*	*Priloga V, del 2, odstavki 175, 175i in 344*	*Priloga V, del 1, odstavek 27, del 2, odstavek 175*	*Priloga V, del 2, odstavka 175 in 175ii*	*Priloga V, del 2, odstavki 175, 175i in 348*	*Priloga V, del 1, odstavek 27, del 2, odstavka 175 in 348*	*Priloga V, del 2, odstavki 175, 175ii in 348*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0010	**Stanovanjske nepremičnine**	*Priloga V, del 2, odstavka 350 in 351*	*Priloga V, del 2, odstavka 350 in 351*								
0020	od tega: v postopku gradnje/razvoja	*Priloga V, del 2, odstavka 350 in 352(a)*	*Priloga V, del 2, odstavka 350 in 352(a)*								
0030	**Poslovne nepremičnine**	*Priloga V, del 2, odstavka 350 in 351*	*Priloga V, del 2, odstavka 350 in 351*								
0040	od tega: v postopku gradnje/razvoja	*Priloga V, del 2, odstavka 350 in 352(a)*	*Priloga V, del 2, odstavka 350 in 352(a)*								
0050	od tega: zemljišča, povezana z družbami za projektiranje in gradnjo poslovnih nepremičnin (brez kmetijskih zemljišč)	*Priloga V, del 2, odstavka 350 in 352(b)*	*Priloga V, del 2, odstavka 350 in 352(b)*								
0060	od tega: zemljišča z gradbenim dovoljenjem za razvoj	*Priloga V, del 2, odstavka 350 in 352(b)*	*Priloga V, del 2, odstavka 350 in 352(b)*								
0070	od tega: zemljišča brez gradbenega dovoljenja za razvoj	*Priloga V, del 2, odstavka 350 in 352(b)*	*Priloga V, del 2, odstavka 350 in 352(b)*								
0080	**Premičnine**	*Priloga V, del 2, odstavka 350 in 351*	*Priloga V, del 2, odstavka 350 in 351*								
0090	**Lastniški in dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 2, odstavka 350 in 351*	*Priloga V, del 2, odstavka 350 in 351*								
0100	**Drugo**	*Priloga V, del 2, odstavka 350 in 351*	*Priloga V, del 2, odstavka 350 in 351*								
0110	**Skupaj**	*Priloga V, del 2, odstavka 350 in 351*	*Priloga V, del 2, odstavka 350 in 351*								
0120	**Število postavk zavarovanja s premoženjem, pridobljenega spriposestvovanjem**	*Priloga V, del 2, odstavka 350 in 351*	*Priloga V, del 2, odstavka 350 in 351*								

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem, razen zavarovanja, razvrščenega kot opredmetena osnovna sredstva**							
				Letnik: pripoznano v bilanci stanja						**od tega: nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo**	
				> 2 leti <= 5 let			**> 5 let**				
				Vrednost pri začetnem pripoznanju	Knjigovodska vrednost	Akumulirane negativne spremembe	Vrednost pri začetnem pripoznanju	Knjigovodska vrednost	Akumulirane negativne spremembe	Vrednost pri začetnem pripoznanju	Knjigovodska vrednost
				Priloga V, del 2, odstavki 175, 175i in 348	*Priloga V, del 1, odstavek 27, del 2, odstavka 175 in 348*	*Priloga V, del 2, odstavki 175, 175ii in 348*	*Priloga V, del 2, odstavki 175, 175i in 348*	*Priloga V, del 1, odstavek 27, del 2, odstavka 175 in 348*	*Priloga V, del 2, odstavki 175, 175ii in 348*	*MSRP 5, 6. člen, Priloga V, del 2, odstavka 175 in 175i*	*MSRP 5, 6. člen, Priloga V, del 1, odstavek 27, del 2, odstavek 175*
		Priloga V, del 2, odstavki 175, 175i in 348	*Priloga V, del 1, odstavek 27, del 2, odstavka 175 in 348*	*Priloga V, del 2, odstavki 175, 175ii in 348*	*Priloga V, del 2, odstavki 175, 175i in 348*	*Priloga V, del 1, odstavek 27, del 2, odstavka 175 in 348*	*Priloga V, del 2, odstavki 175, 175ii in 348*	*Priloga V, del 2, odstavka 175 in 175i*	*Priloga V, del 1, odstavek 27, del 2, odstavek 175*		
		0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160		
0010	**Stanovanjske nepremičnine**	*Priloga V, del 2, odstavka 350 in 351*	*Priloga V, del 2, odstavka 350 in 351*								
0020	od tega: v postopku gradnje/razvoja	*Priloga V, del 2, odstavka 350 in 352(a)*	*Priloga V, del 2, odstavka 350 in 352(a)*								
0030	**Poslovne nepremičnine**	*Priloga V, del 2, odstavka 350 in 351*	*Priloga V, del 2, odstavka 350 in 351*								
0040	od tega: v postopku gradnje/razvoja	*Priloga V, del 2, odstavka 350 in 352(a)*	*Priloga V, del 2, odstavka 350 in 352(a)*								
0050	od tega: zemljišča, povezana z družbami za projektiranje in gradnjo poslovnih nepremičnin (brez kmetijskih zemljišč)	*Priloga V, del 2, odstavka 350 in 352(b)*	*Priloga V, del 2, odstavka 350 in 352(b)*								
0060	od tega: zemljišča z gradbenim dovoljenjem za razvoj	*Priloga V, del 2, odstavka 350 in 352(b)*	*Priloga V, del 2, odstavka 350 in 352(b)*								
0070	od tega: zemljišča brez gradbenega dovoljenja za razvoj	*Priloga V, del 2, odstavka 350 in 352(b)*	*Priloga V, del 2, odstavka 350 in 352(b)*								
0080	**Premičnine**	*Priloga V, del 2, odstavka 350 in 351*	*Priloga V, del 2, odstavka 350 in 351*								
0090	**Lastniški in dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 2, odstavka 350 in 351*	*Priloga V, del 2, odstavka 350 in 351*								
0100	**Drugo**	*Priloga V, del 2, odstavka 350 in 351*	*Priloga V, del 2, odstavka 350 in 351*								
0110	**Skupaj**	*Priloga V, del 2, odstavka 350 in 351*	*Priloga V, del 2, odstavka 350 in 351*								
0120	**Število postavk zavarovanja s premoženjem, pridobljenega s priposestvovanjem**	*Priloga V, del 2, odstavka 350 in 351*	*Priloga V, del 2, odstavka 350 in 351*								

25.3 **Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem, razvrščeno kot opredmetena osnovna sredstva**

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	***Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP***	**Zmanjšanje stanja dolga**		**Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem, razvrščeno kot opredmetena osnovna sredstva**		
				Bruto knjigovodska vrednost	Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja	Vrednost pri začetnem pripoznanju	Knjigovodska vrednost	Akumulirane negativne spremembe
				Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavek 343	*Priloga V, del 2, odstavki 69–71 in 343*	*MRS 16, 6. člen, Priloga V, del 2, odstavka 175 in 175i*	*MRS 16, 6. člen, Priloga V, del 1, odstavek 27, del 2, odstavek 175*	*MRS 16, 6. člen, Priloga V, del 2, odstavka 175 in 175ii*
				Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavek 343	*Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavek 343*	*Priloga V, del 2, odstavka 175 in 175i*	*Priloga V, del 1, odstavek 27, del 2, odstavek 175*	*Priloga V, del 2, odstavka 175 in 175ii*
				0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Skupaj**	*Priloga V, del 2, odstavek 341 in odstavka 357–358*	*Priloga V, del 2, odstavek 341 in odstavka 357–358*					
0020	**Prilivi zaradi novega zavarovanja s premoženjem, pridobljenega s priposestvovanjem**	*Priloga V, del 2, odstavki 341, 345 in 357–358*	*Priloga V, del 2, odstavki 341, 345 in 357–358*					

26. **Upravljanje restrukturiranja in kakovost restrukturiranja**

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	Krediti in druga finančna sredstva z ukrepi restrukturiranja					
							od tega: gospodinjstva		
					od tega: donosno	od tega: z odobrenimi ukrepi restrukturiranja v obdobju		od tega: donosno	od tega: z odobrenimi ukrepi restrukturiranja v obdobju
		Priloga V, del 1, odstavek 32, del 2, odstavki 240–245 in 252–257	*Priloga V, del 2, odstavek 256 in odstavki 259–261*	*Priloga V, del 2, odstavek 361*	*Priloga V, del 1, odstavki 32, 42(f) in 44(a), del 2, odstavki 240–245 in 252–257*	*Priloga V, del 2, odstavek 256 in odstavki 259–261*	*Priloga V, del 2, odstavek 361*		
		Priloga V, del 1, odstavek 32, del 2, odstavki 240–245 in 252–257	*Priloga V, del 2, odstavek 256 in odstavki 259–261*	*Priloga V, del 2, odstavek 361*	*Priloga V, del 1, odstavki 32, 42(f) in 44(a), del 2, odstavki 240–245 in 252–257*	*Priloga V, del 2, odstavek 256 in odstavki 259–261*	*Priloga V, del 2, odstavek 361*		
		0010	0020	0030	0040	0050	0060		
0010	**Število instrumentov**	*Priloga V, del 2, odstavki 320, 355 in 356*	*Priloga V, del 2, odstavki 320, 355 in 356*						
0020	**Bruto knjigovodska vrednost instrumentov** za naslednje vrste ukrepov restrukturiranja:	*Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavki 355, 357 in 359*	*Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavki 355, 357 in 359*						
0030	Obdobje odloga plačila/moratorij na odplačevanje	*Priloga V, del 2, odstavek 358(a)*	*Priloga V, del 2, odstavek 358(a)*						
0040	Znižanje obrestne mere	*Priloga V, del 2, odstavek 358(b)*	*Priloga V, del 2, odstavek 358(b)*						
0050	Podaljšanje zapadlosti/trajanja	*Priloga V, del 2, odstavek 358(c)*	*Priloga V, del 2, odstavek 358(c)*						
0060	Reprogramiranje plačil	*Priloga V, del 2, odstavek 358(d)*	*Priloga V, del 2, odstavek 358(d)*						
0070	Oprostitev dolga	*Priloga V, del 2, odstavek 358(e)*	*Priloga V, del 2, odstavek 358(e)*						
0080	Zamenjave dolga za sredstva	*Priloga V, del 2, odstavek 358(f)*	*Priloga V, del 2, odstavek 358(f)*						
0090	Drugi ukrepi restrukturiranja	*Priloga V, del 2, odstavek 358(g)*	*Priloga V, del 2, odstavek 358(g)*						
	Bruto knjigovodska vrednost instrumentov, za katere so se večkrat uporabili ukrepi restrukturiranja	*Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavek 355*	*Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavek 355*						

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Krediti in druga finančna sredstva z ukrepi restrukturiranja**					
							od tega: gospodinjstva		
					od tega: donosno	**od tega: z odobrenimi ukrepi restrukturiranja v obdobju**		**od tega: donosno**	**od tega: z odobrenimi ukrepi restrukturiranja v obdobju**
				Priloga V, del 1, odstavek 32, del 2, odstavki 240–245 in 252–257	*Priloga V, del 2, odstavek 256 in odstavki 259–261*	*Priloga V, del 2, odstavek 361*	*Priloga V, del 1, odstavki 32, 42(f) in 44(a), del 2, odstavki 240–245 in 252–257*	*Priloga V, del 2, odstavek 256 in odstavki 259–261*	*Priloga V, del 2, odstavek 361*
				Priloga V, del 1, odstavek 32, del 2, odstavki 240–245 in 252–257	*Priloga V, del 2, odstavek 256 in odstavki 259–261*	*Priloga V, del 2, odstavek 361*	*Priloga V, del 1, odstavki 32, 42(f) in 44(a), del 2, odstavki 240–245 in 252–257*	*Priloga V, del 2, odstavek 256 in odstavki 259–261*	*Priloga V, del 2, odstavek 361*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060
0100	Krediti in druga finančna sredstva, ki so bili restrukturirani dvakrat	*Priloga V, del 2, odstavek 360(a)(i)*	*Priloga V, del 2, odstavek 360(a)(i)*						
0110	Krediti in druga finančna sredstva, ki so bili restrukturirani več kot dvakrat	*Priloga V, del 2, odstavek 360(a)(i)*	*Priloga V, del 2, odstavek 360(a)(i)*						
0120	Krediti in druga finančna sredstva, za katere so bili odobreni ukrepi restrukturiranja dodatno k že obstoječim ukrepom restrukturiranja	*Priloga V, del 2, odstavek 360(a)(ii)*	*Priloga V, del 2, odstavek 360(a)(ii)*						
0130	**Bruto knjigovodska vrednost nedonosnih restrukturiranih kreditov in drugih finančnih sredstev, ki niso izpolnili meril za prenehanje razvrstitve kot nedonosni**	*Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavki 232, 355 in 360(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavki 232, 355 in 360(b)*						

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Krediti in druga finančna sredstva z ukrepi restrukturiranja**		
				od tega: nefinančne družbe		
					od tega: donosno	**od tega: z odobrenimi ukrepi restrukturiranja v obdobju**
		Priloga V, del 1, odstavki 32, 42(e) in 44(a), del 2, odstavki 240–245 in 252–257	*Priloga V, del 2, odstavek 256 in odstavki 259–261*	*Priloga V, del 2, odstavek 361*		
		Priloga V, del 1, odstavki 32, 42(e) in 44(a), del 2, odstavki 240–245 in 252–257	*Priloga V, del 2, odstavek 256 in odstavki 259–261*	*Priloga V, del 2, odstavek 361*		
		0070	0080	0090		
0010	**Število instrumentov**	*Priloga V, del 2, odstavki 320, 355 in 356*	*Priloga V, del 2, odstavki 320, 355 in 356*			
0020	**Bruto knjigovodska vrednost instrumentov** za naslednje vrste ukrepov restrukturiranja:	*Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavki 355, 357 in 359*	*Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavki 355, 357 in 359*			
0030	Obdobje odloga plačila/moratorij na odplačevanje	*Priloga V, del 2, odstavek 358(a)*	*Priloga V, del 2, odstavek 358(a)*			
0040	Znižanje obrestne mere	*Priloga V, del 2, odstavek 358(b)*	*Priloga V, del 2, odstavek 358(b)*			
0050	Podaljšanje zapadlosti/trajanja	*Priloga V, del 2, odstavek 358(c)*	*Priloga V, del 2, odstavek 358(c)*			
0060	Reprogramiranje plačil	*Priloga V, del 2, odstavek 358(d)*	*Priloga V, del 2, odstavek 358(d)*			
0070	Oprostitev dolga	*Priloga V, del 2, odstavek 358(e)*	*Priloga V, del 2, odstavek 358(e)*			
0080	Zamenjave dolga za sredstva	*Priloga V, del 2, odstavek 358(f)*	*Priloga V, del 2, odstavek 358(f)*			
0090	Drugi ukrepi restrukturiranja	*Priloga V, del 2, odstavek 358(g)*	*Priloga V, del 2, odstavek 358(g)*			
	Bruto knjigovodska vrednost instrumentov, za katere so se večkrat uporabili ukrepi restrukturiranja	*Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavek 355*	*Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavek 355*			
0100	Krediti in druga finančna sredstva, ki so bili restrukturirani dvakrat	*Priloga V, del 2, odstavek 360(a)(i)*	*Priloga V, del 2, odstavek 360(a)(i)*			

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Krediti in druga finančna sredstva z ukrepi restrukturiranja**		
					od tega: nefinančne družbe	
					od tega: donosno	**od tega: z odobrenimi ukrepi restrukturiranja v obdobju**
		Priloga V, del 1, odstavki 32, 42(e) in 44(a), del 2, odstavki 240–245 in 252–257	*Priloga V, del 1, odstavki 32, 42(e) in 44(a), del 2, odstavki 240–245 in 252–257*	*Priloga V, del 2, odstavek 256 in odstavki 259–261*	*Priloga V, del 2, odstavek 256 in odstavki 259–261*	*Priloga V, del 2, odstavek 361*
		Priloga V, del 1, odstavki 32, 42(e) in 44(a), del 2, odstavki 240–245 in 252–257	*Priloga V, del 1, odstavki 32, 42(e) in 44(a), del 2, odstavki 240–245 in 252–257*	*Priloga V, del 2, odstavek 256 in odstavki 259–261*	*Priloga V, del 2, odstavek 256 in odstavki 259–261*	*Priloga V, del 2, odstavek 361*
		0070		0080		0090
0110	Krediti in druga finančna sredstva, ki so bili restrukturirani več kot dvakrat	*Priloga V, del 2, odstavek 360(a)(i)*	*Priloga V, del 2, odstavek 360(a)(i)*			
0120	Krediti in druga finančna sredstva, za katere so bili odobreni ukrepi restrukturiranja dodatno k že obstoječim ukrepom restrukturiranja	*Priloga V, del 2, odstavek 360(a)(ii)*	*Priloga V, del 2, odstavek 360(a)(ii)*			
0130	**Bruto knjigovodska vrednost nedonosnih restrukturiranih kreditov in drugih finančnih sredstev, ki niso izpolnili meril za prenehanje razvrstitve kot nedonosni**	*Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavki 232, 355 in 360(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavki 232, 355 in 360(b)*			

30. **Zunajbilančne dejavnosti: Deleži v nekonsolidiranih strukturiranih subjektih**

30.1 **Deleži v nekonsolidiranih strukturiranih subjektih**

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Knjigovodska vrednost finančnih sredstev, pripoznanih v bilanci stanja**	**od tega: izkoriščena likvidnostna podpora**	**Poštena vrednost izkoriščene likvidnostne podpore**	**Knjigovodska vrednost finančnih obveznosti, pripoznanih v bilanci stanja**	**Nominalna vrednost zunajbilančnih izpostavljenosti, danih s strani poročevalske institucije**	**od tega: nominalni znesek prevzetih obveznosti iz kreditov**	**Izgube, ki jih ima institucija poročevalka v tekočem obdobju**
				MSRP 12, 29.(a) člen	*MSRP 12, 29.(a) člen; Priloga V, del 2, odstavek 286*		*MSRP 12, 29.(a) člen*	*MSRP 12, B26.(e) člen*		*MSRP 12, B26.(b) člen; Priloga V, del 2, odstavek 287*
				010	020	030	040	050	060	080
010	**Skupaj**									

30.2 **Razčlenitev deležev v nekonsolidiranih strukturiranih subjektih po vrsti dejavnosti**

	Po vrsti dejavnosti	*Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank*	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Knjigovodska vrednost**		
				Subjekti s posebnim namenom pri listinjenju	**Upravljanje premoženja**	**Druge dejavnosti**
				CRR, člen 4(1)(66)	*Priloga V, del 2, odstavek 285(a)*	
			MSRP 12, 24. člen in B6.(a) člen	010	020	030
010	**Izbrana finančna sredstva, pripoznana v bilanci stanja poročevalske institucije**		*MSRP 12, 29.(a) in (b) člen*			
021	od tega: nedonosna	*Priloga V, del 2, odstavki 213–239*	*Priloga V, del 2, odstavki 213–239*			
030	Izvedeni finančni instrumenti	*CRR, Priloga II; Priloga V, del 2, odstavek 272*	*MSRP 9, Priloga A; Priloga V, del 2, odstavek 272*			
040	Lastniški instrumenti	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5*	*MRS 32, 11. člen*			
050	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*	*Priloga V, del 1, odstavek 31*			
060	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*	*Priloga V, del 1, odstavek 32*			
070	**Izbrani lastniški kapital in finančne obveznosti, pripoznani v bilanci stanja poročevalske institucije**		*MSRP 12, 29.(a) in (b) člen*			
080	Izdani lastniški instrumenti		*MRS 32, 11. člen*			
090	Izvedeni finančni instrumenti	*CRR, Priloga II; Priloga V, del 1, odstavki 24(a), 25 in 26, del 2, odstavek 272*	*MSRP 9, Priloga A; Priloga V, del 2, odstavek 272*			
100	Vloge	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*			
110	Izdani dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 37*	*Priloga V, del 1, odstavek 37*			
				Nominalni znesek		
120	**Zunajbilančne izpostavljenosti, dane s strani poročevalske institucije**	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 2, odstavki 112, 113–115, 118*	*MSRP 12, B26.(e) člen; CRR, Priloga I; Priloga V, del 2, odstavki 102–105, 113–115, 118*			
131	od tega: nedonosne	*Priloga V, del 2, odstavek 117*	*Priloga V, del 2, odstavek 117*			

31. **Povezane stranke**

31.1 **Povezane stranke: obveznosti za plačilo in zneski terjatev**

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Dolgovani zneski**				
				Obvladujoči subjekti in subjekti s skupnim nadzorom ali pomembnim vplivom	**Odvisne družbe in drugi subjekti v isti skupini**	**Pridružene in skupaj obvladovane družbe**	**Glavno vodstveno osebje institucije ali njene nadrejene družbe**	**Druge povezane stranke**
				MRS 24, 19.(a) in (b) člen	*MRS 24, 19.(c) člen; Priloga V, del 2, odstavek 289*	*MRS 24, 19.(d) in (e) člen; Priloga V, del 2, odstavek 289*	*MRS 24, 19.(f) člen*	*MRS 24, 19.(g) člen*
				Računovodska direktiva, člen 17(1)(p)	*Računovodska direktiva, člen 17(1)(p); Priloga V, del 2, odstavek 289*	*Računovodska direktiva, člen 17(1)(p); Priloga V, del 2, odstavek 289*	*Računovodska direktiva, člen 17(1)(p)*	*Računovodska direktiva, člen 17(1)(p)*
		Priloga V, del 2, odstavki 288–291	*Priloga V, del 2, odstavki 288–291*	010	020	030	040	050
010	**Izbrana finančna sredstva**		*MRS 24, 18.(b) člen*					
020	Lastniški instrumenti	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5*	*MRS 32, 11. člen*					
030	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*	*Priloga V, del 1, odstavek 31*					
040	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*	*Priloga V, del 1, odstavek 32*					
050	od tega: nedonosne	*Priloga V, del 2, odstavki 213–239*	*Priloga V, del 2, odstavki 213–239*					
060	**Izbrane finančne obveznosti**		*MRS 24, 18.(b) člen*					
070	Vloge	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*					
080	Izdani dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 37*	*Priloga V, del 1, odstavek 37*					

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Dolgovani zneski**				
				Obvladujoči subjekti in subjekti s skupnim nadzorom ali pomembnim vplivom	**Odvisne družbe in drugi subjekti v isti skupini**	**Pridružene in skupaj obvladovane družbe**	**Glavno vodstveno osebje institucije ali njene nadrejene družbe**	**Druge povezane stranke**
				MRS 24, 19.(a) in (b) člen	*MRS 24, 19.(c) člen; Priloga V, del 2, odstavek 289*	*MRS 24, 19.(d) in (e) člen; Priloga V, del 2, odstavek 289*	*MRS 24, 19.(f) člen*	*MRS 24, 19.(g) člen*
				Računovodska direktiva, člen 17(1) (p)	*Računovodska direktiva, člen 17(1) (p); Priloga V, del 2, odstavek 289*	*Računovodska direktiva, člen 17(1) (p); Priloga V, del 2, odstavek 289*	*Računovodska direktiva, člen 17(1) (p)*	*Računovodska direktiva, člen 17(1) (p)*
		Priloga V, del 2, odstavki 288–291	*Priloga V, del 2, odstavki 288–291*	010	020	030	040	050
090	**Nominalni znesek prevzetih obveznosti iz kreditov, danih finančnih poroštev in drugih prevzetih obveznosti**	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 2, odstavki 112, 113–115, 118*	*MRS 24, 18.(b) člen; CRR, Priloga I; Priloga V, del 2, odstavki 102–105, 113–115, 118*					
100	od tega: nedonosne	*Priloga V, del 2, odstavek 117*	*MRS 24, 18.(b) člen; Priloga V, del 2, odstavek 117*					
110	**Prejete obveze iz kreditov, prejeta finančna poroštva in druge prejete obveze**	*Priloga V, del 2, odstavki 102–103, 113–115, 290*	*MRS 24, 18.(b) člen; Priloga V, del 2, odstavek 290*					
120	**Hipotetični znesek izvedenih finančnih instrumentov**	*Priloga V, del 2, odstavki 133–135*	*Priloga V, del 2, odstavki 133–135*					
131	**Akumulirane oslabitve in akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih**	*Priloga V, del 2, odstavki 69–71, 291*	*MRS 24, 1.(c) člen; Priloga V, del 2, odstavki 69–71, 291*					
132	**Rezervacije za nedonosne zunajbilančne izpostavljenosti**	*Priloga V, del 2, odstavki 11, 106, 291*	*Priloga V, del 2, odstavki 11, 106, 291*					

31.2 **Povezane stranke: odhodki in prihodki, ustvarjeni s posli z**

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	Tekoče obdobje				
				Obvladujoči subjekti in subjekti s skupnim nadzorom ali pomembnim vplivom	**Odvisne družbe in drugi subjekti v isti skupini**	**Pridružene in skupaj obvladovane družbe**	**Glavno vodstveno osebje institucije ali njene nadrejene družbe**	**Druge povezane stranke**
				MRS 24, 19.(a) in (b) člen	*MRS 24, 19.(c) člen*	*MRS 24, 19.(d) in (e) člen*	*MRS 24, 19.(f) člen*	*MRS 24, 19.(g) člen*
		Priloga V, del 2, odstavki 288–289, 292–293	*Priloga V, del 2, odstavki 288–289, 292–293*	010	020	030	040	050
010	**Prihodki iz obresti**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (1); Priloga V, del 2, odstavek 31*	*MRS 24, 18.(a) člen; Priloga V, del 2, odstavek 31*					
020	**Odhodki za obresti**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (2); Priloga V, del 2, odstavek 31*	*MRS 24, 18.(a) člen; MRS 1, 97. člen; Priloga V, del 2, odstavek 31*					
030	**Prihodki iz dividend**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (3); Priloga V, del 2, odstavek 40*	*MRS 24, 18.(a) člen; Priloga V, del 2, odstavek 40*					
040	**Prihodki iz naslova provizij in opravnin**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (4)*	*MRS 24, 18.(a) člen; MSRP 7, 20.(c) člen*					
050	**Odhodki iz naslova provizij in opravnin**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (5)*	*MRS 24, 18.(a) člen; MSRP 7, 20.(c) člen*					
060	**Dobički ali (–) izgube iz odprave pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (6)*	*MRS 24, 18.(a) člen*					
070	**Dobički ali (–) izgube iz odprave pripoznanja sredstev, razen finančnih**	*Priloga V, del 2, odstavek 292*	*MRS 24, 18.(a) člen; Priloga V, del 2, odstavek 292*					
080	**Oslabitve ali (–) razveljavitev oslabitev nedonosnih izpostavljenosti**	*Priloga V, del 2, odstavek 293*	*MRS 24, 18.(d) člen; Priloga V, del 2, odstavek 293*					
090	**Rezervacije ali (–) odprava rezervacij za nedonosne izpostavljenosti**	*Priloga V, del 2, odstavka 50 in 293*	*Priloga V, del 2, odstavka 50 in 293*					

40. **Struktura skupine**

40.1 **Struktura skupine: po posameznih subjektih**

Koda LEI	Koda subjekta	Ime subjekta	Vstopni datum	Delniški kapital podjetja, v katero se vlaga	Lastniški kapital podjetja, v katero se vlaga	Bilančna vsota podjetja, v katero se vlaga	Dobiček ali (–) izguba podjetja, v katero se vlaga	Sedež podjetja, v katero se vlaga	Sektor podjetja, v katero se vlaga
Priloga V, del 2, odstavki 294–295, 296(a)	*Priloga V, del 2, odstavki 294–295, 296(b)*	*MSRP 12, 12.(a), 21.(a)(i) člen; Priloga V, del 2, odstavki 294–295, 296(c)*	*Priloga V, del 2, odstavki 294–295, 296(d)*	*Priloga V, del 2, odstavki 294–295, 296(e)*	*MSRP 12, B12.(b) člen; Priloga V, del 2, odstavki 294–295, 296(f)*	*MSRP 12, B12.(b) člen; Priloga V, del 2, odstavki 294–295, 296(f)*	*MSRP 12, B12.(b) člen; Priloga V, del 2, odstavki 294–295, 296(f)*	*MSRP 12, 12.(b), 21.(a)(iii) člen; Priloga V, del 2, odstavki 294–295, 296(g)*	*Priloga V, del 2, odstavki 294–295, 296(h)*
Priloga V, del 2, odstavki 294–295, 296(a)	*Priloga V, del 2, odstavki 294–295, 296(b)*	*Priloga V, del 2, odstavki 294–295, 296(c)*	*Priloga V, del 2, odstavki 294–295, 296(d)*	*Priloga V, del 2, odstavki 294–295, 296(e)*	*Priloga V, del 2, odstavki 294–295, 296(f)*	*Priloga V, del 2, odstavki 294–295, 296(f)*	*Priloga V, del 2, odstavki 294–295, 296(f)*	*Priloga V, del 2, odstavki 294–295, 296(q)*	*Priloga V, del 2, odstavki 294–295, 296(h)*
010	020	030	040	050	060	070	080	090	095

Oznaka NACE	Akumulirani lastniški delež [%]	Glasovalne pravice [%]	Struktura skupine [razmerje]	Računovodska obravnava [računovodska skupina]	Računovodska obravnava [skupina v skladu s CRR]	Knjigovodska vrednost	Strošek pridobitve	Dobro ime, povezano s podjetjem, v katero se vlaga	Poštena vrednost naložb, za katere so objavljene cenovne ponudbe
Priloga V, del 2, odstavki 294–295, 296(i)	*MSRP 12, 21.(a)(iv) člen; Priloga V, del 2, odstavki 294–295, 296(j)*	*MSRP 12, 21.(a)(iv) člen; Priloga V, del 2, odstavki 294–295, 296(k)*	*MSRP 12, 10.(a)(i) člen; Priloga V, del 2, odstavki 294–295, 296(l)*	*MSRP 12, 21.(b) člen; Priloga V, del 2, odstavki 294–295, 296(m)*	*CRR, člen 18; Priloga V, del 2, odstavki 294–295, 296(n)*	*Priloga V, del 2, odstavki 294–295, 296(o)*	*Priloga V, del 2, odstavki 294–295, 296(p)*	*Priloga V, del 2, odstavki 294–295, 296(q)*	*MSRP 12, 21.(b)(iii) člen; Priloga V, del 2, odstavki 294–295, 296(r)*
Priloga V, del 2, odstavki 294–295, 296(i)	*Priloga V, del 2, odstavki 294–295, 296(j)*	*Priloga V, del 2, odstavki 294–295, 296(k)*	*Priloga V, del 2, odstavki 294–295, 296(l)*	*Priloga V, del 2, odstavki 294–295, 296(m)*	*CRR, člen 423(b); Priloga V, del 2, odstavki 294–295, 296(n)*	*Priloga V, del 2, odstavki 294–295, 296(o)*	*Priloga V, del 2, odstavki 294–295, 296(p)*	*Priloga V, del 2, odstavki 294–295, 296(q)*	*Priloga V, del 2, odstavki 294–295, 296(r)*
100	110	120	130	140	150	160	170	180	190

40.2. **Struktura skupine: po posameznih instrumentih**

Koda vrednostnega papirja	**Koda subjekta**	**Koda LEI holdinga**	**Koda holdinga**	**Naziv holdinga**	**Akumulirani lastniški delež** (%)	**Knjigovodska vrednost**	**Strošek pridobitve**
Priloga V, del 2, odstavek 297(a)	*Priloga V, del 2, odstavka 296(b) in 297(c)*	*Priloga V, del 2, odstavek 297(b)*	*Priloga V, del 2, odstavek 297(b)*		*Priloga V, del 2, odstavka 296(j) in 297(c)*	*Priloga V, del 2, odstavka 296(o) in 297(c)*	*Priloga V, del 2, odstavka 296(p) in 297(c)*
Priloga V, del 2, odstavek 297(a)	*Priloga V, del 2, odstavka 296(b) in 297(c)*	*Priloga V, del 2, odstavek 297(b)*	*Priloga V, del 2, odstavek 297(b)*		*Priloga V, del 2, odstavka 296(j) in 297(c)*	*Priloga V, del 2, odstavka 296(o) in 297(c)*	*Priloga V, del 2, odstavka 296(p) in 297(c)*
010	020	030	040	050	060	070	080

41. **Poštena vrednost**

41.1. **Hierarhija poštene vrednosti: finančni instrumenti po odplačni vrednosti**

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank *Priloga V, del 2, odstavek 298*	***Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*** *Priloga V, del 2, odstavek 298*	**Poštena vrednost** *MSRP 7, 25.–26. člen*	**Hierarhija poštene vrednosti** *MSRP 13, 97. in 93.(b) člen*		
					Raven 1 *MSRP 13, 76. člen*	**Raven 2** *MSRP 13, 81. člen*	**Raven 3** *MSRP 13, 86. člen*
				010	020	030	040
	SREDSTVA						
015	**Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti**		*MSRP 7, 8.(f) člen; MSRP 9, 4.1.2. člen*				
016	Dolžniški vrednostni papirji		*Priloga V, del 1, odstavek 31*				
017	Krediti in druga finančna sredstva		*Priloga V, del 1, odstavek 32*				
021	**Netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena z metodo na podlagi nabavne vrednosti**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 35; Računovodska direktiva, člen 6(1)(i), člen 8(2); Priloga V, del 1, odstavka 18 in 19*					
022	Lastniški instrumenti	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5*					
023	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*					
024	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*					
031	**Druga netrgovalna neizvedena finančna sredstva**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 37; Računovodska direktiva, člen 12(7); Priloga V, del 1, odstavek 20*					
032	Lastniški instrumenti	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5*					
033	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*					
034	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*					

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank *Priloga V, del 2, odstavek 298*	***Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*** *Priloga V, del 2, odstavek 298*	**Poštena vrednost** *MSRP 7, 25.–26. člen*	**Hierarhija poštene vrednosti** *MSRP 13, 97. in 93.(b) člen*		
					Raven 1 *MSRP 13, 76. člen*	**Raven 2** *MSRP 13, 81. člen*	**Raven 3** *MSRP 13, 86. člen*
				010	020	030	040
	OBVEZNOSTI						
070	**Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti**		*MSRP 7, 8.(g) člen; MSRP 9, 4.2.1. člen*				
080	Vloge		*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*				
090	Izdani dolžniški vrednostni papirji		*Priloga V, del 1, odstavek 37*				
100	Druge finančne obveznosti		*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*				
101	**Netrgovalne neizvedene finančne obveznosti, merjene z metodo na podlagi nabavne vrednosti**	*Računovodska direktiva, člen 8(3)*					
102	Vloge	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*					
103	Izdani dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 37*					
104	Druge finančne obveznosti	*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*					

41.2 **Uporaba možnosti vrednotenja po pošteni vrednosti**

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Knjigovodska vrednost** *Priloga V, del 1, odstavka 27–28*			
				Računovodska neskladnost	**Upravljano na podlagi poštene vrednosti**	**Hibridne pogodbe**	**Upravljano za kreditno tveganje**
				MSRP 9, B4.1.29. člen	*MSRP 9, B4.1.33. člen*	*MSRP 9, 4.3.6. člen; MSRP 9, 4.3.7. člen; Priloga V, del 2, odstavek 300*	*MSRP 9, 6.7. člen; MSRP 7, 8.(a)(e) člen; Priloga V, del 2, odstavek 301*
				010	020	030	040
	SREDSTVA						
010	**Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida**	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6)*	*MSRP 7, 8.(a)(i) člen; MSRP 9, 4.1.5. člen*				
030	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*	*Priloga V, del 1, odstavek 31*				
040	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*	*Priloga V, del 1, odstavek 32*				
	OBVEZNOSTI						
050	**Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida**	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6); MRS 39, 9. člen*	*MSRP 7, 8.(e)(i) člen; MSRP 9, 4.2.2. člen*				
060	Vloge	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*				
070	Izdani dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 37*	*Priloga V, del 1, odstavek 37*				
080	Druge finančne obveznosti	*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*	*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*				

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

		Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP *Priloga V, del 2, odstavek 302*	**Knjigovodska vrednost**	od tega: sredstva, ki predstavljajo pravico do uporabe *MSRP 16, 47.(a), 53.(j) člen; Priloga V, del 2, odstavek 303i*
			010	020
010	**Opredmetena osnovna sredstva**	*MRS 16, 6. člen; MRS 16, 29. člen; MRS 1, 54.(a) člen*		
020	Model prevrednotenja	*MRS 16, 31., 73.(a), (d) člen*		
030	Model stroškov	*MRS 16, 30., 73.(a), (d) člen*		
040	**Naložbene nepremičnine**	*MRS 40, 5., 30. člen; MRS 1, 54.(b) člen*		
050	Model poštene vrednosti	*MRS 40, 33.–55., 76. člen*		
060	Model stroškov	*MRS 40, 56., 79.(c) člen*		
070	**Druga neopredmetena sredstva**	*MRS 38, 8., 118., 122. člen; Priloga V, del 2, odstavek 303*		
080	Model prevrednotenja	*MRS 38, 75.–87., 124.(a)(ii) člen*		
090	Model stroškov	*MRS 38, 74. člen*		

43. **Rezervacije**

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Knjigovodska vrednost** *Priloga V, del 1, odstavka 27–28*						
				Pokojnine in druge pozaposlitvene obveznosti za določene zaslužke	**Drugi dolgoročni zaslužki zaposlencev**	**Prestrukturiranje**	**Nerešena pravna vprašanja in pravdni spori v zvezi z davki**	**Prevzete obveznosti in dana poroštva v skladu z nacionalnimi GAAP**	**Druge prevzete obveznosti in dana poroštva, merjena v skladu z MRS 37, in dana poroštva, merjena v skladu z MSRP 4**	**Druge rezervacije**
				MRS 19, 63. člen; MRS 1, 78.(d) člen; Priloga V, del 2, odstavek 9	*MRS 19, 153. člen; MRS 1, 78.(d) člen; Priloga V, del 2, odstavek 10*	*MRS 37, 70.–83. člen*	*MRS 37, 14. člen*		*MRS 37; MSRP 4; Priloga V, del 2, odstavka 304–305*	*MRS 37, 14. člen*
				Priloga V, del 2, odstavek 9	*Priloga V, del 2, odstavek 10*			*Direktiva o računovodskih izkazih bank, členi 24–25 in člen 33(1)*		
				010	020	030	040	050	055	060
010	**Začetno stanje [knjigovodska vrednost na začetku obdobja]**		*MRS 37, 84.(a) člen*							
020	Povečanja, vključno s povečanjem obstoječih rezervacij		*MRS 37, 84.(b) člen*							
030	(–) Porabljeni zneski		*MRS 37, 84.(c) člen*							
040	(–) Neporabljeni zneski, povrnjeni v obdobju		*MRS 37, 84.(d) člen*							
050	Povečanje diskontirane vrednosti [minevanje časa] in učinek spremembe diskontne stopnje		*MRS 37, 84.(e) člen*							
060	Druga gibanja									
070	**Končno stanje [knjigovodska vrednost na koncu obdobja]**		*MRS 37, 84.(a) člen*							

44. **Programi z določenimi zaslužki in zaslužki zaposlencev**

44.1 **Sestavine neto sredstev in obveznosti za programe z določenimi zaslužki**

		Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	**Znesek**
			Priloga V, del 2, odstavka 306–307
			010
010	**Poštena vrednost sredstev za programe z določenimi zaslužki**	*MRS 19, 140.(a)(i), 142. člen*	
020	od tega: finančni instrumenti, ki jih izda institucija	*MRS 19, 143. člen*	
030	Lastniški instrumenti	*MRS 19, 142.(b) člen*	
040	Dolžniški instrumenti	*MRS 19, 142.(c) člen*	
050	Nepremičnine	*MRS 19, 142.(d) člen*	
060	Druga sredstva za programe z določenimi zaslužki		
070	**Sedanja vrednost obveznosti za določene zaslužke**	*MRS 19, 140.(a)(ii) člen*	
080	**Učinek zgornje meje sredstev**	*MRS 19, 140.(a)(iii) člen*	
090	**Neto sredstva z določenimi zaslužki [knjigovodska vrednost]**	*MRS 19, 63. člen; Priloga V, del 2, odstavek 308*	
100	**Rezervacije za pokojnine in druge pozaposlitvene obveznosti za določene zaslužke [knjigovodska vrednost]**	*MRS 19, 63. člen; MRS 1, 78.(d) člen; Priloga V, del 2, odstavek 9*	
110	**poštena vrednost vseh pravic do poplačila, ki se upošteva kot sredstvo**	*MRS 19, 140.(b) člen*	

44.2 **Gibanja pri obveznostih z določenimi zaslužki**

		Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	**Obveznosti za določene zaslužke**
			Priloga V, del 2, odstavka 306 in 309
			010
010	**Začetno stanje [sedanja vrednost]**	*MRS 19, 140.(a)(ii) člen*	
020	Tekoči stroški servisiranja	*MRS 19, 141.(a) člen*	
030	Stroški obresti	*MRS 19, 141.(b) člen*	
040	Plačani prispevki	*MRS 19, 141.(f) člen*	
050	Aktuarski dobički in (–) izgube zaradi sprememb demografskih predpostavk	*MRS 19, 141.(c)(ii) člen*	
060	Aktuarski dobički in (–) izgube zaradi sprememb finančnih predpostavk	*MRS 19, 141.(c)(iii) člen*	
070	Povečanje ali (–) zmanjšanje devizne zamenjave	*MRS 19, 141.(e) člen*	
080	Plačane ugodnosti	*MRS 19, 141.(g) člen*	
090	Pretekli stroški servisiranja, vključno z dobički in izgubami, ki izhajajo iz poravnav	*MRS 19, 141.(d) člen*	
100	Povečanje ali (–) zmanjšanje prek poslovnih združitev in prodaj	*MRS 19, 141.(h) člen*	
110	Druga povečanja ali (–) zmanjšanja		
120	**Končno stanje [sedanja vrednost]**	*MRS 19, 140.(a)(ii) člen; Priloga V, del 2, odstavek 310*	

44.3 **Odhodki za zaposlene glede na vrsto zaslužkov**

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Tekoče obdobje**
				010
010	**Pokojnine in podobni odhodki**	*Priloga V, del 2, odstavek 311(a)*	*Priloga V, del 2, odstavek 311(a)*	
020	**Plačila na podlagi delnic**	*Priloga V, del 2, odstavek 311(b)*	*MSRP 2, 44. člen; Priloga V, del 2, odstavek 311(b)*	
030	**Plače**	*Priloga V, del 2, odstavek 311(c)*	*Priloga V, del 2, odstavek 311(c)*	
040	**Prispevki za socialno varnost**	*Priloga V, del 2, odstavek 311(d)*	*Priloga V, del 2, odstavek 311(d)*	
050	**Plačila odpravnine**	*Priloga V, del 2, odstavek 311(e)*	*MRS 19, 8. člen; Priloga V, del 2, odstavek 311(e)*	
060	**Druge vrste odhodkov za zaposlene**	*Priloga V, del 2, odstavek 311(f)*	*Priloga V, del 2, odstavek 311(f)*	
070	**ODHODKI ZA ZAPOSLENE**			

44.4 **Odhodki za zaposlene glede na kategorijo prejemkov in kategorijo zaposlenih**

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	Tekoče obdobje			
				Zaposleni skupaj	od tega: zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucij	od tega: upravljalni organ (v njegovi funkciji vodenja) in višje vodstvo	od tega: upravljalni organ (v nadzorni funkciji)
					Priloga V, del 2, odstavek 311i(a)	*Priloga V, del 2, odstavek 311i*	*Priloga V, del 2, odstavek 311i(b)*
				0010	0020	0030	0040
0010	**Fiksni prejemki**	*Priloga V, del 2, odstavek 311i(a)*	*Priloga V, del 2, odstavek 311i(a)*				
0020	**Variabilni prejemki**	*Priloga V, del 2, odstavek 311i(a)*	*Priloga V, del 2, odstavek 311i(a)*				
0030	**Odhodki za zaposlene razen prejemkov**						
0040	**ODHODKI ZA ZAPOSLENE**						
0050	**ŠTEVILO ZAPOSLENIH**	*Priloga V, del 2, odstavek 311ii*	*Priloga V, del 2, odstavek 311ii*				

45. **Razčlenitev izbranih postavk izkaza poslovnega izida**

45.1 **Dobički ali izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, po računovodskem portfelju**

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Tekoče obdobje**	**Spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja**
					Priloga V, del 2, odstavek 312
				010	020
010	**Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida**		*MSRP 7, 20.(a)(i) člen; MSRP 9, 4.1.5. člen*		
020	**Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida**		*MSRP 7, 20.(a)(i) člen; MSRP 9, 4.2.2. člen*		
030	**DOBIČKI ALI (–) IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, DOLOČENIH ZA MERJENJE PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (6)*	*MSRP 7, 20.(a)(i) člen*		

45.2 **Dobički ali izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev**

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Tekoče obdobje**
				Priloga V, del 2, odstavek 313
				010
010	**Opredmetena osnovna sredstva**		*MRS 16, 68. in 71. člen*	
020	**Naložbene nepremičnine**		*MRS 40, 69. člen; MRS 1, 34.(a), 98.(d) člen*	
030	**Neopredmetena sredstva**		*MRS 38, 113.–115.A člen; MRS 1, 34.(a) člen*	
040	**Druga sredstva**		*MRS 1, 34.(a) člen*	
050	**DOBIČKI ALI (–) IZGUBE IZ ODPRAVE PRIPOZNANJA NEFINANČNIH SREDSTEV**		*MRS 1, 34. člen*	

45.3 **Drugi poslovni prihodki in odhodki**

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Prihodki**	**Odhodki**
				010	020
010	**Spremembe poštene vrednosti za opredmetena sredstva, merjene z uporabo modela poštene vrednosti**	*Priloga V, del 2, odstavek 314*	*MRS 40, 76.(d) člen; Priloga V, del 2, odstavek 314*		
020	**Naložbene nepremičnine**	*Priloga V, del 2, odstavek 314*	*MRS 40, 75.(f) člen; Priloga V, del 2, odstavek 314*		
030	**Poslovni najemi, ki niso naložbene nepremičnine**	*Priloga V, del 2, odstavek 315*	*MSRP 16, 81. in .82. člen; Priloga V, del 2, odstavek 315*		
040	**Drugo**	*Priloga V, del 2, odstavek 316*	*Priloga V, del 2, odstavek 316*		
050	**DRUGI POSLOVNI PRIHODKI ALI ODHODKI**	*Priloga V, del 2, odstavki 314–316*	*Priloga V, del 2, odstavki 314–316*		

46. **Izkaz sprememb lastniškega kapitala**

	Viri sprememb lastniškega kapitala	Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Kapital	Vplačani presežek kapitala	Izdani lastniški instrumenti, razen kapitala	Drug lastniški kapital	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Zadržani dobiček	Rezerve prevrednotenja	Presežki iz prevrednotenja
				MRS 1, 106., 54.(r) člen	*MRS 1, 106., 78.(e) člen*	*MRS 1, 106. člen; Priloga V, del 2, odstavka 18–19*	*MRS 1, 106. člen; Priloga V, del 2, odstavek 20*	*MRS 1, 106. člen*	*CRR, člen 4(1)(123)*	*MSRP 1, 30., D5.–D8. člen*	
				Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Obveznosti (9), Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 22	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Obveznosti(10); CRR, člen 4(1)(124)*	*Priloga V, del 2, odstavka 18–19*	*Priloga V, del 2, odstavek 20*	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6)*	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Obveznosti(13); CRR, člen 4(1)(123)*		*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Obveznosti (12)*
				010	020	030	040	050	060	070	075
010	**Začetno stanje [pred prenovljenim prikazom]**										
020	Učinki popravkov napak		*MRS 1, 106.(b) člen; MRS 8, 42. člen*								
030	Učinki sprememb računovodskih politik		*MRS 1, 106.(b) člen; MRS 1, IG6. člen; MRS 8, 22. člen*								
040	**Začetno stanje [tekoče obdobje]**										
050	Izdaja navadnih delnic		*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*								
060	Izdaja prednostnih delnic		*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*								
070	Izdaja drugih lastniških instrumentov		*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*								
080	Izvajanje ali prenehanje drugih izdanih lastniških instrumentov		*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*								
090	Konverzija dolga v lastniški kapital		*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*								
100	Zmanjšanje kapitala		*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*								
110	Dividende		*MRS 1, 106.(d)(iii) člen; MRS 32, 35. člen; MRS 1, IG6. člen*								
120	Nakup lastnih delnic		*MRS 1, 106.(d)(iii) člen; MRS 32, 33. člen*								

	Viri sprememb lastniškega kapitala	Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Kapital	Vplačani presežek kapitala	Izdani lastniški instrumenti, razen kapitala	Drug lastniški kapital	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Zadržani dobiček	Rezerve prevrednotenja	Presežki iz prevrednotenja
				MRS 1, 106., 54.(r) člen	*MRS 1, 106., 78.(e) člen*	*MRS 1, 106. člen; Priloga V, del 2, odstavka 18–19*	*MRS 1, 106. člen; Priloga V, del 2, odstavek 20*	*MRS 1, 106. člen*	*CRR, člen 4(1)(123)*	*MSRP 1, 30., D5.–D8. člen*	
				Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Obveznosti (9), Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 22	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Obveznosti(10); CRR, člen 4(1)(124)*	*Priloga V, del 2, odstavka 18–19*	*Priloga V, del 2, odstavek 20*	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6)*	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Obveznosti(13); CRR, člen 4(1)(123)*		*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Obveznosti (12)*
				010	020	030	040	050	060	070	075
130	Prodaja ali preklic lastnih delnic		*MRS 1, 106.(d)(iii) člen; MRS 32, 33. člen*								
140	Prerazvrstitev finančnih instrumentov iz lastniškega kapitala k obveznostim		*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*								
150	Prerazvrstitev finančnih instrumentov iz obveznosti k lastniškemu kapitalu		*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*								
160	Prenosi med sestavinami lastniškega kapitala		*MRS 1, 106.(d)(iii) člen; Priloga V, del 2, odstavek 318*								
170	Povečanje ali (–) zmanjšanje lastniškega kapitala prek poslovnih združitev		*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*								
180	Plačila na podlagi delnic		*MRS 1, 106.(d)(iii) člen; MSRP 2, 10. člen*								
190	Druga povečanja ali (–) zmanjšanja lastniškega kapitala		*MRS 1, 106.(d) člen*								
200	Vseobsegajoči donos poslovnega leta skupaj		*MRS 1, 106.(d)(i)–(ii) člen; MRS 1, 81.A(c) člen; MRS 1, IG6. člen*								
210	**Končno stanje [tekoče obdobje]**										

	Viri sprememb lastniškega kapitala	Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Druge rezerve	Prve konsolidacijske razlike	(–) Lastne delnice	Dobiček ali (–) izguba, ki se pripiše lastnikom obvladujoče banke	(–) Med letom izplačane dividende	Manjšinski deleži		Skupaj
									Akumulirani drugi vsoobsegajoči donos	Druge postavke	
				MRS 1, 106., 54.(c) člen		MRS 1, 106. člen; MRS 32, 34., 33. člen; Priloga V, del 2, odstavek 30	MRS 1, 106. (a) člen	MRS 1, 106. člen; MRS 32, 35. člen	MRS 1, 54.(q), 106.(a) člen	MRS 1, 54.(q), 106.(a) člen	MRS 1, 9.(c), IG6. člen
					Računovodska direktiva, člen 24(3)(c)	Računovodska direktiva, Priloga III, Sredstva D (III) (2); Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Sredstva (12); Priloga V, del 2, odstavek 30	Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Obveznosti (14)	CRR, člen 26(2b)	Računovodska direktiva, člen 24(4)	Računovodska direktiva, člen 24(4)	
				080	085	090	100	110	120	130	140
010	**Začetno stanje [pred prenovljenim prikazom]**										
020	Učinki popravkov napak		*MRS 1, 106.(b) člen; MRS 8, 42. člen*								
030	Učinki sprememb računovodskih politik		*MRS 1, 106.(b) člen; MRS 1, IG6. člen; MRS 8, 22. člen*								
040	**Začetno stanje [tekoče obdobje]**										
050	Izdaja navadnih delnic		*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*								
060	Izdaja prednostnih delnic		*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*								
070	Izdaja drugih lastniških instrumentov		*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*								
080	Izvajanje ali prenehanje drugih izdanih lastniških instrumentov		*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*								
090	Konverzija dolga v lastniški kapital		*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*								
100	Zmanjšanje kapitala		*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*								
110	Dividende		*MRS 1, 106.(d)(iii) člen; MRS 32, 35. člen; MRS 1, IG6. člen*								
120	Nakup lastnih delnic		*MRS 1, 106.(d)(iii) člen; MRS 32, 33. člen*								

	Viri sprememb lastniškega kapitala	*Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank*	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	Druge rezerve	Prve konsolidacijske razlike	(–) Lastne delnice	Dobiček ali (–) izguba, ki se pripiše lastnikom obvladujoče banke	(–) Med letom izplačane dividende	Manjšinski deleži		Skupaj
									Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Druge postavke	
				MRS 1, 106., 54.(c) člen		*MRS 1, 106. člen; MRS 32, 34., 33. člen; Priloga V, del 2, odstavek 30*	*MRS 1, 106. (a) člen*	*MRS 1, 106. člen; MRS 32, 35. člen*	*MRS 1, 54.(q), 106.(a) člen*	*MRS 1, 54.(q), 106.(a) člen*	*MRS 1, 9.(c), IG6. člen*
					Računovodska direktiva, člen 24(3)(c)	*Računovodska direktiva, Priloga III, Sredstva D (III) (2); Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Sredstva (12); Priloga V, del 2, odstavek 30*	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Obveznosti (14)*	*CRR, člen 26(2b)*	*Računovodska direktiva, člen 24(4)*	*Računovodska direktiva, člen 24(4)*	
				080	085	090	100	110	120	130	140
130	Prodaja ali preklic lastnih delnic		*MRS 1, 106.(d)(iii) člen; MRS 32, 33. člen*								
140	Prerazvrstitev finančnih instrumentov iz lastniškega kapitala k obveznostim		*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*								
150	Prerazvrstitev finančnih instrumentov iz obveznosti k lastniškemu kapitalu		*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*								
160	Prenosi med sestavinami lastniškega kapitala		*MRS 1, 106.(d)(iii) člen; Priloga V, del 2, odstavek 318*								
170	Povečanje ali (–) zmanjšanje lastniškega kapitala prek poslovnih združitev		*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*								
180	Plačila na podlagi delnic		*MRS 1, 106.(d)(iii) člen; MSRP 2, 10. člen*								
190	Druga povečanja ali (–) zmanjšanja lastniškega kapitala		*MRS 1, 106.(d) člen*								
200	Vseobsegajoči donos poslovnega leta skupaj		*MRS 1, 106.(d)(i)–(ii) člen; MRS 1, 81.A(c) člen; MRS 1, IG6. člen*								
210	**Končno stanje [tekoče obdobje]**										

47. **Krediti in druga finančna sredstva: Povprečno trajanje in čas izterjave**

		Pravna podlaga	SKUPAJ						
				od tega: gospodinjstva		od tega: nefinančne družbe			
					od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami		od tega: MSP		od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP
								od tega: krediti za poslovne nepremičnine	
				Priloga V, del 1, odstavek 42(f)	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a), Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Slaba posojila in druga finančna sredstva: tehtan povprečen čas od prekoračitve datuma zapadlosti (v letih)**	*Priloga V, del 2, odstavka 362 in 363*							
0020	**Neto kumulativne povrnitve na podlagi pravdnih postopkov, zaključenih v obdobju**	*Priloga V, del 2, odstavka 362 in 364(a)*							
0030	**Zmanjšanje bruto knjigovodske vrednosti na podlagi pravdnih postopkov, zaključenih v obdobju**	*Priloga V, del 2, odstavka 362 in 364(b)*							
0040	**Povprečno trajanje pravdnih postopkov, zaključenih v obdobju (v letih)**	*Priloga V, del 2, odstavka 362 in 364(c)*							“

PRILOGA V

„PRILOGA V

POROČANJE O FINANČNIH INFORMACIJAH

Kazalo

DEL 1: SPLOŠNA NAVODILA 830

1. Sklici na pravno podlago 830
2. Dogovori 831
3. Konsolidacija 832
4. Računovodski portfelji finančnih instrumentov 833
4.1 Finančna sredstva 833
4.2 Finančne obveznosti 834
5. Finančni instrumenti 834
5.1 Finančna sredstva 835
5.2 Bruto knjigovodska vrednost 835
5.3 Finančne obveznosti 836
6. Razčlenitev nasprotnih strank 836

NAVODILA V ZVEZI S PREDLOGAMI 837

1. Bilanca stanja 837
1.1 Sredstva (1.1) 837
1.2 Obveznosti (1.2) 838
1.3 Lastniški kapital (1.3) 839
2. Izkaz poslovnega izida (2) 840
3. Izkaz vseobsegajočega donosa (3) 843
4. Razčlenitev finančnih sredstev po instrumentih in po sektorju nasprotne stranke (4) 844
5. Razčlenitev kreditov, ki niso v posesti za trgovanje, in drugih finančnih sredstev po produktih (5) 846
6. Razčlenitev kreditov, ki niso v posesti za trgovanje, in drugih finančnih sredstev za nefinančne družbe po oznakah NACE (6) 847
7. Finančna sredstva, ki so predmet oslabitve in so prekoračila zapadlost v plačilo (7) 848
8. Razčlenitev finančnih obveznosti (8) 848
9. Zaveze iz kreditov, finančna poroštva in druge zaveze (9) 849
10. Izvedeni finančni instrumenti in obračunavanje varovanja pred tveganjem (10 in 11) 851
10.1 Razčlenitev izvedenih finančnih instrumentov po vrsti tveganja 852
10.2 Zneski, ki se poročajo za izvedene finančne instrumente 853
10.3 Izvedeni finančni instrumenti, razvrščeni kot ‚ekonomska varovanja‘ 854
10.4 Razčlenitev izvedenih finančnih instrumentov po sektorju nasprotne stranke 854
10.5 Obračunavanje varovanja pred tveganjem v skladu z nacionalnimi GAAP (11.2) 855
10.6 Znesek, ki se poroča za neizvedene instrumente za varovanje (11.3 in 11.3.1) 855
10.7 Varovane postavke v varovanjih poštene vrednosti (11.4) 855

11. Gibanja popravkov vrednosti in rezervacij za kreditne izgube (12) ... 856

11.1 Gibanja popravkov vrednosti za kreditne izgube in oslabitve lastniških instrumentov v skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank (12.0) ... 856

11.2 Gibanja popravkov vrednosti in rezervacij za kreditne izgube v skladu z MSRP (12.1) ... 856

11.3 Prenosi med skupinami za namen oslabitev (predstavitev na bruto osnovi) (12.2) ... 858

12. Prejeta zavarovanja in poroštva (13) ... 858

12.1 Razčlenitev kreditov in drugih finančnih sredstev, ki niso v posesti za trgovanje, po zavarovanjih in poroštvih (13.1) ... 858

12.2 Zavarovanje, pridobljeno s priposestvovanjem v obdobju (v posesti na referenčni datum) (13.2.1) ... 859

12.3 Zavarovanje, pridobljeno s priposestvovanjem, akumulirano (13.3.1) ... 859

13. Hierarhija poštene vrednosti: Finančni instrumenti po pošteni vrednosti (14) ... 859

14. Odprava pripoznanja in finančne obveznosti, povezane s prenesenimi finančnimi sredstvi (15) ... 860

15. Razčlenitev izbranih postavk izkaza poslovnega izida (16) ... 860

15.1 Prihodki in odhodki iz obresti po instrumentih in sektorju nasprotne stranke (16.1) ... 860

15.2 Dobički ali izgube iz odprave pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, po instrumentih (16.2) ... 861

15.3 Dobički ali izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje ter iz trgovalnih finančnih sredstev in obveznosti, po instrumentih (16.3) ... 862

15.4 Dobički ali izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje ter iz trgovalnih finančnih sredstev in obveznosti, po tveganju (16.4) ... 862

15.5 Dobički ali izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje, po instrumentih (16.4.1) ... 862

15.6 Dobički ali izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, po instrumentih (16.5) ... 863

15.7 Dobički ali izgube iz obračunavanja varovanja pred tveganjem (16.6) ... 863

15.8 Oslabitev nefinančnih sredstev (16.7) ... 863

15.9 Drugi administrativni stroški (16.8) ... 863

16. Uskladitev med računovodskim obsegom konsolidacije in obsegom konsolidacije v skladu s CRR (17) ... 864

17. Nedonosne izpostavljenosti (18) ... 864

17.1 Informacije o donosnih in nedonosnih izpostavljenostih (18.0) ... 864

17.2 Prilivi in odlivi iz naslova nedonosnih izpostavljenosti – krediti in druga finančna sredstva glede na sektor nasprotne stranke (18.1) ... 868

17.3 Krediti za poslovne nepremičnine in dodatne informacije o kreditih, zavarovanih z nepremičninami (18.2) ... 869

18. Restrukturirane izpostavljenosti (19) ... 870

19. Geografska razčlenitev (20) ... 873

19.1 Geografska razčlenitev po lokaciji dejavnosti (20.1–20.3) ... 873

19.2 Geografska razčlenitev po sedežu nasprotne stranke (20.4–20.7) ... 873

20. Opredmetena in neopredmetena sredstva: sredstva, ki so predmet poslovnega najema (21) ... 874

21. Upravljanje premoženja, skrbništvo in druge storitve (22) ... 874

21.1 Prihodki in odhodki iz naslova provizij in opravnin, po dejavnosti (22.1) ... 874

21.2 Sredstva, vključena v opravljene storitve (22.2) ... 876

22. Deleži v nekonsolidiranih strukturiranih subjektih (30) ... 877

23. Povezane stranke (31) ... 877
23.1 Povezane stranke: obveznosti za plačilo in zneski terjatev (31.1) ... 877
23.2 Povezane stranke: ustvarjeni odhodki in prihodki (31.2) ... 877
24. Struktura skupine (40) ... 878
24.1 Struktura skupine: po posameznih subjektih (40.1) ... 878
24.2 Struktura skupine: po posameznih instrumentih (40.2) ... 879
25. Poštena vrednost (41) ... 879
25.1 Hierarhija poštene vrednosti: finančni instrumenti po odplačni vrednosti (41.1) ... 879
25.2 Uporaba možnosti vrednotenja po pošteni vrednosti (41.2) ... 879
26. Opredmetena in neopredmetena sredstva: knjigovodska vrednost glede na metodo merjenja (42) ... 880
27. Rezervacije (43) ... 880
28. Programi z določenimi zaslužki in zaslužki zaposlencev (44) ... 880
28.1 Sestavine neto sredstev in obveznosti za programe z določenimi zaslužki (44.1) ... 880
28.2 Gibanja obveznosti za določene zaslužke (44.2) ... 880
28.3 Odhodki za zaposlene glede na vrsto zaslužkov (44.3) ... 880
28.4 Odhodki za zaposlene glede na kategorijo prejemkov in kategorijo zaposlenih (44.4) ... 881
29. Razčlenitev izbranih postavk izkaza poslovnega izida (45) ... 881
29.1 Dobički ali izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, po računovodskem portfelju (45.1) ... 881
29.2 Dobički ali izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev (45.2) ... 881
29.3 Drugi poslovni prihodki in odhodki (45.3) ... 881
30. Izkaz sprememb lastniškega kapitala (46) ... 882
31. KREDITI IN DRUGA FINANČNA SREDSTVA: DODATNE INFORMACIJE (23) ... 882
32. KREDITI IN DRUGA FINANČNA SREDSTVA: TOKOVI IZ NASLOVA NEDONOSNIH IZPOSTAVLJENOSTI, OSLABITEV IN ODPISOV OD KONCA ZADNJEGA POSLOVNEGA LETA (24) ... 883
32.1 Krediti in druga finančna sredstva: prilivi in odlivi iz naslova nedonosnih izpostavljenosti (24.1) ... 883
32.2 Krediti in druga finančna sredstva: tokovi iz naslova oslabitev in akumuliranih negativnih sprememb poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih (24.2) ... 884
32.3 Krediti in druga finančna sredstva: odpisi nedonosnih izpostavljenosti v obdobju (24.3) ... 885
33. ZAVAROVANJE, PRIDOBLJENO S PRIPOSESTVOVANJEM IN POSTOPKI IZVRŠBE (25) ... 885
33.1 Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s pripositestvovanjem, razen zavarovanja, razvrščenega kot opredmetena osnovna sredstva: prilivi in odlivi (25.1) ... 885
33.2 Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s pripositestvovanjem, razen zavarovanja, razvrščenega kot opredmetena osnovna sredstva – vrsta pridobljenega zavarovanja (25.2) ... 886
33.3 Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s pripositestvovanjem, razvrščeno kot opredmetena osnovna sredstva (25.3) ... 887
34. UPRAVLJANJE RESTRUKTURIRANJA IN KAKOVOST RESTRUKTURIRANJA (26) ... 887
35. KREDITI IN DRUGA FINANČNA SREDSTVA: POVPREČNO TRAJANJE IN ČAS IZTERJAVE (47) ... 888

VZPOREJANJE KATEGORIJ IZPOSTAVLJENOSTI IN SEKTORJEV NASPROTNIH STRANK ... 889

DEL 1

SPLOŠNA NAVODILA

1. SKLICI NA PRAVNO PODLAGO

1. Ta priloga vsebuje dodatna navodila v zvezi s predlogami za poročanje o finančnih informacijah (FINREP) iz Priloge III in Priloge IV k tej uredbi. Ta priloga dopolnjuje navodila, ki so v predlogah iz Priloge III in Priloge IV navedena v obliki sklicev na pravno podlago.

2. Institucije, ki uporabljajo nacionalne računovodske standarde, združljive z MSRP (združljivi nacionalni GAAP), uporabljajo splošna navodila in navodila na podlagi MSRP iz te Priloge, razen če je določeno drugače. To ne posega v skladnost zahtev združljivih nacionalnih GAAP z zahtevami direktive o računovodskih izkazih bank. Institucije, ki uporabljajo zahteve nacionalnih GAAP, ki niso združljive z MSRP ali ki še niso bile usklajene z zahtevami MSRP 9, uporabljajo splošna navodila in navodila na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank iz te priloge, razen če je določeno drugače.

3. Podatkovne točke, opredeljene v predlogah, se pripravijo v skladu s pravili za pripoznavanje, pobot in vrednotenje ustreznega računovodskega okvira iz člena 4(1)(77) Uredbe (EU) št. 575/2013.

4. Institucija predloži le dele predlog, ki se nanašajo na:

(a) sredstva, obveznosti, lastniški kapital, prihodke in odhodke, ki jih pripozna institucija;

(b) zunajbilančne izpostavljenosti in dejavnosti, v katerih sodeluje institucija;

(c) posle, ki jih izvaja institucija;

(d) pravila za vrednotenje, vključno z metodami za ocenjevanje popravkov vrednosti za kreditno tveganje, ki jih uporablja institucija.

5. V Prilogi III in Prilogi IV ter v tej prilogi se uporabljajo naslednje okrajšave:

(a) ‚CRR‘ pomeni Uredbo (EU) št. 575/2013;

(b) ‚MRS‘ ali ‚MSRP‘ pomeni ‚mednarodne računovodske standarde‘, kot so opredeljeni v členu 2 Uredbe (ES) št. 1606/2002 Evropskega parlamenta in Sveta ([1]), ki jih je sprejela Komisija;

(c) ‚uredba ECB o statističnih postavkah bilance stanja‘ ali ‚ECB/2013/33‘ pomeni Uredbo (EU) št. 1071/2013 Evropske centralne banke ([2]);

(d) ‚uredba NACE‘ pomeni Uredbo (ES) št. 1893/2006 Evropskega parlamenta in Sveta ([3]);

(e) ‚oznake NACE‘ pomenijo oznake iz uredbe NACE;

(f) ‚direktiva o računovodskih izkazih bank‘ pomeni Direktivo Sveta 86/635/EGS ([4]);

([1]) Uredba (ES) št. 1606/2002 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 19. julija 2002 o uporabi mednarodnih računovodskih standardov (UL L 243, 11.9.2002, str. 1).

([2]) 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).

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

([4]) 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).

(g) ‚računovodska direktiva' pomeni Direktivo 2013/34/EU Evropskega parlamenta in Sveta ([5]);

(h) ‚nacionalna GAAP' pomeni nacionalna splošno sprejeta računovodska načela, razvita v skladu z direktivo o računovodskih izkazih bank;

(i) ‚MSP' pomeni mikro, mala in srednja podjetja, kot so opredeljena v Priporočilu Komisije C(2003) 1422 ([6]);

(j) ‚koda ISIN' pomeni mednarodno identifikacijsko številko vrednostnega papirja, dodeljeno vrednostnim papirjem, ki je sestavljena iz 12 alfanumeričnih znakov in enoznačno označuje izdajo vrednostnih papirjev;

(k) ‚koda LEI' pomeni kodo mednarodnega identifikatorja pravnih subjektov, dodeljeno subjektom, ki enoznačno označuje stranko v finančnem poslu;

(l) ‚skupine za namen oslabitev' pomenijo kategorije oslabitve, kot so opredeljene v oddelku 5.5 MSRP 9; ‚prva skupina' se nanaša na oslabitev, merjeno v skladu s 5.5.5. členom MSRP 9; ‚druga skupina' se nanaša na oslabitev, merjeno v skladu s 5.5.3. členom MSRP 9; ‚tretja skupina' se nanaša na oslabitev finančnih sredstev s poslabšano kreditno kakovostjo, kot so opredeljena v Prilogi A k MSRP 9;

(m) ‚Priporočilo ESRB o odpravljanju vrzeli v podatkih o nepremičninah' se nanaša na Priporočilo Evropskega odbora za sistemska tveganja z dne 31. oktobra 2016 o odpravljanju vrzeli v podatkih o nepremičninah (ESRB/2016/14) ([7]).

2. DOGOVORI

6. V Prilogi III in Prilogi IV podatkovna točka, označena s sivo, pomeni, da se ta podatkovna točka ne zahteva ali da o njej ni mogoče poročati. V Prilogi IV s črno označena vrstica ali stolpec s sklici na pravno podlago pomeni, da zadevnih podatkovnih točk ne predložijo institucije, ki upoštevajo navedeno pravno podlago v zadevni vrstici ali stolpcu.

7. Predloge v Prilogi III in Prilogi IV vključujejo implicitna validacijska pravila, ki so določena v samih predlogah z uporabo dogovorov.

8. Uporaba oklepajev pri oznaki postavke v predlogi pomeni, da je treba to postavko odšteti za izračun končne vrednosti, kar pa ne pomeni, da se jo sporoči kot negativno postavko.

9. Postavke, ki se sporočijo kot negativne vrednosti, so v sestavljenih predlogah označene s predznakom ‚(–)' na začetku njihove oznake, na primer ‚(–) lastne delnice'.

10. V ‚modelu podatkovne točke' pri predlogah za poročanje o finančnih informacijah iz Priloge III in Priloge IV ima vsaka podatkovna točka (celica) ‚osnovno postavko', ki se ji dodeli atribut ‚v dobro/v breme'. Taka dodelitev zagotavlja, da vsi subjekti, ki poročajo podatkovne točke, upoštevajo ‚dogovor glede predznaka', in omogoča poznavanje atributa ‚v dobro/v breme', ki ustreza posamezni podatkovni točki.

11. Delovanje dogovora je shematsko prikazano v razpredelnici 1.

([5]) Direktiva 2013/34/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o letnih računovodskih izkazih, konsolidiranih računovodskih izkazih in povezanih poročilih nekaterih vrst podjetij, spremembi Direktive 2006/43/ES Evropskega parlamenta in Sveta ter razveljavitvi direktiv Sveta 78/660/EGS in 83/349/EGS (UL L 182, 29.6.2013, str. 19).

([6]) Priporočilo Komisije z dne 6. maja 2003 o opredelitvi mikro, malih in srednje velikih podjetij (C(2003) 1422) (UL L 124, 20.5.2003, str. 36).

([7]) Priporočilo Evropskega odbora za sistemska tveganja z dne 31. oktobra 2016 o odpravljanju vrzeli v podatkih o nepremičninah (ESRB/2016/14) (UL C 31, 31.1.2017, str. 1).

Razpredelnica 1

Dogovor o atributu v dobro/v breme, pozitivni in negativni predznaki

Element	V dobro/v breme	Stanje/gibanje	Sporočena vrednost
Sredstva	v breme	stanje sredstev	pozitivna (‚običajna', predznak nipotreben)
		povečanje sredstev	pozitivna (‚običajna', predznak ni potreben)
		negativno stanje sredstev	negativna (potreben je predznak minus ‚–')
		zmanjšanje sredstev	negativna (potreben je predznak minus ‚–')
Odhodki		stanje odhodkov	pozitivna (‚običajna', predznak ni potreben)
		povečanje odhodkov	pozitivna (‚običajna', predznak ni potreben)
		negativno stanje (vključno z razveljavitvami) odhodkov	negativna (potreben je predznak minus ‚–')
		zmanjšanje odhodkov	negativna (potreben je predznak minus ‚–')
Obveznosti	v dobro	stanje obveznosti	pozitivna (‚običajna', predznak ni potreben)
		povečanje obveznosti	pozitivna (‚običajna', predznak ni potreben)
		negativno stanje obveznosti	negativna (potreben je predznak minus ‚–')
		zmanjšanje obveznosti	negativna (potreben je predznak minus ‚–')
Lastniški kapital		stanje lastniškega kapitala	pozitivna (‚običajna', predznak ni potreben)
		povečanje lastniškega kapitala	pozitivna (‚običajna', predznak ni potreben)
		negativno stanje lastniškega kapitala	negativna (potreben je predznak minus ‚–')
		zmanjšanje lastniškega kapitala	negativna (potreben je predznak minus ‚–')
Prihodki		stanje prihodkov	pozitivna (‚običajna', predznak ni potreben)
		povečanje prihodkov	pozitivna (‚običajna', predznak ni potreben)
		negativno stanje (vključno z razveljavitvami) prihodkov	negativna (potreben je predznak minus ‚–')
		zmanjšanje prihodkov	negativna (potreben je predznak minus ‚–')

3. KONSOLIDACIJA

12. Če v tej prilogi ni določeno drugače, se predloge FINREP pripravijo z uporabo bonitetnega obsega konsolidacije v skladu z oddelkom 2 poglavja 2 naslova II dela 1 CRR. Institucije obračunavajo svoje odvisne, pridružene in skupaj obvladovane družbe na podlagi enakih metod kot pri bonitetni konsolidaciji:

(a) institucijam se lahko dovoli ali se od njih zahteva uporaba kapitalske metode za naložbe v zavarovalniške in nefinančne odvisne družbe v skladu s členom 18(5) CRR;

(b) institucijam se lahko dovoli uporaba metode sorazmerne konsolidacije za finančne odvisne družbe v skladu s členom 18(2) CRR;

(c) od institucije se lahko zahteva uporaba metode sorazmerne konsolidacije za naložbe v skupaj obvladovane družbe v skladu s členom 18(4) CRR.

4. RAČUNOVODSKI PORTFELJI FINANČNIH INSTRUMENTOV

13. Za namene prilog III in IV ter te priloge ‚računovodski portfelji' pomenijo finančne instrumente, združene glede na pravila za vrednotenje. Ta združevanja ne vključujejo naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb, stanj sredstev na vpogled, ki so razvrščena kot ‚denar v blagajni, stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah', in finančnih instrumentov, ki so razvrščeni kot ‚v posesti za prodajo' in prikazani v postavkah ‚nekratkoročna sredstva in skupine za odtujitev, razvrščene kot v posesti za prodajo' in ‚obveznosti, vključene v skupine za odtujitev, razvrščene kot v posesti za prodajo'.

14. V skladu z nacionalnimi GAAP institucije, ki se jim dovoli ali se od njih zahteva uporaba nekaterih pravil za vrednotenje finančnih instrumentov v skladu z MSRP, predložijo ustrezne računovodske portfelje po MSRP v obsegu, v katerem se ta pravila uporabljajo. Če pravila za vrednotenje finančnih instrumentov, ki jih institucije lahko ali morajo uporabljati v skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank, temeljijo na pravilih za vrednotenje iz MRS 39, institucije za vse svoje finančne instrumente predložijo računovodske portfelje na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank, dokler pravila za vrednotenje, ki jih uporabljajo, ne temeljijo na pravilih za vrednotenje iz MSRP 9.

4.1 **Finančna sredstva**

15. Za finančna sredstva se uporabijo naslednji računovodski portfelji na podlagi MSRP:

(a) ‚finančna sredstva v posesti za trgovanje';

(b) ‚finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje';

(c) ‚finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida';

(d) ‚finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa';

(e) ‚finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti'.

16. Za finančna sredstva se uporabljajo naslednji računovodski portfelji na podlagi nacionalnih GAAP:

(a) ‚trgovalna finančna sredstva';

(b) ‚netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida';

(c) ‚netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek lastniškega kapitala';

(d) ‚netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena z metodo na podlagi nabavne vrednosti'

(e) ‚druga netrgovalna neizvedena finančna sredstva'.

17. Izraz ‚trgovalna finančna sredstva' vključuje vsa finančna sredstva, ki so razvrščena kot trgovalna v skladu z ustreznimi nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank. Ne glede na metodologijo merjenja, ki se uporablja v skladu z ustreznimi nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank, se vsi izvedeni finančni instrumenti s pozitivnim stanjem za institucijo poročevalko, ki niso razvrščeni pod obračunavanje varovanja pred tveganjem v skladu z odstavkom 22 tega dela, poročajo kot trgovalna finančna sredstva. Ta razvrstitev se uporablja tudi za izvedene finančne instrumente, ki v skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank niso pripoznani v bilanci stanja oziroma so v bilanci stanja pripoznane samo spremembe njihove poštene vrednosti ali ki se uporabljajo kot ekonomska varovanja, kot so opredeljena v odstavku 137 dela 2 te priloge.

18. V skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank za finančna sredstva ‚metode na podlagi nabavne vrednosti' vključujejo pravila za vrednotenje, po katerih se dolžniški instrument meri po nabavni vrednosti, ki se ji prištejejo že obračunane obresti, temu pa se odštejejo izgube zaradi oslabitve.

19. V skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank ‚netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena z metodo na podlagi nabavne vrednosti' vključujejo finančne instrumente, merjene z metodami na podlagi nabavne vrednosti, in instrumente, merjene po nižji izmed nabavne ali tržne vrednosti (LOCOM) na nestalni osnovi (zmerni LOCOM) ne glede na njihovo dejansko merjenje na referenčni datum poročanja. Sredstva, merjena po zmernem LOCOM, so sredstva, za katera se LOCOM uporablja samo v določenih okoliščinah. Te okoliščine določa veljavni računovodski okvir in lahko vključujejo oslabitev, dolgotrajnejše zmanjšanje poštene vrednosti glede na nabavno ali spremembo namena, za katerega se sredstvo upravlja.

20. V skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank ‚druga netrgovalna neizvedena finančna sredstva' vključujejo finančna sredstva, ki niso primerna za vključitev v druge računovodske portfelje. Ta računovodski portfelj med drugim vključuje finančna sredstva, ki se stalno merijo po LOCOM (strogi LOCOM). Sredstva, merjena po strogem LOCOM, so sredstva, za katera veljavni računovodski okvir določa začetno in poznejše merjenje po LOCOM ali začetno merjenje po nabavni vrednosti in poznejše merjenje po LOCOM.

21. Ne glede na njihovo metodo merjenja se naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb, ki niso polno ali sorazmerno konsolidirane v skladu z regulativnim obsegom konsolidacije, poročajo pod postavko ‚naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunane s kapitalsko metodo', razen če so razvrščene kot v posesti za prodajo v skladu z MSRP 5.

22. ‚Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem' vključujejo izvedene finančne instrumente s pozitivnim stanjem za institucijo poročevalko, ki se posedujejo za namene obračunavanja varovanja pred tveganjem v skladu z MSRP. V skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank se izvedeni finančni instrumenti v netrgovalni knjigi razvrstijo kot izvedeni finančni instrumenti v posesti za obračunavanje varovanja pred tveganjem, samo če v skladu z ustreznimi nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank obstajajo posebna računovodska pravila za izvedene finančne instrumente v netrgovalni knjigi in ti izvedeni finančni instrumenti zmanjšujejo tveganje druge pozicije v netrgovalni knjigi.

4.2 **Finančne obveznosti**

23. Za finančne obveznosti se uporabljajo naslednji računovodski portfelji na podlagi MSRP:

    (a) ‚finančne obveznosti v posesti za trgovanje';

    (b) ‚finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida';

    (c) ‚finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti'.

24. Za finančne obveznosti se uporabljajo naslednji računovodski portfelji na podlagi nacionalnih GAAP:

    (a) ‚trgovalne finančne obveznosti';

    (b) ‚netrgovalne neizvedene finančne obveznosti, merjene z metodo na podlagi nabavne vrednosti'.

25. Izraz ‚trgovalne finančne obveznosti' vključuje vse finančne obveznosti, ki so razvrščene kot trgovalne v skladu z ustreznimi nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank. Ne glede na metodologijo merjenja, ki se uporablja v skladu z ustreznimi nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank, se vsi izvedeni finančni instrumenti z negativnim stanjem za institucijo poročevalko, ki niso razvrščeni pod obračunavanje varovanja pred tveganjem v skladu z odstavkom 26 tega dela, poročajo kot trgovalne finančne obveznosti. Ta razvrstitev se uporablja tudi za izvedene finančne instrumente, ki v skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank niso pripoznani v bilanci stanja oziroma so v bilanci stanja pripoznane samo spremembe njihove poštene vrednosti ali ki se uporabljajo kot ekonomska varovanja, kot so opredeljena v odstavku 137 dela 2 te priloge.

26. ‚Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem' vključujejo izvedene finančne instrumente z negativnim stanjem za institucijo poročevalko, ki se posedujejo za namene obračunavanja varovanja pred tveganjem v skladu z MSRP. V skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank se izvedeni finančni instrumenti v netrgovalni knjigi razvrstijo kot obračunavanje varovanja pred tveganjem, samo če v skladu z ustreznimi nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank obstajajo posebna računovodska pravila za izvedene finančne instrumente v netrgovalni knjigi in ti izvedeni finančni instrumenti zmanjšujejo tveganje druge pozicije v netrgovalni knjigi.

5. FINANČNI INSTRUMENTI

27. Za namene prilog III in IV ter te priloge izraz ‚knjigovodska vrednost' pomeni znesek, ki se poroča v bilanci stanja. Knjigovodska vrednost finančnih instrumentov vključuje obračunane obresti. V skladu z ustreznimi nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank je knjigovodska vrednost izvedenih finančnih instrumentov knjigovodska vrednost v skladu z nacionalnimi GAAP, ki vključuje aktivne časovne razmejitve, vrednost premij in rezervacije, če je relevantno, ali pa je enaka nič, če izvedeni finančni instrumenti niso pripoznani v bilanci stanja.

28. Če se pripoznavajo v skladu z ustreznimi nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank, se aktivne in pasivne časovne razmejitve v zvezi s finančnimi instrumenti, vključno z obračunanimi obrestmi, premijami in diskonti ali stroški posla, sporočijo skupaj z instrumentom in ne kot druga sredstva ali druge obveznosti.

29. Kjer je relevantno v skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank, se poročajo ‚odbitki za trgovalne pozicije, vrednotene po pošteni vrednosti'. Odbitki znižajo vrednost trgovalnih sredstev in zvišajo vrednost trgovalnih obveznosti.

5.1 **Finančna sredstva**

30. Finančna sredstva se razporedijo med naslednje vrste instrumentov: ‚denar v blagajni', ‚izvedeni finančni instrumenti', ‚lastniški instrumenti', ‚dolžniški vrednostni papirji' ter ‚krediti in druga finančna sredstva'.

31. ‚Dolžniški vrednostni papirji' so dolžniški instrumenti, ki jih imajo institucije in so izdani kot vrednostni papirji, ki niso krediti, kot so opredeljeni v tabeli v delu 2 Priloge II k uredbi ECB o statističnih postavkah bilance stanja.

32. ‚Krediti in druga finančna sredstva' so dolžniški instrumenti, ki jih imajo institucije in niso vrednostni papirji. Ta postavka vključuje kredite, kot so opredeljeni v tabeli v delu 2 Priloge II k uredbi ECB o statističnih postavkah bilance stanja, in druga finančna sredstva, ki ne morejo biti razvrščena kot ‚krediti', opredeljeni v tabeli v delu 2 Priloge II k uredbi ECB o statističnih postavkah bilance stanja. ‚Druga finančna sredstva, ki niso krediti' so dodatno opredeljena v odstavku 85(g) dela 2 te priloge.

33. V predlogah FINREP ‚dolžniški instrumenti' vključujejo ‚kredite in druga finančna sredstva' ter ‚dolžniške vrednostne papirje'.

5.2 **Bruto knjigovodska vrednost**

34. Bruto knjigovodska vrednost dolžniških instrumentov pomeni naslednje:

(a) v skladu z MSRP in nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank je bruto knjigovodska vrednost za dolžniške instrumente, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso vključeni v portfelj ‚v posesti za trgovanje' ali trgovalni portfelj, odvisna od tega, ali so ti dolžniški instrumenti razvrščeni kot donosni ali nedonosni. Za donosne dolžniške instrumente je bruto knjigovodska vrednost poštena vrednost. Za nedonosne dolžniške instrumente je bruto knjigovodska vrednost poštena vrednost, potem ko so se ji prištele nazaj vse akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja, kot so opredeljene v odstavku 69 dela 2 te priloge. Za namene merjenja bruto knjigovodske vrednosti se vrednotenje dolžniških instrumentov izvede na ravni posameznih finančnih instrumentov;

(b) v skladu z MSRP je za dolžniške instrumente po odplačni vrednosti ali po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa bruto knjigovodska vrednost knjigovodska vrednost pred prilagoditvijo za morebitne popravke vrednosti za izgubo;

(c) v skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank je za dolžniške instrumente, razvrščene kot ‚netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena z metodo na podlagi nabavne vrednosti', bruto knjigovodska vrednost oslabljenih sredstev enaka knjigovodski vrednosti pred prilagoditvijo za posebne popravke vrednosti za kreditno tveganje. Bruto knjigovodska vrednost neoslabljenih sredstev je knjigovodska vrednost pred prilagoditvijo za splošne popravke vrednosti za kreditno tveganje in splošne popravke vrednosti za bančno tveganje, če vplivajo na knjigovodsko vrednost;

(d) v skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank je bruto knjigovodska vrednost dolžniških instrumentov, razvrščenih kot ‚netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek lastniškega kapitala', odvisna od tega, ali se za ta finančna sredstva uporabljajo zahteve glede oslabitve. Če se zanje uporabljajo zahteve glede oslabitve, je bruto knjigovodska vrednost knjigovodska vrednost pred prilagoditvijo za vse akumulirane oslabitve, po upoštevanju zahtev iz točke (c) zgoraj za oslabljena in neoslabljena sredstva, ali za vse akumulirane zneske prilagoditev poštene vrednosti, ki se štejejo za izgubo zaradi oslabitve. Če se za ta finančna sredstva ne uporabljajo zahteve glede oslabitve, je njihova bruto knjigovodska vrednost poštena vrednost v primeru donosnih izpostavljenosti, v primeru nedonosnih izpostavljenosti pa poštena vrednost, potem ko so se jih prištele nazaj vse akumulirane negativne prilagoditve poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja;

(e) v skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank je bruto knjigovodska vrednost dolžniških instrumentov, merjenih po strogem ali zmernem LOCOM, enaka nabavni vrednosti, če so se v referenčnem poročevalskem obdobju merili po nabavni vrednosti. Če se ti dolžniški instrumenti merijo po tržni vrednosti, je bruto knjigovodska vrednost tržna vrednost pred prilagoditvijo za prilagoditve vrednosti zaradi kreditnega tveganja;

(f) v skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank je za dolžniške instrumente, o katerih se poroča pod postavko ‚druga netrgovalna neizvedena finančna sredstva' po drugih metodah merjenja kot LOCOM, bruto knjigovodska vrednost knjigovodska vrednost pred upoštevanjem kakršnih koli prilagoditev vrednosti, ki se štejejo za oslabitev;

(g) za trgovalna finančna sredstva v skladu z GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank ali finančna sredstva v posesti za trgovanje v skladu z MSRP je bruto knjigovodska vrednost poštena vrednost. Če GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank zahtevajo odbitke za trgovalne instrumente in instrumente po pošteni vrednosti, je knjigovodska vrednost finančnih instrumentov njihova poštena vrednost pred temi odbitki.

5.3 **Finančne obveznosti**

35. Finančne obveznosti se razporedijo med naslednje vrste instrumentov: ‚izvedeni finančni instrumenti', ‚kratke pozicije', ‚vloge', ‚izdani dolžniški vrednostni papirji' in ‚druge finančne obveznosti'.

36. Za namene prilog III in IV ter te priloge ‚vloge' pomenijo vloge, kot so opredeljene v tabeli v delu 2 Priloge II k uredbi ECB o statističnih postavkah bilance stanja.

37. ‚Izdani dolžniški vrednostni papirji' so dolžniški instrumenti, ki jih institucije izdajo kot vrednostne papirje, ki niso vloge, kot so opredeljene v tabeli v delu 2 Priloge II k uredbi ECB o statističnih postavkah bilance stanja.

38. ‚Druge finančne obveznosti' vključujejo vse finančne obveznosti, ki niso izvedeni finančni instrumenti, kratke pozicije, vloge in izdani dolžniški vrednostni papirji.

39. V skladu z MSRP ‚druge finančne obveznosti' vključujejo dana finančna poroštva, če so merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (MSRP 9, 4.2.1.(a) člen) ali po prvotno pripoznanem znesku, od katerega se odšteje kumulativna amortizacija (MSRP 9, 4.2.1.(c)(ii) člen). Prevzete obveznosti iz kreditov se poročajo kot ‚druge finančne obveznosti', če so določene za finančne obveznosti po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (MSRP 9, 4.2.1.(a) člen) ali so zaveze za zagotovitev kredita po obrestni meri, ki je nižja od tržne obrestne mere (MSRP 9, 2.3.(c) člen, 4.2.1.(d) člen).

40. Če se prevzete obveznosti iz kreditov, dana finančna poroštva in druge prevzete obveznosti merijo po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, se vsaka sprememba poštene vrednosti, vključno s spremembami zaradi kreditnega tveganja, poroča kot ‚druge finančne obveznosti' in ne kot rezervacije za ‚prevzete obveznosti in dana poroštva'.

41. ‚Druge finančne obveznosti' vključujejo tudi dividende, ki jih je treba plačati, obveznosti v zvezi s pasivnimi časovnimi razmejitvami in tranzitnimi postavkami ter obveznosti v zvezi s prihodnjimi poravnavami poslov z vrednostnimi papirji ali poslov v tuji valuti, če so obveznosti za posle pripoznane pred rokom plačila.

6. RAZČLENITEV NASPROTNIH STRANK

42. Kadar je zahtevana razčlenitev po nasprotnih strankah, se uporabijo naslednji sektorji nasprotnih strank:

(a) centralne banke;

(b) država: centralna, državna ali regionalna ter lokalna raven države, ki vključuje upravne organe in nekomercialna podjetja, izključuje pa javne družbe in zasebne družbe, ki so v lasti teh sektorjev države in opravljajo komercialno dejavnost (o katerih se poroča pod postavko ‚kreditne institucije', ‚druge finančne družbe' ali ‚nefinančne družbe', odvisno od njihove dejavnosti); skladi socialne varnosti; in mednarodne organizacije, kot so institucije Evropske unije, Mednarodni denarni sklad in Banka za mednarodne poravnave;

(c) kreditne institucije: vse institucije, ki jih zajema opredelitev v členu 4(1)(1) CRR (‚družba, katere dejavnost je sprejemanje vlog ali drugih vračljivih sredstev od javnosti in dajanje kreditov za svoj račun'), in multilateralne razvojne banke;

(d) druge finančne družbe: vse finančne družbe in neprave družbe razen kreditnih institucij, kot so investicijska podjetja, investicijski skladi, zavarovalnice, pokojninski skladi, kolektivni naložbeni podjemi, klirinške hiše ter drugi finančni posredniki, izvajalci pomožnih finančnih dejavnosti, lastne finančne institucije in posojilodajalci;

(e) nefinančne družbe; družbe in neprave družbe, ki se ne ukvarjajo s finančnim posredovanjem, ampak predvsem s proizvodnjo tržnega blaga in opravljanjem nefinančnih storitev, kot so opredeljene v tabeli v delu 3 Priloge II k uredbi ECB o statističnih postavkah bilance stanja;

(f) gospodinjstva: posamezniki ali skupine posameznikov kot potrošniki ter proizvajalci blaga in izvajalci nefinančnih storitev izključno za svojo lastno končno potrošnjo ter kot proizvajalci tržnega blaga ter izvajalci nefinančnih in finančnih storitev, če ne gre za dejavnosti nepravih družb. Vključene so nepridobitne družbe, ki opravljajo storitve za gospodinjstva, ki se ukvarjajo zlasti s proizvodnjo netržnega blaga in storitev, namenjenih posebnim skupinam gospodinjstev.

43. Dodelitev sektorja nasprotni stranki temelji izključno na naravi neposredne nasprotne stranke. Razvrstitev izpostavljenosti, nastalih skupaj pri več kot enem dolžniku, se pripravi na podlagi značilnosti dolžnika, ki je bil pomembnejši ali odločilnejši za to, da je institucija odobrila izpostavljenost. Pri drugih razvrstitvah se porazdelitev skupno nastalih izpostavljenosti sektorja nasprotne stranke, država sedeža in oznake NACE določijo na podlagi značilnosti pomembnejšega ali odločilnejšega dolžnika.

44. Neposredne nasprotne stranke v naslednjih poslih so:

(a) za kredite in druga finančna sredstva neposredni kreditojemalec. Za odkupljene terjatve je neposredni kreditojemalec nasprotna stranka, ki je zavezana poplačati terjatve, razen pri poslih z regresom, pri katerih je neposredni kreditojemalec prenosnik terjatve, kadar institucija poročevalka ne pridobi skoraj vseh tveganj in koristi, povezanih z lastništvom prenesenih terjatev;

(b) za dolžniške vrednostne papirje in lastniške instrumente izdajatelj vrednostnih papirjev;

(c) za vloge imetniki vlog (vlagatelji);

(d) za kratke pozicije nasprotna stranka v poslu izposoje vrednostnih papirjev ali pogodbi o začasnem odkupu;

(e) za izvedene finančne instrumente neposredna nasprotna stranka v pogodbi o izvedenih finančnih instrumentih. Za izvedene finančne instrumente OTC, za katere se opravi centralni kliring, je neposredna nasprotna stranka klirinška hiša, ki nastopa kot centralna nasprotna stranka. Razčlenitev nasprotnih strank pri izvedenih finančnih instrumentih s kreditnim tveganjem se nanaša na sektor, v katerega spada nasprotna stranka v pogodbi (kupec ali prodajalec zavarovanja);

(f) za dana finančna poroštva je nasprotna stranka neposredna nasprotna stranka v zajamčenem dolžniškem instrumentu;

(g) za prevzete obveznosti iz kreditov in druge prevzete obveznosti nasprotna stranka, katere kreditno tveganje prevzame institucija poročevalka;

(h) za prejete obveze iz kreditov, prejeta finančna poroštva in druge prejete obveze dajalec poroštva ali nasprotna stranka, ki je zagotovila obvezo instituciji poročevalki.

DEL 2

NAVODILA V ZVEZI S PREDLOGAMI

1. BILANCA STANJA

1.1 **Sredstva (1.1)**

1. ‚Denar v blagajni' vključuje imetje domačih in tujih bankovcev ter kovancev v obtoku, ki se splošno uporabljajo za izvajanje plačil.

2. ‚Stanja na računih pri centralnih bankah' vključujejo stanja sredstev na vpogled v centralnih bankah.

3. ‚Vloge na vpogled pri bankah' vključujejo stanja sredstev na vpogled v kreditnih institucijah.

4. ‚Naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb' vključujejo naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb, ki niso polno ali sorazmerno konsolidirane v skladu z regulativnim obsegom konsolidacije, razen če se razvrstijo kot v posesti za prodajo v skladu z MSRP 5, ne glede na to, kako se merijo, kar vključuje primere, ko računovodski standardi dovoljujejo njihovo vključitev v različne računovodske portfelje, uporabljene za finančne instrumente. Knjigovodska vrednost naložb v kapital, obračunana z uporabo kapitalske metode, vključuje z njimi povezano dobro ime.

5. O sredstvih, ki niso finančna sredstva in zaradi svoje narave ne morejo biti razvrščena v posamezne bilančne postavke, se poroča pod postavko ‚druga sredstva'. Druga sredstva med drugim vključujejo zlato, srebro in drugo blago, tudi če so namenjena trgovanju.

6. V skladu z ustreznimi nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank se knjigovodska vrednost nazaj odkupljenih lastnih delnic poroča pod ‚drugimi sredstvi', če ustrezni nacionalni GAAP dovoljujejo, da se izkazujejo kot sredstvo.

7. ‚Nekratkoročna sredstva in skupine za odtujitev, razvrščene kot v posesti za prodajo' imajo enak pomen kot v MSRP 5.

1.2 **Obveznosti (1.2)**

8. V skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank se rezervacije za pogojne izgube, ki izhajajo iz neuspešnega dela razmerja varovanja portfelja, poročajo pod postavko ‚izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem', če izguba izhaja iz vrednotenja izvedenega finančnega instrumenta za varovanje, ali pod postavko ‚spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem', če izguba izhaja iz vrednotenja varovane postavke. Če razločevanje med izgubami, ki izhajajo iz vrednotenja izvedenega finančnega instrumenta za varovanje, in izgubo, ki izhaja iz vrednotenja varovane postavke, ni mogoče, se vse rezervacije za pogojne izgube, ki izhajajo iz neuspešnega dela razmerja varovanja portfelja, poročajo pod postavko ‚izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem'.

9. Rezervacije za ‚pokojnine in druge pozaposlitvene obveznosti za določene zaslužke' vključujejo znesek neto obveznosti za določene zaslužke.

10. V skladu z MSRP rezervacije za ‚druge dolgoročne zaslužke zaposlencev' vključujejo vrednosti primanjkljajev v programih dolgoročnih zaslužkov zaposlencev iz 153. člena MRS 19. Vnaprej vračunani odhodki iz kratkoročnih zaslužkov zaposlencev (MRS 19, 11.(a) člen), programi z določenimi prispevki (MRS 19, 51.(a) člen) in odpravnine (MRS 19, 169.(a) člen) se vključijo v ‚druge obveznosti'.

11. V skladu z MSRP rezervacije za ‚prevzete obveznosti in dana poroštva' vključujejo rezervacije v zvezi z vsemi prevzetimi obveznostmi in poroštvi ne glede na to, ali se njihova oslabitev določa v skladu z MSRP 9 ali se rezervacije zanje oblikujejo v skladu z MRS 37 oziroma ali se obravnavajo kot zavarovalne pogodbe v skladu z MSRP 4. Obveznosti, ki izhajajo iz zavez in finančnih poroštev, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, se ne poročajo kot rezervacije, čeprav so posledica kreditnega tveganja, ampak kot ‚druge finančne obveznosti' v skladu z odstavkom 40 dela 1 te priloge. V skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank rezervacije za ‚prevzete obveznosti in dana poroštva' vključujejo rezervacije v zvezi z vsemi zavezami in poroštvi.

12. ‚Delniški kapital, vračljiv na zahtevo' vključuje kapitalske instrumente, ki jih izda institucija in ne izpolnjujejo meril za razvrstitev v lastniški kapital. Institucije pod to postavko vključijo delnice zadrug, ki ne izpolnjujejo meril za razvrstitev v lastniški kapital.

13. O obveznostih, ki niso finančne obveznosti in zaradi svoje narave ne morejo biti razvrščene v posamezne bilančne postavke, se poroča pod postavko ‚druge obveznosti'.

14. ‚Obveznosti, vključene v skupine za odtujitev, razvrščene kot v posesti za prodajo' imajo enak pomen kot v MSRP 5.

15. V skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank so ‚rezervacije za splošna bančna tveganja' zneski, ki so bili dodeljeni v skladu s členom 38 direktive o računovodskih izkazih bank. Če se pripoznajo, se prikažejo ločeno kot obveznosti pod postavko ‚rezervacije' ali med lastniškim kapitalom pod postavko ‚druge rezerve' v skladu z ustreznimi nacionalnimi GAAP.

1.3 **Lastniški kapital (1.3)**

16. Lastniški instrumenti, ki so finančni instrumenti, v skladu z MSRP vključujejo pogodbe, ki spadajo v področje uporabe MRS 32.

17. V skladu z ustreznimi nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank ‚nevplačani kapital, ki je bil vpoklican' vključuje knjigovodsko vrednost kapitala, ki ga izda institucija in je bil vpoklican za vlagatelje, vendar ni bil plačan na referenčni datum. Če se povečanje kapitala, ki še ni bilo vplačano, evidentira kot povečanje delniškega kapitala, se nevplačani kapital, ki je bil vpoklican, sporoči v vrsticah ‚nevplačani kapital, ki je bil vpoklican' v predlogi 1.3 in ‚druga sredstva' v predlogi 1.1. Če se lahko povečanje kapitala v skladu z ustreznimi nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank evidentira samo po prejemu plačila od delničarjev, se nevplačani kapital ne sporoči v predlogi 1.3.

18. ‚Sestavina lastniškega kapitala sestavljenih finančnih instrumentov' vključuje sestavino lastniškega kapitala sestavljenih finančnih instrumentov (tj. finančnih instrumentov, ki vsebujejo sestavino obveznosti in sestavino lastniškega kapitala), ki jih izda institucija, če so ločeni v skladu z ustreznim računovodskim okvirom (vključno s sestavljenimi finančnimi instrumenti z več vgrajenimi izvedenimi finančnimi instrumenti, katerih vrednosti so medsebojno odvisne).

19. ‚Drugi izdani lastniški instrumenti' vključujejo lastniške instrumente, ki so finančni instrumenti razen ‚kapitala' in ‚sestavin lastniškega kapitala sestavljenih finančnih instrumentov'.

20. ‚Drug lastniški kapital' zajema vse lastniške instrumente, ki niso finančni instrumenti, med drugim z lastniškim kapitalom poravnane plačilne transakcije na podlagi delnic (MSRP 2, 10. člen).

21. ‚Spremembe poštene vrednosti lastniških instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa' vključujejo akumulirane dobičke in izgube zaradi sprememb poštene vrednosti naložb v lastniške instrumente, v zvezi s katerimi se je poročajoče podjetje nepreklicno odločilo, da bo spremembe poštene vrednosti prikazovalo v drugem vseobsegajočem donosu.

22. ‚Neučinkovitost varovanja pri varovanjih poštene vrednosti za lastniške instrumente, merjene po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa' vključuje akumulirano neučinkovitost varovanja pri varovanjih poštene vrednosti, pri katerih je varovana postavka lastniški instrument, merjen po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. Neučinkovitost varovanja, ki se poroča v tej vrstici, je razlika med akumuliranimi spremembami poštene vrednosti lastniškega instrumenta, sporočenimi pod ‚Spremembe poštene vrednosti lastniških instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (varovana postavka)', in akumuliranimi spremembami poštene vrednosti izvedenega finančnega instrumenta za varovanje, sporočenimi pod ‚Spremembe poštene vrednosti lastniških instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (instrument za varovanje)' (MSRP 9, 6.5.3. člen in 6.5.8. člen).

23. ‚Spremembe poštene vrednosti finančnih obveznosti, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki se lahko pripišejo spremembam njihovega kreditnega tveganja' vključujejo akumulirane dobičke in izgube, pripoznane v drugem vseobsegajočem donosu in povezane z lastnim kreditnim tveganjem za obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ne glede na to, ali se tako določijo ob začetnem pripoznanju ali pozneje.

24. ‚Dobički/izgube v zvezi z varovanjem neto naložb v kapital družb v tujini (uspešni del varovanja)' vključujejo rezerve za pretvorbo v tujo valuto za učinkoviti del tako tekočih varovanj neto naložb v kapital družb v tujini kot varovanj neto naložb v kapital družb v tujini, ki se ne uporabljajo več, pri čemer je ta kapital družb v tujini še naprej pripoznan v bilanci stanja.

25. ‚Izvedeni finančni instrumenti za varovanje. Rezerva za varovanja denarnih tokov (uspešni del varovanja)' vključujejo rezervo za varovanja denarnih tokov za uspešni del sprememb poštene vrednosti izvedenih finančnih instrumentov za varovanje v varovanju denarnih tokov, in sicer tako za tekoča varovanja denarnih tokov kot za varovanja denarnih tokov, ki se ne uporabljajo več.

26. ‚Spremembe poštene vrednosti dolžniških instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa' vključujejo akumulirane dobičke ali izgube pri dolžniških instrumentih, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, od katerih se odšteje popravek vrednosti za izgubo, merjen na datum poročanja v skladu z oddelkom 5.5 MSRP 9.

27. ‚Instrumenti varovanja (elementi, ki niso določeni za komponento varovanja)' vključujejo akumulirane spremembe poštene vrednosti vsega naslednjega:

(a) časovne vrednosti opcije, če so spremembe časovne vrednosti in notranje vrednosti te opcije ločene in je kot instrument za varovanje pred tveganjem določena samo sprememba notranje vrednosti (MSRP 9, 6.5.15. člen);

(b) terminskega elementa terminske pogodbe, če sta terminski in promptni element te terminske pogodbe ločena in je kot instrument za varovanje pred tveganjem določena samo sprememba promptnega elementa terminske pogodbe;

(c) valutnega tečajnega razmika finančnega instrumenta, izraženega v bazičnih točkah, če je ta razmik izključen iz določitve navedenega finančnega instrumenta kot instrumenta za varovanje pred tveganjem (MSRP 9, 6.5.15. člen in 6.5.16. člen).

28. ‚Rezerve prevrednotenja' v skladu z MSRP vključujejo znesek rezerv, nastalih na podlagi prve uporabe MRS, ki niso bile evidentirane kot druge vrste rezerv.

29. ‚Druge rezerve' se delijo na ‚rezerve ali bilančne izgube iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih s kapitalsko metodo' ter ‚drugo'. ‚Rezerve ali bilančne izgube iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih s kapitalsko metodo' vključujejo akumulirani znesek prihodkov in odhodkov, ki jih ustvarijo navedene naložbe z dobičkom ali izgubo v preteklih letih, če so obračunane s kapitalsko metodo. ‚Drugo' vključuje rezerve, ki niso vključene že v drugih postavkah rezerv, lahko vključuje zakonske rezerve in statutarne rezerve.

30. ‚Lastne delnice' vključujejo vse finančne instrumente z značilnostmi lastnih lastniških instrumentov, ki jih je institucija ponovno odkupila, dokler niso prodani ali amortizirani, razen če se v skladu z ustreznimi nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank poročajo pod ‚drugimi sredstvi'.

2. IZKAZ POSLOVNEGA IZIDA (2)

31. Prihodki in odhodki iz obresti od finančnih instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, in od izvedenih finančnih instrumentov za varovanje, razvrščenih v kategorijo ‚obračunavanje varovanja pred tveganjem', se sporočajo ločeno od drugih dobičkov in izgub iz postavk ‚prihodki iz obresti' in ‚odhodki iz obresti' (‚čista cena') ali kot del dobičkov ali izgub iz teh kategorij instrumentov (‚polna cena'). Pristop čiste ali polne cene se uporablja dosledno za vse finančne instrumente, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, in za izvedene finančne instrumente za varovanje, razvrščene v kategorijo ‚obračunavanje varovanja pred tveganjem'.

32. Institucije poročajo naslednje postavke, ki vključujejo prihodke in odhodke v zvezi s povezanimi strankami, ki niso polno ali sorazmerno konsolidirane v skladu z regulativnim obsegom konsolidacije, razčlenjene po računovodskih portfeljih:

(a) ‚prihodki iz obresti';

(b) ‚odhodki za obresti';

(c) ‚prihodki iz dividend';

(d) ‚dobički ali izgube iz odprave pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, neto';

(e) ‚dobički ali izgube iz naslova sprememb, neto';

(f) ‚oslabitve ali (–) razveljavitev oslabitev finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida'.

33. ‚Prihodki iz obresti – finančna sredstva v posesti za trgovanje' in ‚odhodki za obresti – finančne obveznosti v posesti za trgovanje' vključujejo, kadar se uporablja čista cena, zneske, povezane s tistimi izvedenimi finančnimi instrumenti, razvrščenimi v kategorijo ‚v posesti za trgovanje', ki so instrumenti za varovanje z ekonomskega, ne pa z računovodskega vidika, da se pravilno prikažejo prihodki in odhodki iz obresti iz finančnih instrumentov, ki se varujejo pred tveganji.

34. Če se uporablja čista cena, ‚prihodki iz obresti – finančna sredstva v posesti za trgovanje' in ‚odhodki za obresti – finančne obveznosti v posesti za trgovanje' vključujejo tudi časovno porazdeljene provizije in izravnalna plačila v zvezi s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti, merjenimi po pošteni vrednosti in uporabljenimi za obvladovanje kreditnega tveganja dela ali celotnega finančnega instrumenta, ki je ob tej priložnosti določen za merjenje po pošteni vrednosti (MSRP 9, oddelek 6.7).

35. ‚Prihodki iz obresti – izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem, obrestno tveganje' in ‚odhodki za obresti – izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem, obrestno tveganje' vključujejo, kadar se uporablja čista cena, zneske, povezane s tistimi izvedenimi finančnimi instrumenti, razvrščenimi v kategorijo ‚obračunavanje varovanja pred tveganjem', s katerimi s krije obrestno tveganje, vključno z varovanji skupine postavk z izravnalnimi pozicijami tveganja (varovanja neto pozicije), pri katerih tveganje, pred katerim se varuje, vpliva na različne vrstične postavke v izkazu poslovnega izida. Kadar se uporablja čista cena, se ti zneski poročajo kot prihodki in odhodki iz obresti na bruto osnovi, da se prikažejo pravilni prihodki in odhodki iz obresti iz postavk, varovanih pred tveganjem, s katerimi so povezani. V primeru čiste cene se, kadar varovana postavka ustvari prihodke (odhodke) iz obresti, ti zneski poročajo kot prihodki (odhodki) iz obresti, tudi če je znesek negativen (pozitiven).

36. ‚Prihodki iz obresti – druga sredstva' vključujejo zneske prihodkov iz obresti, ki niso vključeni v druge postavke, kot so prihodki iz obresti v zvezi z denarjem v blagajni, stanji na računih pri centralnih bankah in vlogami na vpogled pri bankah ter nekratkoročnimi sredstvi in skupinami za odtujitev, razvrščenimi kot v posesti za prodajo, ter neto prihodki iz obresti od neto sredstev za določene zaslužke.

37. V skladu z MSRP in kadar ni določeno drugače v skladu z nacionalnimi GAAP, se obresti v zvezi s finančnimi obveznostmi z negativno efektivno obrestno mero poročajo pod ‚prihodki iz obresti od obveznosti'. Te obveznosti in njihove obresti privedejo do pozitivnega donosa za institucijo.

38. ‚Odhodki za obresti – druge obveznosti' vključujejo zneske odhodkov za obresti, ki niso vključeni v druge postavke, kot so odhodki za obresti v zvezi z obveznostmi, vključenimi v skupine za odtujitev, razvrščene kot v posesti za prodajo, odhodki, ki nastanejo zaradi povečanja knjigovodske vrednosti rezervacije, ki izraža minevanje časa, ali neto odhodki za obresti od neto obveznosti za določene zaslužke.

39. V skladu z MSRP in kadar ni določeno drugače v skladu z nacionalnimi GAAP, se obresti v zvezi s finančnimi sredstvi z negativno efektivno obrestno mero poročajo pod ‚odhodki za obresti od sredstev'. Ta sredstva in njihove obresti privedejo do negativnega donosa za institucijo.

40. Prihodki iz dividend iz lastniških instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, se poročajo kot ‚prihodki iz dividend' ločeno od drugih dobičkov in izgub iz teh razredov instrumentov, kadar se uporablja čista cena, ali kot del dobičkov ali izgub iz teh razredov instrumentov, če se uporablja polna cena.

41. Prihodki iz dividend iz lastniških instrumentov, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, zajemajo dividende v zvezi z instrumenti, za katere se je med referenčnim poročevalskim obdobjem odpravilo pripoznanje, in dividende v zvezi z instrumenti, ki se posedujejo na koncu referenčnega poročevalskega obdobja.

42. Prihodki iz dividend iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb, vključujejo dividende iz teh naložb, kadar se te obračunavajo drugače kot s kapitalsko metodo.

43. ‚Dobički ali (–) izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje, neto' vključujejo dobičke in izgube iz ponovnega merjenja ter odprave pripoznanja finančnih instrumentov, razvrščenih kot v posesti za trgovanje. Ta postavka vključuje tudi dobičke in izgube iz kreditnih izvedenih finančnih instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki se uporabljajo za obvladovanje kreditnega tveganja celotnega ali dela finančnega instrumenta, določenega za merjenega po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ter prihodke in odhodke iz naslova dividend in obresti od finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje, kadar se uporablja polna cena.

44. ‚Dobički ali izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida' vključujejo tudi znesek, pripoznan v izkazu poslovnega izida za lastno kreditno tveganje obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti, če pripoznanje sprememb lastnega kreditnega tveganja v drugem vseobsegajočem donosu ustvari ali poveča računovodsko neskladnost (MSRP 9, 5.7.8. člen). Ta postavka vključuje tudi dobičke in izgube iz varovanih instrumentov, ki so določeni za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, če se taka določitev uporablja za obvladovanje kreditnega tveganja, ter prihodke in odhodke iz obresti od finančnih sredstev in obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, kadar se uporablja polna cena.

45. ‚Dobički ali (–) izgube iz odprave pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida' ne vključujejo dobičkov iz lastniških instrumentov, za katere se je poročajoče podjetje odločilo, da jih bo merilo po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (MSRP 9, 5.7.1.(b) člen).

46. Če sprememba poslovnega modela privede do prerazvrstitve finančnega sredstva v drug računovodski portfelj, se dobički ali izgube iz prerazvrstitve poročajo v ustreznih vrsticah računovodskega portfelja, v katerega se prerazvrsti finančno sredstvo, v skladu z naslednjim:

(a) če se finančno sredstvo prerazvrsti iz kategorije, ki se meri po odplačni vrednosti, v računovodski portfelj, ki se meri po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (MSRP 9, 5.6.2. člen), se dobički ali izgube zaradi prerazvrstitve poročajo pod postavko ‚dobički ali (–) izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje, neto' ali ‚dobički ali (–) izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje, neto', kot je ustrezno;

(b) če se finančno sredstvo prerazvrsti iz kategorije, ki se meri po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, v kategorijo, ki se meri po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (MSRP 9, 5.6.7. člen), se kumulativni dobički ali izgube, prej pripoznani v drugem vseobsegajočem donosu in prerazvrščeni v poslovni izid, poročajo pod postavko ‚dobički ali (–) izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje, neto' ali ‚dobički ali (–) izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje, neto', kot je ustrezno.

47. ‚Dobički ali (–) izgube iz obračunavanja varovanja pred tveganjem, neto' vključujejo dobičke in izgube iz instrumentov varovanja in iz varovanih postavk, vključno s tistimi iz varovanih postavk, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, ki niso lastniški instrumenti, v varovanju poštene vrednosti pred tveganjem v skladu s 6.5.8. členom MSRP 9. Vključujejo tudi neuspešni del variacije poštene vrednosti instrumentov varovanja v varovanju denarnih tokov. Prerazvrstitve rezerve za varovanje denarnih tokov ali rezerve za varovanje neto naložbe v kapital družb v tujini se pripoznajo v istih vrsticah ‚izkaza poslovnega izida' kot tiste, na katere so vplivali denarnih tokovi iz varovanih postavk. ‚Dobički ali (–) izgube iz obračunavanja varovanja pred tveganjem, neto' vključujejo tudi dobičke in izgube iz varovanj neto naložbe v kapital družb v tujini. Ta postavka vključuje tudi dobičke iz varovanj neto pozicij.

48. ‚Dobički ali izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev' vključujejo dobičke in izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev, razen če so ta razvrščena kot v posesti za prodajo ali kot naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb.

48i. ‚Denarni prispevki v sklade za reševanje in sisteme jamstva za vloge' vključujejo zneske prispevkov v sklade za reševanje in sisteme jamstva za vloge, če se vplačajo v obliki denarnih sredstev. Če je prispevek v obliki plačilne obveznosti, se ta plačilna obveznost vključi v postavko ‚Rezervacije ali (–) odprava rezervacij', če plačilna obveznost povzroči obveznost v skladu z računovodskim standardom, ki se uporablja.

49. ‚Dobički ali (–) izgube iz naslova sprememb, neto' vključujejo zneske, ki izhajajo iz prilagoditve bruto knjigovodskih vrednosti finančnih sredstev, ki odraža ponovno dogovorjene ali spremenjene pogodbene denarne tokove (MSRP 9, 5.4.3. člen in Priloga A). Dobički ali izgube iz naslova sprememb ne vključujejo učinka sprememb na znesek pričakovanih kreditnih izgub, ki se poroča pod postavko ‚oslabitve ali (–) razveljavitev oslabitev finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida'.

50. ‚Rezervacije ali (–) odprava rezervacij – prevzete obveznosti in dana poroštva' vključujejo neto zneske v ‚izkazu poslovnega izida' za rezervacije za vse zaveze in poroštva, ki jih obravnavajo MSRP 9, MRS 37 ali MSRP 4, v skladu z odstavkom 11 tega dela ali v skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank. V skladu z MSRP se vse spremembe poštene vrednosti zavez in finančnih poroštev, merjenih po pošteni vrednosti, poročajo pod postavko ‚dobički ali (–) izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, neto'. Rezervacije zato vključujejo znesek oslabitve za zaveze in poroštva, za katere se oslabitev določa v skladu z MSRP 9 ali se rezervacije zanje oblikujejo v skladu z MRS 37 ali pa se obravnavajo kot zavarovalne pogodbe v skladu z MSRP 4.

51. V skladu z MSRP ‚oslabitve ali (–) razveljavitev oslabitev finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida' vključujejo vse dobičke ali izgube zaradi oslabitve za dolžniške instrumente, ki nastanejo zaradi uporabe pravil o oslabitvi iz oddelka 5.5 MSRP 9, ne glede na to, ali se pričakovane kreditne izgube v skladu z oddelkom 5.5 MSRP 9 ocenijo v obdobju 12 mesecev ali v celotnem obdobju trajanja instrumenta, ter dobičke ali izgube zaradi oslabitve za odkupljene terjatve, sredstva iz pogodb in terjatve iz najemov (MSRP 9, 5.5.15. člen).

52. V skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank postavka ‚oslabitve ali (–) razveljavitev oslabitev finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida' vključuje vse popravke vrednosti in odprave popravkov vrednosti finančnih instrumentov, ki se merijo po metodah nabavne vrednosti, zaradi spremembe kreditne sposobnosti dolžnika ali izdajatelja, pa tudi, odvisno od določb v nacionalnih GAAP, popravke vrednosti zaradi oslabitve finančnih instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek lastniškega kapitala ter z drugimi metodami merjenja, vključno z LOCOM.

53. ‚Oslabitve ali (–) razveljavitev oslabitev finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida' vključujejo odpisane zneske, kot so opredeljeni v odstavkih 72, 74 in 165(b) tega dela te priloge, ki presegajo znesek popravka vrednosti za izgubo na datum odpisa in so zato pripoznani kot izguba neposredno v poslovnem izidu, ter izterjave prej odpisanih zneskov, evidentirane neposredno v izkazu poslovnega izida.

54. Delež dobička ali izgube iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb, ki se obračunavajo s kapitalsko metodo v skladu z regulativnim obsegom konsolidacije, se poročajo pod postavko ‚delež dobička ali (–) izgube iz naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih s kapitalsko metodo'. Knjigovodska vrednost naložbe se skladno z 10. členom MRS 28 zmanjša za znesek dividend, ki so jih izplačali ti subjekti. Oslabitve teh naložb se poročajo v postavki ‚(oslabitve ali (–) razveljavitev oslabitev naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb)'. Dobički ali izgube iz odprave pripoznanja teh naložb se poročajo v skladu z odstavkoma 55 in 56 tega dela.

55. ‚Dobiček ali izguba iz nekratkoročnih sredstev in skupin za odtujitev, razvrščenih kot v posesti za prodajo, ki jih ni mogoče razvrstiti kot ustavljeno poslovanje' vključuje dobiček ali izgubo, ki je bila ustvarjena z nekratkoročnimi sredstvi in skupinami za odtujitev, razvrščenimi kot v posesti za prodajo, ki jih ni mogoče razvrstiti kot ustavljeno poslovanje.

56. V skladu z MSRP se dobički ali izgube iz odprave pripoznanja naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb, sporočijo pod postavko ‚dobiček ali (–) izguba pred obdavčitvijo iz ustavljenega poslovanja', če se ti štejejo za ustavljeno poslovanje v skladu z MSRP 5. V skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank se ti dobički in izgube poročajo pod postavko ‚dobički ali (–) izgube iz odprave pripoznanja naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb, neto'

3. IZKAZ VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA (3)

57. ‚Dobički ali (–) izgube v zvezi z obračunavanjem varovanja pred tveganjem naložb v lastniške instrumente, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa' vključujejo spremembo akumulirane neučinkovitosti varovanja pri varovanjih poštene vrednosti, pri katerih je varovana postavka lastniški instrument, merjen po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. Sprememba akumulirane neučinkovitosti varovanja, ki se poroča v tej vrstici, je razlika med spremembami v variaciji poštene vrednosti lastniškega instrumenta, sporočenimi pod ‚Spremembe poštene vrednosti lastniških instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (varovana postavka)', in spremembami v variaciji poštene vrednosti izvedenega finančnega instrumenta za varovanje, sporočenimi pod ‚Spremembe poštene vrednosti lastniških instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (instrument za varovanje)'.

58. ‚Dobički/izgube v zvezi z varovanjem neto naložb v kapital družb v tujini (uspešni del varovanja)' vključujejo spremembe akumulirane rezerve za pretvorbo v tujo valuto za uspešni del tako tekočih varovanj neto naložb v kapital družb v tujini kot varovanj neto naložb v kapital družb v tujini, ki se ne uporabljajo več.

59. Za varovanja neto naložb v kapital družb v tujini in varovanja denarnih tokov zadevni zneski, ki se poročajo pod postavko ‚prenos v poslovni izid', vključujejo zneske, ki so se prenesli, ker je prišlo do varovanih tokov in se zanje ne pričakuje več, da bo do njih prišlo.

60. ‚Instrumenti varovanja (elementi, ki niso določeni za komponento varovanja)' vključujejo spremembe v akumuliranih spremembah poštene vrednosti vsega naslednjega, če ni določeno za komponento varovanja:

(a) časovne vrednosti opcij;

(b) terminskih elementov terminskih pogodb;

(c) valutnega tečajnega razmika finančnih instrumentov, izraženega v bazičnih točkah.

61. Za opcije zneski, prerazvrščeni v poslovni izid in sporočeni pod postavko ‚prenos v poslovni izid', vključujejo prerazvrstitve zaradi opcij, ki varujejo s poslom povezano varovano postavko, in opcij, ki varujejo s časovnim obdobjem povezano varovano postavko.

62. ‚Dolžniški instrumenti po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa' vključujejo dobičke ali izgube iz dolžniških instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, ki niso dobički ali izgube zaradi oslabitve ter dobički in izgube iz tečajnih razlik, ki se poročajo pod ‚(oslabitve ali (–) razveljavitev oslabitev finančnih sredstev, ki niso merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida)' oziroma pod ‚čisti dobički/(–) izgube iz tečajnih razlik' v predlogi 2. Postavka ‚prenos v poslovni izid' zlasti vključuje prenose v poslovni izid zaradi odprave pripoznanja ali prerazvrstitve v kategorijo, ki se meri po pošteni vrednosti prek poslovnega izida.

63. Če se finančno sredstvo prerazvrsti iz kategorije, ki se meri po odplačni vrednosti, v kategorijo, ki se meri po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa (MSRP 9, 5.6.4. člen), se dobički ali izgube, nastali zaradi prerazvrstitve, poročajo pod postavko ‚dolžniški instrumenti po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa'.

64. Če se finančno sredstvo prerazvrsti iz kategorije, ki se meri po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, v kategorijo, ki se meri po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (MSRP 9, 5.6.7. člen), ali v kategorijo, ki se meri po odplačni vrednosti (MSRP 9, 5.6.5. člen), se prerazvrščeni kumulativni dobički in izgube, prej pripoznani v drugem vseobsegajočem donosu, ustrezno poročajo v postavki ‚prenos v poslovni izid' oziroma ‚druge prerazvrstitve', pri čemer se v drugem primeru knjigovodska vrednost finančnega sredstva prilagodi.

65. ‚Druge prerazvrstitve' za vse sestavine drugega vseobsegajočega donosa vključujejo prenose, ki niso prerazvrstitve iz drugega vseobsegajočega donosa v poslovni izid ali v začetno knjigovodsko vrednost varovanih postavk v primeru varovanj denarnih tokov.

66. V skladu z MSRP se ‚davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid' in ‚davek iz dohodka pravnih oseb v zvezi s postavkami, ki se lahko pozneje prerazvrstijo v poslovni izid' (MRS 1, 91.(b) člen in IG6. člen) poročata kot ločeni vrstični postavki.

4. RAZČLENITEV FINANČNIH SREDSTEV PO INSTRUMENTIH IN PO SEKTORJU NASPROTNE STRANKE (4)

67. Finančna sredstva se razčlenijo po računovodskih portfeljih, po instrumentih in, če se tako zahteva, po nasprotnih strankah. Za dolžniške instrumente, merjene po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa in po odplačni vrednosti, se bruto knjigovodska vrednost sredstev in akumuliranih oslabitev razčleni po skupinah za namen oslabitev.

68. Izvedeni finančni instrumenti, ki se v skladu z GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank poročajo kot trgovalna finančna sredstva, vključujejo instrumente, merjene po pošteni vrednosti, in instrumente, merjene z metodami na podlagi nabavne vrednosti ali LOCOM.

69. Za namene priloge III in IV ter te priloge ‚akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja' pomenijo, pri nedonosnih izpostavljenostih, akumulirane spremembe poštne vrednosti zaradi kreditnega tveganja, kadar je akumulirana neto sprememba negativna. Akumulirana neto sprememba poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja se izračuna s seštetjem vseh negativnih in pozitivnih sprememb poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja, do katerih je prišlo od pripoznanja dolžniškega instrumenta. Ta znesek se poroča samo, če seštetje pozitivnih in negativnih sprememb poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja privede do negativnega zneska. Vrednotenje dolžniških instrumentov se izvede na ravni posameznih finančnih instrumentov. ‚Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja' se za vsak dolžniški instrument poročajo do odprave pripoznanja dokumenta.

70. V prilogah III in IV in v tej prilogi ‚akumulirana oslabitev' pomeni naslednje:

(a) za dolžniške instrumente, merjene po odplačni vrednosti ali z metodo na podlagi nabavne vrednosti, je akumulirana oslabitev kumulativni znesek izgub zaradi oslabitve, od katerega se odštejejo uporaba in razveljavitve, ki je bil pripoznan, kot je bilo ustrezno, za vsako skupino za namen oslabitev. Akumulirana oslabitev zmanjša knjigovodsko vrednost dolžniškega instrumenta z uporabo konta popravkov vrednosti v skladu z MSRP in nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank ali z neposrednimi zmanjšanji, ki v skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank ne predstavljajo odprave pripoznanja;

(b) za dolžniške instrumente, merjene po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa v skladu z MSRP, je akumulirana oslabitev vsota pričakovanih kreditnih izgub in njihovih variacij, pripoznana kot zmanjšanje poštene vrednosti danega instrumenta od začetnega pripoznanja;

(c) za dolžniške instrumente po pošteni vrednosti prek lastniškega kapitala v skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank, ki so predmet oslabitve, je akumulirana oslabitev kumulativni znesek izgub zaradi oslabitve, od katerega se odštejejo priznana uporaba in razveljavitve. Zmanjšanje knjigovodske vrednosti se izvede z uporabo konta popravkov vrednosti ali z neposrednimi zmanjšanji, ki ne predstavljajo odprave pripoznanja.

71. V skladu z MSRP akumulirana oslabitev vključuje popravek vrednosti za pričakovane kreditne izgube za finančna sredstva v vsaki skupini za namen oslabitev iz MSRP 9. V skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank vključuje posebne in splošne popravke zaradi kreditnega tveganja ter splošni popravek za bančno tveganje, če zmanjša knjigovodsko vrednost dolžniškega instrumenta. Akumulirana oslabitev vključuje tudi prilagoditve vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri finančnih sredstvih v skladu z LOCOM.

72. ‚Akumulirani delni odpisi' in ‚akumulirani popolni odpisi' vključujejo akumulirani delni oziroma polni znesek po stanju na referenčni datum za glavnico in zapadle natečene obresti ter provizije vseh dolžniških instrumentov, za katere se je do tega datuma odpravilo pripoznanje z uporabo ene od metod iz odstavka 74, ker institucija nima razumnih pričakovanj, da bo prišlo do povrnitve pogodbenih denarnih tokov. Ti zneski se poročajo do popolnega prenehanja vseh pravic institucije poročevalke zaradi izteka roka zastaranja, odpisa ali drugih vzrokov ali do njihove povrnitve. Zato se odpisani zneski, če niso povrnjeni, poročajo, dokler v zvezi z njimi potekajo postopki izvršbe.

73. Če se dolžniški instrument na koncu popolnoma odpiše zaradi zaporednih delnih odpisov, se odpisani kumulativni znesek prerazvrsti iz stolpca ‚akumulirani delni odpisi' v stolpec ‚akumulirani popolni odpisi'.

74. Odpisi predstavljajo odpravo pripoznanja in se nanašajo na celotno finančno sredstvo ali njegov del, vključno s primeri, ko se institucija zaradi spremembe sredstva odpove pravici do prejemanja denarnih tokov iz dela ali celotnega sredstva, kot je dodatno pojasnjeno v odstavku 72. ‚Odpisi' vključujejo zneske, nastale z znižanjem knjigovodske vrednosti finančnih sredstev, pripoznanih neposredno v dobičku ali izgubi, ter znižanjem zneskov kontov popravka vrednosti za kreditne izgube, in sicer na podlagi knjigovodske vrednosti finančnih sredstev.

75. Stolpec ‚od tega: instrumenti z nizkim kreditnim tveganjem' vključuje instrumente, za katere je bilo na datum poročanja določeno, da imajo nizko kreditno tveganje, in za katere institucija predpostavlja, da se v skladu s 5.5.10. členom MSRP 9 njihovo kreditno tveganje od začetnega pripoznanja ni bistveno povečalo.

76. Terjatve do kupcev v smislu 54.(h) člena MRS 1, sredstva iz pogodbe in terjatve iz najema, za katere se je uporabil poenostavljeni pristop za oceno popravkov vrednosti za izgubo iz 5.5.15. člena MSRP 9, se poročajo med krediti in drugimi finančnimi sredstvi v predlogi 4.4.1. Ustrezni popravek vrednosti za izgubo za ta sredstva se poroča pod postavko ‚akumulirana oslabitev sredstev z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)' ali ‚akumulirana oslabitev sredstev s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina)', odvisno od tega, ali se odkupljene terjatve, sredstva iz pogodbe ali terjatve iz najema v skladu s poenostavljenim pristopom štejejo za sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo.

77. Kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva, ki imajo ob začetnem pripoznanju poslabšano kreditno kakovost, kot je opredeljeno v Prilogi A k MSRP 9, se poročajo ločeno v predlogah 4.3.1 in 4.4.1. Za ta sredstva akumulirana oslabitev vključuje samo kumulativne spremembe pričakovanih izgub v celotnem obdobju trajanja od začetnega pripoznanja (MSRP 9, 5.5.13. člen). Ustrezna bruto knjigovodska vrednost in akumulirana oslabitev za ta sredstva se poročata pod postavko ‚Sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina)' ob začetnem pripoznanju in vse dokler se sredstva obravnavajo kot sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo v skladu z opredelitvijo ‚sredstev s poslabšano kreditno kakovostjo' iz Priloge A k MSRP 9. Če se ta sredstva po začetnem pripoznanju ne obravnavajo več kot sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo, se poročajo pod postavko ‚Sredstva z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)'.

78. Institucije v predlogi 4.5 poročajo knjigovodsko vrednost za ‚kredite in druga finančna sredstva' ter ‚dolžniške vrednostne papirje', ki spadajo v opredelitev ‚podrejenega dolga' iz odstavka 100 tega dela.

79. V predlogi 4.8 so informacije, ki se poročajo, odvisne od tega, ali se lahko za netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek lastniškega kapitala, uporabljajo zahteve glede oslabitve pri uporabi nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank. Če so ta finančna sredstva predmet oslabitve, institucije v tej predlogi poročajo informacije, ki se nanašajo na knjigovodsko vrednost, bruto knjigovodsko vrednost neoslabljenih sredstev in oslabljenih sredstev, akumulirano oslabitev in akumulirane odpise. Če ta finančna sredstva niso predmet oslabitve, institucije poročajo akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja za nedonosne izpostavljenosti.

80. V predlogi 4.9 se finančna sredstva, merjena po zmernem LOCOM, in povezane prilagoditve vrednosti poročajo ločeno od drugih finančnih sredstev, merjenih z metodo na podlagi nabavne vrednosti, in povezanih oslabitev. Finančna sredstva po metodi na podlagi nabavne vrednosti, vključno s finančnimi sredstvi po zmernem LOCOM, se poročajo kot neoslabljena sredstva, če ni nobenih z njimi povezanih prilagoditev vrednosti ali oslabitev, in kot oslabljena sredstva, če imajo prilagoditve vrednosti, ki se štejejo za oslabitev, ali so z njimi povezane oslabitve. Prilagoditve vrednosti, ki se štejejo za oslabitev, so prilagoditve vrednosti zaradi kreditnega tveganja, ki odražajo poslabšanje kreditne kakovosti nasprotne stranke. Finančna sredstva po zmernem LOCOM s prilagoditvami vrednosti zaradi tržnega tveganja, ki odražajo učinek sprememb tržnih razmer v zvezi z vrednostjo sredstva, se ne štejejo za oslabljena. Akumulirane prilagoditve vrednosti zaradi kreditnega tveganja in akumulirane prilagoditve vrednosti zaradi tržnega tveganja se poročajo ločeno.

81. V predlogi 4.10 se finančna sredstva, merjena po strogem LOCOM, in povezane prilagoditve vrednosti poročajo ločeno od sredstev, merjenih z drugimi metodami. Finančna sredstva po strogem LOCOM in finančna sredstva po drugih metodah merjenja se poročajo kot oslabljena sredstva, če imajo prilagoditve vrednosti zaradi kreditnega tveganja, kot so opredeljene v odstavku 80, ali z njimi povezane oslabitve. Finančna sredstva po strogem LOCOM s prilagoditvami vrednosti zaradi tržnega tveganja, kot so opredeljene v odstavku 80, se ne štejejo za oslabljena. Akumulirane prilagoditve vrednosti zaradi kreditnega tveganja in akumulirane prilagoditve vrednosti zaradi tržnega tveganja se poročajo ločeno.

82. V skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank je znesek splošnih popravkov vrednosti za bančno tveganje, ki se poroča v relevantnih predlogah, samo tisti del, ki vpliva na knjigovodsko vrednost dolžniških instrumentov (direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 37.2).

5. RAZČLENITEV KREDITOV, KI NISO V POSESTI ZA TRGOVANJE, IN DRUGIH FINANČNIH SREDSTEV PO PRODUKTIH (5)

83. Krediti in druga finančna sredstva, ki niso tisti v posesti za trgovanje ali trgovalna sredstva, se razčlenijo glede na vrsto produkta in sektor nasprotne stranke za knjigovodsko vrednost, za bruto knjigovodsko vrednost pa samo glede na vrsto produkta.

84. Stanja sredstev na vpogled, ki so razvrščena kot ‚denar v blagajni, stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah', se prav tako poročajo v tej predlogi neodvisno od tega, kako se merijo.

85. Krediti in druga finančna sredstva se razporedijo na naslednje produkte:

(a) postavka ‚na vpogled (zahtevo) in s kratkim odpovednim rokom (transakcijski račun)' vključuje stanja sredstev na vpogled (zahtevo), sredstev s kratkim odpovednim rokom (do konca delovnega dne po dnevu odpovedi), transakcijske račune in podobna stanja sredstev, vključno s krediti, ki za kreditojemalca ne glede na njihovo pravno obliko predstavljajo vloge čez noč (krediti, ki jih je treba odplačati do konca delovnega dne po dnevu, ko so bili odobreni). Prav tako vključuje ‚prekoračitve stanja', ki so negativna stanja na transakcijskih računih;

(b) postavka ‚dolg po kreditnih karticah' vključuje kredite, odobrene prek kartic z odloženim plačilom ali prek kreditnih kartic, kot so opredeljene v tabeli v delu 2 Priloge II k uredbi ECB o statističnih postavkah bilance stanja;

(c) postavka ‚odkupljene terjatve' vključuje kredite drugim dolžnikom, odobrene na podlagi računov ali drugih dokumentov, ki dajejo pravico do prejetja izkupička od poslov za prodajo blaga ali opravljanje storitev. Ta postavka vključuje vse posle odkupa terjatev in podobne posle, kot so akcepti, neposredni nakupi terjatev do kupcev, forfetiranje, diskontiranje računov, menice, komercialni zapisi in druge terjatve, kadar institucija poročevalka kupi terjatve do kupcev (z regresom ali brez);

(d) postavka ‚finančni najem' vključuje knjigovodsko vrednost denarnih terjatev iz naslova finančnega najema. V skladu z MSRP so ‚terjatve iz naslova finančnega najema' terjatve, kot so opredeljene v MRS 17;

(e) postavka ‚krediti z začasnim odkupom' vključuje finančna sredstva, zagotovljena v zameno za vrednostne papirje ali zlato, kupljene na podlagi pogodb o začasni prodaji ali izposojene na podlagi pogodb o izposoji vrednostnih papirjev, kot so opredeljene v odstavkih 183 in 184 tega dela;

(f) postavka ‚drugi krediti' vključuje negativna stanja s pogodbeno določenimi zapadlostmi ali roki, ki niso vključeni v druge postavke;

(g) postavka ‚druga finančna sredstva, ki niso krediti' vključuje druga finančna sredstva, ki ne morejo biti razvrščena kot krediti v skladu s tabelo v delu 2 Priloge II k uredbi ECB o statističnih postavkah bilance stanja. Ta postavka med drugim vključuje bruto terjatve v zvezi z aktivnimi časovnimi razmejitvami (kot so sredstva, ki čakajo na naložbo, prenos ali poravnavo) ter tranzitne postavke (kot so čeki in druge oblike plačila, ki so poslani na izterjavo).

86. Krediti in druga finančna sredstva se razvrstijo na podlagi prejetega zavarovanja s premoženjem, kot sledi:

(a) ‚krediti, zavarovani z nepremičninami' vključujejo kredite in druga finančna sredstva, ki so formalno zavarovani s stanovanjskimi ali poslovnimi nepremičninami, ne glede na njihovo razmerje med kreditom in zavarovanjem (tj. razmerje med vrednostjo kredita in vrednostjo zavarovanja) ter pravno obliko zavarovanja;

(b) ‚drugi zavarovani krediti' vključujejo kredite in druga finančna sredstva, ki so formalno kriti z zavarovanjem, ne glede na njihovo razmerje med kreditom in zavarovanjem (tj. razmerje med vrednostjo kredita in vrednostjo zavarovanja (LTV)) ter pravno obliko zavarovanja, ki niso ‚krediti, zavarovani z nepremičninami'. To zavarovanje s premoženjem vključuje zastavo vrednostnih papirjev, denarnih sredstev in drugo zavarovanje s premoženjem ne glede na pravno obliko zavarovanja.

87. Krediti in druga finančna sredstva se razvrstijo glede na zavarovanje s premoženjem in brez upoštevanja namena kredita. Krediti in druga finančna sredstva, zavarovani z več kot eno vrsto zavarovanja s premoženjem, se razvrstijo in poročajo kot zavarovani z nepremičninami, če so ti krediti in druga finančna sredstva zavarovani z nepremičninami, ne glede na to, ali so zavarovani tudi z drugimi vrstami premoženja.

88. Krediti in druga finančna sredstva se razvrstijo na podlagi njihovega namena, kot sledi:

(a) ‚potrošniški krediti' vključujejo kredite, odobrene predvsem za namene osebne potrošnje blaga in storitev, kot so opredeljeni v tabeli v delu 2 Priloge II k uredbi ECB o statističnih postavkah bilance stanja;

(b) ‚stanovanjski krediti' vključujejo kredite, odobrene gospodinjstvom za namene vlaganja v hiše za osebno rabo ali oddajo, vključno z gradnjo in prenavljanjem, kot so opredeljeni v tabeli v delu 2 Priloge II k uredbi ECB o statističnih postavkah bilance stanja.

89. Krediti se razvrstijo na podlagi tega, kako se lahko povrnejo. ‚Krediti za financiranje projektov' vključujejo kredite, ki imajo značilnosti izpostavljenosti iz naslova posebnih kreditnih aranžmajev iz člena 147(8) CRR.

6. RAZČLENITEV KREDITOV, KI NISO V POSESTI ZA TRGOVANJE, IN DRUGIH FINANČNIH SREDSTEV ZA NEFINANČNE DRUŽBE PO OZNAKAH NACE (6)

90. Bruto knjigovodska vrednost kreditov in drugih finančnih sredstev za nefinančne družbe, razen tistih v posesti za trgovanje ali trgovalnih, se razvrsti po sektorju gospodarskih dejavnosti z uporabo oznak NACE na podlagi glavne dejavnosti nasprotne stranke.

91. Razvrstitev izpostavljenosti, nastalih skupno s strani več kot enega dolžnika, se izvede v skladu z odstavkom 43 dela 1 te priloge.

92. Poročanje oznak NACE se izvede na podlagi prve ravni razčlenjevanja (po ‚področjih'). Institucije poročajo kredite in druga finančna sredstva za nefinančne družbe, ki se ukvarjajo s finančnimi ali zavarovalnimi dejavnostmi, pod postavko ‚K – Finančne in zavarovalniške dejavnosti'.

93. V skladu z MSRP finančna sredstva, ki so predmet oslabitve, vključujejo (i) finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti, in (ii) finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. V skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank finančna sredstva, ki so predmet oslabitve, vključujejo finančna sredstva, merjena z metodami na podlagi nabavne vrednosti, vključno z LOCOM. Glede na določbe v posameznih nacionalnih GAAP lahko vključujejo (i) finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek lastniškega kapitala, in (ii) finančna sredstva, merjena z drugimi metodami.

7. FINANČNA SREDSTVA, KI SO PREDMET OSLABITVE IN SO PREKORAČILA ZAPADLOST V PLAČILO (7)

94. Knjigovodska vrednost dolžniških instrumentov, vključenih v računovodske portfelje, ki so predmet oslabitve, se poroča v predlogi 7.1 samo, če so zapadli. Zapadli instrumenti se razporedijo v ustrezne žepke zapadlosti na podlagi njihove posamične situacije.

95. Računovodski portfelji, ki so predmet oslabitve, so finančna sredstva, ki so predmet oslabitve, kot so opredeljena v odstavku 93 tega dela.

96. Finančna sredstva se štejejo za zapadla, kadar kateri koli znesek glavnice, obresti ali nadomestila na datum zapadlosti ni bil plačan. Zapadle izpostavljenosti se poročajo s celotno knjigovodsko vrednostjo. Knjigovodske vrednosti takih sredstev se poročajo po skupinah za namen oslabitev ali statusu oslabitve v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi in razčlenjene glede na število dni pri najstarejšem zapadlem znesku, ki je bil na referenčni datum neplačan.

8. RAZČLENITEV FINANČNIH OBVEZNOSTI (8)

97. Postavka ‚vloge' in razčlenitev produktov sta opredeljeni v skladu s tabelo v delu 2 Priloge II k uredbi ECB o statističnih postavkah bilance stanja. Regulirane varčevalne vloge se razvrstijo v skladu z uredbo ECB o statističnih postavkah bilance stanja in razporedijo glede na nasprotno stranko. Zlasti velja, da se neprenosljive varčevalne vloge na vpogled, ki so kljub pravni možnosti dviga na zahtevo predmet znatnih kazni in omejitev ter imajo zelo podobne značilnosti kot vloge čez noč, razvrstijo kot vloge na odpoklic.

98. ‚Izdani dolžniški vrednostni papirji' se razčlenijo v naslednje vrste produktov:

(a) ‚potrdila o vlogah' so vrednostni papirji, ki imetnikom omogočajo, da dvignejo sredstva z računa;

(b) ‚vrednostni papirji s premoženjskim kritjem' so vrednostni papirji, ki izhajajo iz poslov listinjenja, kot je opredeljeno v členu 4(1)(61) CRR;

(c) ‚krite obveznice' iz člena 129(1) CRR;

(d) ‚hibridne pogodbe' zajemajo pogodbe z vgrajenimi izvedenimi finančnimi instrumenti;

(e) ‚drugi izdani dolžniški vrednostni papirji' so dolžniški vrednostni papirji, ki niso vključeni med produkte iz točk (a) do (d), pri čemer se delijo na konvertibilne sestavljene finančne instrumente in nekonvertibilne instrumente.

99. Izdane ‚podrejene obveznosti' se obravnavajo enako kot druge nastale finančne obveznosti. Podrejene obveznosti, izdane v obliki vrednostnih papirjev, se razvrstijo kot ‚izdani dolžniški vrednostni papirji', podrejene obveznosti v obliki vlog pa kot ‚vloge'.

100. Predloga 8.2 vključuje knjigovodsko vrednost ‚vlog' in ‚izdanih dolžniških vrednostnih papirjev', ki so podrejeni dolg, kot je določen v tabeli v delu 2 Priloge II k uredbi ECB o statističnih postavkah bilance stanja, razvrščen po računovodskih portfeljih. Instrumenti ‚podrejenega dolga' predstavljajo podrejeno terjatev do institucije izdajateljice, ki se lahko uveljavi le po tem, ko so vse terjatve z višjim statusom poravnane.

101. ‚Akumulirane spremembe poštene vrednosti zaradi sprememb lastnega kreditnega tveganja' vključujejo vse navedene akumulirane spremembe poštene vrednosti ne glede na to, ali so pripoznane v poslovnem izidu ali v drugem vseobsegajočem donosu.

9. ZAVEZE IZ KREDITOV, FINANČNA POROŠTVA IN DRUGE ZAVEZE (9)

102. Zunajbilančne izpostavljenosti vključujejo zunajbilančne postavke iz Priloge I k CRR. V predlogah 9.1, 9.1.1 in 9.2 se vse zunajbilančne izpostavljenosti, ki so navedene v Prilogi I k CRR, razčlenijo na zaveze iz kreditov, finančna poroštva in druge zaveze.

103. Informacije o prevzetih obveznostih iz kreditov, prejetih obvezah iz kreditov, danih in prejetih finančnih poroštvih ter drugih prevzetih obveznostih in prejetih obvezah vključujejo preklicne in nepreklicne obveze.

104. Prevzete obveznosti iz kreditov, dana finančna poroštva in druge prevzete obveznosti iz Priloge I k CRR so lahko instrumenti iz področja uporabe MSRP 9, če se merijo po pošteni vrednosti prek poslovnega izida ali če se zanje uporabljajo zahteve glede oslabitve iz MSRP 9, kot tudi instrumenti, ki spadajo v področje uporabe MRS 37 ali MSRP 4.

105. V skladu z MSRP se prevzete obveznosti iz kreditov, dana finančna poroštva in druge prevzete obveznosti poročajo v predlogi 9.1.1, če je izpolnjen kateri koli od naslednjih pogojev:

(a) zanje veljajo zahteve glede oslabitve iz MSRP 9;

(b) določeni so za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida v skladu z MSRP 9;

(c) spadajo v področje uporabe MRS 37 ali MSRP 4.

106. Obveznosti, ki se pripoznajo kot kreditne izgube za dana finančna poroštva in prevzete obveznosti iz točk (a) in (c) odstavka 105 tega dela te priloge, se poročajo kot rezervacije ne glede na uporabljena merila za merjenje.

107. Institucije, ki uporabljajo MSRP, poročajo nominalni znesek in rezervacije instrumentov, za katere veljajo zahteve glede oslabitve iz MSRP 9, vključno s tistimi, ki se merijo po začetni nabavni vrednosti, zmanjšani za pripoznane kumulativne prihodke, razčlenjeno na skupine za namen oslabitev.

108. V predlogi 9.1.1 se sporoči samo nominalni znesek zaveze, če dolžniški instrument vključuje tako bilančni instrument kot zunajbilančno sestavino. Če poročajoče podjetje ne more ločiti pričakovanih kreditnih izgub pri bilančnih in zunajbilančnih sestavinah, se pričakovane kreditne izgube za zavezo poročajo skupaj z akumulirano oslabitvijo bilančne sestavine. Če skupne pričakovane kreditne izgube presegajo bruto knjigovodsko vrednost dolžniškega instrumenta, se preostalo stanje pričakovanih kreditnih izgub poroča kot rezervacija v ustrezni skupini za namen oslabitev v predlogi 9.1.1 (MSRP 9, 5.5.20. člen, in MSRP 7, B8.E člen).

109. Finančno poroštvo ali zaveza za zagotovitev kredita po obrestni meri, ki je nižja od tržne obrestne mere, ki se meri v skladu s 4.2.1.(d) členom MSRP 9, in za katerega oziroma katero se popravek vrednosti za izgubo določi v skladu z oddelkom 5.5 MSRP 9, se poroča v ustrezni skupini za namen oslabitev.

110. Če se zaveze iz kreditov, finančna poroštva in druge zaveze merijo po pošteni vrednosti v skladu z MSRP 9, institucije v predlogi 9.1.1 poročajo nominalni znesek in akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja teh finančnih poroštev in zavez v za to namenjenih stolpcih. ‚Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja‘ se poročajo z uporabo meril iz odstavka 69 tega dela.

111. Nominalni znesek in rezervacije drugih zavez ali poroštev, ki spadajo v področje uporabe MRS 37 ali MSRP 4, se poročajo v za to namenjenih stolpcih.

112. Institucije, ki poročajo v skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank, v predlogi 9.1 sporočijo nominalni znesek zavez in finančnih poroštev iz odstavkov 102 in 103 ter znesek rezervacij, ki se morajo vzdrževati za te zunajbilančne izpostavljenosti.

113. ‚Zaveze iz kreditov' so trdne zaveze glede zagotovitve kredita pod vnaprej določenimi pogoji, razen v primeru izvedenih finančnih instrumentov, ker se ti lahko poravnajo z denarnimi sredstvi ali z izročitvijo ali izdajo drugega finančnega instrumenta. Kot ‚zaveze iz kreditov' se razvrstijo naslednje postavke iz Priloge I k CRR:

(a) ‚terminski dogovori o obrestni meri vloge';

(b) ‚nečrpane kreditne obveznosti (undrawn credit facilities)', ki zajemajo pogodbe o ‚kreditiranju' ali zagotavljajo ‚akceptiranje menic' v skladu s predhodno določenimi pogoji.

114. ‚Finančna poroštva' so pogodbe, v skladu s katerimi mora izdajatelj opraviti določena plačila, s katerimi se imetniku povrne izguba, ki je nastala, ker določeni dolžnik ni izvedel plačila v prvotnem ali spremenjenem roku dolžniškega instrumenta, vključno s poroštvi, ki se zagotovijo za druga finančna poroštva. V skladu z MSRP morajo te pogodbe izpolnjevati opredelitev pogodbe o finančnem poroštvu iz 2.1.(e) člena MSRP 9 in Priloge A k MSRP 4. Kot ‚finančna poroštva' se razvrstijo naslednje postavke iz Priloge I k CRR:

(a) ‚poroštva, ki imajo lastnosti kreditnih nadomestkov';

(b) ‚kreditni izvedeni finančni instrumenti', ki so skladni z opredelitvijo finančnega poroštva;

(c) ‚nepreklicni ‚stand-by' akreditivi, ki imajo lastnosti kreditnih nadomestkov'.

115. ‚Druge zaveze' vključujejo naslednje postavke iz Priloge I k CRR:

(a) ‚neplačani del vrednostnih papirjev oz. deleža v kapitalu';

(b) ‚odprti ali potrjeni dokumentarni akreditivi';

(c) ‚zunajbilančne postavke iz naslova trgovinskega financiranja';

(d) ‚dokumentarni akreditivi, pri katerih blago, ki je predmet akreditiva, služi kot zavarovanje, in drugi posli, pri katerih obstaja možnost samoporavnave (self-liquidating transactions)';

(e) ‚garancije in zavarovanja odgovornosti' (vključno z garancijami za resnost ponudbe in garancijami za dobro izvedbo del) ter ‚poroštva, ki nimajo lastnosti kreditnih nadomestkov';

(f) ‚garancije za plačilo dobavljenega blaga, garancije za plačilo carinskega dolga in garancije za plačilo davka';

(g) ‚prevzete obveznosti iz naslova odkupa neprodanih kratkoročnih in srednjeročnih evrozapisov' (NIF) in ‚obnavljajoče se prevzete obveznosti iz naslova kreditiranja poslovanja na trgu kratkoročnih in srednjeročnih evrozapisov' (RUF);

(h) ‚nečrpane kreditne obveznosti (undrawn credit facilities)', ki zajemajo pogodbe o ‚kreditiranju' ali zagotavljajo ‚akceptiranje menic', kadar pogoji niso predhodno določeni;

(i) ‚nečrpane kreditne obveznosti', ki zajemajo pogodbe o ‚nakupu vrednostnih papirjev' ali ‚zagotavljanju jamstev';

(j) ‚nečrpane kreditne obveznosti za garancije za resnost ponudbe in garancije za dobro izvedbo del';

(k) ‚druge zunajbilančne postavke' iz Priloge I k CRR.

116. V skladu z MSRP se v bilanci stanja pripoznajo naslednje postavke, ki se zato ne smejo poročati kot zunajbilančne izpostavljenosti:

(a) ‚kreditni izvedeni finančni instrumenti', ki niso skladni z opredelitvijo finančnega poroštva, so ‚izvedeni finančni instrumenti' v skladu z MSRP 9;

(b) ‚akcepti' so obveznosti institucije, da ob zapadlosti plača nominalno vrednost menice, ki običajno zajema prodajo blaga. Zato so v bilanci stanja razvrščeni kot ‚odkupljene terjatve';

(c) ‚indosamenti menic', ki ne izpolnjujejo meril za odpravljanje pripoznavanja v skladu z MSRP 9;

(d) ‚posli z regresom', ki ne izpolnjujejo meril za odpravljanje pripoznavanja v skladu z MSRP 9;

(e) ‚dogovori o terminskem nakupu sredstev' so ‚izvedeni finančni instrumenti' v skladu z MSRP 9;

(f) ‚pogodbe o prodaji in povratnem nakupu sredstev iz člena 12(3) in (5) Direktive 86/635/EGS'. V teh pogodbah ima prevzemnik možnost, vendar ne obveznosti, da vrne sredstva po vnaprej dogovorjeni ceni na določen datum (ali datum, ki ga je še treba določiti). Zato te pogodbe ustrezajo opredelitvi izvedenih finančnih instrumentov iz Priloge A k MSRP 9.

117. Postavka ‚od tega: nedonosne' vključuje nominalni znesek prevzetih obveznosti iz kreditov, danih finančnih poroštev in drugih prevzetih obveznosti, ki se štejejo za nedonosne v skladu z odstavki 213 do 239 tega dela.

118. Pri prevzetih obveznostih iz kreditov, danih finančnih poroštvih in drugih prevzetih obveznostih je ‚nominalni znesek' znesek, ki najbolje predstavlja največjo izpostavljenost institucije kreditnemu tveganju, pri čemer se ne upoštevajo prejeta zavarovanja ali druge kreditne izboljšave. Zlasti pri danih finančnih poroštvih je nominalni znesek najvišji znesek, ki bi ga moral plačati subjekt, če bi bilo poroštvo unovčeno. Pri zavezah iz kreditov je nominalni znesek neizkoriščeni znesek, za katerega se je institucija zavezala, da ga bo posodila. Nominalni zneski so vrednosti izpostavljenosti, preden se uporabijo konverzijski faktorji in tehnike zmanjševanja kreditnega tveganja.

119. V predlogi 9.2 je pri prejetih obvezah iz kreditov nominalni znesek celoten neizkoriščeni znesek, za katerega se je nasprotna stranka obvezala, da ga bo posodila instituciji. Pri drugih prejetih obvezah je nominalni znesek celoten znesek, za katerega se je obvezala druga stranka v poslu. Pri prejetih finančnih poroštvih je ‚najvišji znesek poroštva, ki se lahko upošteva', najvišji znesek, ki bi ga nasprotna stran morala plačati, če bi bilo poroštvo unovčeno. Če je prejeto finančno poroštvo izdal več kot en dajalec poroštva, se zajamčeni znesek v tej predlogi poroča le enkrat; zajamčeni znesek se dodeli tistemu dajalcu poroštva, ki je pomembnejši za zmanjševanje kreditnega tveganja.

10. IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI IN OBRAČUNAVANJE VAROVANJA PRED TVEGANJEM (10 IN 11)

120. Za namene predlog 10 in 11 se izvedeni finančni instrumenti štejejo kot izvedeni finančni instrumenti za varovanje, če se uporabljajo v razmerjih varovanja pred tveganjem, ki izpolnjujejo pogoje za to, v skladu z MSRP ali relevantnimi nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank, ali kot v posesti za trgovanje v drugih primerih.

121. Knjigovodska vrednost in hipotetični znesek izvedenih finančnih instrumentov v posesti za trgovanje, vključno z ekonomskimi varovanji, in izvedenih finančnih instrumentov v posesti za obračunavanje varovanja pred tveganjem se poročajo razčlenjeno po vrsti z njimi povezanih tveganj, vrsti trga in vrsti produkta v predlogah 10 in 11. Institucije izvedene finančne instrumente v posesti za obračunavanje varovanja pred tveganjem poročajo tudi razčlenjene po vrsti varovanja. Informacije o neizvedenih instrumentih varovanja se poročajo ločeno in razčlenjene po vrstah varovanj.

122. V skladu z ustreznimi nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank se vsi izvedeni finančni instrumenti poročajo v teh predlogah ne glede na to, ali so pripoznani v bilanci stanja ali ne v skladu z ustreznimi nacionalnimi GAAP.

123. Razčlenitev knjigovodske vrednosti, poštene vrednosti in hipotetičnega zneska izvedenih finančnih instrumentov za varovanje in trgovanje po računovodskih portfeljih in vrstah varovanja se izvede ob upoštevanju računovodskih portfeljev in vrst varovanja, ki veljajo za MSRP ali nacionalne GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank, odvisno od tega, kateri okvir se uporablja za poročajoče podjetje.

124. Izvedeni finančni instrumenti za varovanje in trgovanje, ki se v skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank merijo po nabavni vrednosti ali LOCOM, se navedejo ločeno.

125. Predloga 11 vključuje instrumente varovanja in varovane postavke ne glede na računovodski standard, ki se uporablja za pripoznanje razmerja varovanja pred tveganjem, ki izpolnjuje pogoje za to, vključno s primeri, ko se to razmerje varovanja nanaša na neto pozicijo. Če se je institucija odločila, da bo za obračunavanje varovanja pred tveganjem še naprej uporabljala MRS 39 (MSRP 9, 7.2.21. člen), se sklicevanja in poimenovanja vrst varovanj pred tveganjem in računovodskih portfeljev berejo kot ustrezna sklicevanja in poimenovanja iz 9. člena MRS 39: ‚finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa' se nanašajo na ‚za prodajo razpoložljiva finančna sredstva', ‚finančna sredstva po odplačni vrednosti' pa zajemajo ‚v posesti do zapadlosti' in ‚posojila in terjatve'.

126. Izvedeni finančni instrumenti, vključeni v hibridne instrumente, ki so ločeni od gostiteljske pogodbe, se poročajo v predlogah 10 in 11 glede na značilnosti izvedenega finančnega instrumenta. Znesek gostiteljske pogodbe ni vključen v te predloge. Vendar, če je hibridni instrument merjen po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, se pogodba poroča kot celota, vgrajeni izvedeni finančni instrumenti pa se ne poročajo v predlogah 10 in 11.

127. Zaveze, ki štejejo za izvedene finančne instrumente (MSRP 9, 2.3.(b) člen) in kreditne izvedene finančne instrumente, ki ne ustrezajo opredelitvi finančnega poroštva iz odstavka 114 tega dela te priloge, se poročajo v predlogah 10 in 11 ob upoštevanju iste razčlenitve kot pri drugih izvedenih finančnih instrumentih, ne poročajo pa se v predlogi 9.

128. Knjigovodska vrednost neizvedenih finančnih sredstev ali neizvedenih finančnih obveznosti, pripoznanih kot instrumentov varovanja ob uporabi MSRP ali ustreznih nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank, se poroča ločeno v predlogi 11.3.

10.1 **Razčlenitev izvedenih finančnih instrumentov po vrsti tveganja**

129. Vsi izvedeni finančni instrumenti se razvrstijo v eno od naslednjih kategorij tveganja:

(a) obrestna mera: obrestni izvedeni finančni instrumenti so pogodbe, povezane z obrestonosnim finančnim instrumentom, katerega denarni tokovi so določeni z referenčnimi obrestnimi merami, ali druge pogodbe na obrestno mero, kot je možnost terminske pogodbe za nakup zakladne menice. Ta kategorija je omejena na posle, pri katerih so vse strani izpostavljene obrestni meri samo ene valute. Izključuje torej pogodbe, ki vključujejo izmenjavo ene ali več tujih valut, kot so medvalutne zamenjave in valutne opcije, ter druge pogodbe, katerih glavna značilnost tveganja je valutno tveganje in o katerih se poroča kot o pogodbah na tujo valuto. Edina izjema so primeri, ko se medvalutne zamenjave uporabljajo kot del varovanja portfelja pred obrestnim tveganjem, ki se poročajo v za to namenjenih vrsticah za te vrste varovanj. Pogodbe na obrestno mero vključujejo terminske dogovore o obrestni meri, enovalutne zamenjave obrestnih mer, terminske pogodbe na obrestno mero, obrestne opcije (vključno z obrestnimi kapicami (caps), obrestnim dnom (floor), obrestnimi ovratnicami (collars) in obrestnimi koridorji (corridors)), zamenjave obrestnih mer in nakupne bone na obrestne mere;

(b) lastniški kapital: lastniški izvedeni finančni instrumenti so pogodbe, pri katerih je donos ali del donosa povezan s ceno določenega lastniškega kapitala ali indeksom cen lastniškega kapitala;

(c) tuje valute in zlato: ti izvedeni finančni instrumenti zajemajo pogodbe, ki vključujejo izmenjavo valut na terminskem trgu in izpostavljenost zlatu. Zajemajo torej terminske posle, devizne zamenjave, valutne zamenjave (vključno z medvalutnimi zamenjavami obrestnih mer), terminske pogodbe na tujo valuto, valutne opcije, valutne zamenjave in valutne nakupne bone. Valutni izvedeni finančni instrumenti zajemajo vse posle, ki vključujejo izpostavljenost več kot eni valuti v zvezi z menjalnim tečajem ali obrestno mero, razen kadar se medvalutne zamenjave uporabljajo kot del varovanja portfelja pred obrestnim tveganjem. Pogodbe o zlatu zajemajo vse posle, ki vključujejo izpostavljenost tej vrsti blaga;

(d) kredit: kreditni izvedeni finančni instrumenti so pogodbe, pri katerih je izplačilo povezano predvsem z določenim merilom kreditne sposobnosti posameznega referenčnega kredita in ki ne ustrezajo opredelitvi finančnih poroštev (MSRP 9, 4.2.1.(c) člen). Pogodbe določajo izmenjavo plačil, pri katerih je vsaj ena od obeh strani določena na podlagi uspešnosti referenčnega kredita. Izplačila se lahko sprožijo na podlagi številnih dogodkov, vključno z neplačilom, znižanjem ocene ali določeno spremembo kreditnega razmika referenčnega sredstva. Kreditni izvedeni finančni instrumenti, ki ustrezajo opredelitvi finančnih poroštev iz odstavka 114 tega dela te priloge, se poročajo samo v predlogi 9;

(e) blago: ti izvedeni finančni instrumenti so pogodbe, pri katerih je donos ali del donosa povezan s ceno ali indeksom cen blaga, kot so plemenite kovine (razen zlata), nafta, les ali kmetijski proizvodi;

(f) drugo: ti izvedeni finančni instrumenti so katere koli druge pogodbe o izvedenih finančnih instrumentih, ki ne vključujejo izpostavljenosti tveganju zaradi tuje valute, obrestne mere, lastniškega kapitala, blaga ali kredita, kot so podnebni ali zavarovalniški izvedeni finančni instrumenti.

130. Če na izvedeni finančni instrument vpliva več kot ena vrsta osnovnega tveganja, se instrument razporedi v najbolj občutljivo vrsto tveganja. Pri izvedenih finančnih instrumentih, ki so izpostavljeni več vrstam tveganja, se v primeru negotovosti posli razvrstijo po naslednjem vrstnem redu:

(a) blago: v tej kategoriji se sporočijo vsi posli z izvedenimi finančnimi instrumenti, ki vključujejo izpostavljenost blagu ali indeksu na blago, ne glede na to, ali vključujejo skupno izpostavljenost blagu in kateri koli drugi kategoriji tveganja, ki lahko vključuje tujo valuto, obrestno mero ali lastniški kapital;

(b) lastniški kapital: razen pogodb s skupno izpostavljenostjo blagu in lastniškemu kapitalu, ki se jih sporoči kot blago, se vsi posli z izvedenimi finančnimi instrumenti, ki so povezani z uspešnostjo lastniškega kapitala ali delniškimi indeksi, sporočijo v kategoriji lastniškega kapitala. Posli z lastniškim kapitalom, ki so izpostavljeni tuji valuti ali obrestnim meram, so vključeni v to kategorijo;

(c) tuje valute in zlato: ta kategorija vključuje vse posle z izvedenimi finančnimi instrumenti (razen poslov, ki se poročajo že v kategoriji blaga ali lastniškega kapitala), ki so izpostavljeni več kot eni valuti, pri čemer lahko gre za obrestonosne finančne instrumente ali menjalne tečaje, razen kadar se medvalutne zamenjave uporabljajo kot del varovanja portfelja pred obrestnim tveganjem.

10.2 **Zneski, ki se poročajo za izvedene finančne instrumente**

131. V skladu z MSRP je ‚knjigovodska vrednost' za vse izvedene finančne instrumente (instrumente varovanja ali instrumente trgovanja) poštena vrednost. Izvedeni finančni instrumenti s pozitivno pošteno vrednostjo (več kot nič) so ‚finančna sredstva', izvedeni finančni instrumenti z negativno pošteno vrednostjo (manj kot nič) pa so ‚finančne obveznosti'. ‚Knjigovodska vrednost' se sporoči ločeno za izvedene finančne instrumente s pozitivno pošteno vrednostjo (‚finančna sredstva') in za izvedene finančne instrumente z negativno pošteno vrednostjo (‚finančne obveznosti'). Na datum začetnega pripoznanja je izveden finančni instrument glede na svojo začetno pošteno vrednost razvrščen kot ‚finančno sredstvo' ali ‚finančna obveznost'. Po začetnem pripoznanju, ko se poštena vrednost izvedenega finančnega instrumenta poveča ali zmanjša, lahko pogoji izmenjave postanejo za institucijo ugodni (izvedeni finančni instrument se tako razvrsti kot ‚finančno sredstvo') ali neugodni (izvedeni finančni instrument se razvrsti kot ‚finančna obveznost'). Knjigovodska vrednost izvedenih finančnih instrumentov za varovanje je njihova celotna poštena vrednost, vključno s sestavinami te poštene vrednosti, ki niso določene za instrumente za varovanje, kadar je relevantno.

132. Institucije poročevalke poleg knjigovodskih vrednosti, kot so opredeljene v odstavku 27 dela 1 te priloge, poročajo tudi poštene vrednosti v skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank za vse izvedene finančne instrumente ne glede na to, ali jih je glede na nacionalne GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank treba knjižiti v bilanci stanja ali zunaj nje.

133. ‚Hipotetični znesek' je bruto nominalni znesek vseh poslov, ki so bili sklenjeni in na referenčni datum še niso bili poravnani, ne glede na to, ali ti posli vodijo do izpostavljenosti v izvedenih finančnih instrumentih, ki se knjižijo v bilanci stanja. Pri določanju hipotetičnega zneska se upošteva naslednje:

(a) pri pogodbah z variabilnimi nominalnimi ali hipotetičnimi zneski so osnova za poročanje nominalni ali hipotetični zneski na referenčni datum;

(b) vrednost hipotetičnega zneska, ki jo je treba sporočiti za pogodbo o kreditnem izvedenem finančnem instrumentu, ki vključuje multiplikator, je efektivni hipotetični znesek ali nominalna vrednost;

(c) zamenjave: hipotetični znesek zamenjave je osnovna glavnica, na kateri temelji zamenjava obresti, valutna zamenjava ali drugi prihodki ali odhodki;

(d) pogodbe o lastniškem kapitalu ali v zvezi z blagom: hipotetični znesek, ki ga je treba sporočiti za pogodbo o lastniškem kapitalu ali blagu, je količina blaga ali produkta lastniškega kapitala, v zvezi s katerim je sklenjena pogodba o nakupu ali prodaji, pomnožena s pogodbeno ceno enote. Hipotetični znesek, ki ga je treba sporočiti za pogodbe o blagu z večkratnimi zamenjavami glavnice, je pogodbeni znesek, pomnožen s številom preostalih zamenjav glavnice v pogodbi;

(e) kreditni izvedeni finančni instrumenti: pogodbeni znesek, ki ga je treba sporočiti za kreditne izvedene finančne instrumente, je nominalna vrednost zadevnega referenčnega kredita;

(f) digitalne opcije imajo vnaprej določeno izravnalno plačilo, ki ima lahko obliko denarnega zneska ali različnih pogodb osnove. Hipotetični znesek za digitalne opcije je vnaprej določen denarni znesek ali poštena vrednost osnove na referenčni datum.

134. Stolpec ‚hipotetični znesek' izvedenih finančnih instrumentov vključuje za vsako vrstično postavko vsoto hipotetičnih zneskov vseh pogodb, v katerih je institucija nasprotna stranka, ne glede na to, ali se izvedeni finančni instrumenti štejejo za sredstva ali obveznosti v bilanci stanja ali se knjižijo zunaj bilance stanje. Vsi hipotetični zneski se sporočijo ne glede na to, ali je poštena vrednost izvedenih finančnih instrumentov pozitivna, negativna ali enaka nič. Pobot med hipotetičnimi zneski ni dovoljen.

135. ‚Hipotetični znesek' se sporoči razčlenjen na ‚skupaj' in ‚od tega: prodano' za vrstične postavke: ‚opcije OTC', ‚opcije organiziranega trga', ‚kredit', ‚blago' in ‚drugo'. Postavka ‚od tega: prodano' vključuje hipotetične zneske (izvršilna cena) pogodb, v katerih imajo nasprotne stranke (imetniki opcij) institucije (prodajalec opcije) pravico do uveljavitve opcije, in, za postavke v zvezi z izvedenimi finančnimi instrumenti s kreditnim tveganjem, hipotetične zneske pogodb, v katerih institucija (prodajalec zavarovanja) proda (daje) zavarovanje nasprotnim strankam (kupcem zavarovanja).

136. Posel se razporedi kot posel ‚OTC' ali posel ‚organiziranega trga' na podlagi narave trga, na katerem se izvede, in ne na podlagi tega, ali se mora zanj obvezno opraviti kliring. ‚Organizirani trg' je regulirani trg v smislu člena 4(1)(92) CRR. Zato poročajoče podjetje, kadar sklene pogodbo o izvedenem finančnem instrumentu na trgu OTC, za katero je obvezen centralni kliring, ta izvedeni finančni instrument razvrsti kot posel ‚OTC' in ne kot posel ‚organiziranega trga'.

10.3 **Izvedeni finančni instrumenti, razvrščeni kot ‚ekonomska varovanja'**

137. Izvedeni finančni instrumenti, ki se posedujejo za namene varovanja pred tveganjem, vendar ne izpolnjujejo meril za učinkovite (MRS 39: dejanske) instrumente za varovanje v skladu z MSRP 9, v skladu z MRS 39, kadar se ta uporablja za namene obračunavanja varovanja pred tveganjem, ali v skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank, se poročajo v predlogi 10 kot ‚ekonomska varovanja'. To se uporablja tudi za vse naslednje primere:

(a) izvedene finančne instrumente, s katerimi se varujejo lastniški instrumenti, ki ne kotirajo na borzi in za katere je nabavna vrednost lahko ustrezna ocena poštene vrednosti;

(b) kreditne izvedene finančne instrumente, merjene po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, uporabljene za obvladovanje kreditnega tveganja celotnega ali dela finančnega instrumenta, ki je določen za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida ob začetnem pripoznanju ali pozneje oziroma medtem ko je nepripoznan v skladu z oddelkom 6.7 MSRP 9;

(c) izvedene finančne instrumente, ki so razvrščeni kot ‚v posesti za trgovanje' v skladu s Prilogo A k MSRP 9 ali kot trgovalna sredstva v skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank, vendar niso del trgovalne knjige, kot je opredeljena v členu 4(1)(86) CRR.

138. Postavka ‚ekonomska varovanja' ne vključuje izvedenih finančnih instrumentov za trgovanje za lastni račun.

139. Izvedeni finančni instrumenti, ki ustrezajo opredelitvi ‚ekonomskih varovanj', se sporočijo ločeno v predlogi 10 za vsako vrsto tveganja.

140. Kreditni izvedeni finančni instrumenti, uporabljeni za obvladovanje kreditnega tveganja celotnega ali dela finančnega instrumenta, ki je določen za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida ob začetnem pripoznanju ali pozneje oziroma medtem ko je nepripoznan v skladu z oddelkom 6.7 MSRP 9, se poročajo v za to namenjeni vrstici v predlogi 10 pri kreditnem tveganju. Druga ekonomska varovanja pred kreditnim tveganjem, za katera poročajoče podjetje ne uporablja oddelka 6.7 MSRP 9, se poročajo ločeno.

10.4 **Razčlenitev izvedenih finančnih instrumentov po sektorju nasprotne stranke**

141. Knjigovodska vrednost in skupni hipotetični znesek izvedenih finančnih instrumentov v posesti za trgovanje in tudi izvedenih finančnih instrumentov v posesti za obračunavanje varovanja pred tveganjem, s katerimi se trguje na trgu OTC, se sporočita razčlenjena po nasprotnih strankah z uporabo naslednjih kategorij:

(a) ‚kreditne institucije';

(b) ‚druge finančne družbe';

(c) ‚drugo', kjer so zajete vse druge nasprotne stranke.

142. Vsi izvedeni finančni instrumenti OTC, ne glede na to, s katero vrsto tveganja so povezani, se razčlenijo po teh nasprotnih strankah.

10.5 **Obračunavanje varovanja pred tveganjem v skladu z nacionalnimi GAAP (11.2)**

143. Kadar nacionalni GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank zahtevajo razporeditev izvedenih finančnih instrumentov za varovanje v različne kategorije varovanj, se izvedeni finančni instrumenti za varovanje poročajo ločeno za vsako od ustreznih kategorij: ‚varovanja poštene vrednosti', ‚varovanja denarnih tokov', ‚varovanja po nabavni vrednosti', ‚varovanje neto naložb v kapital družb v tujini', ‚varovanja poštene vrednosti portfelja pred obrestnim tveganjem' in ‚varovanja denarnih tokov portfelja pred obrestnim tveganjem'.

144. Kadar je relevantno v skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank, se ‚varovanja po nabavni vrednosti' nanašajo na kategorijo varovanja, pri kateri se izvedeni finančni instrument za varovanje načeloma meri po nabavni vrednosti.

10.6 **Znesek, ki se poroča za neizvedene instrumente za varovanje (11.3 in 11.3.1)**

145. Za neizvedene instrumente za varovanje je znesek, ki se poroča, knjigovodska vrednost teh neizvedenih instrumentov za varovanje v skladu s pravili merjenja iz MSRP ali nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank, ki veljajo za računovodske portfelje, v katere spadajo. Za neizvedene instrumente za varovanje se ‚hipotetični znesek' ne poroča.

10.7 **Varovane postavke v varovanjih poštene vrednosti (11.4)**

146. Knjigovodska vrednost varovanih postavk v varovanju poštene vrednosti, pripoznana v izkazu finančnega položaja, se razčleni po računovodskih portfeljih in vrstah tveganja, pred katerim se varuje, za varovana finančna sredstva in varovane finančne obveznosti. Če se finančni instrument varuje pred več kot enim tveganjem, se poroča pod vrsto tveganja, pod katero se poroča instrument za varovanje v skladu z odstavkom 129.

147. ‚Mikro varovanja' so tista varovanja, ki niso varovanja portfelja pred obrestnim tveganjem v skladu z 89.A členom MRS 39. Mikro varovanja vključujejo varovanja v celoti izravnanih neto pozicij v skladu z oddelkom 6.6.6 MSRP 9.

148. ‚Prilagoditve varovanja pri mikro varovanjih' vključujejo vse prilagoditve varovanja za vsa mikro varovanja, kot so opredeljena v odstavku 147.

149. ‚Prilagoditve varovanja, vključene v knjigovodsko vrednost sredstev/obveznosti' so akumulirani znesek dobičkov in izgub pri varovanih postavkah, s katerimi se je prilagodila knjigovodska vrednost teh postavk in ki so se pripoznali v poslovnem izidu. Prilagoditve varovanja za varovane postavke, ki so lastniški instrumenti, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, se poročajo v predlogi 1.3. Prilagoditve varovanja za nepripoznane trdne zaveze ali njihovo sestavino se ne poročajo.

150. ‚Preostale prilagoditve za prekinjena mikro varovanja, vključno z varovanji neto pozicij' vključujejo tiste prilagoditve varovanja, ki se po prekinitvi razmerja varovanja in koncu prilagajanja varovanih postavk za dobičke in izgube iz varovanja še naprej amortizirajo v poslovni izid prek preračunane efektivne obrestne mere za varovane postavke, merjene po odplačni vrednosti, ali v znesek, ki predstavlja prej pripoznani kumulativni dobiček ali izgubo iz varovanja za varovana sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa.

151. Če skupina finančnih sredstev ali finančnih obveznosti, vključno s skupino finančnih sredstev ali finančnih obveznosti, ki sestavlja neto pozicijo, izpolnjuje pogoje za varovano postavko, se finančna sredstva in finančne obveznosti, ki sestavljajo to skupino, poročajo po njihovi knjigovodski vrednosti na bruto osnovi, preden se izvede pobot med instrumenti znotraj skupine, pod postavko ‚sredstva ali obveznosti, vključene v varovanje neto pozicije (pred pobotom)'.

152. ‚Varovane postavke v varovanju portfelja pred obrestnim tveganjem' vključujejo finančna sredstva in finančne obveznosti, vključene v varovanje poštene vrednosti izpostavljenosti portfelja finančnih sredstev ali finančnih obveznosti obrestnemu tveganju. Ti finančni instrumenti se poročajo po njihovi knjigovodski vrednosti na bruto osnovi, preden se izvede pobot med instrumenti znotraj portfelja.

11. GIBANJA POPRAVKOV VREDNOSTI IN REZERVACIJ ZA KREDITNE IZGUBE (12)

11.1 **Gibanja popravkov vrednosti za kreditne izgube in oslabitve lastniških instrumentov v skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank (12.0)**

153. Predloga 12.0 vsebuje uskladitev začetnih in končnih stanj konta popravkov vrednosti za finančna sredstva, merjena z metodami na podlagi nabavne vrednosti, in za finančna sredstva, merjena z drugimi metodami ali po pošteni vrednosti prek lastniškega kapitala, če se v skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank zahteva, da se za ta sredstva uporabljajo oslabitve. Prilagoditve vrednosti pri sredstvih, merjenih po nižji izmed nabavne ali tržne vrednosti, se ne poročajo v predlogi 12.0.

154. ‚Povečanja zaradi zneskov, namenjenih za ocenjene kreditne izgube v zadevnem obdobju' se poročajo, če za glavno kategorijo sredstev ali nasprotno stranko ocena oslabitve v zadevnem obdobju povzroči pripoznanje neto odhodkov, tj. pri dani kategoriji ali nasprotni stranki povečanja oslabitev v zadevnem obdobju presegajo njihova zmanjšanja. ‚Zmanjšanja zaradi zneskov, razveljavljenih za ocenjene kreditne izgube v zadevnem obdobju' se sporočijo, če za glavno kategorijo sredstev ali nasprotno stranko ocena oslabitve v zadevnem obdobju povzroči pripoznanje neto prihodkov, tj. pri dani kategoriji ali nasprotni stranki zmanjšanja oslabitev v zadevnem obdobju presegajo njihova povečanja.

155. Spremembe zneskov popravkov vrednosti zaradi poplačila in odtujitve finančnih sredstev se poročajo pod ‚drugimi prilagoditvami'. Odpisi se poročajo v skladu z odstavki 72 do 74.

11.2 **Gibanja popravkov vrednosti in rezervacij za kreditne izgube v skladu z MSRP (12.1)**

156. Predloga 12.1 vsebuje uskladitev začetnih in končnih stanj konta popravkov vrednosti za finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti in po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, razčlenjenih po skupinah za namen oslabitev, po instrumentih in po nasprotnih strankah.

157. Rezervacije za zunajbilančne izpostavljenosti, za katere veljajo zahteve glede oslabitve iz MSRP 9, se poročajo po skupinah za namen oslabitev. Oslabitve za zaveze iz kreditov se poročajo kot rezervacije samo takrat, ko se ne obravnavajo skupaj z oslabitvijo bilančnih sredstev v skladu s 7.B8.E členom MSRP 9 in odstavkom 108 tega dela. Spremembe rezervacij za zaveze iz kreditov in finančna poroštva, ki se merijo v skladu z MRS 37, in finančna poroštva, ki se obravnavajo kot zavarovalne pogodbe v skladu z MSRP 4, se ne poročajo v tej predlogi, ampak v predlogi 43. Spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri zavezah in finančnih poroštvih, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida v skladu z MSRP 9, se ne poročajo v tej predlogi ampak pod postavko ‚dobički ali (–) izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, neto' v skladu z odstavkom 50 tega dela.

158. Postavki ‚od tega: popravki vrednosti, izmerjeni na skupinski osnovi' in ‚od tega: popravki vrednosti, izmerjeni na posamični osnovi' vključujeta spremembe kumulativnega zneska oslabitve v zvezi s finančnimi sredstvi, ki so se merile na skupinski oziroma posamični osnovi.

159. ‚Povečanja zaradi izdaje in pridobitve' vključujejo znesek povečanj pričakovanih izgub, obračunanih ob začetnem pripoznanju izdanih ali pridobljenih finančnih sredstev. To povečanje popravka vrednosti se poroča na prvi referenčni datum poročanja po izdaji ali pridobitvi teh finančnih sredstev. Povečanja ali zmanjšanja pričakovanih izgub pri teh finančnih sredstvih po njihovem začetnem pripoznanju se poročajo v drugih stolpcih. Izdana ali pridobljena sredstva vključujejo sredstva, ki izhajajo iz črpanja prevzetih zunajbilančnih obveznosti.

160. ‚Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja' vključujejo znesek sprememb popravkov vrednosti zaradi odprave pripoznanja celotnih finančnih sredstev v referenčnem poročevalskem obdobju zaradi razlogov, ki niso povezani z odpisom, kot so med drugim prenosi tretjim osebam ali iztek pogodbenih pravic zaradi popolnega poplačila, odtujitev teh finančnih sredstev ali njihov prenos v drug računovodski portfelj. Sprememba popravka vrednosti se pripozna v tem stolpcu na prvi referenčni datum poročanja po poplačilu, odtujitvi ali prenosu. Za zunajbilančne izpostavljenosti ta postavka vključuje tudi zmanjšanja oslabitev, ker je zunajbilančna postavka postala sredstvo v bilanci stanja.

161. ‚Spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)' vključujejo neto znesek sprememb pričakovanih izgub na koncu referenčnega poročevalskega obdobja zaradi povečanja ali zmanjšanja kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja ne glede na to, ali so te spremembe povzročile prenos finančnega sredstva v drugo skupino ali ne. V tem stolpcu se poroča učinek na popravek vrednosti kot posledica povečanja ali zmanjšanja zneska finančnih sredstev zaradi prihodkov od natečenih obresti in plačanih obresti. Ta postavka vključuje tudi učinek minevanja časa na pričakovane izgube, izračunane v skladu s 5.4.1.(a) in (b) členom MSRP 9. Spremembe ocen zaradi posodobitev ali pregleda parametrov tveganja in sprememb gospodarskih podatkov za prihodnost se prav tako poročajo v tem stolpcu. Spremembe pričakovanih izgub zaradi delnega poplačila izpostavljenosti v obliki obrokov se poročajo v tem stolpcu z izjemo zadnjega obroka, ki se poroča pod postavko ‚Zmanjšanja zaradi odprave pripoznanja'.

162. Vse spremembe pričakovanih kreditnih izgub v zvezi z obnavljajočimi se izpostavljenostmi se poročajo pod postavko ‚spremembe zaradi spremembe kreditnega tveganja (neto)' razen sprememb, povezanih z odpisi in posodobitvami metodologije, ki jo institucija uporablja za ocenjevanje kreditnih izgub. Obnavljajoče se izpostavljenosti so izpostavljenosti, pri katerih lahko neporavnani saldi strank nihajo na podlagi njihove odločitve o črpanju in vračilu sredstev do omejitve, ki jo določi institucija.

163. ‚Spremembe zaradi posodobitve metodologije ocenjevanja institucije (neto)' vključujejo spremembe zaradi posodobitev metodologije, ki jo institucija uporablja za ocenjevanje pričakovanih izgub, ker so se spremenili obstoječi ali razvili novi modeli za ocenjevanje oslabitev. Posodobitve metodologije zajemajo tudi učinek sprejetja novih standardov. Spremembe metodologije, zaradi katerih se spremeni skupina za namen oslabitev sredstva, se v celoti obravnavajo kot sprememba modela. Spremembe ocen zaradi posodobitev ali pregleda parametrov tveganja in sprememb gospodarskih podatkov za prihodnost se ne poročajo v tem stolpcu.

164. Poročanje sprememb pričakovanih izgub pri spremenjenih sredstvih (MSRP 9, 5.4.3. člen in Priloga A) je odvisno od vrste spremembe v skladu z naslednjim:

(a) če sprememba povzroči delno ali popolno odpravo pripoznanja sredstva zaradi odpisa, kot je določeno v odstavku 74, se učinek na pričakovane izgube zaradi te odprave pripoznanja poroča pod postavko ‚zmanjšanje na kontu popravkov vrednosti zaradi odpisov', vsi drugi učinki spremembe na pričakovane kreditne izgube pa v drugih ustreznih stolpcih;

(b) če sprememba povzroči odpravo pripoznanja celotnega sredstva zaradi drugačnih razlogov od odpisa, kot je določeno v odstavku 74, in njegovo nadomestitev z novim sredstvom, se učinek spremembe na pričakovane kreditne izgube poroča pod postavko ‚spremembe zaradi odprave pripoznanja' za spremembe zaradi odprave pripoznanja sredstva in pod postavko ‚povečanja zaradi izdaje in pridobitve' za spremembe zaradi na novo pripoznanega spremenjenega sredstva. Odprava pripoznanja zaradi drugih razlogov, kot je odpis, vključuje odpravo pripoznanja, kadar so se pogoji spremenjenih sredstev bistveno spremenili;

(c) če sprememba ne povzroči odprave pripoznanja celotnega ali dela spremenjenega sredstva, se njen učinek na pričakovane izgube poroča pod postavko ‚spremembe zaradi sprememb brez odprave pripoznanja'.

165. Odpisi se poročajo v skladu z odstavki 72 do 74 tega dela te priloge in v skladu z naslednjim:

(a) če se za dolžniški instrument delno ali popolnoma odpravi pripoznanje, ker se utemeljeno ne pričakuje, da bo poplačan, se zmanjšanje popravka vrednosti za izgubo, sporočeno zaradi odpisanih zneskov, poroča pod postavko ‚zmanjšanje na kontu popravkov vrednosti zaradi odpisov';

(b) ‚zneski, odpisani neposredno v izkaz poslovnega izida' so zneski finančnih sredstev, odpisanih v referenčnem poročevalskem obdobju, ki so višji od vrednosti na kontu popravkov vrednosti zadevnih finančnih sredstev na datum odprave pripoznanja. Vključujejo vse zneske, odpisane v referenčnem poročevalskem obdobju, in ne samo tiste, ki so še vedno v postopku izvršbe.

166. ‚Druge prilagoditve' vključujejo vse zneske, ki niso sporočeni v prejšnjih stolpcih, vključno s prilagoditvami pričakovanih izgub zaradi tečajnih razlik, če je to skladno s poročanjem učinka tečajnih razlik v predlogi 2.

166i. ‚Dobički/izgube ob odpravi pripoznanja dolžniških instrumentov' vključujejo razliko med knjigovodsko vrednostjo finančnih sredstev, izmerjeno na datum odprave pripoznanja, in prejetim nadomestilom.

11.3 **Prenosi med skupinami za namen oslabitev (predstavitev na bruto osnovi) (12.2)**

167. V predlogi 12.2 se za finančna sredstva poroča bruto knjigovodska vrednost, za zunajbilančne izpostavljenosti, za katere veljajo zahteve glede oslabitve iz MSRP 9, pa nominalni znesek, prenesen med skupinami za namen oslabitev v referenčnem poročevalskem obdobju.

168. Poroča se samo bruto knjigovodska vrednost ali nominalni znesek teh finančnih sredstev oziroma zunajbilančnih izpostavljenosti, ki so v drugačni skupini za namen oslabitev na referenčni datum poročanja, kot so bili na začetku poslovnega leta oziroma ob začetnem pripoznanju. Pri bilančnih izpostavljenostih, za katere oslabitev, sporočena v predlogi 12.1, vključuje zunajbilančno sestavino (MSRP 9, 5.5.20. člen, in MSRP 7, B8.E člen), se upošteva sprememba skupine bilančne in zunajbilančne sestavine.

169. Za poročanje prenosov, do katerih je prišlo v poslovnem letu, se za finančna sredstva ali zunajbilančne izpostavljenosti, pri katerih se je od začetka poslovnega leta oziroma od začetnega pripoznanja večkrat spremenila skupina za namen oslabitev, poroča, da so se prenesli iz skupine za namen oslabitev, v kateri so bili na začetku poslovnega leta ali ob začetnem pripoznanju, v skupino za namen oslabitev, v katero so vključeni na referenčni datum poročanja.

170. Bruto knjigovodska vrednost oziroma nominalni znesek, ki se poroča v predlogi 12.2, je bruto knjigovodska vrednost oziroma nominalni znesek na poročevalski datum ne glede na to, ali je bil ta znesek na datum prenosa višji ali nižji.

12. PREJETA ZAVAROVANJA IN POROŠTVA (13)

12.1 **Razčlenitev kreditov in drugih finančnih sredstev, ki niso v posesti za trgovanje, po zavarovanjih in poroštvih (13.1)**

171. Zavarovanja in poroštva za kritje kreditov in drugih finančnih sredstev se neodvisno od njihove pravne oblike sporočijo glede na vrsto zastav (krediti, zavarovani z nepremičninami, in drugi zavarovani krediti) ter glede na prejeta finančna poroštva. Krediti in druga finančna sredstva se razčlenijo po nasprotnih strankah in namenu.

172. V predlogi 13.1 se sporoči ‚najvišji znesek zavarovanja ali poroštva, ki se lahko upošteva'. Vsota zneskov finančnega poroštva in/ali zavarovanja, prikazanih v ustreznih stolpcih predloge 13.1, ne sme presegati knjigovodske vrednosti zadevnega kredita.

173. Za poročanje kreditov in drugih finančnih sredstev glede na vrsto zastave se uporabljajo naslednje opredelitve:

(a) pod postavko ‚krediti, zavarovani z nepremičninami' stolpec ‚stanovanjski' vključuje kredite, zavarovane s stanovanjskimi nepremičninami, stolpec ‚poslovni' pa kredite, zavarovane z zastavo nepremičnin, ki niso stanovanjske, med drugim s pisarnami in poslovnimi zgradbami ter drugimi vrstami poslovnih nepremičnin. Ali se zavarovanje z nepremičninami nanaša na stanovanjske ali poslovne nepremičnine, se določa v skladu s členom 4(1)(75) CRR;

(b) pod postavko ‚drugi zavarovani krediti':

(i) ‚denar, vloge (izdani dolžniški vrednostni papirji)' vključujejo (a) vloge pri instituciji poročevalki, ki so bile zastavljene kot zavarovanje za kredit, in (b) dolžniške vrednostne papirje, ki jih izdala institucija poročevalka, zastavljene kot zavarovanje za kredit;

(ii) ‚premičnine' zajemajo zastavo fizičnega zavarovanja s premoženjem, ki ni nepremičnina, in vključujejo avtomobile, zrakoplove, plovila, industrijsko in mehansko opremo (stroji, mehanska in tehnološka oprema), zaloge in blago (trgovsko blago, končni izdelki in polizdelki, surovine) ter druge oblike premičnega premoženja;

(iii) ‚lastniški in dolžniški vrednostni papirji' vključujejo zavarovanje s premoženjem v obliki lastniških finančnih instrumentov, vključno z naložbami v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb, ter v obliki dolžniških vrednostnih papirjev, ki jih izdajo tretje osebe.

(iv) ‚drugo' vključuje zastave drugih sredstev;

(c) ‚prejeta finančna poroštva' vključujejo pogodbe, na podlagi katerih mora v skladu z odstavkom 114 tega dela te priloge izdajatelj opraviti določena plačila, s katerimi se instituciji povrne izguba, ki je nastala, ker določeni dolžnik ni izvedel plačila ob dospelosti v skladu s prvotnimi ali spremenjenimi pogoji dolžniškega instrumenta.

174. Za kredite in druga finančna sredstva, ki imajo hkrati več vrst zavarovanja ali poroštva, se ‚najvišji znesek zavarovanja ali poroštva, ki se lahko upošteva' razvrsti v skladu z njegovo kakovostjo, pri čemer se začne s tistim z najboljšo kakovostjo. Za kredite, zavarovane z nepremičninami, se zavarovanje z nepremičninami vedno poroča prvo ne glede na njegovo kakovost v primerjavi z drugim zavarovanjem. Če ‚najvišji znesek zavarovanja ali poroštva, ki se lahko upošteva' presega vrednost zavarovanja z nepremičninami, se njegova preostala vrednost razvrsti med druge vrste zavarovanja in poroštev v skladu z njegovo kakovostjo, pri čemer se začne s tistim z najboljšo kakovostjo.

12.2 **Zavarovanje, pridobljeno s priposestvovanjem v obdobju (v posesti na referenčni datum) (13.2.1)**

175. Ta predloga se uporablja za poročanje informacij o zavarovanju, ki je bilo pridobljeno med začetkom in koncem referenčnega obdobja ter ostane pripoznano v bilanci stanja na referenčni datum. Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem, vključuje sredstva, ki jih dolžnik ni zastavil kot zavarovanje, ampak so se pridobila v zamenjavo za odpis dolga, in sicer prostovoljno ali v okviru pravnega postopka. Vrste zavarovanja s premoženjem so tiste iz odstavka 173, z izjemo tistih iz točke (b)(i) navedenega odstavka.

175i. ‚Vrednost ob začetnem pripoznanju' pomeni bruto knjigovodsko vrednost zavarovanja, pridobljenega s priposestvovanjem, v trenutku začetnega pripoznanja v bilanci stanja institucije poročevalke.

175ii. ‚Akumulirane negativne spremembe' so razlika, na ravni posamezne postavke zavarovanja s premoženjem, med vrednostjo zavarovanja s premoženjem ob začetnem pripoznanju in knjigovodsko vrednostjo na referenčni datum poročanja, če je razlika negativna.

12.3 **Zavarovanje, pridobljeno s priposestvovanjem, akumulirano (13.3.1)**

176. Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem, ki na referenčni datum ostane pripoznano v bilanci stanja, ne glede na trenutek pridobitve, se poroča v predlogi 13.3.1. Vključi se zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem, ki je razvrščeno kot ‚opredmetena osnovna sredstva', in drugo zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem. Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem, vključuje sredstva, ki jih dolžnik ni zastavil kot zavarovanje, ampak so se pridobila v zamenjavo za odpis dolga, in sicer prostovoljno ali v okviru pravnega postopka.

13. HIERARHIJA POŠTENE VREDNOSTI: FINANČNI INSTRUMENTI PO POŠTENI VREDNOSTI (14)

177. Institucije sporočijo vrednost finančnih instrumentov, merjeno po pošteni vrednosti v skladu s hierarhijo iz 72. člena MSRP 13. Kadar nacionalni GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank zahtevajo razporeditev sredstev, merjenih po pošteni vrednosti, med različne ravni poštene vrednosti, institucije, ki uporabljajo nacionalne GAAP, prav tako poročajo po tej predlogi.

178. ‚Sprememba poštene vrednosti v zadevnem obdobju' vključuje dobičke ali izgube iz ponovnega merjenja instrumentov v skladu z MSRP 9, MSRP 13 ali nacionalnimi GAAP, kjer je relevantno, v zadevnem obdobju, ki na poročevalski datum še vedno obstajajo. Ti dobički in izgube se sporočijo tako kot za vključitev v izkaz poslovnega izida ali, kjer je relevantno, izkaz vseobsegajočega donosa, torej se sporočijo zneski pred davki.

179. ‚Akumulirana sprememba poštene vrednosti pred obdavčitvijo' vključuje znesek dobičkov ali izgub iz ponovnega merjenja instrumentov, akumuliran od začetnega pripoznanja do referenčnega datuma.

14. ODPRAVA PRIPOZNANJA IN FINANČNE OBVEZNOSTI, POVEZANE S PRENESENIMI FINANČNIMI SREDSTVI (15)

180. Predloga 15 vključuje informacije o prenesenih finančnih sredstvih, ki delno ali v celoti niso primerna za odpravo pripoznanja, ter finančna sredstva, katerih pripoznanje se v celoti odpravi in za katere institucija ohrani pravice servisiranja.

181. S tem povezane obveznosti se sporočijo v skladu s portfeljem, v katerem so bila zadevna prenesena finančna sredstva vključena na strani sredstev, in ne v skladu s portfeljem, v katerem so bila vključena na strani obveznosti.

182. Stolpec ‚sredstva, katerih pripoznanje je bilo odpravljeno za kapitalske namene' vključuje knjigovodsko vrednost finančnih sredstev, ki so bila pripoznana za računovodske namene, vendar je bilo njihovo pripoznanje odpravljeno za bonitetne namene, ker jih institucija obravnava kot pozicije v listinjenju za kapitalske namene v skladu s členi 109, 243 in 244 CRR.

183. ‚Pogodbe o začasni prodaji' (repo posli) so posli, v katerih institucija prejme denarna sredstva v zameno za finančna sredstva, prodana po dani ceni, pri čemer se zaveže, da bo ponovno kupila ista (ali enaka) sredstva po fiksni ceni na dogovorjen datum v prihodnosti. Posli, ki vključujejo začasen prenos zlata v zameno za zavarovanje z denarnimi sredstvi, se prav tako štejejo za ‚pogodbe o začasni prodaji' (repo posle). Zneski, ki jih prejme institucija v zameno za finančna sredstva, prenesena na tretjo osebo (‚začasni pridobitelj'), se razvrstijo pod ‚pogodbe o začasni prodaji', kadar pri tem obstaja obveznost povratnosti posla in ne le možnost takšne povratnosti. Pogodbe o začasni prodaji vključujejo tudi posle, podobne repo poslom, ki lahko vključujejo:

(a) zneske, prejete v zameno za vrednostne papirje, ki se začasno prenesejo na tretjo osebo, v obliki posojanja vrednostnih papirjev v zameno za zavarovanje z denarnimi sredstvi;

(b) zneske, prejete v zameno za vrednostne papirje, ki se začasno prenesejo na tretjo osebo, v obliki dogovora o prodaji/povratnem odkupu.

184. ‚Pogodbe o začasni prodaji' (repo posli) in ‚krediti z začasnim odkupom' (povratni repo posli) vključujejo denarna sredstva, ki jih je prejela ali posodila institucija.

185. Če je za prenesena finančna sredstva odpravljeno pripoznanje, institucije v poslu listinjenja navedejo dobiček (ali izgubo), ustvarjen na podlagi postavke v izkazu poslovnega izida, ki ustreza ‚računovodskim portfeljem', v katere so bila finančna sredstva vključena pred njihovo odpravo pripoznanja.

15. RAZČLENITEV IZBRANIH POSTAVK IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA (16)

186. Za izbrane postavke izkaza poslovnega izida se sporočijo dodatne razčlenitve dobičkov (ali prihodkov) in izgub (ali odhodkov).

15.1 **Prihodki in odhodki iz obresti po instrumentih in sektorju nasprotne stranke (16.1)**

187. Prihodki iz obresti se razčlenijo v skladu z obojim od naslednjega:

(a) prihodki iz obresti od finančnih in drugih sredstev;

(b) prihodki iz obresti od finančnih obveznosti z negativno efektivno obrestno mero.

188. Odhodki za obresti se razčlenijo v skladu z obojim od naslednjega:

(a) odhodki za obresti od finančnih in drugih obveznosti;

(b) odhodki za obresti od finančnih sredstev z negativno efektivno obrestno mero.

189. Prihodki iz obresti od finančnih sredstev in finančnih obveznosti z negativno efektivno obrestno mero vključujejo prihodke iz obresti od izvedenih finančnih instrumentov v posesti za trgovanje, dolžniških vrednostnih papirjev, kreditov in drugih finančnih sredstev, kot tudi od vlog, izdanih dolžniških vrednostnih papirjev in drugih finančnih obveznosti z negativno efektivno obrestno mero.

190. Odhodki za obresti od finančnih obveznosti in finančnih sredstev z negativno efektivno obrestno mero vključujejo odhodke za obresti od izvedenih finančnih instrumentov v posesti za trgovanje, vlog, izdanih dolžniških vrednostnih papirjev in drugih finančnih obveznosti, kot tudi od dolžniških vrednostnih papirjev ter kreditov in drugih sredstev z negativno efektivno obrestno mero.

191. Za namene predloge 16.1 se kratke pozicije upoštevajo v drugih finančnih obveznostih. Upoštevajo se vsi instrumenti v različnih portfeljih, razen instrumentov, vključenih v postavko ‚izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem', ki se ne uporabljajo za varovanje obrestnega tveganja.

192. ‚Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem, obrestno tveganje' vključujejo prihodke in odhodke iz obresti od instrumentov za varovanje pred tveganjem, če varovane postavke ustvarjajo obresti.

193. Kadar se uporablja čista cena, obresti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov v posesti za trgovanje vključujejo zneske v zvezi z izvedenimi finančnimi instrumenti v posesti za trgovanje, ki se štejejo za ‚ekonomska varovanja', ki so vključena kot prihodki ali odhodki iz obresti, da se popravijo prihodki in odhodki iz naslova pred tveganjem varovanih finančnih instrumentov z ekonomskega, ne pa z računovodskega vidika. V takem primeru se prihodki iz obresti od izvedenih finančnih instrumentov za ekonomsko varovanje poročajo ločeno pod prihodki iz obresti od izvedenih finančnih instrumentov za trgovanje. Časovno porazdeljene provizije ali izravnalna plačila v zvezi s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti, merjenimi po pošteni vrednosti in uporabljenimi za obvladovanje kreditnega tveganja dela ali celotnega finančnega instrumenta, ki je ob tej priložnosti določen za merjenje po pošteni vrednosti, se prav tako poročajo med obrestmi od izvedenih finančnih instrumentov v posesti za trgovanje.

194. V skladu z MSRP postavka ‚od tega: prihodki iz obresti od finančnih sredstev s poslabšano kreditno kakovostjo' pomeni prihodke iz obresti od finančnih sredstev s poslabšano kreditno kakovostjo, vključno s kupljenimi ali izdanimi (ustvarjenimi) finančnimi sredstvi s poslabšano kreditno kakovostjo. V skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank postavka vključuje prihodke iz obresti od oslabljenih sredstev s posebnim popravkom vrednosti za oslabitev v zvezi s kreditnim tveganjem.

194i. Postavki ‚od tega: potrošniški krediti' in ‚od tega: stanovanjski krediti' odražata prihodke in odhodke iz kreditov in drugih finančnih sredstev, kot so opisani v odstavku 88 tega dela.

194ii. Postavki ‚od tega: obresti iz najemov' odraža prihodke najemodajalca od obresti na terjatev iz naslova najema (finančni najemi) oziroma odhodke najemnika za obresti na obveznost iz naslova najema.

15.2 **Dobički ali izgube iz odprave pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, po instrumentih (16.2)**

195. Dobički in izgube iz odprave pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, se razčlenijo po vrsti finančnega instrumenta in po računovodskem portfelju. Za vsako postavko se sporoči neto realizirani dobiček ali izguba iz posla, za katerega je bilo odpravljeno pripoznanje. Neto znesek pomeni razliko med realiziranimi dobički in realiziranimi izgubami.

196. Predloga 16.2 se v skladu z MSRP uporablja za finančna sredstva in obveznosti po odplačni vrednosti ter za dolžniške instrumente, merjene po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa. V skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank se predloga 16.2 uporablja za finančna sredstva, merjena z metodo na podlagi nabavne vrednosti, po pošteni vrednosti prek lastniškega kapitala in v skladu z metodami merjenja, kot je nižja izmed nabavne ali tržne vrednosti. Dobički in izgube iz finančnih instrumentov, razvrščenih kot trgovalni v skladu z ustreznimi nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank, se ne poročajo v tej predlogi ne glede na pravila vrednotenja, ki si uporabljajo za te instrumente.

15.3 **Dobički ali izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje ter iz trgovalnih finančnih sredstev in obveznosti, po instrumentih (16.3)**

197. Dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje se razčlenijo glede na vrsto instrumenta, pri tem je vsaka postavka razčlenitve neto realizirani in nerealizirani znesek (dobički minus izgube) finančnega instrumenta.

198. Dobički in izgube iz trgovanja s tujimi valutami na promptnem trgu, razen menjave tujih bankovcev in kovancev, se vključijo kot dobički in izgube iz trgovanja. Dobički in izgube iz trgovanja s plemenitimi kovinami ali odprave pripoznanja in ponovnega merjenja se ne vključijo v dobičke in izgube iz trgovanja temveč v ‚druge poslovne prihodke' ali ‚druge poslovne odhodke' v skladu z odstavkom 316 tega dela.

199. Postavka ‚od tega: ekonomska varovanja z uporabo možnosti vrednotenja po pošteni vrednosti' vključuje samo dobičke in izgube iz kreditnih izvedenih finančnih instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki se uporabljajo za obvladovanje kreditnega tveganja celotnega ali dela finančnega instrumenta, ob tej priložnosti določenega za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida v skladu z oddelkom 6.7 MSRP 9. Dobički ali izgube zaradi prerazvrstitve finančnih sredstev iz računovodskega portfelja, ki se meri po odplačni vrednosti, v računovodski portfelj sredstev, ki se merijo po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ali v računovodski portfelj sredstev v posesti za trgovanje (MSRP 9, 5.6.2. člen), se poročajo pod postavko ‚od tega: dobički in izgube zaradi prerazvrstitve sredstev, obračunanih po odplačni vrednosti'.

15.4 **Dobički ali izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje ter iz trgovalnih finančnih sredstev in obveznosti, po tveganju (16.4)**

200. Dobički in izgube iz finančnih sredstev in finančnih obveznosti v posesti za trgovanje se prav tako razčlenijo glede na vrsto tveganja. Vsaka postavka razčlenitve je neto realizirani in nerealizirani znesek (dobički minus izgube) osnovnega tveganja (obrestna mera, lastniški kapital, tuja valuta, kredit, blago in drugo), povezanega z izpostavljenostjo, vključno z zadevnimi izvedenimi finančnimi instrumenti. Dobički in izgube iz naslova tečajnih razlik se vključijo v postavko, v katero so vključeni preostali dobički in izgube, nastali na podlagi pretvorjenega instrumenta. Dobički in izgube iz naslova finančnih sredstev in finančnih obveznosti, ki niso izvedeni finančni instrumenti, se v kategorije tveganj vključijo na naslednji način:

(a) obrestni instrumenti: vključuje trgovanje s krediti in drugimi finančnimi sredstvi, vlogami in dolžniškimi vrednostnimi papirji (v posesti ali izdanimi);

(b) lastniški instrumenti: vključuje trgovanje z delnicami, kvotami KNPVP in drugimi lastniškimi instrumenti;

(c) trgovanje v tujih valutah: vključuje izključno trgovanje v tujih valutah;

(d) instrumenti kreditnega tveganja: vključuje trgovanje s kreditnimi zapisi;

(e) izvedeni finančni instrumenti, povezani z blagom: ta postavka vključuje samo izvedene finančne instrumente, ker se dobički in izgube od blaga, namenjenega trgovanju, sporočajo pod postavko ‚drugi poslovni prihodki' ali ‚drugi poslovni odhodki' v skladu z odstavkom 316 tega dela;

(f) drugo: vključuje trgovanje s finančnimi instrumenti, ki jih ni mogoče razvrstiti v druge razčlenitve.

15.5 **Dobički ali izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje, po instrumentih (16.4.1)**

201. Dobički in izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje, se razčlenijo po vrsti instrumenta. Pri tem je vsaka postavka razčlenitve neto realizirani in nerealizirani znesek (dobički minus izgube) finančnega instrumenta.

202. Dobički ali izgube zaradi prerazvrstitve finančnih sredstev iz računovodskega portfelja, ki se meri po odplačni vrednosti, v računovodski portfelj finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje, (MSRP 9, 5.6.2. člen), se poročajo pod postavko ‚od tega: dobički in izgube zaradi prerazvrstitve sredstev, obračunanih po odplačni vrednosti'.

15.6 **Dobički ali izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, po instrumentih (16.5)**

203. Dobički in izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, se razčlenijo po vrsti instrumenta. Institucije sporočijo neto realizirane in nerealizirane dobičke ali izgube ter znesek spremembe poštene vrednosti finančnih obveznosti v zadevnem obdobju zaradi sprememb kreditnega tveganja (lastnega kreditnega tveganja kreditojemalca ali izdajatelja), če se lastno kreditno tveganje ne poroča v drugem vseobsegajočem donosu.

204. Če se kreditni izvedeni finančni instrument, merjen po pošteni vrednosti, uporablja za obvladovanje kreditnega tveganja celotnega ali dela finančnega instrumenta, ob tej priložnosti določenega za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, se dobički ali izgube iz finančnega instrumenta ob taki določitvi poročajo pod postavko ‚od tega: dobički ali (–) izgube ob določitvi finančnih sredstev in obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, za namene varovanja, neto'. Poznejši dobički ali izgube iz teh finančnih instrumentov se poročajo pod postavko ‚od tega: dobički ali (–) izgube po določitvi finančnih sredstev in obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, za namene varovanja, neto'.

15.7 **Dobički ali izgube iz obračunavanja varovanja pred tveganjem (16.6)**

205. Vsi dobički in izgube iz obračunavanja varovanja pred tveganjem, razen prihodkov ali odhodkov iz obresti, kadar se uporablja čista cena, se razčlenijo po vrsti obračunavanja varovanja pred tveganjem: varovanje poštene vrednosti pred tveganjem, varovanje denarnega toka in varovanje neto naložb v kapital družb v tujini. Dobički in izgube v zvezi z varovanjem poštene vrednosti pred tveganjem se razčlenijo na instrument varovanja in na pred tveganjem varovano postavko. Dobički in izgube iz instrumentov za varovanje ne vključujejo dobičkov in izgub, povezanih z elementi instrumentov za varovanje, ki niso določeni za instrumente za varovanje pred tveganjem v skladu s 6.2.4. členom MSRP 9. Tisti instrumenti za varovanje, ki niso tako določeni, se poročajo v skladu z odstavkom 60 tega dela. Dobički in izgube iz obračunavanja varovanja pred tveganjem vključujejo tudi dobičke in izgube iz varovanja skupine postavk z izravnalnimi pozicijami tveganja (varovanja neto pozicije).

206. ‚Spremembe poštene vrednosti varovane postavke, ki se lahko pripišejo zavarovanemu tveganju' vključujejo dobičke in izgube iz varovanih postavk, če so postavke dolžniški instrumenti, merjeni po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa v skladu s 4.1.2.A členom MSRP 9 (MSRP 9, 6.5.8. člen).

207. V skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank se razčlenitev po vrstah varovanj pred tveganjem, kot jo vsebuje ta predloga, poroča v obsegu, v katerem je razčlenitev združljiva z veljavnimi računovodskimi zahtevami.

15.8 **Oslabitev nefinančnih sredstev (16.7)**

208. ‚Povečanja' se poročajo, kadar za računovodski portfelj ali glavno kategorijo sredstev ocena oslabitve v zadevnem obdobju povzroči pripoznanje neto odhodkov. ‚Razveljavitve' se poročajo, kadar za računovodski portfelj ali glavno kategorijo sredstev ocena oslabitve v zadevnem obdobju povzroči pripoznanje neto prihodkov.

15.9 **Drugi administrativni stroški (16.8)**

208i. ‚Stroški informacijske tehnologije' so odhodki za izvajanje z informacijsko tehnologijo (IT) podprtih poslovnih procesov, aplikacijskih storitev in infrastrukturnih rešitev za dosego poslovnih ciljev, vključno s stroški, povezanimi z vzpostavljanjem in vzdrževanjem sistemov IT, brez nadomestil za strokovnjake IT na plačilni listi institucije, ki se poročajo pod odhodki za zaposlene.

208ii. Pri stroških informacijske tehnologije ‚zunanje storitve IT' pomenijo odhodke za IT, povezane z uporabo zunanjih izvajalcev storitev. Ne vključujejo odhodkov, povezanih (i) izključno s storitvami zaposlenih (osebje institucije) v obsegu, v katerem institucija samo začasno najame osebje in ima popoln nadzor nad opravljenimi storitvami, ter (ii) s povsem standardiziranimi pogodbami za operativno vzdrževanje strojne/programske opreme za zgolj kupljena sredstva.

208iii. ‚Davki in dajatve (drugo)' vključujejo davke in dajatve, ki niso (i) davki, povezani z obdavčitvijo poslovnega izida, in (ii) davki in dajatve iz naslova ustavljenega poslovanja. Ta postavka vključuje davke in dajatve, kot so davki na blago in storitve, ter dajatve, ki jih plača institucija.

208iv. ‚Svetovalne in strokovne storitve' pomenijo odhodke za strokovno ali strateško svetovanje.

208v. ‚Oglaševanje, trženje in komunikacijske dejavnosti' vključujejo odhodke, povezane z dejavnostmi tržnega komuniciranja, kot so oglaševanje, neposredno ali spletno trženje in dogodki.

208vi. ‚Odhodki, povezani s kreditnim tveganjem' pomenijo administrativne stroške v okviru kreditnih dogodkov, kot so odhodki v zvezi s pripositestvovanjem zavarovanja s premoženjem ali pravnimi postopki.

208vii. ‚Stroški pravdnih postopkov, ki niso pokriti z rezervacijami' pomenijo odhodke za pravdne postopke, ki niso povezani s kreditnim tveganjem in niso pokriti z ustrezno rezervacijo.

208viii. ‚Stroški nepremičnin' pomenijo odhodke za popravila in vzdrževanje, ki ne izboljšajo uporabnosti in ne podaljšajo dobe koristnosti nepremičnin, ter stroške za komunalne storitve (voda, elektrika in ogrevanje).

208ix. V skladu z MSRP ‚stroški najemov' zajemajo odhodke najemnika za kratkoročne najeme in najeme sredstev majhne vrednosti, kot je navedeno v 5. in 6. členu MSRP 16. V skladu z nacionalnimi GAAP stroški najemov zajemajo odhodke najemnika, kadar računovodski standard določa, da se plačila najemnine obravnavajo kot odhodki.

208x. ‚Drugi administrativni stroški – ostalo' vključujejo vse preostale sestavine ‚drugih administrativnih stroškov', kot so administrativne in logistične storitve, pošiljanje in prevoz dokumentacije, nadzorne in varnostne storitve, storitve štetja denarja in prevoz. Denarni prispevki v sklade za reševanje in sisteme jamstva za vloge se ne poročajo v tej kategoriji, ker se poročajo v ločeni vrstici v predlogi 2.

16. USKLADITEV MED RAČUNOVODSKIM OBSEGOM KONSOLIDACIJE IN OBSEGOM KONSOLIDACIJE V SKLADU S CRR (17)

209. ‚Računovodski obseg konsolidacije' vključuje knjigovodsko vrednost sredstev, obveznosti in lastniškega kapitala ter nominalne zneske zunajbilančnih izpostavljenosti, ki se izračunajo z uporabo računovodskega obsega konsolidacije, kar pomeni, da se v konsolidacijo vključijo odvisne družbe, ki so zavarovalnice in nefinančne družbe. Institucije obračunavajo odvisne, pridružene in skupaj obvladovane družbe na podlagi enake metode kot v svojih računovodskih izkazih.

210. V tej predlogi postavka ‚naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunane po kapitalski metodi' ne vključuje odvisnih družb, ker so vse odvisne družbe polno konsolidirane v skladu z obsegom konsolidacije za računovodske namene.

211. ‚Sredstva na podlagi pozavarovalnih in zavarovalnih pogodb' vključujejo sredstva v okviru cediranega pozavarovanja ter, če obstajajo, sredstva v zvezi z izdanimi zavarovalnimi in pozavarovalnimi pogodbami.

212. ‚Obveznosti na podlagi zavarovalnih in pozavarovalnih pogodb' vključujejo obveznosti na podlagi izdanih zavarovalnih in pozavarovalnih pogodb.

17. NEDONOSNE IZPOSTAVLJENOSTI (18)

17.1 **Informacije o donosnih in nedonosnih izpostavljenostih (18.0)**

213. Za namene predloge 18 so nedonosne izpostavljenosti tiste izpostavljenosti, ki izpolnjujejo katero koli od naslednjih meril:

(a) pomembne izpostavljenosti, pri katerih prihaja do zamude pri odplačevanju več kot 90 dni;

(b) za dolžnika se ocenjuje, da je malo verjetno, da bo v celoti poplačal svoje kreditne obveznosti brez unovčenja zavarovanja s premoženjem, ne glede na obstoj katerega koli zapadlega zneska ali število dni zamude pri odplačevanju.

214. Razvrstitev kot nedonosne izpostavljenosti se uporablja ne glede na to, ali je izpostavljenost razvrščena kot neplačana za regulativne namene v skladu s členom 178 CRR ali kot oslabljena za računovodske namene v skladu z veljavnim računovodskim okvirom.

215. Izpostavljenosti, v zvezi s katerimi se šteje, da je prišlo do neplačila v skladu s členom 178 CRR, in izpostavljenosti, za katere se je v skladu z veljavnim računovodskim okvirom ugotovilo, da so oslabljene, se vedno štejejo za nedonosne izpostavljenosti. V skladu z MSRP so za namene predloge 18 oslabljene izpostavljenosti tiste, za katere se je določilo, da imajo poslabšano kreditno kakovost (tretja skupina), vključno s kupljenimi ali izdanimi (ustvarjenimi) sredstvi s poslabšano kreditno kakovostjo, ki se poročajo v tej skupini v skladu z odstavkom 77 tega dela. Izpostavljenosti, vključene v skupine za namen oslabitev, ki niso tretja skupina, se obravnavajo kot nedonosne, če izpolnjujejo merila za obravnavanje kot nedonosne.

216. Izpostavljenosti se razvrstijo v celotnem znesku in brez upoštevanja obstoja kakršnega koli zavarovanja s premoženjem. Pomembnost se oceni v skladu s členom 178 CRR.

217. Za namene predloge 18 ‚izpostavljenosti' vključujejo vse dolžniške instrumente (dolžniške vrednostne papirje ter kredite in druga finančna sredstva, vključno s stanji na računih pri centralnih bankah in drugimi vlogami na vpogled) in zunajbilančne izpostavljenosti, razen izpostavljenosti v posesti za trgovanje.

218. Dolžniški instrumenti se vključijo v naslednje računovodske portfelje: (a) dolžniški instrumenti po nabavni ali odplačni vrednosti, (b) dolžniški instrumenti po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa ali prek lastniškega kapitala, ki so predmet oslabitve, in (c) dolžniški instrumenti po strogem LOCOM ali pošteni vrednosti prek poslovnega izida ali prek lastniškega kapitala, ki niso predmet oslabitve, v skladu z merili iz odstavka 233 tega dela. Vsaka kategorija se razčleni po instrumentih in po nasprotnih strankah.

219. V skladu z MSRP in ustreznimi nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank zunajbilančne postavke zajemajo naslednje preklicne in nepreklicne postavke:

(a) prevzete obveznosti iz kreditov;

(b) dana finančna poroštva;

(c) druge prevzete obveznosti.

220. Dolžniški instrumenti, razvrščeni kot v posesti za prodajo v skladu z MSRP 5, se poročajo ločeno.

221. V predlogi 18 se za dolžniške instrumente poroča ‚bruto knjigovodska vrednost', kot je opredeljena v odstavku 34 dela 1 te priloge. Za zunajbilančne izpostavljenosti se poroča nominalni znesek, kot je opredeljen v odstavku 118 te priloge.

222. Za namene predloge 18 je izpostavljenost ‚zapadla', če izpolnjuje merila iz odstavka 96 tega dela.

223. Za namene predloge 18 ‚dolžnik' pomeni dolžnika v smislu člena 178 CRR.

224. Zaveza se šteje za nedonosno izpostavljenost v njenem nominalnem znesku, če v primeru črpanja ali druge uporabe privede do izpostavljenosti, ki predstavljajo tveganje, da ne bo prišlo do polnega poplačila brez unovčenja zavarovanja s premoženjem.

225. Dana finančna poroštva se štejejo za nedonosne izpostavljenosti v njihovem nominalnem znesku, kadar obstaja tveganje, da bo finančno poroštvo unovčila zajamčena stranka, med drugim zlasti, kadar osnovna zajamčena izpostavljenost izpolnjuje merila, da se šteje kot nedonosna, iz odstavka 213. Če zajamčena stranka zamuja s plačilom zneska, zapadlega po pogodbi o finančnem poroštvu, institucija poročevalka oceni, ali izhajajoča terjatev izpolnjuje merila za obravnavo kot nedonosna izpostavljenost.

226. Izpostavljenosti, ki se opredelijo kot nedonosne v skladu z odstavkom 213, se razvrstijo kot nedonosne na posamični podlagi („na ravni posla') ali upoštevaje celotno izpostavljenost do določenega dolžnika („na ravni dolžnika'). Pri razvrstitvi nedonosnih izpostavljenosti na posamični podlagi oziroma izpostavljenosti na ravni določenega dolžnika se za različne tipe nedonosnih izpostavljenosti uporabijo naslednji pristopi razvrščanja:

(a) za nedonosne izpostavljenosti, razvrščene kot neplačane v skladu s členom 178 CRR, se uporabi pristop razvrščanja iz navedenega člena;

(b) za izpostavljenosti, razvrščene kot nedonosne zaradi oslabitve v skladu z veljavnim računovodskim okvirom, se uporabijo merila za pripoznanje oslabitve iz veljavnega računovodskega okvira;

(c) za druge nedonosne izpostavljenosti, ki niso razvrščene kot neplačane ali oslabljene, se uporabljajo določbe člena 178 CRR za neplačane izpostavljenosti.

227. Če ima institucija bilančne izpostavljenosti do dolžnika, ki so zapadle več kot 90 dni in bruto knjigovodska vrednost zapadlih izpostavljenosti predstavlja več kot 20 % bruto knjigovodske vrednosti vseh bilančnih izpostavljenosti do tega dolžnika, se vse bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti do tega dolžnika štejejo za nedonosne. Če dolžnik pripada skupini, se oceni, ali je potrebno, da se kot nedonosne štejejo tudi izpostavljenosti do drugih subjektov v skupini, če se te izpostavljenosti že ne štejejo za oslabljene ali neplačane v skladu s členom 178 CRR, razen pri izpostavljenostih, na katere vplivajo individualni spori, ki niso povezani s kapitalsko ustreznostjo nasprotne stranke.

228. Za izpostavljenosti se šteje, da niso več nedonosne, če so izpolnjeni vsi naslednji pogoji:

(a) izpostavljenost izpolnjuje izstopna merila, ki jih institucija poročevalka uporablja za prenehanje razvrstitve izpostavljenosti kot oslabljene in neplačane v skladu z veljavnim računovodskim okvirom oziroma členom 178 CRR;

(b) položaj dolžnika se je izboljšal v taki meri, da je verjetno polno poplačilo v skladu s prvotnimi ali spremenjenimi pogoji;

(c) dolžnik nima nobenega zneska z zamudo pri odplačevanju več kot 90 dni.

229. Izpostavljenost ostane razvrščena kot nedonosna, vse dokler niso izpolnjeni pogoji iz točk (a), (b) in (c) odstavka 228, tudi če že izpolnjuje merila, ki jih institucija poročevalka uporablja za prenehanje razvrstitve izpostavljenosti kot oslabljene in neplačane v skladu z veljavnim računovodskim okvirom oziroma členom 178 CRR.

230. Z razvrstitvijo nedonosne izpostavljenosti kot nekratkoročnega sredstva v posesti za prodajo v skladu z MSRP 5 se ne preneha njena razvrstitev kot nedonosna izpostavljenost.

231. Z odobritvijo ukrepov restrukturiranja za nedonosno izpostavljenost se ne preneha njen status nedonosne izpostavljenosti. V primeru nedonosnih izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja, kot je navedeno v odstavku 262, se za navedene izpostavljenosti šteje, da niso več nedonosne, če so izpolnjeni vsi naslednji pogoji:

(a) institucija poročevalka izpostavljenosti ne šteje za oslabljene ali neplačane v skladu z veljavnim računovodskim okvirom oziroma členom 178 CRR;

(b) najmanj eno leto je minilo od dneva, ko so bili odobreni ukrepi restrukturiranja, oziroma od dneva, ko so se izpostavljenosti razvrstile kot nedonosne, odvisno od tega, kaj je nastopilo pozneje;

(c) po uporabi ukrepov restrukturiranja ni več nobenih zapadlih zneskov ali pomislekov v zvezi s polnim poplačilom izpostavljenosti v skladu s pogoji, ki veljajo za obdobje po restrukturiranju. Te pomisleke institucija ovrže na podlagi analize finančnega položaja dolžnika. Lahko se šteje, da ti pomisleki več ne obstajajo, če je dolžnik z rednimi plačili v skladu s pogoji za obdobje po restrukturiranju skupaj odplačal znesek, enak zapadlemu znesku pred restrukturiranjem (če so zapadli zneski obstajali) oziroma znesku, ki se je odpisal (če ni bilo zapadlih zneskov) v skladu z ukrepi restrukturiranja, oziroma če je dolžnik kako drugače dokazal sposobnost izpolnjevanja pogojev za obdobje po restrukturiranju.

Posebni izstopni pogoji iz točk (a), (b) in (c) se uporabljajo poleg meril, ki jih uporablja institucija poročevalka za oslabljene in neplačane izpostavljenosti v skladu z veljavnim računovodskim okvirom oziroma členom 178 CRR.

232. Če pogoji iz odstavka 231 tega dela te priloge na koncu obdobja enega leta, določenega v točki (b) navedenega odstavka, niso izpolnjeni, se izpostavljenost še naprej obravnava kot nedonosna restrukturirana izpostavljenost, dokler niso izpolnjeni vsi pogoji. Ti pogoji se ocenjujejo vsaj četrtletno.

233. Računovodski portfelji po MSRP iz odstavka 15 dela 1 te priloge in po ustreznih nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank iz odstavka 16 dela 1 te priloge se poročajo v predlogi 18, kot sledi:

(a) ‚dolžniški instrumenti po nabavni ali odplačni vrednosti' zajemajo dolžniške instrumente, vključene v katero koli od naslednjih kategorij:

(i) ‚finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti' (MSRP);

(ii) ‚netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena z metodo na podlagi nabavne vrednosti', vključno z dolžniškimi instrumenti po zmernem LOCOM (nacionalni GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank);

(iii) ‚druga netrgovalna neizvedena finančna sredstva' razen dolžniških instrumentov, merjenih po strogem LOCOM (nacionalni GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank);

(b) ‚dolžniški instrumenti po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa ali prek lastniškega kapitala, ki so predmet oslabitve' zajemajo dolžniške instrumente, vključene v katero koli od naslednjih kategorij:

(i) ‚finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa' (MSRP);

(ii) ‚netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek lastniškega kapitala', pri čemer so lahko instrumenti v tej kategoriji merjenja predmet oslabitve v skladu z veljavnim računovodskim okvirom po nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank;

(c) ‚dolžniški instrumenti po strogem LOCOM ali po pošteni vrednosti prek poslovnega izida ali prek lastniškega kapitala, ki niso predmet oslabitve' zajemajo dolžniške instrumente, vključene v katero koli od naslednjih kategorij:

(i) ‚finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje' (MSRP);

(ii) ‚finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida' (MSRP);

(iii) ‚netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida' (nacionalni GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank);

(iv) ‚druga netrgovalna neizvedena finančna sredstva', če se dolžniški instrumenti merijo po strogem LOCOM (nacionalni GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank);

(v) ‚netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek lastniškega kapitala', pri čemer dolžniški instrumenti v tej kategoriji merjenja niso predmet oslabitve v skladu z veljavnim računovodskim okvirom po nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank.

234. Če MSRP ali relevantni nacionalni GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank predpisujejo določitev zavez po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, se knjigovodska vrednost vseh sredstev, ki izhajajo iz take določitve in merjenja po pošteni vrednosti, poročajo pod postavko ‚finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida' (MSRP) ali ‚netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida' (nacionalni GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank). Knjigovodska vrednost vseh obveznosti, ki izhajajo iz take označitve, se ne poroča v predlogi 18. Nominalni znesek vseh zavez, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, se poroča v predlogi 9.

234i. Naslednje izpostavljenosti se navedejo v ločenih vrsticah:

(a) krediti, zavarovani z nepremičninami, kot so opredeljeni v odstavkih 86(a) in 87 tega dela;

(b) potrošniški krediti, kot so opredeljeni v odstavku 88(a) tega dela.

235. Zapadle izpostavljenosti se poročajo ločeno znotraj kategorij donosnih in nedonosnih izpostavljenosti v celotnem znesku, kot je opredeljeno v odstavku 96 tega dela. Izpostavljenosti, zapadle več kot 90 dni, ki niso pomembne v skladu s členom 178 CRR, se poročajo med donosnimi izpostavljenostmi pod postavko ‚zapadle > 30 dni <= 90 dni'.

236. Nedonosne izpostavljenosti se poročajo razčlenjeno na časovne razrede zapadlosti. Izpostavljenosti, ki niso zapadle ali so zapadle 90 dni ali manj, vendar so kljub temu opredeljene kot nedonosne zaradi verjetnosti, da ne bodo poplačane v celoti, se poročajo v za to namenjenem stolpcu. Izpostavljenosti, ki predstavljajo tako zapadle zneske kot tudi zneske, ki verjetno ne bodo poplačani v celoti, se razporedijo v časovne razrede zapadlosti skladno s številom dni zamude pri odplačevanju.

237. Naslednje izpostavljenosti se navedejo v ločenih stolpcih:

(a) izpostavljenosti, ki se štejejo za oslabljene v skladu z veljavnim računovodskim okvirom; v skladu z MSRP se poroča znesek sredstev s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina), vključno s kupljenimi ali izdanimi (ustvarjenimi) sredstvi s poslabšano kreditno kakovostjo; v skladu z nacionalnimi GAAP se poroča znesek oslabljenih sredstev;

(b) izpostavljenosti, v zvezi s katerimi se šteje, da je prišlo do neplačila v skladu s členom 178 CRR;

(c) v skladu z MSRP sredstva z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina), vključno s kupljenimi ali izdanimi (ustvarjenimi) sredstvi s poslabšano kreditno kakovostjo, ki po začetnem pripoznanju ne ustrezajo več opredelitvi sredstev ‚s poslabšano kreditno kakovostjo';

(d) v skladu z MSRP, za donosne izpostavljenosti, sredstva brez večjega povečanja kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja (prva skupina).

238. Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije se poročajo v skladu z odstavki 11, 69 do 71, 106 in 110 tega dela.

239. Informacije o prejetem zavarovanju s premoženjem in prejetih poroštvih za donosne in nedonosne izpostavljenosti se poročajo ločeno. Zneski, ki se poročajo za prejeto zavarovanje s premoženjem in prejeta poroštva, se izračunajo v skladu z odstavkoma 172 in 174 tega dela. Zgornja meja vsote poročanih zneskov za zavarovanje s premoženjem in poroštva je knjigovodska vrednost ali nominalni znesek povezane izpostavljenosti po odbitku rezervacij.

17.2 **Prilivi in odlivi iz naslova nedonosnih izpostavljenosti – krediti in druga finančna sredstva glede na sektor nasprotne stranke (18.1)**

239i. V predlogi 18.1 se poročajo prilivi in odlivi iz naslova kreditov in drugih finančnih sredstev, razen kreditov in drugih finančnih sredstev, razvrščenih kot trgovalna finančna sredstva ali v posesti za trgovanje, ki so bili razvrščeni v ali iz kategorije nedonosnih izpostavljenosti, kot je opredeljeno v odstavkih 213 do 239 ali 260 tega dela. Prilivi in odlivi iz naslova nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev se razčlenijo glede na sektor nasprotne stranke.

239ii. Prilivi v kategorijo nedonosnih izpostavljenosti se poročajo na kumulativni podlagi od začetka poslovnega leta. Priliv odraža bruto knjigovodsko vrednost izpostavljenosti, ki so v obdobju postale nedonosne, kot je opredeljeno v odstavkih 213 do 239 ali 260 tega dela, vključno s kupljenimi nedonosnimi izpostavljenostmi. Povečanje bruto knjigovodske vrednosti nedonosne izpostavljenosti zaradi obračunanih obresti ali zaradi povečanja akumuliranih negativnih sprememb poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja se prav tako poroča kot priliv.

239iii. Za izpostavljenost, ki je bila v obdobju večkrat prerazvrščena iz nedonosnih med donosne in obratno, se znesek prilivov in odlivov določi na podlagi primerjave med statusom izpostavljenosti (donosna ali nedonosna) na začetku poslovnega leta ali ob začetnem pripoznanju ter njenim statusom na referenčni datum poročanja.

239iv. Odlivi iz kategorije nedonosnih izpostavljenosti se poročajo na kumulativni podlagi od začetka poslovnega leta. Odliv odraža vsoto bruto knjigovodskih vrednosti izpostavljenosti, ki v obdobju prenehajo biti nedonosne, in, kjer je relevantno, vključuje znesek odpisov, opravljenih v okviru delne ali polne odprave pripoznanja izpostavljenosti. Zmanjšanje bruto knjigovodske vrednosti nedonosne izpostavljenosti zaradi plačanih obresti ali zmanjšanja akumuliranih negativnih sprememb poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja se prav tako poroča kot odliv.

239v. Odliv se poroča v naslednjih primerih:

(a) nedonosna izpostavljenost izpolnjuje merila za prenehanje razvrstitve kot nedonosna, kot je določeno v odstavkih 228–232 tega dela, in se prerazvrsti med donosne izpostavljenosti, ki niso restrukturirane, ali restrukturirane donosne izpostavljenosti;

(b) nedonosna izpostavljenost se delno ali v celoti odplača; v primeru delnega odplačila se samo odplačani znesek razvrsti kot odliv;

(c) zavarovanje s premoženjem se unovči, vključno z odlivi zaradi drugih postopkov unovčenja ali pravnih postopkov, kot je unovčenje drugih sredstev, ki niso zavarovanje s premoženjem, pridobljenih s pravnimi postopki, in prostovoljna prodaja zavarovanja s premoženjem;

(d) institucija pridobi posest nad zavarovanjem s premoženjem, kot je navedeno v odstavku 175 tega dela, vključno s primeri zamenjav dolga za sredstva, prostovoljnih odstopov in zamenjav dolga za lastniški kapital;

(e) nedonosna izpostavljenost se proda;

(f) tveganje v zvezi z nedonosno izpostavljenostjo se prenese in izpostavljenost izpolnjuje merila za odpravo pripoznanja;

(g) nedonosna izpostavljenost se delno ali v celoti odpiše; v primeru delnega odpisa se samo odpisani znesek razvrsti kot odliv;

(h) nedonosna izpostavljenost ali deli nedonosne izpostavljenosti niso več nedonosni zaradi drugih razlogov.

239vi. Prerazvrstitev nedonosne izpostavljenosti iz enega računovodskega portfelja v drugega se ne poroča niti kot priliv niti kot odliv. Izjemoma se prerazvrstitev nedonosne izpostavljenosti iz katerega koli računovodskega portfelja v kategorijo ‚v posesti za trgovanje' poroča kot odliv iz prvotnega računovodskega portfelja in priliv v kategorijo ‚v posesti za trgovanje'.

239vii. Naslednje izpostavljenosti se navedejo v ločenih vrsticah:

(a) krediti za poslovne nepremičnine, kot so opredeljeni v odstavku 239ix, razčlenjeni na kredite za poslovne nepremičnine MSP in kredite za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP;

(b) krediti, zavarovani z nepremičninami, kot so opredeljeni v odstavkih 86(a) in 87 tega dela;

(c) potrošniški krediti, kot so opredeljeni v odstavku 88(a) tega dela.

17.3 **Krediti za poslovne nepremičnine in dodatne informacije o kreditih, zavarovanih z nepremičninami (18.2)**

239viii. V predlogi 18.2 se navedejo informacije o kreditih za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam in o kreditih, zavarovanih s poslovnimi ali stanovanjskimi nepremičninami, nefinančnim družbam oziroma gospodinjstvom, razčlenjenih glede na razmerje med vrednostjo kredita in vrednostjo zavarovanja (LTV). Krediti in druga finančna sredstva, razvrščeni kot v posesti za trgovanje, trgovalna finančna sredstva in dolžniški instrumenti v posesti za prodajo, se izključijo.

239ix. Postavka ‚krediti za poslovne nepremičnine' zajema izpostavljenosti, kot so opredeljene v odstavku 1 poglavja 1 oddelka 2 Priporočila ESRB o odpravljanju vrzeli v podatkih o nepremičninah ([8]).

([8]) Priporočilo Evropskega odbora za sistemska tveganja z dne 31. oktobra 2016 o odpravljanju vrzeli v podatkih o nepremičninah (ESRB/2016/14) (UL C 31, 31.1.2017, str. 1).

239x. Razmerje LTV se izračuna v skladu z metodo za izračun ‚sedanjega razmerja med posojilom in vrednostjo nepremičnine' (LTV-C), določeno v odstavku 1 poglavja 1 oddelka 2 Priporočila ESRB o odpravljanju vrzeli v podatkih o nepremičninah.

239xi. Informacije o prejetem zavarovanju s premoženjem in prejetih finančnih poroštvih za kredite se poročajo v skladu z odstavkom 239 tega dela. Zato je zgornja meja vsote poročanih zneskov za zavarovanje s premoženjem in poroštva knjigovodska vrednost povezane izpostavljenosti.

18. RESTRUKTURIRANE IZPOSTAVLJENOSTI (19)

240. Za namene predloge 19 so restrukturirane izpostavljenosti dolžniške pogodbe, v zvezi s katerimi so se uporabili ukrepi restrukturiranja. Ukrepi restrukturiranja so sestavljeni iz koncesij dolžniku, ki ima ali je na tem, da bo imel težave pri izpolnjevanju finančnih obvez (‚finančne težave').

241. Za namene predloge 19 lahko koncesija povzroči izgubo za kreditodajalca in se nanaša na eno od naslednjih dejanj:

(a) spremembo pogojev pogodbe, za katere se šteje, da jih dolžnik ne bi mogel izpolniti zaradi finančnih težav (‚problematičen dolg'), kar bi privedlo do nezadostne sposobnosti odplačevanja dolga, kadar ta sprememba ne bi bila odobrena, če dolžnik ne bi imel finančnih težav;

(b) popolno ali delno refinanciranje problematične dolžniške pogodbe, kadar refinanciranje ne bi bilo odobreno, če dolžnik ne bi imel finančnih težav.

242. Dokazi o koncesiji vključujejo vsaj eno od naslednjega:

(a) razliko med spremenjenimi pogodbenimi pogoji in prejšnjimi pogodbenimi pogoji v korist dolžnika;

(b) vključitev ugodnejših pogojev v spremenjeno pogodbo, kot bi jih v trenutku vključitve teh ugodnejših pogojev od iste institucije lahko prejeli drugi dolžniki s podobnim profilom tveganja.

243. Izvajanje klavzul, ki po diskrecijski presoji omogočajo dolžniku spremembo pogojev pogodbe (‚vgrajene klavzule o restrukturiranju'), se obravnava kot koncesija, kadar institucija odobri izvajanje navedenih klavzul in sklene, da ima dolžnik finančne težave.

244. Za namene prilog III in IV ter te priloge ‚refinanciranje' pomeni uporabo dolžniške pogodbe, s katero se zagotovi popolno ali delno poplačilo drugih dolžniških pogodb, katerih pogoji so takšni, da jih dolžnik ne more izpolnjevati.

245. Za namene predloge 19 pojem ‚dolžnik' vključuje vse pravne osebe v dolžnikovi skupini, ki spadajo v računovodski obseg konsolidacije, in fizične osebe, ki obvladujejo to skupino.

246. Za namene predloge 19 pojem ‚dolg' vključuje kredite in druga finančna sredstva (ki vključujejo tudi stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah), dolžniške vrednostne papirje ter preklicne in nepreklicne prevzete obveznosti iz kreditov, vključno s tistimi zavezami iz kreditov, ki so določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki so na poročevalski datum sredstva. ‚Dolg' izključuje izpostavljenosti v posesti za trgovanje.

247. Pojem ‚dolg' vključuje tudi kredite in druga finančna sredstva ter dolžniške vrednostne papirje, razvrščene kot nekratkoročna sredstva in skupine za odtujitev, razvrščene kot v posesti za prodajo v skladu z MSRP 5.

248. Za namene predloge 19 ima pojem ‚izpostavljenost' isti pomen kot pojem ‚dolg' v odstavkih 246 in 247 tega dela.

249. Računovodski portfelji po MSRP iz odstavka 15 dela 1 te priloge in po nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank iz odstavka 16 dela 1 te priloge se poročajo v predlogi 19 v skladu z odstavkom 233 tega dela.

250. Za namene predloge 19 pojem ‚institucija' pomeni institucijo, ki je uporabila ukrepe restrukturiranja.

251. V predlogi 19 se ‚bruto knjigovodska vrednost' za ‚dolg' poroča v skladu z odstavkom 34 dela 1 te priloge. Za prevzete obveznosti iz kreditov, ki so zunajbilančne izpostavljenosti, se poroča nominalni znesek, kot je opredeljen v odstavku 118 tega dela te priloge.

252. Izpostavljenosti se štejejo za restrukturirane, kadar je bila odobrena koncesija, ne glede na to, ali je kateri koli znesek zapadel oziroma ali so izpostavljenosti razvrščene kot oslabljene v skladu z veljavnim računovodskim standardom ali kot neplačane v skladu s členom 178 CRR. Izpostavljenosti se ne obravnavajo kot restrukturirane, kadar dolžnik nima finančnih težav. V skladu z MSRP se spremenjena finančna sredstva (MSRP 9, 5.4.3. člen in Priloga A) obravnavajo kot restrukturirana, če je bila dana koncesija, kot je opredeljena v odstavkih 240 in 241 tega dela te priloge, ne glede na pogostost spremembe ali spremembo kreditnega tveganja finančnega sredstva od začetnega pripoznanja. Za ukrepe restrukturiranja se šteje vse naslednje:

(a) spremenjena pogodba, ki je bila pred spremembo razvrščena kot nedonosna oziroma bi bila razvrščena kot taka, če do spremembe ne bi prišlo;

(b) sprememba pogodbe, ki vključuje popolni ali delni odpis dolga;

(c) institucija odobri izvršitev vgrajenih klavzul o restrukturiranju za dolžnika, ki je nedonosen oziroma bi se smatral kot nedonosen, če se te klavzule ne bi izvršile;

(d) dolžnik je hkrati ali blizu času odobritve dodatnega dolga s koncesijo s strani institucije odplačal glavnico ali obresti po drugi pogodbi z institucijo, ki je bila razvrščena kot nedonosna oziroma bi bila razvrščena kot nedonosna, če ne bi prišlo do refinanciranja.

253. Sprememba, ki vključuje poplačila, ki se izvedejo s priposestvovanjem zavarovanja s premoženjem, se obravnava kot ukrep restrukturiranja, če taka sprememba predstavlja koncesijo.

254. Izpodbojna predpostavka, da je do restrukturiranja prišlo, obstaja v kateri koli od naslednjih okoliščin:

(a) spremenjena pogodba je bila v celoti ali delno zapadla z zamudo pri odplačevanju več kot 30 dni vsaj enkrat v treh mesecih pred njeno spremembo (ne da bi bila nedonosna) oziroma bi bila v celoti ali delno zapadla z zamudo pri odplačevanju več kot 30 dni, če ta pogodba ne bi bila spremenjena;

(b) dolžnik je hkrati ali blizu času odobritve dodatnega dolga s koncesijo s strani institucije odplačal glavnico ali obresti po drugi pogodbi z institucijo, ki je bila vsaj enkrat v treh mesecih pred njenim refinanciranjem v celoti ali delno zapadla z zamudo pri odplačevanju več kot 30 dni;

(c) institucija odobri uporabo vgrajenih klavzul o restrukturiranju za dolžnike, ki zamujajo z odplačevanjem več kot 30 dni oziroma bi zamujali z odplačevanjem več kot 30 dni, če se navedene klavzule ne bi izvršile.

255. Finančne težave se ocenijo na ravni dolžnika, kot je opredeljeno v odstavku 245. Kot restrukturirane izpostavljenosti se opredelijo samo izpostavljenosti, za katere so se uporabili ukrepi restrukturiranja.

256. Restrukturirane izpostavljenosti se vključijo v kategorijo nedonosnih izpostavljenosti ali kategorijo donosnih izpostavljenosti v skladu z odstavki 213 do 239 in 260 tega dela. Razvrstitev med restrukturirane izpostavljenosti se preneha, ko so izpolnjeni vsi naslednji pogoji:

(a) restrukturirana izpostavljenost se šteje kot donosna, tudi če je bila izpostavljenost prerazvrščena iz kategorije nedonosnih izpostavljenosti po tem, ko je analiza finančnega položaja dolžnika pokazala, da ne izpolnjuje več pogojev za obravnavo kot nedonosna izpostavljenost;

(b) od datuma, ko se je restrukturirana izpostavljenost začela šteti za donosno, sta pretekli vsaj dve leti („poskusna doba');

(c) vsaj v polovici poskusne dobe so se izvajala redna odplačila, večja od nepomembnega skupnega zneska glavnice ali obresti;

(d) nobena od izpostavljenosti do dolžnika na koncu poskusne dobe ni zapadla z zamudo pri odplačilu za več kot 30 dni.

257. Če pogoji iz odstavka 256 na koncu poskusne dobe niso izpolnjeni, se izpostavljenost še naprej obravnava kot donosna restrukturirana izpostavljenost v poskusni dobi, dokler niso izpolnjeni vsi pogoji. Ti pogoji se ocenjujejo vsaj četrtletno.

258. Restrukturirane izpostavljenosti, ki so razvrščene kot nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo v skladu z MSRP 5, ostanejo razvrščene kot restrukturirane izpostavljenosti.

259. Restrukturirana izpostavljenost se lahko šteje za donosno od datuma, ko so se uporabili ukrepi restrukturiranja, če sta izpolnjena oba od naslednjih pogojev:

(a) izvedeni ukrepi niso privedli do razvrstitve izpostavljenosti kot nedonosne;

(b) izpostavljenost se ni štela za nedonosno izpostavljenost na datum, ko so bili izvedeni ukrepi restrukturiranja.

260. Če se za donosno restrukturirano izpostavljenost s poskusno dobo, ki je bila prerazvrščena iz kategorije nedonosnih izpostavljenosti, uporabijo dodatni ukrepi restrukturiranja ali pride pri restrukturirani izpostavljenosti s poskusno dobo, prerazvrščeni iz kategorije nedonosnih izpostavljenosti, do zamude pri odplačevanju za več kot 30 dni, se izpostavljenost razvrsti kot nedonosna.

261. ‚Donosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja‘ (donosne restrukturirane izpostavljenosti) so sestavljene iz restrukturiranih izpostavljenosti, ki ne izpolnjujejo meril za obravnavo kot nedonosne in ki so vključene v kategorijo donosnih izpostavljenosti. Donosne restrukturirane izpostavljenosti so v poskusni dobi, dokler niso izpolnjena merila iz odstavkov 256 in 259 tega dela. Donosne restrukturirane izpostavljenosti v poskusni dobi, ki so bile prerazvrščene iz kategorije nedonosnih izpostavljenosti, se poročajo ločeno znotraj donosnih izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja pod postavko ‚od tega: donosne restrukturirane izpostavljenosti s poskusno dobo, prerazvrščene iz kategorije nedonosnih‘.

262. ‚Nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja‘ (nedonosne restrukturirane izpostavljenosti) so sestavljene iz restrukturiranih izpostavljenosti, ki izpolnjujejo merila za obravnavo kot nedonosne in ki so vključene v kategorijo nedonosnih izpostavljenosti. Navedene nedonosne restrukturirane izpostavljenosti vključujejo naslednje:

(a) izpostavljenosti, ki so postale nedonosne zaradi uporabe ukrepov restrukturiranja;

(b) izpostavljenosti, ki so bile nedonosne pred izvedbo ukrepov restrukturiranja;

(c) restrukturirane izpostavljenosti, ki so bile prerazvrščene iz kategorije donosnih, vključno z izpostavljenostmi, prerazvrščenimi ob uporabi odstavka 260.

263. Če se ukrepi restrukturiranja izvedejo za izpostavljenosti, ki so bile nedonosne pred izvedbo ukrepov prestrukturiranja, se znesek navedenih restrukturiranih izpostavljenosti opredeli ločeno pod postavko ‚od tega: restrukturiranje izpostavljenosti, ki so bile pred restrukturiranjem nedonosne‘.

264. Naslednje nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja se navedejo v ločenih stolpcih:

(a) izpostavljenosti, ki se štejejo za oslabljene v skladu z veljavnim računovodskim okvirom. V skladu z MSRP se znesek sredstev s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina), vključno s kupljenimi ali izdanimi (ustvarjenimi) sredstvi s poslabšano kreditno kakovostjo, sporočenimi v tej skupini v skladu z odstavkom 77 tega dela, poroča v tem stolpcu;

(b) izpostavljenosti, v zvezi s katerimi se šteje, da je prišlo do neplačila v skladu s členom 178 CRR;

265. Stolpec ‚refinanciranje' obsega bruto knjigovodsko vrednost nove pogodbe (‚refinancirani dolg'), odobrene v okviru posla refinanciranja, ki izpolnjuje pogoje za opredelitev kot ukrep restrukturiranja, ter bruto knjigovodsko vrednost prejšnje odplačane pogodbe, ki je še vedno neporavnana.

266. Restrukturirane izpostavljenosti, ki združujejo spremembe in refinanciranje, se razvrstijo v stolpec ‚instrumenti s spremenjenimi pogoji' ali v stolpec ‚refinanciranje', odvisno od ukrepa, ki ima največji vpliv na denarne tokove. Refinanciranje s strani skupine bank se poroča pod postavko ‚refinanciranje' za celoten znesek refinanciranega dolga, ki ga zagotovi institucija poročevalka, oziroma refinanciranega dolga, ki je pri instituciji poročevalki še neporavnan. Prepakiranje več dolgov v nov dolg se poroča kot sprememba, razen če je prisoten tudi posel refinanciranja, ki ima večji vpliv na denarne tokove. Če restrukturiranje s spremembo pogojev problematične izpostavljenosti privede do odprave njenega pripoznanja in do pripoznanja nove izpostavljenosti, se taka nova izpostavljenost šteje za restrukturiran dolg.

267. Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije se poročajo v skladu z odstavki 11, 69 do 71, 106 in 110 tega dela.

268. Prejeto zavarovanje s premoženjem in prejeta poroštva v zvezi z izpostavljenostmi z ukrepi restrukturiranja se poročajo za vse izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja ne glede na njihov status donosnosti oziroma nedonosnosti. Poleg tega se prejeto zavarovanje s premoženjem in prejeta finančna poroštva v zvezi z nedonosnimi izpostavljenostmi z ukrepi restrukturiranja poročajo ločeno. Zneski, ki se poročajo za prejeto zavarovanje s premoženjem in prejeta poroštva, se izračunajo v skladu z odstavkoma 172 in 174 tega dela. Zgornja meja vsote poročanih zneskov za zavarovanje s premoženjem in poroštva je knjigovodska vrednost povezane bilančne izpostavljenosti ali nominalni znesek povezane zunajbilančne izpostavljenosti po odbitku rezervacij.

19. GEOGRAFSKA RAZČLENITEV (20)

269. Predloga 20 se poroča, če institucija preseže prag iz člena 5(a)(4) te uredbe.

19.1 **Geografska razčlenitev po lokaciji dejavnosti (20.1–20.3)**

270. Pri geografski razčlenitvi po lokaciji dejavnosti v predlogah 20.1 do 20.3 gre za razlikovanje med ‚domačimi dejavnostmi' in ‚nedomačimi dejavnostmi'. Za namene tega dela ‚lokacija' pomeni državo registracije pravnega subjekta, ki je pripoznal ustrezno sredstvo ali obveznost. Pri podružnicah pomeni državo njihovega sedeža. ‚Domače' dejavnosti vključujejo dejavnosti, pripoznane v državi članici, v kateri se nahaja institucija poročevalka.

19.2 **Geografska razčlenitev po sedežu nasprotne stranke (20.4–20.7)**

271. Predloge 20.4 do 20.7 vsebujejo informacije ‚po državah' na podlagi sedeža neposredne nasprotne stranke, kot je opredeljeno v odstavku 43 dela 1 te priloge. Predložena razčlenitev vključuje izpostavljenosti ali obveznosti v zvezi z rezidenti v vsaki tuji državi, v kateri ima institucija izpostavljenosti. Izpostavljenosti ali obveznosti v zvezi z mednarodnimi organizacijami in multilateralnimi razvojnimi bankami se ne dodelijo državi sedeža institucije, ampak geografskemu področju ‚druge države'.

272. ‚Izvedeni finančni instrumenti' vključujejo tako trgovalne izvedene finančne instrumente, vključno z ekonomskimi varovanji, kot izvedene finančne instrumente za varovanje v skladu z MSRP in v skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank, ki se poročajo v predlogah 10 in 11.

273. Sredstva v posesti za trgovanje po MSRP in trgovalna sredstva po GAAP se poročajo ločeno. Izraz finančna sredstva, ki so predmet oslabitve, ima isti pomen kot v odstavku 93 tega dela. Sredstva, merjena po LOCOM, s prilagoditvami vrednosti zaradi kreditnega tveganja, se štejejo za oslabljena.

274. V predlogah 20.4 in 20.7 se poročajo ‚akumulirane oslabitve' in ‚akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih', kot so določene v skladu z odstavki 69 do 71 tega dela.

275. V predlogi 20.4 se za dolžniške instrumente poroča ‚bruto knjigovodska vrednost', kot je določena v skladu z odstavkom 34 dela 1 te priloge. Za izvedene finančne instrumente in lastniške instrumente je znesek, ki ga je treba sporočiti, knjigovodska vrednost. Pod postavko ‚od tega: nedonosni' se poročajo dolžniški instrumenti, kot so določeni v skladu z odstavki 213 do 239 ali 260 tega dela. Restrukturiranje dolgov vključuje vse ‚dolžniške' pogodbe za namene predloge 19, ki so predmet ukrepov prestrukturiranja, kot so opredeljeni v odstavkih 240 do 268 tega dela.

276. V predlogi 20.5 postavka ‚rezervacije za prevzete obveznosti in dana poroštva' vključuje rezervacije, merjene po MRS 37, kreditne izgube pri finančnih poroštvih, ki se obravnavajo kot zavarovalne pogodbe v skladu z MSRP 4, ter rezervacije za zaveze iz kreditov in finančna poroštva v skladu z zahtevami glede oslabitve iz MSRP 9 in rezervacije za zaveze in poroštva po nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank v skladu z odstavkom 11 tega dela.

277. V predlogi 20.7 se krediti in druga finančna sredstva, ki niso v posesti za trgovanje, poročajo z razvrstitvijo po oznakah NACE, in sicer ‚po državah'. Oznake NACE se sporočijo na podlagi prve ravni razčlenjevanja (po ‚področjih'). Krediti in druga finančna sredstva, ki so predmet oslabitve, se nanašajo na iste portfelje, kot so določeni v odstavku 93 tega dela.

20. OPREDMETENA IN NEOPREDMETENA SREDSTVA: SREDSTVA, KI SO PREDMET POSLOVNEGA NAJEMA (21)

278. Za namene izračuna praga iz člena 9(e) te uredbe se opredmetena sredstva, ki jih je institucija (najemodajalec) dala v najem tretjim osebam na podlagi sporazumov, ki se v skladu z ustreznim računovodskim okvirom štejejo za poslovne najeme, delijo s celotnimi opredmetenimi sredstvi.

279. V skladu z MSRP se sredstva, ki jih je institucija (najemodajalec) dala v najem tretjim osebam v okviru poslovnih najemov, razčlenijo po načinu merjenja.

21. UPRAVLJANJE PREMOŽENJA, SKRBNIŠTVO IN DRUGE STORITVE (22)

280. Za namene izračuna praga iz člena 9(f) te uredbe je znesek ‚neto prihodka iz naslova provizij in opravnin' absolutna vrednost razlike med ‚prihodkom iz naslova provizij in opravnin' ter ‚odhodkom iz naslova provizij in opravnin'. Za enake namene je znesek ‚neto obresti' absolutna vrednost razlike med ‚prihodki iz obresti' in ‚odhodki za obresti'.

21.1 **Prihodki in odhodki iz naslova provizij in opravnin, po dejavnosti (22.1)**

281. Prihodki in odhodki iz naslova provizij in opravnin se sporočijo po vrsti dejavnosti. V skladu z MSRP ta predloga vključuje prihodke in odhodke iz naslova provizij in opravnin razen naslednjega:

(a) zneskov, upoštevanih pri izračunu efektivnih obresti finančnih instrumentov (MSRP 7, 20.(c) člen);

(b) zneskov, ki izhajajo iz finančnih instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida (MSRP 7, 20.(c)(i) člen).

282. Stroški posla, ki se lahko neposredno pripišejo pridobitvi ali izdaji finančnih instrumentov, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, se ne vključijo. Ti stroški posla so del začetne vrednosti pridobitve/izdaje teh instrumentov in se amortizirajo v poslovni izid do svoje preostale zapadlosti z uporabo efektivne obrestne mere (MSRP 9, 5.1.1. člen).

283. V skladu z MSRP se stroški posla, ki se lahko neposredno pripišejo pridobitvi ali izdaji finančnih instrumentov, ki so merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, vključijo kot del postavke ‚dobički ali izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje, neto', postavke ‚dobički ali (–) izgube iz finančnih sredstev, obvezno merjenih po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje, neto' in postavke ‚dobički ali izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, neto', odvisno od računovodskega portfelja, v katerega so ti stroški posla razvrščeni. Ti stroški posla niso del začetne vrednosti pridobitve ali izdaje teh instrumentov in se takoj pripoznajo v poslovnem izidu.

284. Institucije sporočijo prihodke in odhodke iz naslova provizij in opravnin v skladu z naslednjimi merili:

(a) postavka ‚vrednostni papirji – izdaje' vključuje provizije in opravnine, prejete za sodelovanje pri uvedbi ali izdaji vrednostnih papirjev, ki ne izvirajo iz te institucije ali jih ni izdala ta institucija;

(b) postavka ‚vrednostni papirji – naročila za prenos' vključuje provizije in opravnine, ustvarjene s sprejemanjem, prenosom in izvrševanjem naročil za nakup ali prodajo vrednostnih papirjev v imenu strank;

(c) postavka ‚vrednostni papirji – drugi prihodki iz naslova provizij in opravnin v zvezi z vrednostnimi papirji' vključuje provizije in opravnine, ki jih institucija ustvari z opravljanjem drugih storitev v zvezi z vrednostnimi papirji, ki ne izvirajo iz te institucije ali jih ni izdala ta institucija;

(d) pri odhodkih iz naslova provizij in opravnin postavka ‚vrednostni papirji' vključuje provizije in opravnine, zaračunane instituciji, kadar ta prejema storitve, povezane z vrednostnimi papirji, ne glede na to, ali izvirajo iz institucije oziroma jih je izdala institucija ali ne;

(e) postavka ‚podjetniške finance – svetovanje M&A' vključuje provizije in opravnine za svetovalne storitve v zvezi združitvami in prevzemi za stranke, ki so podjetja;

(f) postavka ‚podjetniške finance – zakladniške storitve' vključuje provizije in opravnine za storitve podjetniških financ, povezane s svetovanjem o kapitalskih trgih za stranke, ki so podjetja;

(g) postavka ‚podjetniške finance – drugi prihodki iz naslova provizij in opravnin v zvezi z dejavnostmi podjetniških financ' vključuje vse druge provizije in opravnine, povezane s podjetniškimi financami;

(h) postavka ‚svetovanje na podlagi plačila' vključuje provizije in opravnine za svetovalne storitve, zaračunane strankam, ki niso neposredno povezane z upravljanjem premoženja, kot so provizije v zvezi z zasebnim bančništvom. Provizije za svetovanje M&A se ne vključijo tukaj, ampak v postavko ‚podjetniške finance – svetovanje M&A';

(i) postavka ‚kliring in poravnava' vključuje prihodke (odhodke) iz naslova provizij in opravnin, ki jih ustvari institucija (se zaračunajo instituciji), kadar ta institucija sodeluje v instrumentih v zvezi z nasprotno stranko, kliringom in poravnavo;

(j) postavke ‚upravljanje premoženja', ‚skrbništvo', ‚osrednje administrativne storitve za kolektivne naložbene podjeme' in ‚fiduciarni posli' vključujejo prihodke (odhodke) iz naslova provizij in opravnin, ki jih ustvari institucija (se zaračunajo instituciji), ki opravlja te storitve;

(k) postavka ‚plačilne storitve' vključuje prihodke (odhodke) iz naslova provizij in opravnin, ki jih ustvari institucija (se zaračunajo instituciji), ki opravlja (prejema) plačilne storitve iz Priloge I k Direktivi (EU) 2015/2366 Evropskega parlamenta in Sveta ([9]). Informacije o prihodkih iz naslova provizij in opravnin se poročajo ločeno za tekoče račune, kreditne kartice, debetne kartice ter druga plačila s kartico, prenose in druge plačilne naloge ter druge prihodke iz naslova provizij in opravnin v zvezi s plačilnimi storitvami. Postavka ‚drugi prihodki iz naslova provizij in opravnin v zvezi s plačilnimi storitvami' vključuje zaračunane stroške za uporabo mreže bankomatov institucije s karticami, ki jih ni izdala ta institucija. Informacije o odhodkih iz naslova provizij in opravnin v zvezi s kreditnimi, debetnimi in drugimi karticami se poročajo ločeno;

(l) postavka ‚viri strank, ki se razdelijo, ne pa upravljajo (po vrsti produkta)' vključuje prihodke iz naslova provizij in opravnin za distribucijo produktov, izdanih s strani subjektov, ki ne spadajo v bonitetno skupino, trenutnim strankam. Te informacije se poročajo po vrsti produkta;

(m) pri odhodkih iz naslova provizij in opravnin postavka ‚zunanje zagotovljena distribucija produktov' vključuje odhodke za distribucijo produktov in storitev institucije prek zunanje mreže zastopnikov/distribucijske dogovore z zunanjimi izvajalci, kot so hipotekarni posredniki, spletne platforme za kreditiranje ali čelni deli sistemov finančne tehnologije;

(n) postavka ‚strukturirani finančni instrumenti' vključuje provizije in opravnine, prejete za sodelovanje pri uvedbi ali izdaji finančnih instrumentov, razen vrednostnih papirjev, ki izvirajo iz institucije ali jih je izdala institucija;

([9]) 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).

(o) opravnine iz naslova ‚dejavnosti servisiranja kreditov' na strani prihodkov vključujejo prihodke iz naslova provizij in opravnin, ki jih institucija ustvari z opravljanjem storitev servisiranja kreditov, na strani odhodkov pa odhodke iz naslova provizij in opravnin, ki so jih instituciji zaračunali ponudniki storitev kreditiranja;

(p) postavki ‚prevzete obveznosti iz kreditov' in ‚dana finančna poroštva' vključujeta znesek, ki je bil pripoznan kot prihodek v zadevnem obdobju ter zajema odplačilo provizij in opravnin za navedene dejavnosti, ki so bile prvotno pripoznane kot ‚druge obveznosti';

(q) postavki ‚prejete obveze iz kreditov' in ‚prejeta finančna poroštva' vključujeta provizije in opravnine, ki jih je institucija v obdobju pripoznala kot odhodek zaradi obračuna stroška za nasprotno stranko, ki je prevzela obvezo iz kreditov oziroma finančno poroštvo, ki je bil na začetku pripoznan med ‚drugimi sredstvi';

(r) pod postavko ‚odobreni krediti' se poročajo provizije in opravnine, ki se zaračunajo v postopku odobritve kreditov, vendar niso vključene v izračun efektivne obrestne mere;

(s) postavka ‚tuje valute' vključuje prihodke (odhodke) iz naslova provizij in opravnin za storitve v zvezi s tujimi valutami (vključno z menjavo bankovcev in kovancev tujih valut, provizijami za mednarodne čeke v tujih valutah, razmikom med nakupno in prodajno ceno) ter prihodke od oziroma odhodke za mednarodne transakcije. Če se lahko prihodki (odhodki), ki se lahko pripišejo transakcijam s tujimi valutami, ločijo od drugih prihodkov iz naslova provizij v zvezi s kreditnimi/debetnimi karticami, ta postavka vključuje tudi provizije in opravnine v zvezi s tujimi valutami, ustvarjene s kreditnimi ali debetnimi karticami;

(t) postavka ‚blago' vključuje prihodke iz naslova provizij in opravnin v zvezi s posli z blagom, razen prihodkov, povezanih s trgovanjem z blagom, ki se poročajo kot drugi poslovni prihodki;

(u) postavka ‚drugi prihodki (odhodki) iz naslova provizij in opravnin' vključuje tiste prihodke (odhodke) iz naslova provizij in opravnin, ki jih institucija ustvari (oz. se ji zaračunajo), ki se ne morejo razporediti na nobeno drugo navedeno postavko.

21.2 **Sredstva, vključena v opravljene storitve (22.2)**

285. Poslovanje v zvezi z upravljanjem premoženja, funkcijami skrbništva in drugimi storitvami, ki jih opravi institucija, se sporoča na podlagi naslednjih opredelitev:

(a) ‚upravljanje premoženja' pomeni sredstva, ki pripadajo neposredno strankam, za katere institucija izvaja upravljanje. ‚Upravljanje premoženja' se sporoča po vrsti stranke: kolektivni naložbeni podjemi, pokojninski skladi, portfelji strank, ki se upravljajo na podlagi diskrecijske odločitve, in drugi naložbeni nosilci;

(b) ‚skrbniška sredstva' pomenijo storitve hrambe in administrativne storitve v zvezi s finančnimi instrumenti za račun strank, ki jih opravlja institucija, ter storitve, povezane s skrbništvom, kot je upravljanje denarnih sredstev in zavarovanj. ‚Skrbniška sredstva' se sporočajo po vrsti stranke, za katero ima institucija sredstva, pri čemer se razlikuje med kolektivnimi naložbenimi podjemi in drugimi; Postavka ‚od tega: zaupano drugim subjektom' pomeni znesek sredstev, vključenih v skrbniška sredstva, ki jih je institucija dala v efektivno skrbništvo drugim subjektom;

(c) ‚osrednje administrativne storitve za kolektivne naložbe' pomenijo administrativne storitve, ki jih institucija opravlja za kolektivne naložbene podjeme. Te med drugim vključujejo storitve osebe, pristojne za prenos, pripravo računovodskih dokumentov, pripravo prospektov, finančnih poročil in vseh drugih dokumentov za investitorje, izvajanje korespondence z razdelitvijo finančnih poročil in vseh drugih dokumentov za investitorje, izvajanje izdaj in odkupov, vodenje evidence investitorjev ter izračunavanje neto vrednosti sredstev;

(d) ‚fiduciarni posli' pomenijo dejavnosti, pri katerih institucija deluje v svojem imenu, vendar za račun in na tveganje svojih strank. Pri fiduciranih poslih institucija pogosto opravlja storitve, kot so skrbniške storitve ali storitve upravljanja sredstev za strukturirane subjekte ali upravljanje portfeljev po lastni presoji. Vsi fiduciarni posli se sporočijo izključno v tej postavki, ne glede na to, ali institucija zagotavlja druge storitve;

(e) ‚plačilne storitve' pomenijo plačilne storitve iz Priloge I k Direktivi (EU) 2015/2366;

(f) ‚viri strank, ki se razdelijo, ne pa upravljajo' pomenijo produkte, ki jih izdajo subjekti zunaj bonitetne skupine in jih institucija razdeli svojim trenutnim strankam. Ta postavka se poroča po vrsti produkta;

(g) ‚znesek sredstev, vključenih v opravljene storitve' pomeni znesek sredstev, v zvezi s katerimi institucija deluje, pri čemer se uporabi poštena vrednost. Če poštena vrednost ni na voljo, se lahko uporabijo druge osnove za merjenje, vključno z nominalno vrednostjo. Kadar institucija opravlja storitve za subjekte, kot so kolektivni naložbeni podjemi ali pokojninski skladi, se lahko zadevna sredstva prikažejo po vrednosti, po kateri ti subjekti sporočajo sredstva v svoji bilanci stanja. Sporočeni zneski vključujejo obračunane obresti, kjer je relevantno.

22. DELEŽI V NEKONSOLIDIRANIH STRUKTURIRANIH SUBJEKTIH (30)

286. Za namene prilog III in IV ter te priloge ‚izkoriščena likvidnostna podpora' pomeni vsoto knjigovodske vrednosti kreditov in drugih finančnih sredstev, odobrenih nekonsolidiranim strukturiranim subjektom, in knjigovodske vrednosti dolžniških vrednostnih papirjev v posesti, ki so jih izdali nekonsolidirani strukturirani subjekti.

287. ‚Izgube, ki jih ima institucija poročevalka v tekočem obdobju' vključujejo izgube zaradi oslabitve in vse druge izgube, ki jih institucija poročevalka ustvari v referenčnem poročevalskem obdobju v zvezi s svojimi deleži v nekonsolidiranih strukturiranih subjektih.

23. POVEZANE STRANKE (31)

288. Institucije poročajo zneske ali posle v zvezi z bilančnimi in zunajbilančnimi izpostavljenostmi, kadar je nasprotna stranka povezana stranka iz MRS 24.

289. Za bonitetne skupine se posli znotraj skupine in neporavnani zneski znotraj skupine izključijo. Institucije pod postavko ‚odvisne družbe in drugi subjekti v isti skupini' vključijo stanja in posle z odvisnimi družbami, ki niso bili izključene, ker odvisne družbe niso polno konsolidirane v skladu z obsegom bonitetne konsolidacije ali ker so v skladu s členom 19 CRR odvisne družbe zaradi nepomembnosti izključene iz obsega bonitetne konsolidacije ali ker v primeru institucij, ki so del širše skupine, odvisne družbe spadajo pod končni obvladujoči subjekt, in ne pod institucijo. Pod postavko ‚pridružene in skupaj obvladovane družbe' pa institucije vključijo deleže stanj in poslov s skupaj obvladovanimi in pridruženimi družbami skupine, ki ji pripada subjekt, in sicer deleže, ki niso bili izključeni z uporabo metode sorazmerne konsolidacije.

23.1 **Povezane stranke: obveznosti za plačilo in zneski terjatev (31.1)**

290. Kot ‚prejete obveze iz kreditov, prejeta finančna poroštva in druge prejete obveze' se poroča znesek, ki je vsota ‚nominalnega zneska' prejetih obvez iz kreditov in drugih prejetih obvez ter ‚najvišjega zneska poroštva, ki se lahko upošteva' pri prejetih finančnih poroštvih, kot je določeno v odstavku 119.

291. ‚Akumulirane oslabitve in akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih', kot so določene v odstavkih 69 do 71 tega dela, se poročajo samo za nedonosne izpostavljenosti. ‚Rezervacije za nedonosne zunajbilančne izpostavljenosti' vključujejo rezervacije v skladu z odstavki 11, 106 in 111 tega dela za izpostavljenosti, ki so nedonosne, kot je določeno v skladu z odstavki 213 do 239 tega dela.

23.2 **Povezane stranke: ustvarjeni odhodki in prihodki (31.2)**

292. ‚Dobički ali izgube iz odprave pripoznanja sredstev, razen finančnih' vključujejo vse dobičke in izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev, ki se ustvarijo v poslih s povezanimi strankami. Ta postavka vključuje dobičke in izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev, ki so bili ustvarjeni v poslih s povezanimi strankami ter so del katere koli od naslednjih vrstičnih postavk ‚izkaza poslovnega izida':

(a) ‚dobički ali izgube iz odprave pripoznanja naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih po kapitalski metodi' v primeru poročanja po nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank;

(b) ‚dobički ali izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev‘;

(c) ‚dobiček ali izguba iz nekratkoročnih sredstev in skupin za odtujitev, razvrščenih kot v posesti za prodajo, ki jih ni mogoče razvrstiti kot ustavljeno poslovanje‘;

(d) ‚dobiček ali izguba po obdavčitvi iz ustavljenega poslovanja‘.

293. ‚Oslabitve ali (–) razveljavitev oslabitev nedonosnih izpostavljenosti‘ vključujejo izgube zaradi oslabitve, kot so opredeljene v odstavkih 51 do 53 tega dela, za izpostavljenosti, ki so nedonosne v skladu z odstavki 213 do 239 tega dela. ‚Rezervacije ali (–) odprava rezervacij za nedonosne izpostavljenosti‘ vključujejo rezervacije, kot so opredeljene v odstavku 50 tega dela, za zunajbilančne izpostavljenosti, ki so nedonosne, iz odstavkov 213 do 239 tega dela.

24. STRUKTURA SKUPINE (40)

294. Institucije predložijo natančne informacije po stanju na datum poročanja o odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družbah, ki so polno ali sorazmerno konsolidirane v skladu z obsegom računovodske konsolidacije, ter o subjektih, ki se poročajo kot ‚naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunane po kapitalski metodi‘ v skladu z odstavkom 4 tega dela, vključno s tistimi subjekti, v katerih imajo naložbe v posesti za prodajo v skladu z MSRP 5. Poroča se o vseh subjektih, ne glede na dejavnost, ki jo opravljajo.

295. Lastniški instrumenti, ki ne izpolnjujejo meril za razvrstitev kot naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunane po kapitalski metodi, in delnice same institucije poročevalke, ki jih ima ta v lasti (‚lastne delnice‘), so izključeni iz poročanja po tej predlogi.

24.1 **Struktura skupine: po posameznih subjektih (40.1)**

296. Naslednje informacije se poročajo ‚po posameznih subjektih‘, pri čemer se za namene prilog III in IV ter te priloge uporabljajo naslednje zahteve:

(a) ‚koda LEI‘ pomeni kodo LEI podjetja, v katero se vlaga. Če za podjetje, v katero se vlaga, obstaja koda LEI, se poroča;

(b) ‚koda subjekta‘ pomeni identifikacijsko kodo podjetja, v katero se vlaga. Koda subjekta je identifikator vrstice in je enoznačna za vsako vrstico v predlogi 40.1;

(c) ‚ime subjekta‘ pomeni ime podjetja, v katero se vlaga;

(d) ‚vstopni datum‘ pomeni datum, na katerega je podjetje, v katero se vlaga, vstopilo v ‚okvir skupine‘;

(e) ‚delniški kapital podjetja, v katero se vlaga‘ pomeni celoten znesek kapitala, ki ga izda podjetje, v katero se vlaga, na referenčni datum;

(f) ‚lastniški kapital podjetja, v katero se vlaga‘, ‚bilančna vsota podjetja, v katero se vlaga‘ in ‚dobiček (ali izguba) podjetja, v katero se vlaga‘ vključujejo zneske navedenih postavk iz zadnjih računovodskih izkazov podjetja, v katero se vlaga;

(g) ‚sedež podjetja, v katero se vlaga‘ pomeni državo sedeža podjetja, v katero se vlaga;

(h) ‚sektor podjetja, v katero se vlaga‘ pomeni sektor nasprotne stranke iz odstavka 42 dela 1 te priloge;

(i) ‚oznaka NACE‘ se določi na podlagi glavne dejavnosti podjetja, v katero se vlaga. Za nefinančne družbe se oznake NACE sporočijo na podlagi prve ravni razčlenjevanja (po ‚področjih‘). Za finančne družbe se oznake NACE sporočijo s podrobnostmi na dveh ravneh (po ‚oddelkih‘);

(j) ‚akumulirani lastniški delež (%)‘ je delež lastniških instrumentov, ki jih ima institucija v lasti na referenčni datum;

(k) ‚glasovalne pravice (%)‘ pomenijo delež glasovalnih pravic v zvezi z lastniškimi instrumenti, ki jih ima institucija v lasti na referenčni datum;

(l) ‚struktura skupine (razmerje)‘ pomeni razmerje med končnim obvladujočim subjektom in podjetjem, v katero se vlaga (obvladujočim subjektom ali subjektom s skupnim nadzorom nad institucijo poročevalko, odvisno, pridruženo ali skupaj obvladovano družbo);

(m) ‚računovodska obravnava (računovodska skupina)‘ pomeni razmerje med računovodsko obravnavo in obsegom računovodske konsolidacije (polna konsolidacija, sorazmerna konsolidacija, kapitalska metoda ali drugo);

(n) ‚računovodska obravnava (skupina v skladu s CRR)‘ pomeni razmerje med računovodsko obravnavo in obsegom konsolidacije po CRR (polna konsolidacija, sorazmerna konsolidacija, kapitalska metoda ali drugo);

(o) ‚knjigovodska vrednost‘ pomeni zneske, sporočene v okviru bilance stanja institucije za podjetja, v katera se vlaga, ki niso niti polno niti sorazmerno konsolidirana;

(p) ‚strošek pridobitve‘ pomeni znesek, ki ga plačajo investitorji;

(q) ‚dobro ime, povezano s podjetjem, v katero se vlaga‘ pomeni znesek dobrega imena, sporočen v okviru konsolidirane bilance stanja institucije poročevalke za podjetje, v katero se vlaga, pod postavko ‚dobro ime‘ ali ‚naložbe v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunane po kapitalski metodi‘;

(r) ‚poštena vrednost naložb, za katere so objavljene cene‘ pomeni ceno na referenčni datum. Navede se le, če instrumenti kotirajo na borzi.

24.2 **Struktura skupine: po posameznih instrumentih (40.2)**

297. ‚Po posameznih instrumentih‘ se sporočijo naslednje informacije:

(a) ‚koda vrednostnega papirja‘ pomeni kodo ISIN za vrednostni papir. Če vrednostni papirji nimajo kode ISIN, pomeni drugo kodo, ki enoznačno označuje vrednostni papir. ‚Koda vrednostnega papirja‘ in ‚koda holdinga‘ tvorita identifikator vrstice in sta skupaj enoznačni za vsako vrstico v predlogi 40.2;

(b) ‚koda holdinga‘ je identifikacijska koda subjekta znotraj skupine, ki ima v lasti naložbo. ‚Koda LEI holdinga‘ pomeni kodo LEI podjetja, ki poseduje vrednostni papir. Če za holding obstaja koda LEI, se poroča;

(c) ‚koda subjekta‘, ‚akumulirani lastniški delež (%)‘, ‚knjigovodska vrednost‘ in ‚strošek pridobitve‘ so opredeljeni v odstavku 296 tega dela. Zneski ustrezajo vrednostnemu papirju, ki ga ima v lasti zadevni holding.

25. POŠTENA VREDNOST (41)

25.1 **Hierarhija poštene vrednosti: finančni instrumenti po odplačni vrednosti (41.1)**

298. V tej predlogi se poročajo informacije o pošteni vrednosti finančnih instrumentov, merjenih po odplačni vrednosti, z uporabo hierarhije iz 72., 76., 81. in 86. člena MSRP 13. Kadar nacionalni GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank zahtevajo tudi razporeditev sredstev, merjenih po pošteni vrednosti, med različne ravni poštene vrednosti, institucije, ki uporabljajo nacionalne GAAP, prav tako poročajo po tej predlogi.

25.2 **Uporaba možnosti vrednotenja po pošteni vrednosti (41.2)**

299. V tej predlogi se sporočijo informacije o uporabi možnosti vrednotenja po pošteni vrednosti za finančna sredstva in obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida.

300. ‚Hibridne pogodbe‘ za obveznosti vključujejo knjigovodsko vrednost hibridnih finančnih instrumentov, ki se kot celota razvrstijo v računovodski portfelj finančnih obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida. To pomeni, da vključujejo neločene hibridne instrumente kot celoto.

301. Postavka ‚upravljano za kreditno tveganje‘ vključuje knjigovodsko vrednost instrumentov, ki so določeni za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida v trenutku njihovega varovanja pred kreditnim tveganjem s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti, merjenimi po pošteni vrednosti prek poslovnega izida v skladu z oddelkom 6.7 MSRP 9.

26. OPREDMETENA IN NEOPREDMETENA SREDSTVA: KNJIGOVODSKA VREDNOST GLEDE NA METODO MERJENJA (42)

302. ‚Opredmetena osnovna sredstva', ‚naložbene nepremičnine' ter ‚druga neopredmetena sredstva' se poročajo glede na merila, uporabljena pri njihovem merjenju.

303. ‚Druga neopredmetena sredstva' vključujejo vsa neopredmetena sredstva razen dobrega imena.

303i. Če institucija nastopa v vlogi najemnika, ločeno navede informacije o sredstvih v najemu (sredstva, ki predstavljajo pravico do uporabe).

27. REZERVACIJE (43)

304. Ta predloga vključuje uskladitev knjigovodske vrednosti postavke ‚rezervacije' na začetku in koncu zadevnega obdobja glede na naravo sprememb z izjemo rezervacij, merjenih po MSRP 9, ki se namesto tega poročajo v predlogi 12.

305. ‚Druge prevzete obveznosti in dana poroštva, merjena v skladu z MRS 37, in dana poroštva, merjena v skladu z MSRP 4' vključujejo rezervacije, merjene po MRS 37, in kreditne izgube iz finančnih poroštev, ki se obravnavajo kot zavarovalne pogodbe v skladu z MSRP 4.

28. PROGRAMI Z DOLOČENIMI ZASLUŽKI IN ZASLUŽKI ZAPOSLENCEV (44)

306. Te predloge vključujejo zbrane informacije o vseh programih z določenimi zaslužki, ki jih izvaja institucija. Če se izvaja več kot en program z določenimi zaslužki, se sporoči zbirni znesek vseh programov.

28.1 **Sestavine neto sredstev in obveznosti za programe z določenimi zaslužki (44.1)**

307. Predloga o sestavinah neto sredstev in obveznosti za programe z določenimi zaslužki prikazuje uskladitev akumulirane sedanje vrednosti vseh neto obveznosti (sredstev) za določene zaslužke ter pravice do povračila (MRS 19, 140.(a) in (b) člen).

308. Postavka ‚neto sredstva za določene zaslužke' vključuje v primeru presežka zneske presežka, ki se pripoznajo v bilanci stanja, ker nanje ne vplivajo omejitve iz 63. člena MRS 19. Znesek te postavke in znesek, pripoznan v pojasnjevalni postavki ‚poštena vrednost katere koli pravice do poplačila, pripoznane kot sredstvo', sta vključena v postavko ‚druga sredstva' bilance stanja.

28.2 **Gibanja obveznosti za določene zaslužke (44.2)**

309. Predloga o gibanjih obveznosti za določene zaslužke prikazuje uskladitev začetnih in končnih stanj akumulirane sedanje vrednosti vseh obveznosti za določene zaslužke, ki jih ima institucija. Učinki različnih elementov iz 141. člena MRS 19 v zadevnem obdobju se prikažejo ločeno.

310. Znesek ‚končnega stanja (sedanja vrednost)' v predlogi za gibanja pri obveznostih za določene zaslužke je enak ‚sedanji vrednosti obveznosti za določene zaslužke'.

28.3 **Odhodki za zaposlene glede na vrsto zaslužkov (44.3)**

311. Za poročanje odhodkov za zaposlene glede na vrsto zaslužkov se uporabljajo naslednje opredelitve:

(a) ‚pokojnine in podobni odhodki' vključujejo znesek, pripoznan v zadevnem obdobju kot odhodek za zaposlene za katere koli pozaposlitvene obveznosti (programe z določenimi prispevki in programe z določenimi zaslužki), vključno s prispevki v sklade socialne varnosti v zvezi z obdobjem po zaposlitvi (pokojninske sklade), ki jih vodijo država ali subjekti socialne varnosti;

(b) ‚plačila na podlagi delnic' vključujejo znesek, pripoznan v referenčnem obdobju kot odhodki za zaposlene za plačila na podlagi delnic;

(c) ‚plače‘ vključujejo prejemke uslužbencev institucije za njihovo delo ali storitve, ne vključujejo pa plačil odpravnine in prejemkov v obliki plačil na podlagi delnic, ki se poročajo pod ločenimi postavkami;

(d) ‚prispevki za socialno varnost‘ vključujejo prispevke v sklade socialne varnosti in zneske, plačane vladi ali subjektom socialne varnosti za prejemanje prihodnjih socialnih prejemkov, ne vključujejo pa prispevkov v sklade socialne varnosti v zvezi z obdobjem po zaposlitvi v smislu pokojnin (prispevkov v pokojninske sklade);

(e) ‚plačila odpravnine‘ pomenijo plačila v zvezi s predčasno prekinitvijo pogodbe o zaposlitvi in vključujejo odpravnine, kot so opredeljene v 8. členu MRS 19;

(f) ‚druge vrste odhodkov za zaposlene‘ vključujejo odhodke za zaposlene, ki se ne morejo razporediti v nobeno od zgornjih kategorij.

28.4 **Odhodki za zaposlene glede na kategorijo prejemkov in kategorijo zaposlenih (44.4)**

311i. Za poročanje odhodkov za zaposlene glede na kategorijo prejemkov in kategorijo zaposlenih se uporabljajo naslednje opredelitve:

(a) ‚fiksni prejemki‘, ‚variabilni prejemki‘, ‚zaposleni, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucij‘ in ‚upravljalni organ v njegovi funkciji vodenja‘ imajo isti pomen kot v smernicah EBA o ‚preudarnih politikah prejemkov v skladu s členoma 74(3) in 75(2) Direktive 2013/36/EU ter razkritjih v okviru člena 450 Uredbe (EU) št. 575/2013‘ (EBA/GL/2015/22);

(b) ‚upravljalni organ‘, ‚upravljalni organ v nadzorni funkciji‘ in ‚višje vodstvo‘ zajemajo zaposlene, ki so opredeljeni v točkah, (7), (8) in (9) člena 3(1) direktive o kapitalskih zahtevah.

311ii. ‚Število zaposlenih‘ vključuje, na referenčni datum poročanja, število zaposlenih, izraženo v ekvivalentih polnega delovnega časa, ter število članov upravljalnega organa, izraženo kot število oseb, za bonitetni (CRR) obseg konsolidacije. Od tega se ločeno poročajo število zaposlenih, katerih poklicne dejavnosti pomembno vplivajo na profil tveganosti institucij, število članov v upravljalnem organu v njegovi funkciji vodenja in v višjem vodstvu ter število članov v upravljalnem organu v nadzorni funkciji.

29. RAZČLENITEV IZBRANIH POSTAVK IZKAZA POSLOVNEGA IZIDA (45)

29.1 **Dobički ali izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, po računovodskem portfelju (45.1)**

312. ‚Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida‘ vključujejo samo dobičke in izgube zaradi spremembe lastnega kreditnega tveganja izdajateljev obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, če se je institucija poročevalka odločila, da jih bo pripoznala v poslovnem izidu, ker bi pripoznanje v drugem vseobsegajočem donosu povzročilo ali povečalo računovodsko neskladnost.

29.2 **Dobički ali izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev (45.2)**

313. ‚Dobički ali izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev‘ se razčlenijo glede na vrsto sredstva. Vsaka vrstična postavka vključuje dobiček ali izgubo v zvezi s sredstvom, za katerega je bilo odpravljeno pripoznanje. ‚Druga sredstva‘ vključujejo druga opredmetena sredstva, neopredmetena sredstva in naložbe, o katerih se ni poročalo drugje.

29.3 **Drugi poslovni prihodki in odhodki (45.3)**

314. Drugi poslovni prihodki in odhodki se razčlenijo po naslednjih postavkah: prilagoditve poštene vrednosti za opredmetena sredstva, merjene z uporabo modela poštene vrednosti; prihodek od najemnin in neposredni poslovni odhodki iz naložbenih nepremičnin; prihodki in odhodki iz poslovnih najemov, ki niso naložbene nepremičnine, ter preostali poslovni prihodki in odhodki.

315. Postavka ‚poslovni najemi, ki niso naložbene nepremičnine' vključuje v stolpcu ‚prihodki' prejete donose, v stolpcu ‚odhodki' pa stroške, ki jih je imela institucija kot najemodajalec v okviru svojih dejavnosti poslovnega najema, razen dejavnosti, ki vključujejo sredstva, razvrščena kot naložbene nepremičnine. Stroški institucije kot najemnika se vključijo pod postavko ‚drugi administrativni stroški'.

316. Dobički ali izgube iz odprave pripoznanja in ponovnega merjenja zlata, drugih plemenitih kovin in drugih vrst blaga, merjenih po pošteni vrednosti in z odštetimi stroški prodaje, se sporočijo v postavkah, vključenih v postavko ‚drugi poslovni prihodki – drugo' ali ‚drugi poslovni odhodki – drugo'

30. IZKAZ SPREMEMB LASTNIŠKEGA KAPITALA (46)

317. Izkaz sprememb lastniškega kapitala razkriva uskladitev med knjigovodsko vrednostjo na začetku obdobja (začetno stanje) in na koncu obdobja (končno stanje) za vsako sestavino lastniškega kapitala.

318. ‚Prenosi med sestavinami lastniškega kapitala' vključujejo vse zneske, prenesene znotraj lastniškega kapitala, vključno z dobički in izgubami zaradi lastnega kreditnega tveganja obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ter akumuliranimi spremembami poštene vrednosti lastniških instrumentov, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa, ki se ob odpravi pripoznanja prenesejo v druge sestavine lastniškega kapitala.

31. KREDITI IN DRUGA FINANČNA SREDSTVA: DODATNE INFORMACIJE (23)

319. V predlogi 23 se predstavijo dodatne informacije o kreditih in drugih finančnih sredstvih razen kreditov in drugih finančnih sredstev, razvrščenih kot v posesti za trgovanje, trgovalna finančna sredstva in dolžniški instrumenti v posesti za prodajo.

320. Za namene določanja ‚števila instrumentov' instrument pomeni bančni produkt z neporavnanim stanjem in, kjer je relevantno, kreditnim limitom, ki je običajno povezan z računom. Izpostavljenost do določene nasprotne stranke lahko sestavlja več instrumentov. Število instrumentov se določi na podlagi načina, na katerega institucija obvladuje izpostavljenost. Število instrumentov se navede ločeno za izpostavljenosti, ki so pred pravdnim postopkom, in izpostavljenosti, ki so v pravdnem postopku, kot je opredeljeno v odstavkih 321 in 322 tega dela.

321. Izpostavljenost ima status ‚pred pravdnim postopkom', če je bil dolžnik uradno obveščen, da bo institucija v določenem času proti njemu pravno ukrepala, če ne bo izpolnil določenih pogodbenih ali drugih plačilnih obveznosti. To vključuje tudi primere, v katerih je institucija poročevalka prekinila pogodbo, ker dolžnik uradno krši pogodbene pogoje in je bil o tem uradno obveščen, vendar institucija proti njemu še ni pravno ukrepala. Izpostavljenosti, razvrščene kot v statusu ‚pred pravdnim postopkom', lahko prenehajo biti razvrščene kot take, če so neporavnani zneski plačani ali če dobijo status pravdnega postopka, kot je opredeljeno v naslednjem odstavku.

322. Izpostavljenost ima status ‚v pravdnem postopku', ko se uradno pravno ukrepa proti dolžniku. To zajema primere, v katerih je sodišče potrdilo, da poteka uraden sodni postopek, ali je bil pravosodni sistem obveščen o nameri, da se začne pravni postopek.

323. ‚Nezavarovani krediti in druga finančna sredstva brez poroštev' so izpostavljenosti, za katere ni bilo zastavljeno zavarovanje s premoženjem ali prejeto finančno poroštvo; nezavarovani del delno zavarovane ali delno zajamčene izpostavljenosti se ne vključi.

324. Krediti in druga finančna sredstva z akumuliranim količnikom kritja nad 90 % se poročajo ločeno. Za ta namen ‚akumulirani količnik kritja' pomeni razmerje med akumuliranimi oslabitvami, tj. akumuliranimi negativnimi spremembami poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja v zvezi s kreditom oziroma drugim finančnim sredstvom (števec) in bruto knjigovodsko vrednostjo tega kredita oziroma drugega finančnega sredstva (imenovalec).

325. Krediti, zavarovani z nepremičninami, kot so opredeljeni v odstavkih 86(a) in 87 tega dela, in krediti za poslovne nepremičnine, kot so opredeljeni v odstavku 239ix tega dela, se poročajo razčlenjeno glede na razmerje med vrednostjo kredita in vrednostjo zavarovanja s premoženjem (tj. razmerje LTV), kot je opredeljeno v odstavku 239x tega dela.

326. Informacije o zavarovanju s premoženjem v posesti in prejetih poroštvih za kredite in druga finančna sredstva se poročajo v skladu z odstavkom 239 tega dela. Zato je zgornja meja vsote poročanih zneskov za zavarovanje s premoženjem in poroštva knjigovodska vrednost povezane izpostavljenosti. Nepremičnine, zastavljene kot zavarovanje s premoženjem, se poročajo dodatno, in sicer ločeno.

327. Z odstopanjem od prejšnjega odstavka ‚zavarovanje s premoženjem, prejeto za kredite in druga finančna sredstva – zneski brez zgornje meje' odražajo polno vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem, ki ni omejena navzgor s knjigovodsko vrednostjo povezane izpostavljenosti.

32. KREDITI IN DRUGA FINANČNA SREDSTVA: TOKOVI IZ NASLOVA NEDONOSNIH IZPOSTAVLJENOSTI, OSLABITEV IN ODPISOV OD KONCA ZADNJEGA POSLOVNEGA LETA (24)

32.1 **Krediti in druga finančna sredstva: prilivi in odlivi iz naslova nedonosnih izpostavljenosti (24.1)**

328. Predloga 24.1 vsebuje uskladitev začetnih in končnih stanj vseh kreditov in drugih finančnih sredstev razen kreditov in drugih finančnih sredstev, razvrščenih kot trgovalna finančna sredstva, v posesti za trgovanje ali v posesti za prodajo, ki so razvrščeni kot nedonosni v skladu z odstavki 213 do 239 ali 260 tega dela in sporočeni v predlogi 18. Prilivi in odlivi iz naslova nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev se razčlenijo glede na vrsto priliva ali odliva.

329. Prilivi v kategorijo nedonosnih izpostavljenosti se poročajo v skladu z odstavki 239ii do 239iii in 239vi tega dela razen prilivov v kategorijo ‚v posesti za prodajo', ki niso zajeti v tej predlogi. Prilivi se razčlenijo glede na vrsto (vir) priliva. V tem okviru:

(a) ‚priliv zaradi obračunanih obresti' predstavlja obresti, obračunane na nedonosne kredite in druga finančna sredstva, ki niso bile vključene v nobeno drugo kategorijo razčlenitve glede na vrsto (vir); v zvezi s tem ta priliv zajema obresti, obračunane na kredite in druga finančna sredstva, ki so bili razvrščeni kot nedonosni na koncu prejšnjega poslovnega leta in so bili neprekinjeno razvrščeni kot taki vse od takrat; obresti, obračunane na izpostavljenosti, ki so bile razvrščene kot nedonosne v skladu z odstavki 213 do 239 ali 260 tega dela šele v obdobju, se poročajo skupaj s samim prilivom pod ustrezno vrsto kategorije (vira);

(b) ‚od tega: prerazvrstitev iz donosnih restrukturiranih izpostavljenosti s poskusno dobo, ki so bile prej prerazvrščene iz nedonosnih' vključujejo ‚donosne restrukturirane izpostavljenosti s poskusno dobo, prerazvrščene iz kategorije nedonosnih', kot so opredeljene v odstavku 261 tega dela, ki so bile v obdobju ponovno prerazvrščene med nedonosne v skladu z odstavki 213 do 239 ali 260 tega dela;

(c) ‚priliv zaradi drugih razlogov' zajema prilive, ki se ne morejo povezati z nobenim od drugih navedenih virov prilivov, in med drugim vključuje povečanja bruto knjigovodske vrednosti nedonosnih izpostavljenosti zaradi dodatnih zneskov, razdeljenih v obdobju, kapitalizacije zneskov s prekoračenim rokom plačila, vključno s kapitaliziranimi provizijami in odhodki, ter sprememb menjalnih tečajev v zvezi z nedonosnimi krediti in drugimi finančnimi sredstvi, ki so bili razvrščeni kot nedonosni na koncu prejšnjega poslovnega leta in so bili neprekinjeno razvrščeni kot taki vse od takrat.

330. Naslednje izpostavljenosti se poročajo v ločenih vrsticah:

(a) postavka ‚priliv več kot enkrat' zajema kredite in druga finančna sredstva, ki so bili v obdobju večkrat prerazvrščeni iz nedonosnih v donosne ali obratno;

(b) ‚prilivi iz naslova izpostavljenosti, odobrenih v zadnjih 24 mesecih' predstavljajo kredite in druga finančna sredstva, ki so bili odobreni v zadnjih 24 mesecih pred referenčnim datumom in so bili v obdobju prerazvrščeni med nedonosne v skladu z odstavki 213 do 239 ali 260 tega dela. Od teh izpostavljenosti se dodatno ločeno poročajo tiste, ki so bile odobrene v obdobju.

331. Odlivi iz kategorije nedonosnih izpostavljenosti se poročajo v skladu z odstavki 239iii do 239vi tega dela in razčlenijo glede na vrsto (razlog) odliva. V tem okviru postavka ‚odliv zaradi odpisov' odraža znesek odpisov v obdobju, ki se ne morejo povezati z nobeno od drugih navedenih vrst odlivov, in vključuje tudi odpise, povezane s popolnim prenehanjem vseh pravic institucije poročevalke zaradi izteka roka zastaranja, odpisa ali drugih vzrokov v obdobju.

332. V primerih, v katerih se za izpostavljenost delno odpravi pripoznanje in se preostali del prerazvrsti kot donosen, se odliv v zvezi s prerazvrstitvijo in odliv v zvezi z odpravo pripoznanja poročata kot ločena odliva. Za odlive zaradi unovčitve zavarovanja s premoženjem, prodaje izpostavljenosti, prenosov tveganj in priposestvovanj zavarovanja s premoženjem se poročajo pridobljene neto kumulativne povrnitve. Če se je v trenutku unovčitve zavarovanja s premoženjem, prodaje izpostavljenosti, prenosov tveganj in priposestvovanja zavarovanja s premoženjem opravil odpis, se ta znesek poroča kot del povezane vrste odliva.

333. ‚Neto kumulativne povrnitve' pomenijo (i) znesek pridobljenih denarnih sredstev in njihovih ustreznikov, brez povezanih stroškov, v okviru unovčitve zavarovanja s premoženjem, prodaje izpostavljenosti oziroma prenosov tveganj in (ii) vrednost ob začetnem pripoznanju, kot je opredeljena v odstavku 175i tega dela, zavarovanja s premoženjem, pridobljenega v okviru odlivov zaradi priposestvovanja zavarovanja s premoženjem.

334. Odliv, ki se nanaša na kredite in druga finančna sredstva, ki so v obdobju postali nedonosni in pozneje niso več izpolnjevali meril za razvrstitev med nedonosne, se poročajo ločeno.

32.2 Krediti in druga finančna sredstva: tokovi iz naslova oslabitev in akumuliranih negativnih sprememb poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih (24.2)

335. Predloga 24.2 vsebuje uskladitev začetnih in končnih stanj kontov popravkov vrednosti in stanje vseh akumuliranih negativnih sprememb poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja v zvezi s krediti in drugimi finančnimi sredstvi, ki so ali so bili razvrščeni kot nedonosni v skladu z odstavki 213 do 239 ali 260 tega dela.

336. ‚Povečanja v obdobju' zajemajo:

(a) stanje, na referenčni datum, akumuliranih oslabitev in akumuliranih negativnih sprememb poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja v zvezi s krediti in drugimi finančnimi sredstvi, ki so postali nedonosni v obdobju in so na referenčni datum poročanja še vedno razvrščeni kot nedonosni;

(b) stanje, na datum odprave pripoznanja, akumuliranih oslabitev in akumuliranih negativnih sprememb poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja v zvezi s krediti in drugimi finančnimi sredstvi, ki so postali nedonosni v obdobju in za katere se je v obdobju odpravilo pripoznanje; in

(c) povečanje akumuliranih oslabitev in akumuliranih negativnih sprememb poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja v zvezi s krediti in drugimi finančnimi sredstvi, ki so bili na koncu prejšnjega poslovnega leta razvrščeni kot nedonosni in so na referenčni datum poročanja še vedno razvrščeni kot taki ali se je za njih v obdobju odpravilo pripoznanje.

337. Del povečanja, ki se lahko pripiše oslabitvam in negativnim spremembam poštene vrednosti, knjiženim pri obračunanih obrestih, se poroča dodatno, in sicer ločeno.

338. ‚Zmanjšanja v obdobju' zajemajo:

(a) stanje, na datum odprave pripoznanja, akumuliranih oslabitev in akumuliranih negativnih sprememb poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja v zvezi s krediti in drugimi finančnimi sredstvi, ki so v obdobju prenehali biti nedonosni in ki so bili v obdobju izločeni iz portfelja institucije;

(b) stanje, na referenčni datum, akumuliranih oslabitev in akumuliranih negativnih sprememb poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja v zvezi s krediti in drugimi finančnimi sredstvi, ki so v obdobju prenehali biti nedonosni in na referenčni datum poročanja še vedno niso razvrščeni kot nedonosni;

(c) stanje, na referenčni datum, akumuliranih oslabitev in akumuliranih negativnih sprememb poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja v zvezi s krediti in drugimi finančnimi sredstvi, ki so bili v obdobju prerazvrščeni med ‚v posesti za prodajo‘; in

(d) zmanjšanje akumuliranih oslabitev in akumuliranih negativnih sprememb poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja v zvezi s krediti in drugimi finančnimi sredstvi, ki so bili na koncu prejšnjega poslovnega leta razvrščeni kot nedonosni in so na referenčni datum poročanja še vedno razvrščeni kot taki.

339. Naslednje postavke se poročajo ločeno:

(a) zmanjšanje, ki se lahko pripiše odpravi popravkov vrednosti in odpravi negativnih sprememb poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja;

(b) zmanjšanje, ki se lahko pripiše ‚izpeljavi‘ diskontov v okviru uporabe računovodske metode efektivne obrestne mere.

32.3 **Krediti in druga finančna sredstva: odpisi nedonosnih izpostavljenosti v obdobju (24.3)**

340. Predloga 24.3 se uporablja za poročanje odpisov, kot so opredeljeni v odstavku 74 tega dela, v obsegu, v katerem (i) so se izvedli v obdobju (prilivi) in (ii) se nanašajo na kredite in druga finančna sredstva, ki so bili v obdobju razvrščeni kot nedonosni v skladu z odstavki 213 do 239 ali 260 tega dela, razen kreditov in drugih finančnih sredstev, razvrščenih kot v posesti za trgovanje, trgovalna finančna sredstva ali v posesti za prodajo. Poročajo se tako delni kot popolni odpisi. Od teh odpisov se ločeno poročajo tisti, ki se lahko pripišejo odpovedi pravici do zakonite izterjave izpostavljenosti ali njenega dela.

33. ZAVAROVANJE, PRIDOBLJENO S PRIPOSESTVOVANJEM IN POSTOPKI IZVRŠBE (25)

341. ‚Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem‘ vključuje sredstva, ki jih je dolžnik zastavil kot zavarovanje, in sredstva, ki jih dolžnik ni zastavil kot zavarovanje, ampak so se pridobila v zamenjavo za odpis dolga, in sicer prostovoljno ali v okviru pravnega postopka.

33.1 **Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem, razen zavarovanja, razvrščenega kot opredmetena osnovna sredstva: prilivi in odlivi (25.1)**

342. Predloga 25.1 se uporablja za predstavitev uskladitve začetnega stanja, na začetku poslovnega leta, in končnega stanja vsega zavarovanja s premoženjem, pridobljenega s priposestvovanjem, razen zavarovanja s premoženjem, razvrščenega kot opredmetena osnovna sredstva. Poleg tega se v predlogi navedejo informacije o povezanem ‚zmanjšanju stanja dolga‘ in vrednosti, ob začetnem pripoznanju, zavarovanja s premoženjem, pridobljenega s priposestvovanjem.

343. ‚Zmanjšanje stanja dolga‘ pomeni bruto knjigovodsko vrednost izpostavljenosti, za katero se je odpravilo pripoznanje v bilanci stanja v zameno za zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem, v točnem trenutku zamenjave, in povezane oslabitve ter negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja, akumulirane do tistega trenutka. Če se je v trenutku zamenjave izvedel odpis, se tudi ta znesek obravnava kot del zmanjšanja stanja dolga. Odprave pripoznanja iz bilance stanja zaradi drugih razlogov, kot so izterjave denarnih sredstev, se ne poročajo.

344. ‚Vrednost ob začetnem pripoznanju‘ ima isti pomen kot v odstavku 175i tega dela.

345. V zvezi s ‚prilivi v obdobju‘:

a) zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem, vključuje: (i) novo zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem, v obdobju (od začetka poslovnega leta) ne glede na to, ali je zavarovanje s premoženjem na referenčni datum še vedno pripoznano v bilanci stanja institucije (v posesti) ali ne, in (ii) pozitivne spremembe v vrednotenju zavarovanja s premoženjem v obdobju zaradi različnih razlogov (kot so pozitivne spremembe poštene vrednosti, povečanje vrednosti, razveljavitev oslabitve, spremembe računovodskih usmeritev). Te vrste prilivov se poročajo dodatno in ločeno;

b) ‚zmanjšanje stanja dolga‘ odraža zmanjšanje stanja dolga izpostavljenosti, za katero se je odpravilo pripoznanje, v zvezi z zavarovanjem s premoženjem, pridobljenim v obdobju.

346. V zvezi z ‚odlivi v obdobju‘:

a) zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem, vključuje: (i) zavarovanje s premoženjem, prodano za denarna sredstva v obdobju; (ii) zavarovanje s premoženjem, prodano z zamenjavo s finančnimi instrumenti v obdobju; in (iii) negativne spremembe v vrednotenju zavarovanja s premoženjem v obdobju zaradi različnih razlogov (kot so negativne spremembe poštene vrednosti, zmanjšanje vrednosti, oslabitev, odpis, spremembe računovodskih usmeritev). Te vrste odlivov se poročajo ločeno. Če se za zavarovanje s premoženjem odpravi pripoznanje v zameno za denar in finančne instrumente, se zadevna zneska ločita in razporedita na obe vrsti odlivov. ‚Zavarovanje s premoženjem, prodano z zamenjavo s finančnimi instrumenti‘ se uporablja za primere, v katerih se zavarovanje s premoženjem proda nasprotni stranki, nakup te nasprotne stranke pa financira institucija poročevalka;

b) ‚zmanjšanje stanja dolga‘ odraža zmanjšanje stanja dolga izpostavljenosti v zvezi s primeri, v katerih se je v obdobju zavarovanje s premoženjem prodalo za denarna sredstva ali zamenjalo s finančnimi instrumenti.

347. V primeru prodaje zavarovanja s premoženjem za denarna sredstva je ‚odliv, za katerega so bila pridobljena denarna sredstva‘ enak vsoti postavk ‚pridobljena denarna sredstva, brez stroškov‘ in ‚dobički/(–) izgube iz prodaje zavarovanja s premoženjem, pridobljenega s priposestvovanjem‘. ‚Pridobljena denarna sredstva, brez stroškov‘ pomenijo znesek prejetih denarnih sredstev, brez stroškov posla, kot so provizije in opravnine, plačane zastopnikom, davki in druge dajatve na prenos. ‚Dobički/(–) izgube iz prodaje zavarovanja s premoženjem, pridobljenega s priposestvovanjem‘ pomenijo razliko med knjigovodsko vrednostjo zavarovanja s premoženjem, izmerjeno na datum odprave pripoznanja, in zneskom prejetih denarnih sredstev, od katerih se odštejejo stroški posla. V primeru zamenjave zavarovanja s premoženjem s finančnimi instrumenti, kot je opisano v odstavku 346 tega dela, se poroča knjigovodska vrednost odobrenega financiranja.

348. Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem, se razčleni glede na ‚letnik‘ zavarovanja s premoženjem, tj. na podlagi tega, kako dolgo je zavarovanje s premoženjem pripoznano v bilanci stanja institucije.

349. V okviru predstavitve pridobljenega zavarovanja s premoženjem glede na starost, se ‚staranje‘ zavarovanja v bilanci stanja, tj. prehod med vnaprej določenimi letniki, ne poroča niti kot priliv niti kot odliv.

33.2 **Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem, razen zavarovanja, razvrščenega kot opredmetena osnovna sredstva – vrsta pridobljenega zavarovanja (25.2)**

350. Predloga 25.2 vključuje razčlenitev zavarovanja s premoženjem, pridobljenega s priposestvovanjem, kot je opredeljeno v odstavku 341 tega dela, glede na vrsto pridobljenega zavarovanja. V tej predlogi se poroča zavarovanje s premoženjem, pripoznano v bilanci stanja na referenčni datum, ne glede na trenutek pridobitve. Poleg tega se v predlogi navedejo informacije o povezanem ‚zmanjšanju stanja dolga‘ in ‚vrednosti ob začetnem pripoznanju‘, opredeljenih v odstavkih 343 in 344 tega dela, in o številu postavk zavarovanja s premoženjem, pridobljenega s priposestvovanjem in pripoznanega v bilanci stanja na referenčni datum.

351. Vrste zavarovanja s premoženjem so tiste iz odstavka 173 tega dela, z izjemo tistih iz točke (b)(i) navedenega odstavka.

352. Kar zadeva zavarovanje s premoženjem v obliki nepremičnin, se naslednje informacije poročajo v ločenih vrsticah:

(a) nepremičnine, ki so v postopku gradnje ali razvoja;

(b) kar zadeva poslovne nepremičnine, zavarovanje s premoženjem v obliki zemljišč, povezano z družbami za projektiranje in gradnjo poslovnih nepremičnin, brez kmetijskih zemljišč. Poleg tega se ločeno poročajo informacije o zemljiščih z ali brez gradbenega dovoljenja.

33.3 **Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem, razvrščeno kot opredmetena osnovna sredstva (25.3)**

353. V predlogi 25.3 se poročajo informacije o zavarovanju s premoženjem, pridobljenim s priposestvovanjem, razvrščenim kot opredmetena osnovna sredstva. Poleg tega se v predlogi navedejo informacije o povezanem ‚zmanjšanju stanja dolga' in ‚vrednosti ob začetnem pripoznanju', opredeljenih v odstavkih 343 in 344 tega dela.

354. Navedejo se informacije o vsem zavarovanju s premoženjem na referenčni datum ne glede na trenutek, v katerem je bilo pridobljeno, in o prilivih zaradi novega zavarovanja s premoženjem, pridobljenega s priposestvovanjem v obdobju med začetkom in koncem referenčnega obdobja in še naprej pripoznanega v bilanci stanja na referenčni datum. Kar zadeva ‚zmanjšanje stanja dolga', vrstica ‚skupaj' odraža zmanjšanje stanja dolga v zvezi z zavarovanjem s premoženjem na referenčni datum, ‚prilivi zaradi novega zavarovanja s premoženjem, pridobljenega s priposestvovanjem' pa odražajo zmanjšanje stanja dolga v zvezi z zavarovanjem s premoženjem, pridobljenim v obdobju.

34. UPRAVLJANJE RESTRUKTURIRANJA IN KAKOVOST RESTRUKTURIRANJA (26)

355. Predloga 26 vključuje podrobne informacije o kreditih in drugih finančnih sredstvih, ki so razvrščeni kot restrukturirani v skladu z odstavki 240 do 268 tega dela, razen instrumentov, razvrščenih kot v posesti za prodajo. Restrukturirane izpostavljenosti, ki se nanašajo na spremembo prejšnjih pogojev ali popolno ali delno refinanciranje problematične dolžniške pogodbe, kot je opredeljeno v odstavku 241 tega dela, se razčlenijo na bolj specifične vrste ukrepov restrukturiranja.

356. ‚Število instrumentov' se določi, kot je opredeljeno v odstavku 320 tega dela.

357. Bruto knjigovodska vrednost izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja se razporedi v kategorijo, ki odraža vrsto ukrepa restrukturiranja. Kadar se je za izpostavljenost uporabilo več ukrepov restrukturiranja, se bruto knjigovodska vrednost izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja razporedi v najbolj relevantno vrsto ukrepa restrukturiranja. Slednje se določi na podlagi vrste ukrepa restrukturiranja z največjim učinkom na neto sedanjo vrednost restrukturirane izpostavljenosti ali z uporabo katere koli druge metode, ki se šteje za relevantno.

358. Vrste ukrepov restrukturiranja so naslednje:

(a) obdobje odloga plačila/moratorij na odplačevanje: začasna prekinitev obveznosti odplačila v zvezi z glavnico ali obrestmi, pri čemer se odplačila ponovno začnejo izvajati pozneje;

(b) znižanje obrestne mere: trajno ali začasno znižanje obrestne mere (fiksne ali variabilne) na pošteno in vzdržno mero;

(c) podaljšanje zapadlosti/trajanja: podaljšanje zapadlosti izpostavljenosti, ki pomeni znižanje zneska obrokov zaradi razporeditve odplačil na daljše obdobje;

(d) reprogramiranje plačil: prilagoditev pogodbenega načrta odplačil s spremembami zneska obrokov ali brez njih, razen obdobij odloga odplačila/moratorija na odplačevanje, podaljšanja zapadlosti/trajanja in oprostitve dolga. Ta kategorija med drugim vključuje kapitalizacijo zaostalih plačil in/ali zaostalih plačil obračunanih obresti na neporavnani znesek glavnice za odplačilo po vzdržnem reprogramiranem načrtu in znižanje zneska obrokov za odplačevanje glavnice za določeno obdobje ne glede na to, ali je treba obresti še naprej plačevati v celoti ali pa se kapitalizirajo ali se jim odpove;

(e) oprostitev dolga: delen odpis izpostavljenosti s strani institucije poročevalke z odpovedjo pravici do njene zakonite izterjave;

(f) zamenjave dolga za sredstva: delna nadomestitev izpostavljenosti v obliki dolžniških instrumentov s sredstvi ali lastniškim kapitalom;

(g) drugi ukrepi restrukturiranja, med drugim popolno ali delno refinanciranje problematične dolžniške pogodbe.

359. Kadar ukrep restrukturiranja vpliva na bruto knjigovodsko vrednost izpostavljenosti, se poroča bruto knjigovodska vrednost na referenčni datum, tj. po uporabi ukrepa restrukturiranja. V primeru refinanciranja se poročata bruto knjigovodska vrednost odobrene nove pogodbe (‚refinancirani dolg‘), ki izpolnjuje pogoje za opredelitev kot ukrep restrukturiranja, ter bruto knjigovodska vrednost prejšnje odplačane pogodbe, ki je še vedno neporavnana.

360. Naslednje postavke se poročajo v ločenih vrsticah:

(a) instrumenti, za katere so se večkrat uporabili ukrepi restrukturiranja, pri čemer:

(i) krediti in druga finančna sredstva, ki so bili restrukturirani ‚dvakrat‘ ali ‚več kot dvakrat‘, pomenijo izpostavljenosti, razvrščene kot restrukturirane v skladu z odstavki 240 do 268 tega dela na referenčni datum poročanja, za katere so se ukrepi restrukturiranja uporabili dvakrat oziroma več kot dvakrat. To med drugim vključuje prvotno restrukturirane izpostavljenosti, ki niso več imele statusa restrukturirane (okrevane restrukturirane izpostavljenosti), vendar so se po tem zanje odobrili novi ukrepi restrukturiranja;

(ii) ‚krediti in druga finančna sredstva, za katere so bili odobreni ukrepi restrukturiranja dodatno k že obstoječim ukrepom restrukturiranja‘ pomenijo restrukturirane izpostavljenosti s poskusno dobo, za katere so se uporabili ukrepi restrukturiranja dodatno k ukrepom restrukturiranja, odobrenim pred tem, ne da bi izpostavljenost med tem okrevala;

(b) nedonosne restrukturirane izpostavljenosti, ki niso izpolnile meril za prenehanje razvrstitve kot nedonosne. To vključuje nedonosne restrukturirane izpostavljenosti, ki niso izpolnile pogojev za prenehanje razvrstitve kot nedonosne, kot je opisano v odstavku 232 tega dela, na koncu poskusne dobe enega leta, kot je določeno v odstavku 231(b) tega dela.

361. Izpostavljenosti, za katere so bili ukrepi restrukturiranja odobreni od konca zadnjega poslovnega leta, se poročajo v ločenih stolpcih.

35. KREDITI IN DRUGA FINANČNA SREDSTVA: POVPREČNO TRAJANJE IN ČAS IZTERJAVE (47)

362. Informacije, ki se poročajo v predlogi 47, se nanašajo na kredite in druga finančna sredstva, razen kreditov in drugih finančnih sredstev, razvrščenih kot v posesti za trgovanje, trgovalna finančna sredstva ali v posesti za prodajo.

363. ‚Tehtan povprečen čas od prekoračitve datuma zapadlosti (v letih)‘ se izračuna kot tehtano povprečje števila dni, preteklih od datuma zapadlosti izpostavljenosti, razvrščenih kot nedonosnih v skladu z odstavki 213 do 239 ali 260 tega dela, na referenčni datum. Za nedonosne izpostavljenosti, pri katerih datum zapadlosti ni prekoračen, se pri tem izračunu šteje, da je število dni, preteklih od datuma zapadlosti, nič. Izpostavljenosti se tehtajo glede na bruto knjigovodsko vrednost, izmerjeno na referenčni datum. Tehtan povprečen čas od prekoračitve datuma zapadlosti se izrazi v letih (z decimalnimi števili).

364. Poročajo se naslednje informacije o izidu pravdnih postopkov v zvezi z nedonosnimi krediti in drugimi finančnimi sredstvi, ki so bili zaključeni v obdobju:

(a) neto kumulativne povrnitve: ta postavka vključuje povrnitve na podlagi sodnih postopkov. Povrnitve, ki izhajajo iz prostovoljnih dogovorov, se ne vključijo;

(b) zmanjšanje bruto knjigovodske vrednosti: ta postavka vključuje bruto knjigovodsko vrednost nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev, za katere se je odpravilo pripoznanje na podlagi zaključka pravdnega postopka. To vključuje povezane odpise;

(c) povprečno trajanje pravdnih postopkov, zaključenih v obdobju: izračuna se kot povprečje časa, pretečenega med datumom razvrstitve instrumenta v status ‚v pravdnem postopku' v skladu z odstavkom 322 tega dela in datumom zaključka pravdnega postopka; izraženo je v letih (z decimalnimi števili).

DEL 3

VZPOREJANJE KATEGORIJ IZPOSTAVLJENOSTI IN SEKTORJEV NASPROTNIH STRANK

1. Razpredelnici 2 in 3 vzporejata kategorije izpostavljenosti, ki se uporabljajo za izračun kapitalskih zahtev v skladu s CRR, in sektorje nasprotnih strank, uporabljene v razpredelnicah FINREP.

Razpredelnica 2

Standardizirani pristop

Kategorije izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa (člen 112 CRR)	Sektorji nasprotnih strank na podlagi FINREP	Opombe
(a) enote centralne ravni držav ali centralne banke	(1) centralne banke (2) država	Te izpostavljenosti se dodelijo sektorjem nasprotnih strank na podlagi FINREP glede na naravo neposredne nasprotne stranke.
(b) enote regionalne ali lokalne ravni držav	(2) država	Te izpostavljenosti se dodelijo sektorjem nasprotnih strank na podlagi FINREP glede na naravo neposredne nasprotne stranke.
(c) subjekti javnega sektorja	(2) država (3) kreditne institucije (4) druge finančne družbe (5) nefinančne družbe	Te izpostavljenosti se dodelijo sektorjem nasprotnih strank na podlagi FINREP glede na naravo neposredne nasprotne stranke.
(d) multilateralne razvojne banke	(3) kreditne institucije	Te izpostavljenosti se dodelijo sektorjem nasprotnih strank na podlagi FINREP glede na naravo neposredne nasprotne stranke.
(e) mednarodne organizacije	(2) država	Te izpostavljenosti se dodelijo sektorjem nasprotnih strank na podlagi FINREP glede na naravo neposredne nasprotne stranke.
(f) institucije (tj. kreditne institucije in investicijska podjetja)	(3) kreditne institucije (4) druge finančne družbe	Te izpostavljenosti se dodelijo sektorjem nasprotnih strank na podlagi FINREP glede na naravo neposredne nasprotne stranke.
(g) podjetja	(2) država (4) druge finančne družbe (5) nefinančne družbe (6) gospodinjstva	Te izpostavljenosti se dodelijo sektorjem nasprotnih strank na podlagi FINREP glede na naravo neposredne nasprotne stranke.

Kategorije izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa (člen 112 CRR)	Sektorji nasprotnih strank na podlagi FINREP	Opombe
(h) izpostavljenosti na drobno	(4) druge finančne družbe (5) nefinančne družbe (6) gospodinjstva	Te izpostavljenosti se dodelijo sektorjem nasprotnih strank na podlagi FINREP glede na naravo neposredne nasprotne stranke.
(i) zavarovano s hipotekami na nepremičnine	(2) država (3) kreditne institucije (4) druge finančne družbe (5) nefinančne družbe (6) gospodinjstva	Te izpostavljenosti se dodelijo sektorjem nasprotnih strank na podlagi FINREP glede na naravo neposredne nasprotne stranke.
(j) neplačane izpostavljenosti	(1) centralne banke (2) država (3) kreditne institucije (4) druge finančne družbe (5) nefinančne družbe (6) gospodinjstva	Te izpostavljenosti se dodelijo sektorjem nasprotnih strank na podlagi FINREP glede na naravo neposredne nasprotne stranke.
(ja) postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	(1) centralne banke (2) država (3) kreditne institucije (4) druge finančne družbe (5) nefinančne družbe (6) gospodinjstva	Te izpostavljenosti se dodelijo sektorjem nasprotnih strank na podlagi FINREP glede na naravo neposredne nasprotne stranke.
(k) krite obveznice	(3) kreditne institucije (4) druge finančne družbe (5) nefinančne družbe	Te izpostavljenosti se dodelijo sektorjem nasprotnih strank na podlagi FINREP glede na naravo neposredne nasprotne stranke.
(l) pozicije v listinjenju	(2) država (3) kreditne institucije (4) druge finančne družbe (5) nefinančne družbe (6) gospodinjstva	Te izpostavljenosti se dodelijo sektorjem nasprotnih strank na podlagi FINREP glede na tveganje sredstva, ki je podlaga za listinjenje. Kadar listinjene pozicije ostanejo pripoznane v bilanci stanja, so v FINREP sektorji nasprotnih strank sektorji neposrednih nasprotnih strank teh pozicij.
(m) institucije in podjetja s kratkoročno bonitetno oceno	(3) kreditne institucije (4) druge finančne družbe (5) nefinančne družbe	Te izpostavljenosti se dodelijo sektorjem nasprotnih strank na podlagi FINREP glede na naravo neposredne nasprotne stranke.
(n) kolektivni naložbeni podjemi	lastniški instrumenti	Naložbe v kolektivne naložbene podjeme (KNP) se v FINREP razvrstijo kot lastniški instrumenti, ne glede na to, ali CRR dovoljuje vpogled.
(o) lastniški kapital	lastniški instrumenti	V FINREP so vrste lastniškega kapitala ločene kot instrumenti v različnih kategorijah finančnih sredstev.
(p) druge postavke	različne postavke bilance stanja	V FINREP se lahko druge postavke vključijo v različne kategorije sredstev.

Razpredelnica 3

Pristop na osnovi notranjih bonitetnih ocen (pristop IRB)

Kategorije izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB (člen 147 CRR)	Sektorji nasprotnih strank na podlagi FINREP	Opombe
(a) enote centralne ravni držav in centralne banke	(1) centralne banke (2) država (3) kreditne institucije	Te izpostavljenosti se dodelijo sektorjem nasprotnih strank na podlagi FINREP glede na naravo neposredne nasprotne stranke.
(b) institucije (tj. kreditne institucije in investicijska podjetja ter nekateri sektorji države in multilateralne banke)	(2) sektor država (3) kreditne institucije (4) druge finančne družbe	Te izpostavljenosti se dodelijo sektorjem nasprotnih strank na podlagi FINREP glede na naravo neposredne nasprotne stranke.
(c) podjetja	(2) država (4) druge finančne družbe (5) nefinančne družbe (6) gospodinjstva	Te izpostavljenosti se dodelijo sektorjem nasprotnih strank na podlagi FINREP glede na naravo neposredne nasprotne stranke.
(d) izpostavljenosti na drobno	(4) druge finančne družbe (5) nefinančne družbe (6) gospodinjstva	Te izpostavljenosti se dodelijo sektorjem nasprotnih strank na podlagi FINREP glede na naravo neposredne nasprotne stranke.
(e) lastniški kapital	lastniški instrumenti	V FINREP so vrste lastniškega kapitala ločene kot instrumenti v različnih kategorijah finančnih sredstev.
(f) pozicije v listinjenju	(2) država (3) kreditne institucije (4) druge finančne družbe (5) nefinančne družbe (6) gospodinjstva	Te izpostavljenosti se dodelijo sektorjem nasprotnih strank na podlagi FINREP glede na tveganje osnove pozicij v listinjenju. Kadar listinjene pozicije ostanejo pripoznane v bilanci stanja, so v FINREP sektorji nasprotnih strank sektorji neposrednih nasprotnih strank teh pozicij.
(g) druge nekreditne obveznosti	različne postavke bilance stanja	V FINREP se lahko druge postavke vključijo v različne kategorije sredstev.“

PRILOGA VI

„PRILOGA XVIII

PREDLOGE ZA DODATNE METRIKE ZA SPREMLJANJE LIKVIDNOSTI		
Številka predloge	**Koda predloge**	**Ime predloge/skupine predlog**
		PREDLOGE ZA DODATNA ORODJA ZA SPREMLJANJE
67	C 67.00	KONCENTRACIJA FINANCIRANJA GLEDE NA NASPROTNO STRANKO
68	C 68.00	KONCENTRACIJA FINANCIRANJA GLEDE NA VRSTO PRODUKTA
69	C 69.00	CENE ZA RAZLIČNA TRAJANJA FINANCIRANJA
70	C 70.00	OBNAVLJANJE FINANCIRANJA

C 67.00 – KONCENTRACIJA FINANCIRANJA GLEDE NA NASPROTNO STRANKO

Skupni znesek in pomembne valute

		Koncentracija financiranja glede na nasprotno stranko								
		Ime nasprotne stranke	Koda	Koda LEI	Sektor nasprotne stranke	Sedež nasprotne stranke	Vrsta produkta	Prejeti znesek	Tehtana povprečna prvotna zapadlost	Tehtana povprečna preostala zapadlost
Vrstica	Id. št.	010	015	020	030	040	050	060	070	080
010	1. **DESET NAJVEČJIH NASPROTNIH STRANK, PRI ČEMER VSAKA PREDSTAVLJA VEČ KOT 1 % SKUPNIH OBVEZNOSTI**									
020	1.01									
030	1.02									
040	1.03									
050	1.04									
060	1.05									
070	1.06									
080	1.07									
090	1.08									
100	1.09									
110	1.10									
120	2. **VSE DRUGO FINANCIRANJE**									

C 68.00 – KONCENTRACIJA FINANCIRANJA GLEDE NA VRSTO PRODUKTA

Skupni znesek in pomembne valute

Koncentracija financiranja glede na vrsto produkta							
Vrstica	**Id. št.**	**Ime produkta**	**Prejeti knjigovodski znesek**	**Znesek, ki ga krije sistem jamstva za vloge v skladu z Direktivo 2014/49/EU ali enakovreden sistem jamstva za vloge v tretji državi**	**Znesek, ki ga ne krije sistem jamstva za vloge v skladu z Direktivo 2014/49/EU ali enakovreden sistem jamstva za vloge v tretji državi**	**Tehtana povprečna prvotna zapadlost**	**Tehtana povprečna preostala zapadlost**
			010	020	030	040	050
PRODUKTI, KI PREDSTAVLJAJO VEČ KOT 1 % VSEH OBVEZNOSTI							
010	1	**FINANCIRANJE NA DROBNO**					
020	1.1	od tega vloge na vpogled					
031	1.2	od tega vezane vloge, ki jih ni mogoče dvigniti v naslednjih 30 dneh					
041	1.3	od tega vezane vloge, ki jih je mogoče dvigniti v naslednjih 30 dneh					
070	1.4	Varčevalni računi					
080	1.4.1	z rokom za predhodno obvestilo za dvig, daljšim od 30 dni					
090	1.4.2	brez roka za predhodno obvestilo za dvig, daljšega od 30 dni					
100	2	**GROSISTIČNO FINANCIRANJE**					
110	2.1	Nezavarovano grosistično financiranje					
120	2.1.1	od tega krediti in vloge finančnih strank					
130	2.1.2	od tega krediti in vloge nefinančnih strank					
140	2.1.3	od tega krediti in vloge subjektov znotraj skupine					

Koncentracija financiranja glede na vrsto produkta							
Vrstica	**Id. št.**	**Ime produkta**	**Prejeti knjigovodski znesek**	**Znesek, ki ga krije sistem jamstva za vloge v skladu z Direktivo 2014/49/EU ali enakovreden sistem jamstva za vloge v tretji državi**	**Znesek, ki ga ne krije sistem jamstva za vloge v skladu z Direktivo 2014/49/EU ali enakovreden sistem jamstva za vloge v tretji državi**	**Tehtana povprečna prvotna zapadlost**	**Tehtana povprečna preostala zapadlost**
			010	020	030	040	050
150	2.2	Zavarovano grosistično financiranje					
160	2.2.1	od tega posli financiranja z vrednostnimi papirji					
170	2.2.2	od tega izdaja kritih obveznic					
180	2.2.3	od tega izdaja vrednostnih papirjev s premoženjskim kritjem					
190	2.2.4	od tega krediti in vloge subjektov znotraj skupine					

C 69.00 – CENE ZA RAZLIČNA TRAJANJA FINANCIRANJA

Skupni znesek in pomembne valute

			Cene za različna trajanja financiranja									
			Čez noč		1 teden		1 mesec		3 meseci		6 mesecev	
			Razmik	Znesek	Razmik	Znesek	Razmik	Znesek	Razmik	Znesek	Razmik	Znesek
Vrstica	Id. št.	Postavka	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100
010	1	**Skupno financiranje**										
020	1.1	od tega: financiranje na drobno										
030	1.2	od tega: nezavarovano grosistično financiranje										
040	1.3	od tega: zavarovano financiranje										
050	1.4	od tega: nadrejeni nezavarovani vrednostni papirji										
060	1.5	od tega: krite obveznice										
070	1.6	od tega: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem, vključno z ABCP										

			Cene za različna trajanja financiranja							
			1 leto		2 leti		5 let		10 let	
			Razmik	Znesek	Razmik	Znesek	Razmik	Znesek	Razmik	Znesek
Vrstica	Id. št.	Postavka	110	120	130	140	150	160	170	180
010	1	**Skupno financiranje**								
020	1.1	od tega: financiranje na drobno								
030	1.2	od tega: nezavarovano grosistično financiranje								
040	1.3	od tega: zavarovano financiranje								
050	1.4	od tega: nadrejeni nezavarovani vrednostni papirji								
060	1.5	od tega: krite obveznice								
070	1.6	od tega: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem, vključno z ABCP								

C 70.00 – OBNAVLJANJE FINANCIRANJA

Skupni znesek in pomembne valute

				Obnavljanje financiranja							
				Čez noč				> 1 dan ≤ 7 dni			
				Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto	Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto
Vrstica	Id. št.	Dan	Postavka	010	020	030	040	050	060	070	080
010	1.1	1	**Skupno financiranje**								
020	1.1.1		**Financiranje na drobno**								
030	1.1.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
040	1.1.3		**Zavarovano financiranje**								
050	1.2	2	**Skupno financiranje**								
060	1.2.1		**Financiranje na drobno**								
070	1.2.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
080	1.2.3		**Zavarovano financiranje**								
090	1.3	3	**Skupno financiranje**								
100	1.3.1		**Financiranje na drobno**								
110	1.3.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
120	1.3.3		**Zavarovano financiranje**								
130	1.4	4	**Skupno financiranje**								
140	1.4.1		**Financiranje na drobno**								
150	1.4.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
160	1.4.3		**Zavarovano financiranje**								

				Obnavljanje financiranja							
				Čez noč				> 1 dan ≤ 7 dni			
				Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto	Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto
Vrstica	Id. št.	Dan	Postavka	010	020	030	040	050	060	070	080
170	1.5	5	**Skupno financiranje**								
180	1.5.1		**Financiranje na drobno**								
190	1.5.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
200	1.5.3		**Zavarovano financiranje**								
210	1.6	6	**Skupno financiranje**								
220	1.6.1		**Financiranje na drobno**								
230	1.6.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
240	1.6.3		**Zavarovano financiranje**								
250	1.7	7	**Skupno financiranje**								
260	1.7.1		**Financiranje na drobno**								
270	1.7.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
280	1.7.3		**Zavarovano financiranje**								
290	1.8	8	**Skupno financiranje**								
300	1.8.1		**Financiranje na drobno**								
310	1.8.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
320	1.8.3		**Zavarovano financiranje**								
330	1.9	9	**Skupno financiranje**								
340	1.9.1		**Financiranje na drobno**								
350	1.9.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
360	1.9.3		**Zavarovano financiranje**								

				Obnavljanje financiranja							
				Čez noč				> 1 dan ≤ 7 dni			
				Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto	Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto
Vrstica	Id. št.	Dan	Postavka	010	020	030	040	050	060	070	080
370	1.10	10	**Skupno financiranje**								
380	1.10.1		**Financiranje na drobno**								
390	1.10.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
400	1.10.3		**Zavarovano financiranje**								
410	1.11	11	**Skupno financiranje**								
420	1.11.1		**Financiranje na drobno**								
430	1.11.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
440	1.11.3		**Zavarovano financiranje**								
450	1.12	12	**Skupno financiranje**								
460	1.12.1		**Financiranje na drobno**								
470	1.12.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
480	1.12.3		**Zavarovano financiranje**								
490	1.13	13	**Skupno financiranje**								
500	1.13.1		**Financiranje na drobno**								
510	1.13.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
520	1.13.3		**Zavarovano financiranje**								
530	1.14	14	**Skupno financiranje**								
540	1.14.1		**Financiranje na drobno**								
550	1.14.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
560	1.14.3		**Zavarovano financiranje**								

				Obnavljanje financiranja							
				Čez noč				> 1 dan ≤ 7 dni			
				Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto	Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto
Vrstica	Id. št.	Dan	Postavka	010	020	030	040	050	060	070	080
570	1.15	15	**Skupno financiranje**								
580	1.15.1		**Financiranje na drobno**								
590	1.15.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
600	1.15.3		**Zavarovano financiranje**								
610	1.16	16	**Skupno financiranje**								
620	1.16.1		**Financiranje na drobno**								
630	1.16.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
640	1.16.3		**Zavarovano financiranje**								
650	1.17	17	**Skupno financiranje**								
660	1.17.1		**Financiranje na drobno**								
670	1.17.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
680	1.17.3		**Zavarovano financiranje**								
690	1.18	18	**Skupno financiranje**								
700	1.18.1		**Financiranje na drobno**								
710	1.18.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
720	1.18.3		**Zavarovano financiranje**								
730	1.19	19	**Skupno financiranje**								
740	1.19.1		**Financiranje na drobno**								
750	1.19.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
760	1.19.3		**Zavarovano financiranje**								

				Obnavljanje financiranja							
				Čez noč				> 1 dan ≤ 7 dni			
				Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto	Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto
Vrstica	Id. št.	Dan	Postavka	010	020	030	040	050	060	070	080
770	1.20	20	**Skupno financiranje**								
780	1.20.1		**Financiranje na drobno**								
790	1.20.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
800	1.20.3		**Zavarovano financiranje**								
810	1.21	21	**Skupno financiranje**								
820	1.21.1		**Financiranje na drobno**								
830	1.21.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
840	1.21.3		**Zavarovano financiranje**								
850	1.22	22	**Skupno financiranje**								
860	1.22.1		**Financiranje na drobno**								
870	1.22.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
880	1.22.3		**Zavarovano financiranje**								
890	1.23	23	**Skupno financiranje**								
900	1.23.1		**Financiranje na drobno**								
910	1.23.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
920	1.23.3		**Zavarovano financiranje**								
930	1.24	24	**Skupno financiranje**								
940	1.24.1		**Financiranje na drobno**								
950	1.24.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
960	1.24.3		**Zavarovano financiranje**								

				Obnavljanje financiranja							
				Čez noč				> 1 dan ≤ 7 dni			
				Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto	Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto
Vrstica	Id. št.	Dan	Postavka	010	020	030	040	050	060	070	080
970	1.25	25	**Skupno financiranje**								
980	1.25.1		**Financiranje na drobno**								
990	1.25.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
1000	1.25.3		**Zavarovano financiranje**								
1010	1.26	26	**Skupno financiranje**								
1020	1.26.1		**Financiranje na drobno**								
1030	1.26.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
1040	1.26.3		**Zavarovano financiranje**								
1050	1.27	27	**Skupno financiranje**								
1060	1.27.1		**Financiranje na drobno**								
1070	1.27.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
1080	1.27.3		**Zavarovano financiranje**								
1090	1.28	28	**Skupno financiranje**								
1100	1.28.1		**Financiranje na drobno**								
1110	1.28.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
1120	1.28.3		**Zavarovano financiranje**								
1130	1.29	29	**Skupno financiranje**								
1140	1.29.1		**Financiranje na drobno**								
1150	1.29.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
1160	1.29.3		**Zavarovano financiranje**								

				Obnavljanje financiranja							
				Čez noč				> 1 dan ≤ 7 dni			
				Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto	Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto
Vrstica	Id. št.	Dan	Postavka	010	020	030	040	050	060	070	080
1170	1.30	30	**Skupno financiranje**								
1180	1.30.1		**Financiranje na drobno**								
1190	1.30.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
1200	1.30.3		**Zavarovano financiranje**								
1210	1.31	31	**Skupno financiranje**								
1220	1.31.1		**Financiranje na drobno**								
1230	1.31.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
1240	1.31.3		**Zavarovano financiranje**								

				Obnavljanje financiranja							
				> 7 dni ≤ 14 dni				> 14 dni ≤ 1 mesec			
				Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto	Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto
Vrstica	Id. št.	Dan	Postavka	090	100	110	120	130	140	150	160
010	1.1	1	**Skupno financiranje**								
020	1.1.1		**Financiranje na drobno**								
030	1.1.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
040	1.1.3		**Zavarovano financiranje**								
050	1.2	2	**Skupno financiranje**								
060	1.2.1		**Financiranje na drobno**								
070	1.2.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
080	1.2.3		**Zavarovano financiranje**								
090	1.3	3	**Skupno financiranje**								
100	1.3.1		**Financiranje na drobno**								
110	1.3.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
120	1.3.3		**Zavarovano financiranje**								
130	1.4	4	**Skupno financiranje**								
140	1.4.1		**Financiranje na drobno**								
150	1.4.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
160	1.4.3		**Zavarovano financiranje**								

				Obnavljanje financiranja							
				> 7 dni ≤ 14 dni				> 14 dni ≤ 1 mesec			
				Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto	Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto
Vrstica	Id. št.	Dan	Postavka	090	100	110	120	130	140	150	160
170	1.5	5	**Skupno financiranje**								
180	1.5.1		**Financiranje na drobno**								
190	1.5.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
200	1.5.3		**Zavarovano financiranje**								
210	1.6	6	**Skupno financiranje**								
220	1.6.1		**Financiranje na drobno**								
230	1.6.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
240	1.6.3		**Zavarovano financiranje**								
250	1.7	7	**Skupno financiranje**								
260	1.7.1		**Financiranje na drobno**								
270	1.7.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
280	1.7.3		**Zavarovano financiranje**								
290	1.8	8	**Skupno financiranje**								
300	1.8.1		**Financiranje na drobno**								
310	1.8.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
320	1.8.3		**Zavarovano financiranje**								
330	1.9	9	**Skupno financiranje**								
340	1.9.1		**Financiranje na drobno**								
350	1.9.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
360	1.9.3		**Zavarovano financiranje**								

				Obnavljanje financiranja							
				> 7 dni ≤ 14 dni				> 14 dni ≤ 1 mesec			
				Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto	Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto
Vrstica	Id. št.	Dan	Postavka	090	100	110	120	130	140	150	160
370	1.10	10	**Skupno financiranje**								
380	1.10.1		**Financiranje na drobno**								
390	1.10.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
400	1.10.3		**Zavarovano financiranje**								
410	1.11	11	**Skupno financiranje**								
420	1.11.1		**Financiranje na drobno**								
430	1.11.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
440	1.11.3		**Zavarovano financiranje**								
450	1.12	12	**Skupno financiranje**								
460	1.12.1		**Financiranje na drobno**								
470	1.12.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
480	1.12.3		**Zavarovano financiranje**								
490	1.13	13	**Skupno financiranje**								
500	1.13.1		**Financiranje na drobno**								
510	1.13.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
520	1.13.3		**Zavarovano financiranje**								
530	1.14	14	**Skupno financiranje**								
540	1.14.1		**Financiranje na drobno**								
550	1.14.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
560	1.14.3		**Zavarovano financiranje**								

				Obnavljanje financiranja							
				> 7 dni ≤ 14 dni				> 14 dni ≤ 1 mesec			
				Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto	Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto
Vrstica	Id. št.	Dan	Postavka	090	100	110	120	130	140	150	160
570	1.15	15	**Skupno financiranje**								
580	1.15.1		**Financiranje na drobno**								
590	1.15.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
600	1.15.3		**Zavarovano financiranje**								
610	1.16	16	**Skupno financiranje**								
620	1.16.1		**Financiranje na drobno**								
630	1.16.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
640	1.16.3		**Zavarovano financiranje**								
650	1.17	17	**Skupno financiranje**								
660	1.17.1		**Financiranje na drobno**								
670	1.17.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
680	1.17.3		**Zavarovano financiranje**								
690	1.18	18	**Skupno financiranje**								
700	1.18.1		**Financiranje na drobno**								
710	1.18.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
720	1.18.3		**Zavarovano financiranje**								
730	1.19	19	**Skupno financiranje**								
740	1.19.1		**Financiranje na drobno**								
750	1.19.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
760	1.19.3		**Zavarovano financiranje**								

				Obnavljanje financiranja							
				> 7 dni ≤ 14 dni				> 14 dni ≤ 1 mesec			
				Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto	Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto
Vrstica	Id. št.	Dan	Postavka	090	100	110	120	130	140	150	160
770	1.20	20	**Skupno financiranje**								
780	1.20.1		**Financiranje na drobno**								
790	1.20.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
800	1.20.3		**Zavarovano financiranje**								
810	1.21	21	**Skupno financiranje**								
820	1.21.1		**Financiranje na drobno**								
830	1.21.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
840	1.21.3		**Zavarovano financiranje**								
850	1.22	22	**Skupno financiranje**								
860	1.22.1		**Financiranje na drobno**								
870	1.22.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
880	1.22.3		**Zavarovano financiranje**								
890	1.23	23	**Skupno financiranje**								
900	1.23.1		**Financiranje na drobno**								
910	1.23.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
920	1.23.3		**Zavarovano financiranje**								
930	1.24	24	**Skupno financiranje**								
940	1.24.1		**Financiranje na drobno**								
950	1.24.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
960	1.24.3		**Zavarovano financiranje**								

				Obnavljanje financiranja							
				> 7 dni ≤ 14 dni				> 14 dni ≤ 1 mesec			
				Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto	Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto
Vrstica	Id. št.	Dan	Postavka	090	100	110	120	130	140	150	160
970	1.25	25	**Skupno financiranje**								
980	1.25.1		**Financiranje na drobno**								
990	1.25.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
1000	1.25.3		**Zavarovano financiranje**								
1010	1.26	26	**Skupno financiranje**								
1020	1.26.1		**Financiranje na drobno**								
1030	1.26.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
1040	1.26.3		**Zavarovano financiranje**								
1050	1.27	27	**Skupno financiranje**								
1060	1.27.1		**Financiranje na drobno**								
1070	1.27.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
1080	1.27.3		**Zavarovano financiranje**								
1090	1.28	28	**Skupno financiranje**								
1100	1.28.1		**Financiranje na drobno**								
1110	1.28.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
1120	1.28.3		**Zavarovano financiranje**								
1130	1.29	29	**Skupno financiranje**								
1140	1.29.1		**Financiranje na drobno**								
1150	1.29.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
1160	1.29.3		**Zavarovano financiranje**								

				Obnavljanje financiranja							
				> 7 dni ≤ 14 dni				> 14 dni ≤ 1 mesec			
				Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto	Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto
Vrstica	Id. št.	Dan	Postavka	090	100	110	120	130	140	150	160
1170	1.30	30	**Skupno financiranje**								
1180	1.30.1		**Financiranje na drobno**								
1190	1.30.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
1200	1.30.3		**Zavarovano financiranje**								
1210	1.31	31	**Skupno financiranje**								
1220	1.31.1		**Financiranje na drobno**								
1230	1.31.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
1240	1.31.3		**Zavarovano financiranje**								

				Obnavljanje financiranja							
				> 1 mesec ≤ 3 meseci				> 3 meseci ≤ 6 mesecev			
				Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto	Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto
Vrstica	Id. št.	Dan	Postavka	170	180	190	200	210	220	230	240
010	1.1	1	**Skupno financiranje**								
020	1.1.1		**Financiranje na drobno**								
030	1.1.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
040	1.1.3		**Zavarovano financiranje**								
050	1.2	2	**Skupno financiranje**								
060	1.2.1		**Financiranje na drobno**								
070	1.2.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
080	1.2.3		**Zavarovano financiranje**								
090	1.3	3	**Skupno financiranje**								
100	1.3.1		**Financiranje na drobno**								
110	1.3.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
120	1.3.3		**Zavarovano financiranje**								
130	1.4	4	**Skupno financiranje**								
140	1.4.1		**Financiranje na drobno**								
150	1.4.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
160	1.4.3		**Zavarovano financiranje**								

				Obnavljanje financiranja							
				> 1 mesec ≤ 3 meseci				> 3 meseci ≤ 6 mesecev			
				Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto	Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto
Vrstica	Id. št.	Dan	Postavka	170	180	190	200	210	220	230	240
170	1.5	5	**Skupno financiranje**								
180	1.5.1		**Financiranje na drobno**								
190	1.5.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
200	1.5.3		**Zavarovano financiranje**								
210	1.6	6	**Skupno financiranje**								
220	1.6.1		**Financiranje na drobno**								
230	1.6.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
240	1.6.3		**Zavarovano financiranje**								
250	1.7	7	**Skupno financiranje**								
260	1.7.1		**Financiranje na drobno**								
270	1.7.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
280	1.7.3		**Zavarovano financiranje**								
290	1.8	8	**Skupno financiranje**								
300	1.8.1		**Financiranje na drobno**								
310	1.8.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
320	1.8.3		**Zavarovano financiranje**								
330	1.9	9	**Skupno financiranje**								
340	1.9.1		**Financiranje na drobno**								
350	1.9.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
360	1.9.3		**Zavarovano financiranje**								

				Obnavljanje financiranja							
				> 1 mesec ≤ 3 meseci				> 3 meseci ≤ 6 mesecev			
				Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto	Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto
Vrstica	Id. št.	Dan	Postavka	170	180	190	200	210	220	230	240
370	1.10	10	**Skupno financiranje**								
380	1.10.1		**Financiranje na drobno**								
390	1.10.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
400	1.10.3		**Zavarovano financiranje**								
410	1.11	11	**Skupno financiranje**								
420	1.11.1		**Financiranje na drobno**								
430	1.11.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
440	1.11.3		**Zavarovano financiranje**								
450	1.12	12	**Skupno financiranje**								
460	1.12.1		**Financiranje na drobno**								
470	1.12.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
480	1.12.3		**Zavarovano financiranje**								
490	1.13	13	**Skupno financiranje**								
500	1.13.1		**Financiranje na drobno**								
510	1.13.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
520	1.13.3		**Zavarovano financiranje**								
530	1.14	14	**Skupno financiranje**								
540	1.14.1		**Financiranje na drobno**								
550	1.14.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
560	1.14.3		**Zavarovano financiranje**								

				Obnavljanje financiranja							
				> 1 mesec ≤ 3 meseci				> 3 meseci ≤ 6 mesecev			
				Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto	Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto
Vrstica	Id. št.	Dan	Postavka	170	180	190	200	210	220	230	240
570	1.15	15	**Skupno financiranje**								
580	1.15.1		**Financiranje na drobno**								
590	1.15.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
600	1.15.3		**Zavarovano financiranje**								
610	1.16	16	**Skupno financiranje**								
620	1.16.1		**Financiranje na drobno**								
630	1.16.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
640	1.16.3		**Zavarovano financiranje**								
650	1.17	17	**Skupno financiranje**								
660	1.17.1		**Financiranje na drobno**								
670	1.17.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
680	1.17.3		**Zavarovano financiranje**								
690	1.18	18	**Skupno financiranje**								
700	1.18.1		**Financiranje na drobno**								
710	1.18.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
720	1.18.3		**Zavarovano financiranje**								
730	1.19	19	**Skupno financiranje**								
740	1.19.1		**Financiranje na drobno**								
750	1.19.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
760	1.19.3		**Zavarovano financiranje**								

				Obnavljanje financiranja							
				> 1 mesec ≤ 3 meseci				> 3 meseci ≤ 6 mesecev			
				Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto	Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto
Vrstica	Id. št.	Dan	Postavka	170	180	190	200	210	220	230	240
770	1.20	20	**Skupno financiranje**								
780	1.20.1		**Financiranje na drobno**								
790	1.20.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
800	1.20.3		**Zavarovano financiranje**								
810	1.21	21	**Skupno financiranje**								
820	1.21.1		**Financiranje na drobno**								
830	1.21.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
840	1.21.3		**Zavarovano financiranje**								
850	1.22	22	**Skupno financiranje**								
860	1.22.1		**Financiranje na drobno**								
870	1.22.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
880	1.22.3		**Zavarovano financiranje**								
890	1.23	23	**Skupno financiranje**								
900	1.23.1		**Financiranje na drobno**								
910	1.23.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
920	1.23.3		**Zavarovano financiranje**								
930	1.24	24	**Skupno financiranje**								
940	1.24.1		**Financiranje na drobno**								
950	1.24.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
960	1.24.3		**Zavarovano financiranje**								

				Obnavljanje financiranja							
				> 1 mesec ≤ 3 meseci				> 3 meseci ≤ 6 mesecev			
				Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto	Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto
Vrstica	Id. št.	Dan	Postavka	170	180	190	200	210	220	230	240
970	1.25	25	**Skupno financiranje**								
980	1.25.1		**Financiranje na drobno**								
990	1.25.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
1000	1.25.3		**Zavarovano financiranje**								
1010	1.26	26	**Skupno financiranje**								
1020	1.26.1		**Financiranje na drobno**								
1030	1.26.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
1040	1.26.3		**Zavarovano financiranje**								
1050	1.27	27	**Skupno financiranje**								
1060	1.27.1		**Financiranje na drobno**								
1070	1.27.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
1080	1.27.3		**Zavarovano financiranje**								
1090	1.28	28	**Skupno financiranje**								
1100	1.28.1		**Financiranje na drobno**								
1110	1.28.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
1120	1.28.3		**Zavarovano financiranje**								
1130	1.29	29	**Skupno financiranje**								
1140	1.29.1		**Financiranje na drobno**								
1150	1.29.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
1160	1.29.3		**Zavarovano financiranje**								

				Obnavljanje financiranja							
				> 1 mesec ≤ 3 meseci				> 3 meseci ≤ 6 mesecev			
				Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto	Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto
Vrstica	Id. št.	Dan	Postavka	170	180	190	200	210	220	230	240
1170	1.30	30	**Skupno financiranje**								
1180	1.30.1		**Financiranje na drobno**								
1190	1.30.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
1200	1.30.3		**Zavarovano financiranje**								
1210	1.31	31	**Skupno financiranje**								
1220	1.31.1		**Financiranje na drobno**								
1230	1.31.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
1240	1.31.3		**Zavarovano financiranje**								

				Obnavljanje financiranja							
				> 6 mesecev				Skupaj neto denarni tokovi	Povprečno trajanje (v dneh)		
				Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto		Trajanje zapadlih sredstev	Trajanje obnovljenih sredstev	Trajanje novih sredstev
Vrstica	Id. št.	Dan	Postavka	250	260	270	280	290	300	310	320
010	1.1	1	**Skupno financiranje**								
020	1.1.1		**Financiranje na drobno**								
030	1.1.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
040	1.1.3		**Zavarovano financiranje**								
050	1.2	2	**Skupno financiranje**								
060	1.2.1		**Financiranje na drobno**								
070	1.2.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
080	1.2.3		**Zavarovano financiranje**								
090	1.3	3	**Skupno financiranje**								
100	1.3.1		**Financiranje na drobno**								
110	1.3.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
120	1.3.3		**Zavarovano financiranje**								
130	1.4	4	**Skupno financiranje**								
140	1.4.1		**Financiranje na drobno**								
150	1.4.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
160	1.4.3		**Zavarovano financiranje**								

				Obnavljanje financiranja							
				> 6 mesecev				Skupaj neto denarni tokovi	Povprečno trajanje (v dneh)		
				Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto		Trajanje zapadlih sredstev	Trajanje obnovljenih sredstev	Trajanje novih sredstev
Vrstica	Id. št.	Dan	Postavka	250	260	270	280	290	300	310	320
170	1.5	5	**Skupno financiranje**								
180	1.5.1		**Financiranje na drobno**								
190	1.5.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
200	1.5.3		**Zavarovano financiranje**								
210	1.6	6	**Skupno financiranje**								
220	1.6.1		**Financiranje na drobno**								
230	1.6.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
240	1.6.3		**Zavarovano financiranje**								
250	1.7	7	**Skupno financiranje**								
260	1.7.1		**Financiranje na drobno**								
270	1.7.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
280	1.7.3		**Zavarovano financiranje**								
290	1.8	8	**Skupno financiranje**								
300	1.8.1		**Financiranje na drobno**								
310	1.8.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
320	1.8.3		**Zavarovano financiranje**								
330	1.9	9	**Skupno financiranje**								
340	1.9.1		**Financiranje na drobno**								
350	1.9.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
360	1.9.3		**Zavarovano financiranje**								

				Obnavljanje financiranja							
				> 6 mesecev				Skupaj neto denarni tokovi	Povprečno trajanje (v dneh)		
				Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto		Trajanje zapadlih sredstev	Trajanje obnovljenih sredstev	Trajanje novih sredstev
Vrstica	Id. št.	Dan	Postavka	250	260	270	280	290	300	310	320
370	1.10	10	**Skupno financiranje**								
380	1.10.1		**Financiranje na drobno**								
390	1.10.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
400	1.10.3		**Zavarovano financiranje**								
410	1.11	11	**Skupno financiranje**								
420	1.11.1		**Financiranje na drobno**								
430	1.11.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
440	1.11.3		**Zavarovano financiranje**								
450	1.12	12	**Skupno financiranje**								
460	1.12.1		**Financiranje na drobno**								
470	1.12.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
480	1.12.3		**Zavarovano financiranje**								
490	1.13	13	**Skupno financiranje**								
500	1.13.1		**Financiranje na drobno**								
510	1.13.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
520	1.13.3		**Zavarovano financiranje**								
530	1.14	14	**Skupno financiranje**								
540	1.14.1		**Financiranje na drobno**								
550	1.14.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
560	1.14.3		**Zavarovano financiranje**								

				Obnavljanje financiranja							
				> 6 mesecev				Skupaj neto denarni tokovi	Povprečno trajanje (v dneh)		
				Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto		Trajanje zapadlih sredstev	Trajanje obnovljenih sredstev	Trajanje novih sredstev
Vrstica	Id. št.	Dan	Postavka	250	260	270	280	290	300	310	320
570	1.15	15	**Skupno financiranje**								
580	1.15.1		**Financiranje na drobno**								
590	1.15.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
600	1.15.3		**Zavarovano financiranje**								
610	1.16	16	**Skupno financiranje**								
620	1.16.1		**Financiranje na drobno**								
630	1.16.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
640	1.16.3		**Zavarovano financiranje**								
650	1.17	17	**Skupno financiranje**								
660	1.17.1		**Financiranje na drobno**								
670	1.17.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
680	1.17.3		**Zavarovano financiranje**								
690	1.18	18	**Skupno financiranje**								
700	1.18.1		**Financiranje na drobno**								
710	1.18.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
720	1.18.3		**Zavarovano financiranje**								
730	1.19	19	**Skupno financiranje**								
740	1.19.1		**Financiranje na drobno**								
750	1.19.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
760	1.19.3		**Zavarovano financiranje**								

				Obnavljanje financiranja							
				> 6 mesecev				Skupaj neto denarni tokovi	Povprečno trajanje (v dneh)		
				Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto		Trajanje zapadlih sredstev	Trajanje obnovljenih sredstev	Trajanje novih sredstev
Vrstica	Id. št.	Dan	Postavka	250	260	270	280	290	300	310	320
770	1.20	20	**Skupno financiranje**								
780	1.20.1		**Financiranje na drobno**								
790	1.20.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
800	1.20.3		**Zavarovano financiranje**								
810	1.21	21	**Skupno financiranje**								
820	1.21.1		**Financiranje na drobno**								
830	1.21.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
840	1.21.3		**Zavarovano financiranje**								
850	1.22	22	**Skupno financiranje**								
860	1.22.1		**Financiranje na drobno**								
870	1.22.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
880	1.22.3		**Zavarovano financiranje**								
890	1.23	23	**Skupno financiranje**								
900	1.23.1		**Financiranje na drobno**								
910	1.23.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
920	1.23.3		**Zavarovano financiranje**								
930	1.24	24	**Skupno financiranje**								
940	1.24.1		**Financiranje na drobno**								
950	1.24.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
960	1.24.3		**Zavarovano financiranje**								

				Obnavljanje financiranja							
				> 6 mesecev				Skupaj neto denarni tokovi	Povprečno trajanje (v dneh)		
				Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto		Trajanje zapadlih sredstev	Trajanje obnovljenih sredstev	Trajanje novih sredstev
Vrstica	Id. št.	Dan	Postavka	250	260	270	280	290	300	310	320
970	1.25	25	**Skupno financiranje**								
980	1.25.1		**Financiranje na drobno**								
990	1.25.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
1000	1.25.3		**Zavarovano financiranje**								
1010	1.26	26	**Skupno financiranje**								
1020	1.26.1		**Financiranje na drobno**								
1030	1.26.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
1040	1.26.3		**Zavarovano financiranje**								
1050	1.27	27	**Skupno financiranje**								
1060	1.27.1		**Financiranje na drobno**								
1070	1.27.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
1080	1.27.3		**Zavarovano financiranje**								
1090	1.28	28	**Skupno financiranje**								
1100	1.28.1		**Financiranje na drobno**								
1110	1.28.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
1120	1.28.3		**Zavarovano financiranje**								
1130	1.29	29	**Skupno financiranje**								
1140	1.29.1		**Financiranje na drobno**								
1150	1.29.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
1160	1.29.3		**Zavarovano financiranje**								

				Obnavljanje financiranja							
				> 6 mesecev				Skupaj neto denarni tokovi	Povprečno trajanje (v dneh)		
				Zapadlo	Obnovljeno	Nova sredstva	Neto		Trajanje zapadlih sredstev	Trajanje obnovljenih sredstev	Trajanje novih sredstev
Vrstica	Id. št.	Dan	Postavka	250	260	270	280	290	300	310	320
1170	1.30	30	**Skupno financiranje**								
1180	1.30.1		**Financiranje na drobno**								
1190	1.30.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
1200	1.30.3		**Zavarovano financiranje**								
1210	1.31	31	**Skupno financiranje**								
1220	1.31.1		**Financiranje na drobno**								
1230	1.31.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
1240	1.31.3		**Zavarovano financiranje**								“

PRILOGA VII

„PRILOGA XIX

NAVODILA ZA IZPOLNJEVANJE PREDLOGE ZA DODATNA ORODJA ZA SPREMLJANJE IZ PRILOGE XVIII

1. Dodatna orodja za spremljanje

1.1 Splošno

1. Za spremljanje likvidnostnega tveganja institucije, ki ne spada na področje uporabe poročil o likvidnostnem kritju in stabilnem financiranju, institucije izpolnijo predlogo v Prilogi XVIII v skladu z navodili iz te Priloge.

2. Skupno financiranje so vse finančne obveznosti, razen izvedenih finančnih instrumentov in kratkih pozicij.

3. Za financiranje z odprto zapadlostjo, vključno z vlogami na vpogled, se šteje, da zapade čez noč.

4. Prvotna zapadlost predstavlja čas med datumom odobritve in datumom zapadlosti financiranja. Datum zapadlosti financiranja se določi v skladu z odstavkom 12 Priloge XXIII. To pomeni, da je lahko v primeru izbirnosti, kot v primeru odstavka 12 Priloge XXIII, prvotna zapadlost postavke financiranja krajša kot čas, ki je potekel od njene odobritve.

5. Preostala zapadlost predstavlja čas med koncem obdobja poročanja in datumom zapadlosti financiranja. Datum zapadlosti financiranja se določi v skladu z odstavkom 12 Priloge XXIII.

6. Za potrebe izračuna prvotne ali preostale tehtane povprečne zapadlosti se za vloge, ki zapadejo čez noč, štejejo, da je njihova zapadlost en dan.

7. Za namene izračuna prvotne in preostale zapadlosti se v primeru financiranja z rokom za predhodno obvestilo ali s klavzulo o preklicu ali predčasnem dvigu, ki velja za nasprotno stranko institucije, predpostavlja dvig na prvi možen datum.

8. Za obveznosti brez zapadlosti, razen kadar so predmet izbirnosti, kot je navedeno v odstavku 12 Priloge XXIII, se predpostavlja fiksna dvajsetletna prvotna in preostala zapadlost.

9. Za izračun odstotnih pragov iz predlog C 67.00 in C 68.00 po pomembnih valutah institucije uporabijo prag, ki znaša 1 % skupnih obveznosti v vseh valutah.

1.2 Koncentracija financiranja glede na nasprotno stranko (C 67.00)

1. Za zbiranje informacij o koncentraciji financiranja institucije poročevalke glede na nasprotno stranko v predlogi C 67.00 institucije uporabijo navodila iz tega dela.

2. Institucije sporočijo deset največjih nasprotnih strank ali skupino povezanih strank, ki je opredeljena v členu 4(1)(39) Uredbe (EU) št. 575/2013, če financiranje, pridobljeno od posamezne nasprotne stranke ali skupine povezanih strank, presega prag v višini 1 % skupnih obveznosti v vrsticah 020 do 110 oddelka 1 predloge. Nasprotna stranka, ki se poroča pod postavko 1.01, je nasprotna stranka, od katere institucija prejme največji znesek financiranja, ki prihaja od ene nasprotne stranke ali skupine povezanih strank in ki presega 1-odstotni prag na datum poročanja. Pod postavko 1.02 se poroča druga največja nasprotna stranka, ki presega 1-odstotni prag, in tako naprej v preostalih postavkah.

3. Kadar nasprotna stranka pripada več skupinam povezanih strank, se poroča samo enkrat v skupini z najvišjim zneskom financiranja.

4. Institucije sporočijo skupni znesek vsega drugega preostalega financiranja v oddelku 2.

5. Vsota oddelka 1 in oddelka 2 je enaka skupnemu financiranju institucije, kot je navedeno v njeni bilanci stanja, sporočeni v okviru računovodskega poročanja (FINREP).

6. Institucije za vsako nasprotno stranko izpolnijo vse stolpce 010 do 080.

7. Kadar se financiranje pridobi v obliki več vrst produktov, se poroča vrsta produkta, v obliki katerega je bil pridobljen največji delež financiranja. Opredelitev osnovnega imetnika vrednostnih papirjev se lahko izvede po najboljših prizadevanjih. Kadar ima institucija informacije o imetniku vrednostnih papirjev na podlagi svoje vloge skrbniške banke, ta znesek upošteva pri poročanju o koncentraciji nasprotnih strank. Kadar informacije o imetniku vrednostnih papirjev niso na voljo, ustreznega zneska ni treba sporočiti.

8. Navodila za posamezne stolpce:

Stolpec	Pravna sklicevanja in navodila
010	**Ime nasprotne stranke** Ime posamezne nasprotne stranke, ki je zagotovila financiranje, ki presega 1 % skupnih obveznosti, se navede v stolpcu 010 v padajočem vrstnem redu, tj. v vrstnem redu glede na velikost pridobljenega financiranja. Sporoči se ime nasprotne stranke, ne glede na to, ali je pravni subjekt ali fizična oseba. Če je nasprotna stranka pravni subjekt, je ime nasprotne stranke polno ime pravnega subjekta, ki zagotavlja financiranje, vključno z vsemi sklici na vrsto podjetja v skladu z nacionalnim pravom gospodarskih družb.
015	**Koda** Ta koda je identifikator vrstice in je enoznačna za vsako vrstico v tabeli.
020	**Koda LEI** Koda identifikatorja pravnih subjektov nasprotne stranke. Če za določeno nasprotno stranko obstaja koda identifikatorja pravnih subjektov (koda LEI), se uporablja za identifikacijo take nasprotne stranke.
030	**Sektor nasprotne stranke** Vsaki nasprotni stranki se dodeli en sektor glede na razrede gospodarskega sektorja na podlagi FINREP: (i) centralne banke; (ii) sektor država; (iii) kreditne institucije; (iv) druge finančne družbe; (v) nefinančne družbe; (vi) gospodinjstva. Pri skupinah povezanih strank se sektor ne poroča.
040	**Sedež nasprotne stranke** Uporabi se koda ISO 3166-1-alfa-2 države registracije nasprotne stranke, vključno s psevdo kodami ISO za mednarodne organizacije, ki so na voljo v najnovejši izdaji Eurostatovega priročnika za posredovanje podatkov o bilancah stanja (Balance of Payments Vademecum). Pri skupinah povezanih strank se država ne poroča.
050	**Vrsta produkta** Nasprotnim strankam iz stolpca 010 se dodeli vrsta produkta, ki ustreza izdanemu produktu, v obliki katerega je bilo prejeto financiranje ali v obliki katerega je bil zagotovljen največji delež financiranja pri mešanih vrstah produktov, pri čemer se uporabijo naslednje kode, ki so navedene v krepkem tisku: **UWF** (nezavarovano grosistično financiranje, pridobljeno od finančnih strank, vključno z medbančnimi denarnimi sredstvi)

Stolpec	Pravna sklicevanja in navodila
	UWNF (nezavarovano grosistično financiranje, pridobljeno od nefinančnih strank) **SFT** (financiranje, pridobljeno prek pogodb o začasni prodaji, kot so opredeljene v členu 4(1)(82) Uredbe (EU) št. 575/2013) **CB** (financiranje, pridobljeno prek izdaje kritih obveznic, kot so opredeljene v členu 129(4) ali (5) Uredbe (EU) št. 575/2013 ali členu 52(4) Direktive 2009/65/ES) **ABS** (financiranje, pridobljeno prek izdaje vrednostnih papirjev s premoženjskim kritjem, vključno s komercialnim zapisom s premoženjskim kritjem) **IGCP** (financiranje, pridobljeno od nasprotnih strank znotraj skupine) **OSWF** (drugo zavarovano grosistično financiranje) **OFP** (drugi produkti za financiranje, npr. financiranje na drobno)
060	**Prejeti znesek** Skupni znesek financiranja, prejetega od nasprotnih strank iz stolpca 010, se navede v stolpcu 060, kjer institucije navedejo knjigovodske vrednosti.
070	**Tehtana povprečna prvotna zapadlost** Za znesek prejetega financiranja iz stolpca 060, prejetega od nasprotne stranke iz stolpca 010, se v stolpcu 070 navede tehtana povprečna prvotna zapadlost (v dneh) tega financiranja. Tehtana povprečna prvotna zapadlost se izračuna kot povprečna prvotna zapadlost (v dneh) financiranja, prejetega od te nasprotne stranke. Povprečje se tehta glede na velikost, in sicer na podlagi velikosti različnih zneskov prejetega financiranja v primerjavi s skupnim financiranjem, prejetim od te nasprotne stranke.
080	**Tehtana povprečna preostala zapadlost** Za znesek prejetega financiranja iz stolpca 060, prejetega od nasprotne stranke iz stolpca 010, se v stolpcu 080 sporoči tehtana povprečna preostala zapadlost (v dneh) tega financiranja. Tehtana povprečna preostala zapadlost se izračuna kot povprečna zapadlost (v preostalih dneh) financiranja, prejetega od te nasprotne stranke. Povprečje se tehta glede na velikost, in sicer na podlagi velikosti različnih zneskov prejetega financiranja v primerjavi s skupnim financiranjem, prejetim od te nasprotne stranke.

1.3 Koncentracija financiranja glede na vrsto produkta (C 68.00)

1. Ta predloga je namenjena zbiranju informacij o koncentraciji financiranja institucij poročevalk glede na vrsto produkta, razčlenjeni na vrste financiranja, kot je določeno v spodnjih navodilih v zvezi z vrsticami:

Vrstica	Pravna sklicevanja in navodila
010	1. **Financiranje na drobno** Vloge na drobno, kot so opredeljene v členu 3(8) Delegirane uredbe 2015/61.
020	1.1 **od tega vloge na vpogled** Od financiranja na drobno v vrstici 010 vloge, ki so vloge na vpogled.
031	1.2 **od tega vezane vloge, ki jih ni mogoče dvigniti v naslednjih 30 dneh** Od financiranja na drobno v vrstici 010 vloge, ki so vezane vloge, ki jih ni mogoče dvigniti v naslednjih 30 dneh.

Vrstica	Pravna sklicevanja in navodila
041	1.3 **od tega vezane vloge, ki jih je mogoče dvigniti v naslednjih 30 dneh** Od financiranja na drobno v vrstici 010 vloge, ki so vezane vloge, ki jih je mogoče dvigniti v naslednjih 30 dneh.
070	1.4 **od tega varčevalni računi s katero koli izmed spodnjih značilnosti** Od financiranja na drobno v vrstici 010 tiste, ki so varčevalni računi s katero koli izmed spodnjih značilnosti: — z rokom za predhodno obvestilo za dvig, daljšim od 30 dni; — brez roka za predhodno obvestilo za dvig, daljšega od 30 dni. V to vrstico se ne poroča.
080	1.4.1 **z rokom za predhodno obvestilo za dvig, daljšim od 30 dni** Od financiranja na drobno v vrstici 010 tiste, ki so varčevalni računi z rokom za predhodno obvestilo za dvig, daljšim od 30 dni.
090	1.4.2 **brez roka za predhodno obvestilo za dvig, daljšega od 30 dni** Od financiranja na drobno v vrstici 010 tiste, ki so varčevalni računi brez roka za predhodno obvestilo za dvig, daljšega od 30 dni.
100	2. **Za grosistično financiranje se šteje, da vključuje kar koli izmed naslednjega:** Vse nasprotne stranke, razen vlog na drobno, kot so opredeljene v členu 3(8) Delegirane uredbe 2015/61. V to vrstico se ne poroča.
110	2.1 **nezavarovano grosistično financiranje** Vse nasprotne stranke, razen vlog na drobno, kot so opredeljene v členu 3(8) Delegirane uredbe 2015/61, kadar financiranje ni zavarovano.
120	2.1.1 **od tega krediti in vloge finančnih strank** Od financiranja v vrstici 110 financiranje, ki ga sestavljajo krediti in vloge finančnih strank. Financiranje s strani centralnih bank se izključi iz te vrstice.
130	2.1.2 **od tega krediti in vloge nefinančnih strank** Od financiranja v vrstici 110 financiranje, ki ga sestavljajo krediti in vloge nefinančnih strank. Financiranje s strani centralnih bank se izključi iz te vrstice.
140	2.1.3 **od tega krediti in vloge subjektov znotraj skupine** Od financiranja v vrstici 110 financiranje, ki ga sestavljajo krediti in vloge subjektov znotraj skupine. Grosistično financiranje s strani subjektov znotraj skupine se poroča zgolj na posamični ali podkonsolidirani podlagi.
150	2.2 **zavarovano grosistično financiranje** Vse nasprotne stranke, razen vlog na drobno, kot so opredeljene v členu 3(8) Delegirane uredbe 2015/61, kadar je financiranje zavarovano.
160	2.2.1 **od tega posli financiranja z vrednostnimi papirji** Od financiranja v vrstici 150 financiranje, ki je pridobljeno iz naslova pogodb o začasni prodaji, kot so opredeljene v členu 4(1)(82) Uredbe (EU) št. 575/2013.

Vrstica	Pravna sklicevanja in navodila
170	2.2.2 **od tega izdaje kritih obveznic** Od financiranja v vrstici 150 financiranje, ki je pridobljeno iz naslova izdaje kritih obveznic, kot so opredeljene v členu 129(4) ali (5) Uredbe (EU) št. 575/2013 ali členu 52(4) Direktive 2009/65/ES.
180	2.2.3 **od tega izdaja vrednostnih papirjev s premoženjskim kritjem** Od financiranja v vrstici 150 financiranje, ki je pridobljeno iz naslova izdaje vrednostnih papirjev s premoženjskim kritjem, vključno s komercialnim zapisom s premoženjskim kritjem.
190	2.2.4 **od tega krediti in vloge subjektov znotraj skupine** Od financiranja v vrstici 150 financiranje, ki je pridobljeno od subjektov znotraj skupine. Grosistično financiranje s strani subjektov znotraj skupine se poroča zgolj na posamični ali podkonsolidirani podlagi.

2. Pri izpolnjevanju te predloge institucije sporočijo skupni znesek financiranja, prejetega iz naslova vsake posamezne vrste produkta, ki presega prag v višini 1 % skupnih obveznosti.

3. Institucije za vsako vrsto produkta izpolnijo vse stolpce 010 do 050.

4. 1-odstotni prag skupnih obveznosti se uporabi za določitev tistih vrst produktov, iz katerih je bilo pridobljeno financiranje v skladu z naslednjim:

   (a) 1-odstotni prag skupnih obveznosti se uporabi za vrste produktov, ki so navedene v vseh naslednjih vrsticah: 1.1 ‚Vloga na vpogled'; 1.2 ‚Vezane vloge, ki jih ni mogoče dvigniti v naslednjih 30 dneh'; 1.3 ‚Vezane vloge, ki jih je mogoče dvigniti v naslednjih 30 dneh'; 1.4 ‚Varčevalni računi'; 2.1 ‚Nezavarovano grosistično financiranje'; 2.2 ‚Zavarovano grosistično financiranje';

   (b) v zvezi z izračunom 1-odstotnega praga skupnih obveznosti za vrstico 1.4 ‚Varčevalni računi' se prag uporabi za vsoto vrstic 1.4.1 in 1.4.2;

   (c) za vrstici 1 ‚Financiranje na drobno' in 2 ‚Grosistično financiranje' velja 1-odstotni prag skupnih obveznosti samo na skupni ravni.

5. Vrednosti, ki se poročajo v vrsticah 1 ‚Financiranje na drobno', 2.1 ‚Nezavarovano grosistično financiranje' in 2.2 ‚Zavarovano grosistično financiranje', lahko vključujejo širše vrste produktov kot osnovne postavke ‚od tega'.

6. Navodila za posamezne stolpce:

Stolpec	Pravna sklicevanja in navodila
010	**Prejeti knjigovodski znesek** V stolpcu 010 predloge se poroča knjigovodski znesek prejetega financiranja za vsako kategorijo produktov iz stolpca ‚Ime produkta'.
020	**Znesek, ki ga krije sistem jamstva za vloge v skladu z Direktivo 2014/49/EU ali enakovreden sistem jamstva za vloge v tretji državi** V tem stolpcu se od skupnega zneska prejetega financiranja za vsako kategorijo produktov iz stolpca ‚Ime produkta' in navedenega v stolpcu 010 poroča znesek, ki ga krije sistem jamstva za vloge v skladu z Direktivo 2014/49/EU ali enakovreden sistem jamstva za vloge v tretji državi. Opomba: zneski, ki se poročajo v stolpcih 020 in 030 za vsako kategorijo produktov iz stolpca ‚Ime produkta', so enaki skupnemu prejetemu znesku iz stolpca 010.

Stolpec	Pravna sklicevanja in navodila
030	**Znesek, ki ga ne krije sistem jamstva za vloge v skladu z Direktivo 2014/49/EU ali enakovreden sistem jamstva za vloge v tretji državi** V tem stolpcu se od skupnega zneska prejetega financiranja za vsako kategorijo produktov iz stolpca ‚Ime produkta' in navedenega v stolpcu 010 poroča znesek, ki ga ne krije sistem jamstva za vloge v skladu z Direktivo 2014/49/EU ali enakovreden sistem jamstva za vloge v tretji državi. Opomba: zneski, ki se poročajo v stolpcih 020 in 030 za vsako kategorijo produktov iz stolpca ‚Ime produkta', so enaki skupnemu prejetemu znesku iz stolpca 010.
040	**Tehtana povprečna prvotna zapadlost** Za znesek prejetega financiranja, ki se poroča v stolpcu 010, iz kategorij produktov, navedenih v stolpcu ‚Ime produkta', se v stolpcu 040 navede tehtana povprečna prvotna zapadlost (v dneh) tega financiranja. Tehtana povprečna prvotna zapadlost se izračuna kot povprečna prvotna zapadlost (v dneh) prejetega financiranja za to vrsto produkta. Povprečje se tehta glede na velikost, in sicer na podlagi velikosti različnih zneskov prejetega financiranja v primerjavi s celotnim financiranjem, prejetim iz vseh izdaj te vrste produkta.
050	**Tehtana povprečna preostala zapadlost** Za znesek prejetega financiranja iz stolpca 010 iz kategorij produktov, navedenih v stolpcu ‚Ime produkta', se v stolpcu 050 navede tehtana povprečna preostala zapadlost (v dneh) tega financiranja. Tehtana povprečna preostala zapadlost se izračuna kot povprečna zapadlost (v preostalih dneh) prejetega financiranja za to vrsto produkta. Povprečje se tehta glede na velikost, in sicer na podlagi velikosti različnih zneskov prejetega financiranja v primerjavi s celotnim financiranjem, prejetim iz vseh izdaj te vrste produkta.

1.4 Cene za različna trajanja financiranja (C 69.00)

1. Institucije informacije o obsegu posla in cenah, ki jih plačajo institucije za financiranje, pridobljeno med poročevalskim obdobjem in še vedno prisotno ob koncu poročevalskega obdobja, poročajo v predlogi C 69.00 v skladu z naslednjimi prvotnimi zapadlostmi:

   (a) čez noč v stolpcih 010 in 020;

   (b) daljša kot čez noč in krajša ali enaka 1 tednu v stolpcih 030 in 040;

   (c) daljša kot 1 teden in krajša ali enaka 1 mesecu v stolpcih 050 in 060;

   (d) daljša kot 1 mesec in krajša ali enaka 3 mesecem v stolpcih 070 in 080;

   (e) daljša kot 3 mesece in krajša ali enaka 6 mesecem v stolpcih 090 in 100;

   (f) daljša kot 6 mesecev in krajša ali enaka 1 letu v stolpcih 110 in 120;

   (g) daljša kot 1 leto in krajša ali enaka 2 letoma v stolpcih 130 in 140;

   (h) daljša kot 2 leti in krajša ali enaka 5 letom v stolpcih 150 in 160;

   (i) daljša kot 5 let in krajša ali enaka 10 letom v stolpcih 170 in 180.

2. Institucije pri določanju zapadlosti pridobljenega financiranja ne upoštevajo obdobja med datumom sklenitve posla in datumom poravnave, npr. trimesečna obveznost, poravnana v dveh tednih, se poroča v stolpcu za trimesečno zapadlost (stolpca 070 in 080).

3. Razmik, naveden v levem stolpcu posameznega časovnega intervala, je eden od naslednjih:

(a) razmik, ki ga plača institucija za obveznosti z zapadlostjo največ enega leta, če bi prišlo do njihove zamenjave v referenčni indeks čez noč za ustrezno valuto najpozneje do zaključka poslovanja na dan izvedbe posla;

(b) razmik, ki ga plača podjetje ob izdaji za obveznosti s prvotno zapadlostjo več kot eno leto, če bi prišlo do njihove zamenjave v referenčni indeks za ustrezno valuto, ki je trimesečna obrestna mera EURIBOR za EUR ali LIBOR za GBP in USD, najpozneje do zaključka poslovanja na dan izvedbe posla.

Zgolj za namene izračuna razmika v točkah a) in b) zgoraj lahko institucija na podlagi preteklih izkušenj določi prvotno zapadlost ob upoštevanju izbirnosti ali brez, kot je primerno.

4. Razmiki se poročajo v bazičnih točkah z negativnim predznakom, če je novo financiranje cenejše kot na podlagi ustrezne normne obrestne mere. Izračunajo se na podlagi tehtanega povprečja.

5. Institucije za namene izračuna povprečnega razmika, ki ga je treba plačati za več izdaj/vlog/kreditov, izračunajo skupni strošek v valuti izdaje, pri čemer ne upoštevajo morebitnih valutnih zamenjav, v izračun pa vključijo morebitno plačano ali prejeto premijo ali diskont in opravnine, pri čemer je osnova obdobje veljavnosti teoretične ali dejanske zamenjave obrestnih mer, ki ustreza obdobju veljavnosti obveznosti. Razmik je mera obveznosti, od katere se odšteje mera zamenjave.

6. Znesek financiranja, prejetega za kategorije financiranja, navedene v stolpcu ‚Postavka', se sporoči v stolpcu ‚Znesek' ustreznega časovnega intervala.

7. V stolpcu ‚Znesek' institucije navedejo zneske, ki predstavljajo knjigovodski znesek pridobljenega novega financiranja, v veljavnem časovnem intervalu v skladu s prvotno zapadlostjo.

8. Tako kot za vse postavke institucije tudi za zunajbilančne obveznosti poročajo samo povezane zneske iz bilance stanja. Zunajbilančna obveznost, zagotovljena instituciji, se poroča v predlogi C 69.00 šele potem, ko se začne črpati. V primeru postopnega črpanja sta znesek in razmik, ki se poročata, počrpani znesek in razmik, ki se uporablja ob koncu poročevalskega obdobja. Kadar postopnega črpanja ni mogoče obnoviti po presoji institucije, se poroča dejanska zapadlost postopnega črpanja. Kadar je institucija že črpala okvirni kredit ob koncu prejšnjega poročevalskega obdobja in kadar institucija naknadno poveča uporabo okvirnega kredita, se poroča samo dodatno črpani znesek.

9. Vloge, ki jih položijo stranke na drobno, sestavljajo vloge, kot so opredeljene v členu 3(8) Delegirane uredbe 2015/61.

10. Za financiranje, ki je bilo obnovljeno med poročevalskim obdobjem in ob koncu poročevalskega obdobja še ni poravnano, se poroča povprečje razmikov, ki se uporabljajo takrat (tj. ob koncu poročevalskega obdobja). Za namene predloge C 69.00 se financiranje, ki je bilo obnovljeno in je še prisotno ob koncu poročevalskega obdobja, šteje kot novo financiranje.

11. Z odstopanjem od preostalega dela Oddelka 1.4 se znesek in razmik vlog na vpogled poročata le, kadar vlagatelj v prejšnjem poročevalskem obdobju ni imel vlog na vpogled ali kadar se znesek vlog poveča v primerjavi s prejšnjim referenčnim datumom, pri čemer se v tem primeru povečanje obravnava kot novo financiranje. Razmik je razmik ob koncu obdobja.

12. Če ni ničesar za poročati, se celice v zvezi z razmiki pustijo prazne.

13. Navodila za posamezne vrstice:

Vrstica	Pravna sklicevanja in navodila
010	1. **Financiranje skupaj** Skupni znesek in tehtan povprečni razmik celotnega financiranja se pridobita za vsa naslednja trajanja, kot sledi: (a) čez noč v stolpcih 010 in 020; (b) daljša kot čez noč in krajša ali enaka 1 tednu v stolpcih 030 in 040; (c) daljša kot 1 teden in krajša ali enaka 1 mesecu v stolpcih 050 in 060; (d) daljša kot 1 mesec in krajša ali enaka 3 mesecem v stolpcih 070 in 080; (e) daljša kot 3 mesece in krajša ali enaka 6 mesecem v stolpcih 090 in 100; (f) daljša kot 6 mesecev in krajša ali enaka 1 letu v stolpcih 110 in 120; (g) daljša kot 1 leto in krajša ali enaka 2 letoma v stolpcih 130 in 140; (h) daljša kot 2 leti in krajša ali enaka 5 letom v stolpcih 150 in 160; (i) daljša kot 5 let in krajša ali enaka 10 letom v stolpcih 170 in 180.
020	1.1 **od tega: financiranje na drobno** Skupni znesek in tehtani povprečni razmik pridobljenega financiranja na drobno glede na skupno financiranje iz postavke 1.
030	1.2 **od tega: nezavarovano grosistično financiranje** Skupni znesek in tehtani povprečni razmik pridobljenega nezavarovanega grosističnega financiranja glede na skupno financiranje iz postavke 1.
040	1.3 **od tega: zavarovano financiranje** Skupni znesek in tehtani povprečni razmik pridobljenega zavarovanega financiranja glede na skupno financiranje iz postavke 1.
050	1.4 **od tega: nadrejeni nezavarovani vrednostni papirji** Skupni znesek in tehtani povprečni razmik pridobljenih nadrejenih nezavarovanih vrednostnih papirjev glede na skupno financiranje iz postavke 1.
060	1.5 **od tega: krite obveznice** Skupni znesek in tehtani povprečni razmik celotne izdaje kritih obveznic, ki bremenijo lastna sredstva institucij, glede na skupno financiranje iz postavke 1.
070	1.6 **od tega: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem, vključno z ABCP** Skupni znesek in tehtani povprečni razmik izdanih vrednostnih papirjev s premoženjskim kritjem, vključno s komercialnimi zapisi s premoženjskim kritjem, glede na skupno financiranje iz postavke 1.

1.5 Obnavljanje financiranja (C 70.00)

1. Ta predloga je namenjena zbiranju informacij o znesku zapadajočih sredstev in novih pridobljenih sredstev, tj. ‚obnavljanju financiranja' na dnevni ravni v mesecu pred datumom poročanja.

2. Institucije po koledarskih dneh poročajo financiranje, ki zapade v skladu z naslednjimi časovnimi intervali, glede na prvotno zapadlost:

   (a) čez noč v stolpcih 010 do 040;

   (b) med 1 in 7 dnevi v stolpcih 050 do 080;

   (c) med 7 in 14 dnevi v stolpcih 090 do 120;

   (d) med 14 dnevi in 1 mesecem v stolpcih 130 do 160;

   (e) med 1 in 3 meseci v stolpcih 170 do 200;

   (f) med 3 in 6 meseci v stolpcih 210 do 240;

   (g) v več kot 6 mesecih v stolpcih 250 do 280.

3. Za vsak časovni interval iz odstavka 2 se zapadajoči znesek navede v levem stolpcu, znesek sredstev, ki se obnovijo, se navede v stolpcu ‚Obnovljeno', nova pridobljena sredstva se navedejo v stolpcu ‚Nova sredstva', neto razlika med novimi sredstvi na eni strani in obnovljenimi sredstvi, od katerih se odštejejo zapadajoča sredstva, na drugi strani pa v desnem stolpcu.

4. Skupni neto denarni tokovi se navedejo v stolpcu 290 in so enaki vsoti vseh naslednjih stolpcev ‚Neto': 040, 080, 120, 160, 200, 240 in 280.

5. Povprečno trajanje financiranja (v dneh) za zapadajoča terminska sredstva se poroča v stolpcu 300.

6. Povprečno trajanje financiranja (v dneh) sredstev, ki se obnovijo, se poroča v stolpcu 310.

7. Povprečno trajanje financiranja (v dneh) za nova terminska sredstva se poroča v stolpcu 320.

8. ‚Zapadajoči' znesek vsebuje vse obveznosti, ki jih je ponudnik financiranja po pogodbi lahko dvignil ali so zapadle na zadevni dan v poročevalskem obdobju. Vedno se poroča s pozitivnim predznakom.

9. ‚Obnovljeni' znesek vsebuje zapadajoči znesek, kot je opredeljen v odstavkih 2 in 3, ki ostane v instituciji na zadevni dan poročevalskega obdobja. Vedno se poroča s pozitivnim predznakom. Kadar se zapadlost financiranja spremeni zaradi obnovitve, se ‚obnovljeni' znesek poroča v časovnem intervalu v skladu z novo zapadlostjo.

10. Znesek ‚novih sredstev' vsebuje dejanske prilive financiranja na zadevni dan poročevalskega obdobja. Vedno se poroča s pozitivnim predznakom.

11. ‚Neto' znesek se obravnava kot sprememba financiranja znotraj določenega prvotnega časovnega pasu zapadlosti na zadevni dan poročevalskega obdobja ter se izračuna tako, da se v stolpec ‚Neto' dodajo nova sredstva, ki se jim prištejejo obnovljena sredstva in odštejejo zapadajoča sredstva.

12. Navodila za posamezne stolpce:

Stolpec	Pravna sklicevanja in navodila
010 do 040	**Čez noč** Skupni znesek financiranja, ki zapade na zadevni dan poročevalskega obdobja, s prvotno zapadlostjo čez noč se poroča v stolpcu 010 vrstične postavke 1.1–1.31. Pri mesecih, ki imajo manj kot 31 dni, kot tudi za konce tedna, se odvečne vrstice pustijo prazne. Skupni znesek financiranja, ki se obnovi na zadevni dan poročevalskega obdobja, s prvotno zapadlostjo čez noč se poroča v stolpcu 020 vrstične postavke 1.1–1.31. Skupni znesek novega financiranja, pridobljenega na zadevni dan poročevalskega obdobja, s prvotno zapadlostjo čez noč se poroča v stolpcu 030 vrstične postavke 1.1–1.31. Neto razlika med financiranjem, ki zapade dnevno, na eni strani in obnovljenim financiranjem, ki se mu prišteje novo dnevno pridobljeno financiranje, na drugi strani se poroča v stolpcu 040 vrstičnih postavk 1.1–1.31.

Stolpec	Pravna sklicevanja in navodila
050 do 080	**> 1 dan ≤ 7 dni** Skupni znesek financiranja, ki zapade na zadevni dan poročevalskega obdobja, s prvotno zapadlostjo med enim dnem in enim tednom se poroča v stolpcu 050 vrstične postavke 1.1–1.31. Pri mesecih, ki imajo manj kot 31 dni, kot tudi za konce tedna, se odvečne vrstice pustijo prazne. Skupni znesek financiranja, ki se obnovi na zadevni dan poročevalskega obdobja, s prvotno zapadlostjo med enim dnem in enim tednom se poroča v stolpcu 060 vrstične postavke 1.1–1.31. Skupni znesek novega financiranja, pridobljenega na zadevni dan poročevalskega obdobja, s prvotno zapadlostjo med enim dnem in enim tednom se poroča v stolpcu 70 vrstične postavke 1.1–1.31. Neto razlika med zapadajočim financiranjem na eni strani in obnovljenim financiranjem, ki se mu prišteje novo pridobljeno financiranje, na drugi strani se poroča v stolpcu 080 vrstičnih postavk 1.1–1.31.
090 do 120	**> 7 dni ≤ 14 dni** Skupni znesek financiranja, ki zapade na zadevni dan poročevalskega obdobja, s prvotno zapadlostjo med enim in dvema tednoma se poroča v stolpcu 090 vrstične postavke 1.1–1.31. Pri mesecih, ki imajo manj kot 31 dni, kot tudi za konce tedna, se odvečne vrstice pustijo prazne. Skupni znesek financiranja, ki se obnovi na zadevni dan poročevalskega obdobja, s prvotno zapadlostjo med enim in dvema tednoma se poroča v stolpcu 100 vrstične postavke 1.1–1.31. Skupni znesek novega financiranja, pridobljenega na zadevni dan poročevalskega obdobja, s prvotno zapadlostjo med enim in dvema tednoma se poroča v stolpcu 110 vrstične postavke 1.1–1.31. Neto razlika med zapadajočim financiranjem na eni strani in obnovljenim financiranjem, ki se mu prišteje novo pridobljeno financiranje, na drugi strani se poroča v stolpcu 120 vrstičnih postavk 1.1–1.31.
130 do 160	**> 14 dni ≤ 1 mesec** Skupni znesek financiranja, ki zapade na zadevni dan poročevalskega obdobja, s prvotno zapadlostjo med dvema tednoma in enim mesecem se poroča v stolpcu 130 vrstične postavke 1.1–1.31. Pri mesecih, ki imajo manj kot 31 dni, kot tudi za konce tedna, se odvečne vrstice pustijo prazne. Skupni znesek financiranja, ki se obnovi na zadevni dan poročevalskega obdobja, s prvotno zapadlostjo med dvema tednoma in enim mesecem se poroča v stolpcu 140 vrstične postavke 1.1–1.31. Skupni znesek novega financiranja, pridobljenega na zadevni dan poročevalskega obdobja, s prvotno zapadlostjo med dvema tednoma in enim mesecem se poroča v stolpcu 150 vrstične postavke 1.1–1.31. Neto razlika med zapadajočim financiranjem na eni strani in obnovljenim financiranjem, ki se mu prišteje novo pridobljeno financiranje, na drugi strani se poroča v stolpcu 160 vrstičnih postavk 1.1–1.31.
170 do 200	**> 1 mesec ≤ 3 meseci** Skupni znesek financiranja, ki zapade na zadevni dan poročevalskega obdobja, s prvotno zapadlostjo med enim in tremi meseci se poroča v stolpcu 170 vrstične postavke 1.1–1.31. Pri mesecih, ki imajo manj kot 31 dni, kot tudi za konce tedna, se odvečne vrstice pustijo prazne. Skupni znesek financiranja, ki se obnovi na zadevni dan poročevalskega obdobja, s prvotno zapadlostjo med enim in tremi meseci se poroča v stolpcu 180 vrstične postavke 1.1–1.31. Skupni znesek novega financiranja, pridobljenega na zadevni dan poročevalskega obdobja, s prvotno zapadlostjo med enim in tremi meseci se poroča v stolpcu 190 vrstične postavke 1.1–1.31. Neto razlika med zapadajočim financiranjem na eni strani in obnovljenim financiranjem, ki se mu prišteje novo pridobljeno financiranje, na drugi strani se poroča v stolpcu 200 vrstičnih postavk 1.1–1.31.

Stolpec	Pravna sklicevanja in navodila
210 do 240	**> 3 meseci ≤ 6 mesecev** Skupni znesek financiranja, ki zapade na zadevni dan poročevalskega obdobja, s prvotno zapadlostjo med tremi in šestimi meseci se poroča v stolpcu 210 vrstične postavke 1.1–1.31. Pri mesecih, ki imajo manj kot 31 dni, kot tudi za konce tedna, se odvečne vrstice pustijo prazne. Skupni znesek financiranja, ki se obnovi na zadevni dan poročevalskega obdobja, s prvotno zapadlostjo med tremi in šestimi meseci se poroča v stolpcu 220 vrstične postavke 1.1–1.31. Skupni znesek novega financiranja, pridobljenega na zadevni dan poročevalskega obdobja, s prvotno zapadlostjo med tremi in šestimi meseci se poroča v stolpcu 230 vrstične postavke 1.1–1.31. Neto razlika med zapadajočim financiranjem na eni strani in obnovljenim financiranjem, ki se mu prišteje novo pridobljeno financiranje, na drugi strani se poroča v stolpcu 240 vrstičnih postavk 1.1–1.31.
250 do 280	**> 6 mesecev** Skupni znesek financiranja, ki zapade na zadevni dan poročevalskega obdobja, s prvotno zapadlostjo več kot šest mesecev se poroča v stolpcu 250 vrstične postavke 1.1–1.31. Pri mesecih, ki imajo manj kot 31 dni, kot tudi za konce tedna, se odvečne vrstice pustijo prazne. Skupni znesek financiranja, ki se obnovi na zadevni dan poročevalskega obdobja, s prvotno zapadlostjo več kot šest mesecev se poroča v stolpcu 260 vrstične postavke 1.1–1.31. Skupni znesek novega financiranja, pridobljenega na zadevni dan poročevalskega obdobja, s prvotno zapadlostjo več kot šest mesecev se poroča v stolpcu 270 vrstične postavke 1.1–1.31. Neto razlika med zapadajočim financiranjem na eni strani in obnovljenim financiranjem, ki se mu prišteje novo pridobljeno financiranje, na drugi strani se poroča v stolpcu 280 vrstičnih postavk 1.1–1.31.
290	**Skupaj neto denarni tokovi** Skupaj neto denarni tokovi, enaki vsoti vseh naslednjih stolpcih ‚Neto‘: 040, 080, 120, 160, 200, 240 in 280, se sporočijo v stolpcu 290.
300 do 320	**Povprečno trajanje (v dneh)** Tehtano povprečno trajanje (v dneh) vseh zapadajočih sredstev se sporoči v stolpcu 300. Tehtano povprečno trajanje (v dneh) vseh sredstev, ki se obnovijo, se sporoči v stolpcu 310, tehtano povprečno trajanje (v dneh) vseh novih sredstev pa se sporoči v stolpcu 320.“

PRILOGA VIII

„PRILOGA XXIV

POROČANJE O LIKVIDNOSTI

PREDLOGE ZA LIKVIDNOST		
Številka predloge	**Koda predloge**	**Ime predloge/skupine predlog**
PREDLOGE ZA LIKVIDNOSTNO KRITJE		
		DEL I – LIKVIDNA SREDSTVA
72	C 72.00	LIKVIDNOSTNO KRITJE – LIKVIDNA SREDSTVA
		DEL II – ODLIVI
73	C 73.00	LIKVIDNOSTNO KRITJE – ODLIVI
		DEL III – PRILIVI
74	C 74.00	LIKVIDNOSTNO KRITJE – PRILIVI
		DEL IV – ZAMENJAVE ZAVAROVANJA
75	C 75.01	LIKVIDNOSTNO KRITJE – ZAMENJAVE ZAVAROVANJA
		DEL V – IZRAČUNI
76	C 76.00	LIKVIDNOSTNO KRITJE – IZRAČUNI
		DEL VI – OBSEG KONSOLIDACIJE
77	C 77.00	LIKVIDNOSTNO KRITJE – OBSEG

C 72.00 – LIKVIDNOSTNO KRITJE – LIKVIDNA SREDSTVA

Valuta	

Vrstica	Id. št.	Postavka	Znesek/tržna vrednost	Standardna utež	Utež, ki se uporablja	Vrednost v skladu s členom 9
			010	020	030	040
010	1	**NEPRILAGOJENA LIKVIDNA SREDSTVA SKUPAJ**				
020	1.1	**Neprilagojena sredstva stopnje 1 skupaj**				
030	1.1.1	Neprilagojena sredstva STOPNJE 1 skupaj brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic				
040	1.1.1.1	kovanci in bankovci		1,00		
050	1.1.1.2	rezerve centralne banke, ki se lahko sprostijo		1,00		
060	1.1.1.3	sredstva centralne banke		1,00		
070	1.1.1.4	sredstva enot centralne ravni države		1,00		
080	1.1.1.5	sredstva enot regionalne ali lokalne ravni države		1,00		
090	1.1.1.6	sredstva subjektov javnega sektorja		1,00		
100	1.1.1.7	sredstva v domači in tuji valuti enot centralne ravni države in centralne banke, ki se lahko pripoznajo kot sredstva stopnje 1		1,00		
110	1.1.1.8	sredstva kreditne institucije (z zavarovanjem vlade države članice, dajalec promocijskih kreditov)		1,00		
120	1.1.1.9	sredstva multilateralnih razvojnih bank in mednarodnih organizacij		1,00		
130	1.1.1.10	kvalificirane delnice/enote KNP: osnova so kovanci/bankovci in/ali izpostavljenost centralne banke		1,00		
140	1.1.1.11	kvalificirane delnice/enote KNP: osnova so sredstva stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic		0,95		

Vrstica	Id. št.	Postavka	Znesek/tržna vrednost	Standardna utež	Utež, ki se uporablja	Vrednost v skladu s členom 9
			010	020	030	040
150	1.1.1.12	alternativni pristopi k likvidnosti: okvirni kredit centralne banke		1,00		
160	1.1.1.13	centralne institucije: sredstva stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic (EHQCB), ki se štejejo za likvidna sredstva za kreditno institucijo vlagateljico				
170	1.1.1.14	alternativni pristopi k likvidnosti: sredstva stopnje 2A, ki so pripoznana kot sredstva stopnje 1		0,80		
180	1.1.2	Neprilagojene izjemno visokokakovostne krite obveznice STOPNJE 1 skupaj				
190	1.1.2.1	izjemno visokokakovostne krite obveznice		0,93		
200	1.1.2.2	kvalificirane delnice/enote KNP: osnova so izjemno visokokakovostne krite obveznice		0,88		
210	1.1.2.3	centralne institucije: izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1, ki se štejejo za likvidna sredstva za kreditno institucijo vlagateljico				
220	1.2	**Neprilagojena sredstva stopnje 2 skupaj**				
230	1.2.1	Neprilagojena sredstva STOPNJE 2A skupaj				
240	1.2.1.1	sredstva enot regionalne ravni države / enot lokalne ravni države ali subjektov javnega sektorja (država članica, utež tveganja 20 %)		0,85		
250	1.2.1.2	sredstva centralne banke ali enot centralne / regionalne ravni države ali enot lokalne ravni države ali subjektov javnega sektorja (tretja država, utež tveganja 20 %)		0,85		
260	1.2.1.3	visokokakovostne krite obveznice (stopnja kreditne kakovosti 2)		0,85		
270	1.2.1.4	visokokakovostne krite obveznice (tretja država, stopnja kreditne kakovosti 1)		0,85		
280	1.2.1.5	podjetniški dolžniški vrednostni papirji (stopnja kreditne kakovosti 1)		0,85		
290	1.2.1.6	kvalificirane delnice/enote KNP: osnova so sredstva stopnje 2A		0,80		

Vrstica	Id. št.	Postavka	Znesek/tržna vrednost	Standardna utež	Utež, ki se uporablja	Vrednost v skladu s členom 9
			010	020	030	040
300	1.2.1.7	centralne institucije: sredstva stopnje 2A, ki se štejejo za likvidna sredstva za kreditno institucijo vlagateljico				
310	1.2.2	Neprilagojena sredstva STOPNJE 2B skupaj				
320	1.2.2.1	vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (stanovanjski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)		0,75		
330	1.2.2.2	vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)		0,75		
340	1.2.2.3	visokokakovostne krite obveznice (utež tveganja 35 %)		0,70		
350	1.2.2.4	vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)		0,65		
360	1.2.2.5	podjetniški dolžniški vrednostni papirji (stopnja kreditne kakovosti 2/3)		0,50		
370	1.2.2.6	podjetniški dolžniški vrednostni papirji (neobrestonosna sredstva, ki jih imajo kreditne institucije zaradi verskih razlogov) (stopnja kreditne kakovosti 1/2/3)		0,50		
380	1.2.2.7	delnice (glavni borzni indeks)		0,50		
390	1.2.2.8	neobrestonosna sredstva (ki jih imajo kreditne institucije zaradi verskih razlogov) (stopnja kreditne kakovosti 3–5)		0,50		
400	1.2.2.9	odobreni okvirni likvidnostni krediti centralne banke z omejenim dostopom		1,00		
410	1.2.2.10	kvalificirane delnice/enote KNP: osnova so vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)		0,70		
420	1.2.2.11	kvalificirane delnice/enote KNP: osnova so visokokakovostne krite obveznice (utež tveganja 35 %)		0,65		
430	1.2.2.12	kvalificirane delnice/enote KNP: osnova so vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)		0,60		

Vrstica	Id. št.	Postavka	Znesek/tržna vrednost	Standardna utež	Utež, ki se uporablja	Vrednost v skladu s členom 9
			010	020	030	040
440	1.2.2.13	kvalificirane delnice/enote KNP: osnova so podjetniški dolžniški vrednostni papirji (stopnja kreditne kakovosti 2/3), delnice (glavni borzni indeks) ali neobrestonosna sredstva (ki jih imajo kreditne institucije zaradi verskih razlogov) (stopnja kreditne kakovosti 3-5)		0,45		
450	1.2.2.14	vloge člana mreže pri centralni instituciji (brez obveznega vlaganja)		0,75		
460	1.2.2.15	likvidnostno financiranje, ki ga centralna institucija da na voljo članu mreže (neopredeljeno zavarovanje s premoženjem)		0,75		
470	1.2.2.16	centralne institucije: sredstva stopnje 2B, ki se štejejo za likvidna sredstva za kreditno institucijo vlagateljico				
POJASNJEVALNE POSTAVKE						
485	**2**	**Vloge člana mreže pri centralni instituciji (obvezno vlaganje)**				
580	**3**	**Sredstva stopnje 1/2A/2B, izključena zaradi valutnih razlogov**				
590	**4**	**Sredstva stopnje 1/2A/2B, izključena zaradi operativnih razlogov, razen valutnih razlogov**				

C 73.00 – LIKVIDNOSTNO KRITJE – ODLIVI

Valuta	

			Znesek	Tržna vrednost danega zavarovanja s premoženjem	Vrednost odobrenega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9	Standardna utež	Utež, ki se uporablja	Odliv
Vrstica	Id. št.	Postavka	010	020	030	040	050	060
010	**1**	**ODLIVI**						
020	**1.1**	**Odlivi iz naslova nezavarovanih poslov/vlog**						
030	1.1.1	Vloge na drobno						
035	1.1.1.1	vloge, izvzete iz izračuna odlivov				0,00		
040	1.1.1.2	vloge, kjer je bilo dogovorjeno izplačilo v naslednjih 30 dneh				1,00		
050	1.1.1.3	vloge z višjimi odlivi						
060	1.1.1.3.1	kategorija 1				0,10-0,15		
070	1.1.1.3.2	kategorija 2				0,15-0,20		
080	1.1.1.4	stabilne vloge				0,05		
090	1.1.1.5	izvzete stabilne vloge				0,03		
100	1.1.1.6	vloge v tretjih državah, v katerih se uporablja višja stopnja odliva						
110	1.1.1.7	druge vloge na drobno				0,10		
120	1.1.2	Vloge za operativne namene						
130	1.1.2.1	vzdrževane za storitve kliringa, skrbništva, upravljanja z denarjem ali druge primerljive storitve v okviru ustaljenega poslovnega razmerja						
140	1.1.2.1.1	krite s sistemom jamstva za vloge				0,05		
150	1.1.2.1.2	niso krite s sistemom jamstva za vloge				0,25		

			Znesek	Tržna vrednost danega zavarovanja s premoženjem	Vrednost odobrenega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9	Standardna utež	Utež, ki se uporablja	Odliv
Vrstica	**Id. št.**	**Postavka**	010	020	030	040	050	060
160	1.1.2.2	vzdrževane v okviru institucionalne sheme za zaščito vlog ali zadružne mreže						
170	1.1.2.2.1	se ne obravnavajo kot likvidna sredstva za institucijo vlagateljico				0,25		
180	1.1.2.2.2	se obravnavajo kot likvidna sredstva za kreditno institucijo vlagateljico				1,00		
190	1.1.2.3	vzdrževane v okviru ustaljenega poslovnega razmerja (drugega) z nefinančnimi strankami				0,25		
200	1.1.2.4	vzdrževane, da se pridobijo storitve denarnega kliringa in storitve centralne kreditne institucije v okviru mreže				0,25		
203	1.1.3	Presežne vloge za operativne namene						
204	1.1.3.1	vloge finančnih strank				1,00		
205	1.1.3.2	vloge drugih strank						
206	1.1.3.2.1	krite s sistemom jamstva za vloge				0,20		
207	1.1.3.2.2	niso krite s sistemom jamstva za vloge				0,40		
210	1.1.4	Vloge za neoperativne namene						
220	1.1.4.1	vloge, ki izhajajo iz korespondenčnega bančništva ali zagotavljanja posredniških storitev				1,00		
230	1.1.4.2	vloge finančnih strank				1,00		
240	1.1.4.3	vloge drugih strank						
250	1.1.4.3.1	krite s sistemom jamstva za vloge				0,20		
260	1.1.4.3.2	niso krite s sistemom jamstva za vloge				0,40		

			Znesek	Tržna vrednost danega zavarovanja s premoženjem	Vrednost odobrenega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9	Standardna utež	Utež, ki se uporablja	Odliv
Vrstica	**Id. št.**	**Postavka**	010	020	030	040	050	060
270	1.1.5	Dodatni odlivi						
280	1.1.5.1	zavarovanje s premoženjem, ki ni zavarovanje s sredstvi stopnje 1, ki se uporablja za izvedene finančne instrumente				0,20		
290	1.1.5.2	zavarovanje s sredstvi stopnje 1 z izjemno visokokakovostnimi kritimi obveznicami, ki se uporablja za izvedene finančne instrumente				0,10		
300	1.1.5.3	pomembni odlivi zaradi poslabšanja lastne kreditne kakovosti				1,00		
310	1.1.5.4	vpliv slabih razmer na trgu na posle z izvedenimi finančnimi instrumenti				1,00		
340	1.1.5.5	odlivi iz naslova izvedenih finančnih instrumentov				1,00		
350	1.1.5.6	kratke pozicije						
360	1.1.5.6.1	krite z zavarovanim poslom financiranja z vrednostnimi papirji				0,00		
370	1.1.5.6.2	drugo				1,00		
380	1.1.5.7	presežek zavarovanja s premoženjem, ki se ga lahko vpokliče				1,00		
390	1.1.5.8	zavarovanje s premoženjem, ki bo predloženo				1,00		
400	1.1.5.9	zavarovanje z likvidnimi sredstvi, zamenljivo za zavarovanje z nelikvidnimi sredstvi				1,00		
410	1.1.5.10	izguba financiranja iz naslova strukturiranih poslov financiranja						
420	1.1.5.10.1	strukturirani finančni instrumenti				1,00		
430	1.1.5.10.2	instrumenti financiranja				1,00		
450	1.1.5.11	notranji pobot pozicij stranke				0,50		
460	1.1.6	Odobreni okvirni krediti						

			Znesek	Tržna vrednost danega zavarovanja s premoženjem	Vrednost odobrenega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9	Standardna utež	Utež, ki se uporablja	Odliv
Vrstica	**Id. št.**	**Postavka**	010	020	030	040	050	060
470	1.1.6.1	okvirni krediti						
480	1.1.6.1.1	strankam na drobno				0,05		
490	1.1.6.1.2	nefinančnim strankam, razen strankam na drobno				0,10		
500	1.1.6.1.3	kreditnim institucijam						
510	1.1.6.1.3.1	za financiranje promocijskih kreditov strank na drobno				0,05		
520	1.1.6.1.3.2	za financiranje promocijskih kreditov nefinančnih strank				0,10		
530	1.1.6.1.3.3	drugo				0,40		
540	1.1.6.1.4	reguliranim finančnim institucijam, razen kreditnim institucijam				0,40		
550	1.1.6.1.5	v okviru skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog, če zanje velja ugodnejša obravnava						
560	1.1.6.1.6	v okviru institucionalne sheme za zaščito vlog ali zadružne mreže, če jih institucija vlagateljica obravnava kot likvidna sredstva				0,75		
570	1.1.6.1.7	drugim finančnim strankam				1,00		
580	1.1.6.2	okvirni likvidnostni krediti						
590	1.1.6.2.1	strankam na drobno				0,05		
600	1.1.6.2.2	nefinančnim strankam, razen strankam na drobno				0,30		
610	1.1.6.2.3	osebnim investicijskim podjetjem				0,40		
620	1.1.6.2.4	subjektom s posebnim namenom pri listinjenju						

			Znesek	Tržna vrednost danega zavarovanja s premoženjem	Vrednost odobrenega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9	Standardna utež	Utež, ki se uporablja	Odliv
Vrstica	**Id. št.**	**Postavka**	010	020	030	040	050	060
630	1.1.6.2.4.1	za nakup sredstev, razen vrednostnih papirjev, od nefinančnih strank				0,10		
640	1.1.6.2.4.2	drugo				1,00		
650	1.1.6.2.5	kreditnim institucijam						
660	1.1.6.2.5.1	za financiranje promocijskih kreditov strank na drobno				0,05		
670	1.1.6.2.5.2	za financiranje promocijskih kreditov nefinančnih strank				0,30		
680	1.1.6.2.5.3	drugo				0,40		
690	1.1.6.2.6	v okviru skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog, če zanje velja ugodnejša obravnava						
700	1.1.6.2.7	v okviru institucionalne sheme za zaščito vlog ali zadružne mreže, če jih institucija vlagateljica obravnava kot likvidna sredstva				0,75		
710	1.1.6.2.8	drugim finančnim strankam				1,00		
720	1.1.7	Drugi produkti in storitve						
731	1.1.7.1	neodobreni kreditni aranžmaji						
740	1.1.7.2	nečrpani krediti in kratkoročni krediti velikim institucionalnim nasprotnim strankam						
750	1.1.7.3	hipotekarni krediti, ki so bili dogovorjeni, a še niso bili črpani						
760	1.1.7.4	kreditne kartice						
770	1.1.7.5	prekoračitve						
780	1.1.7.6	načrtovani odlivi, povezani z obnovitvijo ali odobritvijo novih kreditov na drobno ali kreditov velikim institucionalnim strankam						

			Znesek	Tržna vrednost danega zavarovanja s premoženjem	Vrednost odobrenega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9	Standardna utež	Utež, ki se uporablja	Odliv
Vrstica	Id. št.	Postavka	010	020	030	040	050	060
850	1.1.7.7	obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov						
860	1.1.7.8	zunajbilančni produkti, povezani s trgovinskim financiranjem						
870	1.1.7.9	drugo						
885	1.1.8	Druge obveznosti in zapadle zaveze						
890	1.1.8.1	obveznosti, ki izhajajo iz operativnih stroškov				0,00		
900	1.1.8.2	v obliki dolžniških vrednostnih papirjev, če se ne obravnavajo kot vloge na drobno				1,00		
912	1.1.8.4	presežek financiranja nefinančnih strank						
913	1.1.8.4.1	presežek financiranja strank na drobno				1,00		
914	1.1.8.4.2	presežek financiranja nefinančnih podjetij				1,00		
915	1.1.8.4.3	presežek financiranja držav, multilateralnih razvojnih bank in subjektov javnega sektorja				1,00		
916	1.1.8.4.4	presežek financiranja drugih pravnih oseb				1,00		
917	1.1.8.5	sredstva, izposojena na nezavarovani podlagi				1,00		
918	1.1.8.6	drugo				1,00		
920	**1.2**	**Odlivi iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga**						
930	1.2.1	Nasprotna stranka je centralna banka						
940	1.2.1.1	zavarovanje s premoženjem stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic				0,00		
945	1.2.1.1.1	od tega dano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve						

			Znesek	Tržna vrednost danega zavarovanja s premoženjem	Vrednost odobrenega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9	Standardna utež	Utež, ki se uporablja	Odliv
Vrstica	Id. št.	Postavka	010	020	030	040	050	060
950	1.2.1.2	zavarovanje s premoženjem stopnje 1 z izjemno visokokakovostnimi kritimi obveznicami				0,00		
955	1.2.1.2.1	od tega dano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve						
960	1.2.1.3	zavarovanje s premoženjem stopnje 2A				0,00		
965	1.2.1.3.1	od tega dano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve						
970	1.2.1.4	zavarovanje z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)				0,00		
975	1.2.1.4.1	od tega dano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve						
980	1.2.1.5	krite obveznice stopnje 2B				0,00		
985	1.2.1.5.1	od tega dano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve						
990	1.2.1.6	zavarovanje z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)				0,00		
995	1.2.1.6.1	od tega dano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve						
1000	1.2.1.7	drugo zavarovanje s sredstvi stopnje 2B				0,00		
1005	1.2.1.7.1	od tega dano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve						
1010	1.2.1.8	zavarovanje z nelikvidnimi sredstvi				0,00		
1020	1.2.2	Nasprotna stranka je necentralna banka						
1030	1.2.2.1	zavarovanje s premoženjem stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic				0,00		
1035	1.2.2.1.1	od tega dano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve						

			Znesek	Tržna vrednost danega zavarovanja s premoženjem	Vrednost odobrenega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9	Standardna utež	Utež, ki se uporablja	Odliv
Vrstica	Id. št.	Postavka	010	020	030	040	050	060
1040	1.2.2.2	zavarovanje s premoženjem stopnje 1 z izjemno visokokakovostnimi kritimi obveznicami				0,07		
1045	1.2.2.2.1	od tega dano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve						
1050	1.2.2.3	zavarovanje s premoženjem stopnje 2A				0,15		
1055	1.2.2.3.1	od tega dano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve						
1060	1.2.2.4	zavarovanje z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)				0,25		
1065	1.2.2.4.1	od tega dano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve						
1070	1.2.2.5	krite obveznice stopnje 2B				0,30		
1075	1.2.2.5.1	od tega dano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve						
1080	1.2.2.6	zavarovanje z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)				0,35		
1085	1.2.2.6.1	od tega dano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve						
1090	1.2.2.7	drugo zavarovanje s sredstvi stopnje 2B				0,50		
1095	1.2.2.7.1	od tega dano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve						
1100	1.2.2.8	zavarovanje z nelikvidnimi sredstvi				1,00		
1130	**1.3**	**Odlivi iz naslova zamenjave zavarovanja skupaj**						

			Znesek	Tržna vrednost danega zavarovanja s premoženjem	Vrednost odobrenega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9	Standardna utež	Utež, ki se uporablja	Odliv
Vrstica	**Id. št.**	**Postavka**	010	020	030	040	050	060
POJASNJEVALNE POSTAVKE								
1170	**2**	**Likvidnostni odlivi, ki se pobotajo s soodvisnimi prilivi**						
	3	**Vloge za operativne namene, vzdrževane za storitve kliringa, skrbništva, upravljanja z denarjem ali druge primerljive storitve v okviru ustaljenega poslovnega razmerja**						
1180	3.1	ki jih zagotovijo kreditne institucije						
1190	3.2	ki jih zagotovijo finančne stranke, ki niso kreditne institucije						
1200	3.3	ki jih zagotovijo države, centralne banke, multilateralne razvojne banke (MDB) in subjekti javnega sektorja (PSE)						
1210	3.4	ki jih zagotovijo druge stranke						
	4	**Odlivi znotraj skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog**						
1290	4.1	od tega: finančnim strankam						
1300	4.2	od tega: nefinančnim strankam						
1310	4.3	od tega: zavarovanih						
1320	4.4	od tega: okvirni krediti brez ugodnejše obravnave						
1330	4.5	od tega: okvirni likvidnostni krediti brez ugodnejše obravnave						
1340	4.6	od tega: vloge za operativne namene						
1345	4.7	od tega: presežne vloge za operativne namene						
1350	4.8	od tega: vloge za neoperativne namene						

			Znesek	Tržna vrednost danega zavarovanja s premoženjem	Vrednost odobrenega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9	Standardna utež	Utež, ki se uporablja	Odliv
Vrstica	**Id. št.**	**Postavka**	010	020	030	040	050	060
1360	4.9	od tega: obveznosti v obliki dolžniških vrednostnih papirjev, če se ne obravnavajo kot vloge na drobno						
1370	**5**	**Odlivi tujih valut**						
	6	**Zavarovano financiranje, izvzeto iz člena 17(2) in (3)**						
1400	6.1	od tega: zavarovano s stopnjo 1 brez EHQCB						
1410	6.2	od tega: zavarovano z EHQCB stopnje 1						
1420	6.3	od tega: zavarovano s stopnjo 2A						
1430	6.4	od tega: zavarovano s stopnjo 2B						
1440	6.5	od tega: zavarovano z nelikvidnimi sredstvi						

C 74.00 – LIKVIDNOSTNO KRITJE – PRILIVI

Valuta	

			Znesek			Tržna vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem			Standardna utež
			za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	izvzet iz zgornje meje prilivov	za katero se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katero se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	izvzeta iz zgornje meje prilivov	
Vrstica	Id. št.	Postavka	010	020	030	040	050	060	070
010	**1**	**PRILIVI SKUPAJ**							
020	**1.1**	**Prilivi iz naslova nezavarovanih poslov/vlog**							
030	1.1.1	Denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančne stranke (razen centralnih bank)							
040	1.1.1.1	denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančne stranke (razen centralnih bank) in niso v zvezi z odplačilom glavnice							1,00
050	1.1.1.2	druga denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančne stranke (razen centralnih bank)							
060	1.1.1.2.1	denarna sredstva, ki jih dolgujejo stranke na drobno							0,50
070	1.1.1.2.2	denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančna podjetja							0,50
080	1.1.1.2.3	denarna sredstva, ki jih dolgujejo države, multilateralne razvojne banke in subjekti javnega sektorja							0,50
090	1.1.1.2.4	denarna sredstva, ki jih dolgujejo druge pravne osebe							0,50
100	1.1.2	Denarna sredstva, ki jih dolgujejo centralne banke in finančne stranke							
110	1.1.2.1	denarna sredstva, ki jih dolgujejo finančne stranke, razvrščena kot vloge za operativne namene							

			Znesek			Tržna vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem			Standardna utež
			za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	izvzet iz zgornje meje prilivov	za katero se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katero se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	izvzeta iz zgornje meje prilivov	
Vrstica	Id. št.	Postavka	010	020	030	040	050	060	070
120	1.1.2.1.1	denarna sredstva, ki jih dolgujejo finančne stranke, razvrščena kot vloge za operativne namene, če je kreditna institucija sposobna določiti ustrezno simetrično stopnjo priliva							
130	1.1.2.1.2	denarna sredstva, ki jih dolgujejo finančne stranke, razvrščena kot vloge za operativne namene, če kreditna institucija ni sposobna določiti ustrezne simetrične stopnje priliva							0,05
140	1.1.2.2	denarna sredstva, ki jih dolgujejo centralne banke in finančne stranke ter niso razvrščena kot vloge za operativne namene							
150	1.1.2.2.1	denarna sredstva, ki jih dolgujejo centralne banke							1,00
160	1.1.2.2.2	denarna sredstva, ki jih dolgujejo finančne stranke							1,00
170	1.1.3	Prilivi, ki ustrezajo odlivom v skladu z zavezami promocijskega kredita iz člena 31(9) Delegirane uredbe (EU) 2015/61							1,00
180	1.1.4	Dolgovana denarna sredstva iz naslova poslov trgovinskega financiranja							1,00
190	1.1.5	Dolgovana denarna sredstva iz naslova vrednostnih papirjev, ki zapadejo v 30 dneh							1,00
201	1.1.6	Krediti z nedoločenim pogodbenim končnim datumom							0,20
210	1.1.7	Dolgovana denarna sredstva iz naslova pozicij v lastniških instrumentih, ki so vključeni v glavne borzne indekse, če se likvidna sredstva ne štejejo dvakrat							1,00
230	1.1.8	Prilivi iz naslova sprostitve stanj na ločenih računih v skladu z regulativnimi zahtevami za zaščito trgovalnih sredstev stranke							1,00

			Znesek			Tržna vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem			Standardna utež
			za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	izvzet iz zgornje meje prilivov	za katero se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katero se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	izvzeta iz zgornje meje prilivov	
Vrstica	Id. št.	Postavka	010	020	030	040	050	060	070
240	1.1.9	Prilivi iz naslova izvedenih finančnih instrumentov							1,00
250	1.1.10	Prilivi iz naslova nečrpanih okvirnih kreditov ali okvirnih likvidnostnih kreditov, ki jih zagotovijo člani skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog, pri katerih so pristojni organi dovolili uporabo višje stopnje priliva							
260	1.1.11	Drugi prilivi							1,00
263	**1.2**	**Prilivi iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga**							
265	1.2.1	Nasprotna stranka je centralna banka							
267	1.2.1.1	zavarovanje s premoženjem, ki se lahko razvrsti kot likvidno sredstvo							
269	1.2.1.1.1	zavarovanje s premoženjem stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic							0,00
271	1.2.1.1.1.1	od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve							
273	1.2.1.1.2	zavarovanje s premoženjem stopnje 1, ki so izjemno visokokakovostne krite obveznice							0,07
275	1.2.1.1.2.1	od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve							
277	1.2.1.1.3	zavarovanje s premoženjem stopnje 2A							0,15
279	1.2.1.1.3.1	od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve							
281	1.2.1.1.4	zavarovanje z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti)							0,25
283	1.2.1.1.4.1	od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve							
285	1.2.1.1.5	zavarovanje z visokokakovostnimi kritimi obveznicami stopnje 2B							0,30
287	1.2.1.1.5.1	od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve							

			Znesek			Tržna vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem			Standardna utež
			za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	izvzet iz zgornje meje prilivov	za katero se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katero se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	izvzeta iz zgornje meje prilivov	
Vrstica	Id. št.	Postavka	010	020	030	040	050	060	070
289	1.2.1.1.6	zavarovanje z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom)							0,35
291	1.2.1.1.6.1	od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve							
293	1.2.1.1.7	zavarovanje s premoženjem stopnje 2B, ki ni že zajeto v oddelkih 1.2.1.1.4, 1.2.1.1.5 ali 1.2.1.1.6							0,50
295	1.2.1.1.7.1	od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve							
297	1.2.1.2	zavarovanje s premoženjem se uporabi za kritje kratke pozicije							
299	1.2.1.3	zavarovanje s premoženjem, ki se ne more razvrstiti kot likvidno sredstvo							
301	1.2.1.3.1	zavarovanje s premoženjem so nelikvidne delnice							1,00
303	1.2.1.3.2	vse drugo nelikvidno zavarovanje s premoženjem							1,00
305	1.2.2	Nasprotna stranka je necentralna banka							
307	1.2.2.1	zavarovanje s premoženjem, ki se lahko razvrsti kot likvidno sredstvo							
309	1.2.2.1.1	zavarovanje s premoženjem stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic							0,00
311	1.2.2.1.1.1	od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve							
313	1.2.2.1.2	zavarovanje s premoženjem stopnje 1, ki so izjemno visokokakovostne krite obveznice							0,07
315	1.2.2.1.2.1	od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve							
317	1.2.2.1.3	zavarovanje s premoženjem stopnje 2A							0,15
319	1.2.2.1.3.1	od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve							
321	1.2.2.1.4	zavarovanje z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti)							0,25

			Znesek			Tržna vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem			Standardna utež
			za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	izvzet iz zgornje meje prilivov	za katero se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katero se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	izvzeta iz zgornje meje prilivov	
Vrstica	Id. št.	Postavka	010	020	030	040	050	060	070
323	1.2.2.1.4.1	od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve							
325	1.2.2.1.5	zavarovanje z visokokakovostnimi kritimi obveznicami stopnje 2B							0,30
327	1.2.2.1.5.1	od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve							
329	1.2.2.1.6	zavarovanje z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom)							0,35
331	1.2.2.1.6.1	od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve							
333	1.2.2.1.7	zavarovanje s premoženjem stopnje 2B, ki ni že zajeto v oddelkih 1.2.2.1.4, 1.2.2.1.5 ali 1.2.2.1.6							0,50
335	1.2.2.1.7.1	od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve							
337	1.2.2.2	zavarovanje s premoženjem se uporabi za kritje kratke pozicije							
339	1.2.2.3	zavarovanje s premoženjem, ki se ne more razvrstiti kot likvidno sredstvo							
341	1.2.2.3.1	krediti za povečanje trgovalnega portfelja: zavarovanje s premoženjem ni likvidno							0,50
343	1.2.2.3.2	zavarovanje s premoženjem so nelikvidne delnice							1,00
345	1.2.2.3.3	vse drugo nelikvidno zavarovanje s premoženjem							1,00
410	**1.3**	**Prilivi iz naslova zamenjave zavarovanja skupaj**							
420	**1.4**	**(Razlika med skupnimi tehtanimi prilivi in skupnimi tehtanimi odlivi, ki izhajajo iz poslov v tretjih državah, v katerih veljajo omejitve pri prenosu, ali ki so denominirani v nekonvertibilnih valutah)**							
430	**1.5**	**(Presežek prilivov od povezane specializirane kreditne institucije)**							

			Znesek			Tržna vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem			Standardna utež
			za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	izvzet iz zgornje meje prilivov	za katero se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katero se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	izvzeta iz zgornje meje prilivov	
Vrstica	Id. št.	Postavka	010	020	030	040	050	060	070
POJASNJEVALNE POSTAVKE									
450	**2**	**Prilivi tujih valut**							
460	**3**	**Prilivi znotraj skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog**							
470	**3.1**	Denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančne stranke (razen centralnih bank)							
480	**3.2**	Denarna sredstva, ki jih dolgujejo finančne stranke							
490	**3.3**	Zavarovani posli							
500	**3.4**	Denarna sredstva iz naslova vrednostnih papirjev, ki zapadejo v 30 dneh							
510	**3.5**	Kateri koli drugi prilivi znotraj skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog							
	4	**Zavarovani kreditni posli, izvzeti iz člena 17(2) in (3)**							
530	4.1	od tega: zavarovano s stopnjo 1 brez EHQCB							
540	4.2	od tega: zavarovano z EHQCB stopnje 1							
550	4.3	od tega: zavarovano s stopnjo 2A							
560	4.4	od tega: zavarovano s stopnjo 2B							
570	4.5	od tega: zavarovano z nelikvidnimi sredstvi							

			Utež, ki se uporablja			Vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9			Priliv		
			za katero se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katero se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	izvzeta iz zgornje meje prilivov	za katero se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katero se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	izvzeta iz zgornje meje prilivov	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	izvzet iz zgornje meje prilivov
Vrstica	Id. št.	Postavka	080	090	100	110	120	130	140	150	160
010	**1**	**PRILIVI SKUPAJ**									
020	**1.1**	**Prilivi iz naslova nezavarovanih poslov/vlog**									
030	1.1.1	Denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančne stranke (razen centralnih bank)									
040	1.1.1.1	denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančne stranke (razen centralnih bank) in niso v zvezi z odplačilom glavnice									
050	1.1.1.2	druga denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančne stranke (razen centralnih bank)									
060	1.1.1.2.1	denarna sredstva, ki jih dolgujejo stranke na drobno									
070	1.1.1.2.2	denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančna podjetja									
080	1.1.1.2.3	denarna sredstva, ki jih dolgujejo države, multilateralne razvojne banke in subjekti javnega sektorja									
090	1.1.1.2.4	denarna sredstva, ki jih dolgujejo druge pravne osebe									
100	1.1.2	Denarna sredstva, ki jih dolgujejo centralne banke in finančne stranke									
110	1.1.2.1	denarna sredstva, ki jih dolgujejo finančne stranke, razvrščena kot vloge za operativne namene									
120	1.1.2.1.1	denarna sredstva, ki jih dolgujejo finančne stranke, razvrščena kot vloge za operativne namene, če je kreditna institucija sposobna določiti ustrezno simetrično stopnjo priliva									

			Utež, ki se uporablja			Vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9			Priliv		
			za katero se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katero se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	izvzeta iz zgornje meje prilivov	za katero se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katero se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	izvzeta iz zgornje meje prilivov	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	izvzet iz zgornje meje prilivov
Vrstica	Id. št.	Postavka	080	090	100	110	120	130	140	150	160
130	1.1.2.1.2	denarna sredstva, ki jih dolgujejo finančne stranke, razvrščena kot vloge za operativne namene, če kreditna institucija ni sposobna določiti ustrezne simetrične stopnje priliva									
140	1.1.2.2	denarna sredstva, ki jih dolgujejo centralne banke in finančne stranke ter niso razvrščena kot vloge za operativne namene									
150	1.1.2.2.1	denarna sredstva, ki jih dolgujejo centralne banke									
160	1.1.2.2.2	denarna sredstva, ki jih dolgujejo finančne stranke									
170	1.1.3	Prilivi, ki ustrezajo odlivom v skladu z zavezami promocijskega kredita iz člena 31(9) Delegirane uredbe (EU) 2015/61									
180	1.1.4	Dolgovana denarna sredstva iz naslova poslov trgovinskega financiranja									
190	1.1.5	Dolgovana denarna sredstva iz naslova vrednostnih papirjev, ki zapadejo v 30 dneh									
201	1.1.6	Krediti z nedoločenim pogodbenim končnim datumom									
210	1.1.7	Dolgovana denarna sredstva iz naslova pozicij v lastniških instrumentih, ki so vključeni v glavne borzne indekse, če se likvidna sredstva ne štejejo dvakrat									
230	1.1.8	Prilivi iz naslova sprostitve stanj na ločenih računih v skladu z regulativnimi zahtevami za zaščito trgovalnih sredstev stranke									
240	1.1.9	Prilivi iz naslova izvedenih finančnih instrumentov									

			Utež, ki se uporablja			Vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9			Priliv		
			za katero se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katero se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	izvzeta iz zgornje meje prilivov	za katero se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katero se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	izvzeta iz zgornje meje prilivov	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	izvzet iz zgornje meje prilivov
Vrstica	Id. št.	Postavka	080	090	100	110	120	130	140	150	160
250	1.1.10	Prilivi iz naslova nečrpanih okvirnih kreditov ali okvirnih likvidnostnih kreditov, ki jih zagotovijo člani skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog, pri katerih so pristojni organi dovolili uporabo višje stopnje priliva									
260	1.1.11	Drugi prilivi									
263	**1.2**	**Prilivi iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga**									
265	1.2.1	Nasprotna stranka je centralna banka									
267	1.2.1.1	zavarovanje s premoženjem, ki se lahko razvrsti kot likvidno sredstvo									
269	1.2.1.1.1	zavarovanje s premoženjem stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic									
271	1.2.1.1.1.1	od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve									
273	1.2.1.1.2	zavarovanje s premoženjem stopnje 1, ki so izjemno visokokakovostne krite obveznice									
275	1.2.1.1.2.1	od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve									
277	1.2.1.1.3	zavarovanje s premoženjem stopnje 2A									
279	1.2.1.1.3.1	od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve									
281	1.2.1.1.4	zavarovanje z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti)									
283	1.2.1.1.4.1	od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve									
285	1.2.1.1.5	zavarovanje z visokokakovostnimi kritimi obveznicami stopnje 2B									
287	1.2.1.1.5.1	od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve									

			Utež, ki se uporablja			Vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9			Priliv		
			za katero se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katero se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	izvzeta iz zgornje meje prilivov	za katero se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katero se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	izvzeta iz zgornje meje prilivov	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	izvzet iz zgornje meje prilivov
Vrstica	Id. št.	Postavka	080	090	100	110	120	130	140	150	160
289	1.2.1.1.6	zavarovanje z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom)									
291	1.2.1.1.6.1	od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve									
293	1.2.1.1.7	zavarovanje s premoženjem stopnje 2B, ki ni že zajeto v oddelkih 1.2.1.1.4, 1.2.1.1.5 ali 1.2.1.1.6									
295	1.2.1.1.7.1	od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve									
297	1.2.1.2	zavarovanje s premoženjem se uporabi za kritje kratke pozicije									
299	1.2.1.3	zavarovanje s premoženjem, ki se ne more razvrstiti kot likvidno sredstvo									
301	1.2.1.3.1	zavarovanje s premoženjem so nelikvidne delnice									
303	1.2.1.3.2	vse drugo nelikvidno zavarovanje s premoženjem									
305	1.2.2	Nasprotna stranka je necentralna banka									
307	1.2.2.1	zavarovanje s premoženjem, ki se lahko razvrsti kot likvidno sredstvo									
309	1.2.2.1.1	zavarovanje s premoženjem stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic									
311	1.2.2.1.1.1	od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve									
313	1.2.2.1.2	zavarovanje s premoženjem stopnje 1, ki so izjemno visokokakovostne krite obveznice									
315	1.2.2.1.2.1	od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve									
317	1.2.2.1.3	zavarovanje s premoženjem stopnje 2A									
319	1.2.2.1.3.1	od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve									

			Utež, ki se uporablja			Vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9			Priliv		
			za katero se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katero se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	izvzeta iz zgornje meje prilivov	za katero se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katero se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	izvzeta iz zgornje meje prilivov	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	izvzet iz zgornje meje prilivov
Vrstica	Id. št.	Postavka	080	090	100	110	120	130	140	150	160
321	1.2.2.1.4	zavarovanje z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti)									
323	1.2.2.1.4.1	od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve									
325	1.2.2.1.5	zavarovanje z visokokakovostnimi kritimi obveznicami stopnje 2B									
327	1.2.2.1.5.1	od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve									
329	1.2.2.1.6	zavarovanje z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom)									
331	1.2.2.1.6.1	od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve									
333	1.2.2.1.7	zavarovanje s premoženjem stopnje 2B, ki ni že zajeto v oddelkih 1.2.2.1.4, 1.2.2.1.5 ali 1.2.2.1.6									
335	1.2.2.1.7.1	od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve									
337	1.2.2.2	zavarovanje s premoženjem se uporabi za kritje kratke pozicije									
339	1.2.2.3	zavarovanje s premoženjem, ki se ne more razvrstiti kot likvidno sredstvo									
341	1.2.2.3.1	krediti za povečanje trgovalnega portfelja: zavarovanje s premoženjem ni likvidno									
343	1.2.2.3.2	zavarovanje s premoženjem so nelikvidne delnice									
345	1.2.2.3.3	vse drugo nelikvidno zavarovanje s premoženjem									
410	**1.3**	**Prilivi iz naslova zamenjave zavarovanja skupaj**									

			Utež, ki se uporablja			Vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9			Priliv		
			za katero se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katero se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	izvzeta iz zgornje meje prilivov	za katero se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katero se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	izvzeta iz zgornje meje prilivov	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	izvzet iz zgornje meje prilivov
Vrstica	Id. št.	Postavka	080	090	100	110	120	130	140	150	160
420	**1.4**	**(Razlika med skupnimi tehtanimi prilivi in skupnimi tehtanimi odlivi, ki izhajajo iz poslov v tretjih državah, v katerih veljajo omejitve pri prenosu, ali ki so denominirani v nekonvertibilnih valutah)**									
430	**1.5**	**(Presežek prilivov od povezane specializirane kreditne institucije)**									
POJASNJEVALNE POSTAVKE											
450	**2**	**Prilivi tujih valut**									
460	**3**	**Prilivi znotraj skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog**									
470	**3.1**	Denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančne stranke (razen centralnih bank)									
480	**3.2**	Denarna sredstva, ki jih dolgujejo finančne stranke									
490	**3.3**	Zavarovani posli									
500	**3.4**	Denarna sredstva iz naslova vrednostnih papirjev, ki zapadejo v 30 dneh									
510	**3.5**	Kateri koli drugi prilivi znotraj skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog									
	4	**Zavarovani kreditni posli, izvzeti iz člena 17(2) in (3)**									
530	4.1	od tega: zavarovano s stopnjo 1 brez EHQCB									
540	4.2	od tega: zavarovano z EHQCB stopnje 1									
550	4.3	od tega: zavarovano s stopnjo 2A									
560	4.4	od tega: zavarovano s stopnjo 2B									
570	4.5	od tega: zavarovano z nelikvidnimi sredstvi									

C 75.01 – LIKVIDNOSTNO KRITJE – ZAMENJAVE ZAVAROVANJA

Valuta	

			Tržna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem	Tržna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem	Standardna utež	Utež, ki se uporablja	Odlivi	Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	Prilivi, izvzeti iz zgornje meje prilivov
Vrstica	Id. št.	Postavka	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0010	1	**ZAMENJAVE ZAVAROVANJA SKUPAJ (nasprotna stranka je centralna banka)**										
0020	1.1	**Seštevki za posle, pri katerih so posojena sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic) in izposojeno naslednje zavarovanje s premoženjem:**										
0030	1.1.1	Sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic)					0,00					
0040	1.1.1.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
0050	1.1.2	Stopnja 1: izjemno visokokakovostne krite obveznice					0,07					
0060	1.1.2.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
0070	1.1.3	Sredstva stopnje 2A					0,15					
0080	1.1.3.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
0090	1.1.4	Stopnja 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)					0,25					
0100	1.1.4.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
0110	1.1.5	Stopnja 2B: visokokakovostne krite obveznice					0,30					

			Tržna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem	Tržna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem	Standardna utež	Utež, ki se uporablja	Odlivi	Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	Prilivi, izvzeti iz zgornje meje prilivov
Vrstica	Id. št.	Postavka	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0120	1.1.5.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
0130	1.1.6	Stopnja 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)					0,35					
0140	1.1.6.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
0150	1.1.7	Druga sredstva stopnje 2B					0,50					
0160	1.1.7.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
0170	1.1.8	Nelikvidna sredstva					1,00					
0180	1.1.8.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
0190	1.2	**Seštevki za posle, pri katerih so posojena sredstva stopnje 1, ki so izjemno visokokakovostne krite obveznice, in izposojeno naslednje zavarovanje s premoženjem:**										
0200	1.2.1	Sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic)					0,00					
0210	1.2.1.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
0220	1.2.2	Stopnja 1: izjemno visokokakovostne krite obveznice					0,00					
0230	1.2.2.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
0240	1.2.3	Sredstva stopnje 2A					0,08					
0250	1.2.3.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
0260	1.2.4	Stopnja 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)					0,18					

			Tržna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem	Tržna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem	Standardna utež	Utež, ki se uporablja	Odlivi	Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	Prilivi, izvzeti iz zgornje meje prilivov
Vrstica	Id. št.	Postavka	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0270	1.2.4.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
0280	1.2.5	Stopnja 2B: visokokakovostne krite obveznice					0,23					
0290	1.2.5.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
0300	1.2.6	Stopnja 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)					0,28					
0310	1.2.6.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
0320	1.2.7	Druga sredstva stopnje 2B					0,43					
0330	1.2.7.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
0340	1.2.8	Nelikvidna sredstva					0,93					
0350	1.2.8.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
0360	1.3	**Seštevki za posle, pri katerih so posojena sredstva stopnje 2A in izposojeno naslednje zavarovanje s premoženjem:**										
0370	1.3.1	Sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic)					0,00					
0380	1.3.1.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
0390	1.3.2	Stopnja 1: izjemno visokokakovostne krite obveznice					0,00					
0400	1.3.2.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
0410	1.3.3	Sredstva stopnje 2A					0,00					
0420	1.3.3.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										

			Tržna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem	Tržna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem	Standardna utež	Utež, ki se uporablja	Odlivi	Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	Prilivi, izvzeti iz zgornje meje prilivov
Vrstica	Id. št.	Postavka	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0430	1.3.4	Stopnja 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)					0,10					
0440	1.3.4.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
0450	1.3.5	Stopnja 2B: visokokakovostne krite obveznice					0,15					
0460	1.3.5.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
0470	1.3.6	Stopnja 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)					0,20					
0480	1.3.6.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
0490	1.3.7	Druga sredstva stopnje 2B					0,35					
0500	1.3.7.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
0510	1.3.8	Nelikvidna sredstva					0,85					
0520	1.3.8.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
0530	1.4	**Seštevki za posle, pri katerih so posojena sredstva stopnje 2B, ki so vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1), in izposojeno naslednje zavarovanje s premoženjem:**										
0540	1.4.1	Sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic)					0,00					
0550	1.4.1.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
0560	1.4.2	Stopnja 1: izjemno visokokakovostne krite obveznice					0,00					
0570	1.4.2.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										

			Tržna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem	Tržna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem	Standardna utež	Utež, ki se uporablja	Odlivi	Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	Prilivi, izvzeti iz zgornje meje prilivov
Vrstica	Id. št.	Postavka	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0580	1.4.3	Sredstva stopnje 2A					0,00					
0590	1.4.3.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
0600	1.4.4	Stopnja 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)					0,00					
0610	1.4.4.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
0620	1.4.5	Stopnja 2B: visokokakovostne krite obveznice					0,05					
0630	1.4.5.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
0640	1.4.6	Stopnja 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)					0,10					
0650	1.4.6.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
0660	1.4.7	Druga sredstva stopnje 2B					0,25					
0670	1.4.7.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
0680	1.4.8	Nelikvidna sredstva					0,75					
0690	1.4.8.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
0700	1.5	**Seštevki za posle, pri katerih so posojena sredstva stopnje 2B, ki so visokokakovostne krite obveznice, in izposojeno naslednje zavarovanje s premoženjem:**										
0710	1.5.1	Sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic)					0,00					
0720	1.5.1.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
0730	1.5.2	Stopnja 1: izjemno visokokakovostne krite obveznice					0,00					

			Tržna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem	Tržna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem	Standardna utež	Utež, ki se uporablja	Odlivi	Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	Prilivi, izvzeti iz zgornje meje prilivov
Vrstica	Id. št.	Postavka	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0740	1.5.2.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
0750	1.5.3	Sredstva stopnje 2A					0,00					
0760	1.5.3.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
0770	1.5.4	Stopnja 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)					0,00					
0780	1.5.4.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
0790	1.5.5	Stopnja 2B: visokokakovostne krite obveznice					0,00					
0800	1.5.5.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
0810	1.5.6	Stopnja 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)					0,05					
0820	1.5.6.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
0830	1.5.7	Druga sredstva stopnje 2B					0,20					
0840	1.5.7.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
0850	1.5.8	Nelikvidna sredstva					0,70					
0860	1.5.8.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
0870	1.6	**Seštevki za posle, pri katerih so posojena sredstva stopnje 2B, ki so vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1), in izposojeno naslednje zavarovanje s premoženjem:**										
0880	1.6.1	Sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic)					0,00					

			Tržna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem	Tržna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem	Standardna utež	Utež, ki se uporablja	Odlivi	Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	Prilivi, izvzeti iz zgornje meje prilivov
Vrstica	Id. št.	Postavka	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0890	1.6.1.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
0900	1.6.2	Stopnja 1: izjemno visokokakovostne krite obveznice					0,00					
0910	1.6.2.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
0920	1.6.3	Sredstva stopnje 2A					0,00					
0930	1.6.3.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
0940	1.6.4	Stopnja 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)					0,00					
0950	1.6.4.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
0960	1.6.5	Stopnja 2B: visokokakovostne krite obveznice					0,00					
0970	1.6.5.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
0980	1.6.6	Stopnja 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)					0,00					
0990	1.6.6.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
1000	1.6.7	Druga sredstva stopnje 2B					0,15					
1010	1.6.7.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
1020	1.6.8	Nelikvidna sredstva					0,65					
1030	1.6.8.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										

			Tržna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem	Tržna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem	Standardna utež	Utež, ki se uporablja	Odlivi	Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	Prilivi, izvzeti iz zgornje meje prilivov
Vrstica	Id. št.	Postavka	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
1040	1.7	**Seštevki za posle, pri katerih so posojena druga sredstva stopnje 2B in izposojeno naslednje zavarovanje s premoženjem:**										
1050	1.7.1	Sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic)					0,00					
1060	1.7.1.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
1070	1.7.2	Stopnja 1: izjemno visokokakovostne krite obveznice					0,00					
1080	1.7.2.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
1090	1.7.3	Sredstva stopnje 2A					0,00					
1100	1.7.3.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
1110	1.7.4	Stopnja 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)					0,00					
1120	1.7.4.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
1130	1.7.5	Stopnja 2B: visokokakovostne krite obveznice					0,00					
1140	1.7.5.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
1150	1.7.6	Stopnja 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)					0,00					
1160	1.7.6.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
1170	1.7.7	Druga sredstva stopnje 2B					0,00					
1180	1.7.7.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										

			Tržna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem	Tržna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem	Standardna utež	Utež, ki se uporablja	Odlivi	Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	Prilivi, izvzeti iz zgornje meje prilivov
Vrstica	Id. št.	Postavka	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
1190	1.7.8	Nelikvidna sredstva					0,50					
1200	1.7.8.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
1210	1.8	**Seštevki za posle, pri katerih so posojena nelikvidna sredstva in izposojeno naslednje zavarovanje s premoženjem:**										
1220	1.8.1	Sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic)					0,00					
1230	1.8.1.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
1240	1.8.2	Stopnja 1: izjemno visokokakovostne krite obveznice					0,00					
1250	1.8.2.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
1260	1.8.3	Sredstva stopnje 2A					0,00					
1270	1.8.3.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
1280	1.8.4	Stopnja 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)					0,00					
1290	1.8.4.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
1300	1.8.5	Stopnja 2B: visokokakovostne krite obveznice					0,00					
1310	1.8.5.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
1320	1.8.6	Stopnja 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)					0,00					
1330	1.8.6.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										

			Tržna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem	Tržna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem	Standardna utež	Utež, ki se uporablja	Odlivi	Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	Prilivi, izvzeti iz zgornje meje prilivov
Vrstica	Id. št.	Postavka	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
1340	1.8.7	Druga sredstva stopnje 2B					0,00					
1350	1.8.7.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
1360	1.8.8	Nelikvidna sredstva										
1370	2	**ZAMENJAVE ZAVAROVANJA SKUPAJ (nasprotna stranka je necentralna banka)**										
1380	2.1	**Seštevki za posle, pri katerih so posojena sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic) in izposojeno naslednje zavarovanje s premoženjem:**										
1390	2.1.1	Sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic)					0,00					
1400	2.1.1.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
1410	2.1.2	Stopnja 1: izjemno visokokakovostne krite obveznice					0,07					
1420	2.1.2.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
1430	2.1.3	Sredstva stopnje 2A					0,15					
1440	2.1.3.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
1450	2.1.4	Stopnja 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)					0,25					
1460	2.1.4.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
1470	2.1.5	Stopnja 2B: visokokakovostne krite obveznice					0,30					
1480	2.1.5.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										

			Tržna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem	Tržna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem	Standardna utež	Utež, ki se uporablja	Odlivi	Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	Prilivi, izvzeti iz zgornje meje prilivov
Vrstica	Id. št.	Postavka	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
1490	2.1.6	Stopnja 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)					0,35					
1500	2.1.6.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
1510	2.1.7	Druga sredstva stopnje 2B					0,50					
1520	2.1.7.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
1530	2.1.8	Nelikvidna sredstva					1,00					
1540	2.1.8.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
1550	2.2	**Seštevki za posle, pri katerih so posojena sredstva stopnje 1, ki so izjemno visokokakovostne krite obveznice, in izposojeno naslednje zavarovanje s premoženjem:**										
1560	2.2.1	Sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic)					0,07					
1570	2.2.1.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
1580	2.2.2	Stopnja 1: izjemno visokokakovostne krite obveznice					0,00					
1590	2.2.2.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
1600	2.2.3	Sredstva stopnje 2A					0,08					
1610	2.2.3.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
1620	2.2.4	Stopnja 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)					0,18					
1630	2.2.4.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										

			Tržna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem	Tržna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem	Standardna utež	Utež, ki se uporablja	Odlivi	Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	Prilivi, izvzeti iz zgornje meje prilivov
Vrstica	Id. št.	Postavka	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
1640	2.2.5	Stopnja 2B: visokokakovostne krite obveznice					0,23					
1650	2.2.5.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
1660	2.2.6	Stopnja 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)					0,28					
1670	2.2.6.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
1680	2.2.7	Druga sredstva stopnje 2B					0,43					
1690	2.2.7.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
1700	2.2.8	Nelikvidna sredstva					0,93					
1710	2.2.8.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
1720	2.3	**Seštevki za posle, pri katerih so posojena sredstva stopnje 2A in izposojeno naslednje zavarovanje s premoženjem:**										
1730	2.3.1	Sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic)					0,15					
1740	2.3.1.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
1750	2.3.2	Stopnja 1: izjemno visokokakovostne krite obveznice					0,08					
1760	2.3.2.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
1770	2.3.3	Sredstva stopnje 2A					0,00					
1780	2.3.3.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										

			Tržna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem	Tržna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem	Standardna utež	Utež, ki se uporablja	Odlivi	Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	Prilivi, izvzeti iz zgornje meje prilivov
Vrstica	Id. št.	Postavka	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
1790	2.3.4	Stopnja 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)					0,10					
1800	2.3.4.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
1810	2.3.5	Stopnja 2B: visokokakovostne krite obveznice					0,15					
1820	2.3.5.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
1830	2.3.6	Stopnja 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)					0,20					
1840	2.3.6.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
1850	2.3.7	Druga sredstva stopnje 2B					0,35					
1860	2.3.7.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
1870	2.3.8	Nelikvidna sredstva					0,85					
1880	2.3.8.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
1890	2.4	**Seštevki za posle, pri katerih so posojena sredstva stopnje 2B, ki so vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1), in izposojeno naslednje zavarovanje s premoženjem:**										
1900	2.4.1	Sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic)					0,25					
1910	2.4.1.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										

			Tržna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem	Tržna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem	Standardna utež	Utež, ki se uporablja	Odlivi	Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	Prilivi, izvzeti iz zgornje meje prilivov
Vrstica	Id. št.	Postavka	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
1920	2.4.2	Stopnja 1: izjemno visokokakovostne krite obveznice					0,18					
1930	2.4.2.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
1940	2.4.3	Sredstva stopnje 2A					0,10					
1950	2.4.3.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
1960	2.4.4	Stopnja 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)					0,00					
1970	2.4.4.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
1980	2.4.5	Stopnja 2B: visokokakovostne krite obveznice					0,05					
1990	2.4.5.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
2000	2.4.6	Stopnja 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)					0,10					
2010	2.4.6.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
2020	2.4.7	Druga sredstva stopnje 2B					0,25					
2030	2.4.7.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
2040	2.4.8	Nelikvidna sredstva					0,75					
2050	2.4.8.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
2060	2.5	**Seštevki za posle, pri katerih so posojena sredstva stopnje 2B, ki so visokokakovostne krite obveznice, in izposojeno naslednje zavarovanje s premoženjem:**										
2070	2.5.1	Sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic)					0,30					
2080	2.5.1.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										

			Tržna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem	Tržna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem	Standardna utež	Utež, ki se uporablja	Odlivi	Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	Prilivi, izvzeti iz zgornje meje prilivov
Vrstica	Id. št.	Postavka	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
2090	2.5.2	Stopnja 1: izjemno visokokakovostne krite obveznice					0,23					
2100	2.5.2.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
2110	2.5.3	Sredstva stopnje 2A					0,15					
2120	2.5.3.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
2130	2.5.4	Stopnja 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)					0,05					
2140	2.5.4.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
2150	2.5.5	Stopnja 2B: visokokakovostne krite obveznice					0,00					
2160	2.5.5.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
2170	2.5.6	Stopnja 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)					0,05					
2180	2.5.6.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
2190	2.5.7	Druga sredstva stopnje 2B					0,20					
2200	2.5.7.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
2210	2.5.8	Nelikvidna sredstva					0,70					
2220	2.5.8.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										

			Tržna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem	Tržna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem	Standardna utež	Utež, ki se uporablja	Odlivi	Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	Prilivi, izvzeti iz zgornje meje prilivov
Vrstica	Id. št.	Postavka	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
2230	2.6	**Seštevki za posle, pri katerih so posojena sredstva stopnje 2B, ki so vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1), in izposojeno naslednje zavarovanje s premoženjem:**										
2240	2.6.1	Sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic)					0,35					
2250	2.6.1.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
2260	2.6.2	Stopnja 1: izjemno visokokakovostne krite obveznice					0,28					
2270	2.6.2.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
2280	2.6.3	Sredstva stopnje 2A					0,20					
2290	2.6.3.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
2300	2.6.4	Stopnja 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)					0,10					
2310	2.6.4.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
2320	2.6.5	Stopnja 2B: visokokakovostne krite obveznice					0,05					
2330	2.6.5.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
2340	2.6.6	Stopnja 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)					0,00					
2350	2.6.6.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
2360	2.6.7	Druga sredstva stopnje 2B					0,15					
2370	2.6.7.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										

			Tržna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem	Tržna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem	Standardna utež	Utež, ki se uporablja	Odlivi	Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	Prilivi, izvzeti iz zgornje meje prilivov
Vrstica	Id. št.	Postavka	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
2380	2.6.8	Nelikvidna sredstva					0,65					
2390	2.6.8.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
2400	2.7	**Seštevki za posle, pri katerih so posojena druga sredstva stopnje 2B in izposojeno naslednje zavarovanje s premoženjem:**										
2410	2.7.1	Sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic)					0,50					
2420	2.7.1.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
2430	2.7.2	Stopnja 1: izjemno visokokakovostne krite obveznice					0,43					
2440	2.7.2.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
2450	2.7.3	Sredstva stopnje 2A					0,35					
2460	2.7.3.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
2470	2.7.4	Stopnja 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)					0,25					
2480	2.7.4.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
2490	2.7.5	Stopnja 2B: visokokakovostne krite obveznice					0,20					
2500	2.7.5.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
2510	2.7.6	Stopnja 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)					0,15					
2520	2.7.6.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										

			Tržna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem	Tržna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem	Standardna utež	Utež, ki se uporablja	Odlivi	Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	Prilivi, izvzeti iz zgornje meje prilivov
Vrstica	Id. št.	Postavka	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
2530	2.7.7	Druga sredstva stopnje 2B					0,00					
2540	2.7.7.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
2550	2.7.8	Nelikvidna sredstva					0,50					
2560	2.7.8.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
2570	2.8	**Seštevki za posle, pri katerih so posojena nelikvidna sredstva in izposojeno naslednje zavarovanje s premoženjem:**										
2580	2.8.1	Sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic)					1,00					
2590	2.8.1.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
2600	2.8.2	Stopnja 1: izjemno visokokakovostne krite obveznice					0,93					
2610	2.8.2.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
2620	2.8.3	Sredstva stopnje 2A					0,85					
2630	2.8.3.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
2640	2.8.4	Stopnja 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)					0,75					
2650	2.8.4.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
2660	2.8.5	Stopnja 2B: visokokakovostne krite obveznice					0,70					
2670	2.8.5.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										

			Tržna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem	Tržna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem	Likvidnostna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem	Standardna utež	Utež, ki se uporablja	Odlivi	Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %	Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	Prilivi, izvzeti iz zgornje meje prilivov
Vrstica	Id. št.	Postavka	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
2680	2.8.6	Stopnja 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)					0,65					
2690	2.8.6.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
2700	2.8.7	Druga sredstva stopnje 2B					0,50					
2710	2.8.7.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve										
2720	2.8.8	Nelikvidna sredstva										
POJASNJEVALNE POSTAVKE												
2730	**3**	**Zamenjave zavarovanja skupaj (vse nasprotne stranke), kjer je bilo izposojeno zavarovanje s premoženjem uporabljeno za kritje kratkih pozicij**										
2740	**4**	**Zamenjave zavarovanja z nasprotnimi strankami znotraj skupine skupaj**										
	5	**Zamenjave zavarovanja, izvzete iz člena 17(2) in (3)**										
2750	5.1	od tega: izposojeno zavarovanje s premoženjem stopnje 1 brez EHQCB										
2760	5.2	od tega: izposojeno zavarovanje s premoženjem stopnje 1, EHQCB										
2770	5.3	od tega: izposojeno zavarovanje s premoženjem stopnje 2A										
2780	5.4	od tega: izposojeno zavarovanje s premoženjem stopnje 2B										
2790	5.5	od tega: posojeno zavarovanje s premoženjem stopnje 1 brez EHQCB										
2800	5.6	od tega: posojeno zavarovanje s premoženjem stopnje 1, EHQCB										
2810	5.7	od tega: posojeno zavarovanje s premoženjem stopnje 2A										
2820	5.8	od tega: posojeno zavarovanje s premoženjem stopnje 2B										

C 76.00 – LIKVIDNOSTNO KRITJE – IZRAČUNI

Valuta	

			Vrednost/odstotek
Vrstica	**Id. št.**	**Postavka**	**010**
IZRAČUNI			
Števec, imenovalec, količnik			
010	1	Likvidnostni blažilnik	
020	2	Neto likvidnostni odliv	
030	3	Količnik likvidnostnega kritja (v %)	
Izračuni števca			
040	4	Likvidnostni blažilnik stopnje 1 brez EHQCB (vrednost v skladu s členom 9): neprilagojen	
050	5	Odlivi v obdobju 30 dni v zvezi z zavarovanjem s premoženjem stopnje 1 brez EHQCB	
060	6	Prilivi v obdobju 30 dni v zvezi z zavarovanjem s premoženjem stopnje 1 brez EHQCB	
070	7	Zavarovani denarni odlivi v obdobju 30 dni	
080	8	Zavarovani denarni prilivi v obdobju 30 dni	
091	9	Stopnja 1 brez EHQCB – ‚prilagojeni znesek‘	
100	10	Vrednost EHQCB stopnje 1 v skladu s členom 9: neprilagojena	
110	11	Odlivi v obdobju 30 dni v zvezi z zavarovanjem s premoženjem, ki so EHQCB stopnje 1	
120	12	Prilivi v obdobju 30 dni v zvezi z zavarovanjem s premoženjem, ki so EHQCB stopnje 1	
131	13	EHQCB stopnje 1 – ‚prilagojeni znesek‘	
160	14	Vrednost stopnje 2A v skladu s členom 9: neprilagojena	

			Vrednost/odstotek
Vrstica	**Id. št.**	**Postavka**	**010**
170	15	Odlivi v obdobju 30 dni v zvezi z zavarovanjem s premoženjem stopnje 2A	
180	16	Prilivi v obdobju 30 dni v zvezi z zavarovanjem s premoženjem stopnje 2A	
191	17	Stopnja 2A – ‚prilagojeni znesek'	
220	18	Vrednost stopnje 2B v skladu s členom 9: neprilagojena	
230	19	Odlivi v obdobju 30 dni v zvezi z zavarovanjem s premoženjem stopnje 2B	
240	20	Prilivi v obdobju 30 dni v zvezi z zavarovanjem s premoženjem stopnje 2B	
251	21	Stopnja 2B – ‚prilagojeni znesek'	
280	22	Znesek presežnih likvidnih sredstev	
290	23	Likvidnostni blažilnik	
Izračuni imenovalca			
300	24	Odlivi skupaj	
310	25	V celoti izvzeti prilivi	
320	26	Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja v višini 90 %	
330	27	Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja v višini 75 %	
340	28	Zmanjšanje za v celoti izvzete prilive	
350	29	Zmanjšanje za prilive, za katere se uporablja zgornja meja v višini 90 %	
360	30	Zmanjšanje za prilive, za katere se uporablja zgornja meja v višini 75 %	
370	31	Neto likvidnostni odliv	
Steber 2			
380	32	Zahteva iz stebra 2, kakor je določena v členu 105 direktive o kapitalskih zahtevah	

C 77.00 – LIKVIDNOSTNO KRITJE – OBSEG

Nadrejena ali podrejena družba	Ime	Koda	Koda LEI	Oznaka države	Vrsta subjekta
005	010	020	030	040	050
					“

PRILOGA IX

„PRILOGA XXV

POROČANJE O LIKVIDNOSTI (DEL 1: LIKVIDNA SREDSTVA)

1. Likvidna sredstva

1.1 Splošne opombe

1. To je skrajšana predloga, ki vsebuje informacije o sredstvih za namene poročanja o zahtevah glede likvidnostnega kritja iz Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 ([1]). Postavke, ki jih kreditnim institucijam ni treba izpolniti, so pobarvane sivo.

2. Sporočena sredstva izpolnjujejo zahteve iz naslova II Delegirane uredbe (EU) 2015/61.

3. Z odstopanjem od točke 2 kreditne institucije pri izpolnjevanju predloge v ločeni valuti, kot se zahteva v členu 415(2) Uredbe (EU) št. 575/2013, ne uporabljajo valutnih omejitev, opredeljenih v členih 8(6), 10(1)(d) in 12(1)(c) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije še vedno uporabljajo omejitve jurisdikcije.

4. Kreditne institucije poročajo predlogo v ustreznih valutah v skladu s členom 415(2) Uredbe (EU) št. 575/2013.

5. V skladu s členom 9 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 kreditne institucije, kjer je ustrezno, poročajo znesek/tržno vrednost likvidnih sredstev ob upoštevanju neto likvidnostnih odlivov in prilivov, ki izhajajo iz predčasne ukinitve varovanj pred tveganjem, iz člena 8(5)(b) in v skladu z ustreznimi odbitki, določenimi v poglavju 2 navedene delegirane uredbe.

6. Delegirana uredba (EU) 2015/61 se nanaša le na stopnje in odbitke. V teh navodilih se izraz ‚tehtan' uporablja kot splošen izraz za navedbo zneska, dobljenega po uporabi zadevnih odbitkov, stopenj in drugih ustreznih dodatnih navodil (npr. v primeru zavarovanih kreditnih poslov in financiranja). Beseda ‚utež' v okviru teh navodil se nanaša na število med 0 in 1, ki se pomnoži z zneskom, s čimer se pridobi tehtani znesek oziroma vrednost iz člena 9 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.

7. Kreditne institucije ne poročajo dvakrat postavk po oddelkih 1.1.1, 1.1.2, 1.2.1 in 1.2.2 ter znotraj teh oddelkov predloge.

1.2 Posebne opombe

1.2.1 Posebne zahteve v zvezi s kolektivnimi naložbenimi podjemi (KNP)

8. Za postavke 1.1.1.10., 1.1.1.11., 1.2.1.6., 1.1.2.2., 1.2.2.10., 1.2.2.11., 1.2.2.12., 1.2.2.13. predloge kreditne institucije poročajo ustrezen delež tržne vrednosti KNP, ki ustreza likvidnim sredstvom, na katerih temelji podjem, v skladu s členom 15(4) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.

1.2.2 Posebne zahteve glede predhodnih pravil in prehodnih določb

9. Kreditne institucije poročajo postavke iz členov 35 do 37 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 v ustreznih vrsticah za sredstva. Skupni znesek vseh sredstev, ki se poročajo na podlagi teh členov, se sporoči tudi v oddelku ‚Pojasnjevalne postavke' za referenco.

([1]) Delegirana uredba Komisije (EU) 2015/61 z dne 10. oktobra 2014 o dopolnitvi Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z zahtevo glede likvidnostnega kritja za kreditne institucije (UL L 11, 17.1.2015, str. 1).

1.2.3 Posebne zahteve za poročanje centralnih institucij

10. Centralne institucije pri poročanju likvidnih sredstev, ki ustrezajo vlogam kreditnih institucij pri centralni instituciji, ki se štejejo za likvidna sredstva za kreditno institucijo vlagateljico, zagotovijo, da sporočeni znesek navedenih likvidnih sredstev po odbitku ne preseže odliva iz zadevnih vlog v skladu s členom 27(3) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.

1.2.4 Posebne zahteve v zvezi s poravnavo in terminskimi začetnimi posli

11. Vsa sredstva, ki so v skladu s členi 7, 8 in 9 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 ter ki jih kreditna institucija poseduje na referenčni datum, se poročajo v ustrezni vrstici predloge C72, tudi če se prodajo ali uporabijo v zavarovanih terminskih poslih. Posledično se likvidna sredstva iz terminskih začetnih poslov, ki se nanašajo na pogodbeno dogovorjene, a še ne poravnane, nakupe likvidnih sredstev in terminske nakupe likvidnih sredstev, ne poročajo v tej predlogi.

1.2.5 Podpredloga za likvidna sredstva

1.2.5.1 Navodila za posamezne stolpce

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
010	**Znesek/tržna vrednost** Kreditne institucije v stolpcu 010 poročajo tržno vrednost ali, kjer je ustrezno, znesek likvidnih sredstev v skladu z naslovom II Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Znesek/tržna vrednost, sporočena v stolpcu 010: — upošteva neto odlive in neto prilive zaradi predčasne ukinitve varovanj pred tveganjem, opredeljenih v členu 8(5) iste uredbe; — ne upošteva odbitkov iz naslova II iste uredbe; — vključuje delež vlog iz člena 16(1)(a) iste uredbe, ki so v obliki različnih posebnih sredstev v ustreznih vrsticah za sredstva; — se zmanjša, kjer je ustrezno, za znesek vlog, opredeljenih v členu 16, pri centralni kreditni instituciji iz člena 27(3) iste uredbe. Pri sklicevanju na člen 8(5) Delegirane uredbe (EU) 2015/61 kreditne institucije upoštevajo neto denarni tok, tj. odliv ali priliv, ki bi nastal, če bi bilo treba ukiniti varovanje pred tveganjem na referenčni datum poročanja. Kreditne institucije ne upoštevajo morebitnih prihodnjih sprememb vrednosti sredstev.
020	**Standardna utež** Stolpec 020 vsebuje uteži, ki odražajo znesek po uporabi ustreznih odbitkov iz naslova II Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Uteži so namenjene upoštevanju zmanjšanja vrednosti likvidnih sredstev po uporabi ustreznih odbitkov.
030	**Utež, ki se uporablja** Kreditne institucije v stolpcu 030 sporočijo utež, ki se uporablja za likvidna sredstva, določena v naslovu II Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Z utežmi, ki se uporabljajo, se lahko računajo vrednosti tehtanega povprečja in se poročajo z decimalkami (tj. 1,00 za utež v višini 100 odstotkov ali 0,50 za utež v višini 50 odstotkov). Uteži, ki se uporabljajo, lahko odražajo, vendar niso omejene na za podjetje specifične in nacionalne preudarke. Vrednost, navedena v stolpcu 030, ne presega vrednosti iz stolpca 020.

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
040	**Vrednost v skladu s členom 9** Kreditne institucije v stolpcu 040 sporočijo vrednost likvidnega sredstva, določeno v skladu s členom 9 Delegirane uredbe (EU) 2015/61, ki je znesek/tržna vrednost, ob upoštevanju neto likvidnostnih odlivov in prilivov zaradi predčasne ukinitve varovanja pred tveganjem, pomnožena z utežjo, ki se uporablja.

1.2.5.2 Navodila za posamezne vrstice

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
010	1. **NEPRILAGOJENA LIKVIDNA SREDSTVA SKUPAJ** Naslov II Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije sporočijo skupni znesek/tržno vrednost svojih likvidnih sredstev v stolpcu C010. Kreditne institucije sporočijo skupno vrednost svojih likvidnih sredstev, izračunano v skladu s členom 9, v stolpcu C040.
020	1.1. **Neprilagojena sredstva stopnje 1 skupaj** Členi 10, 15, 16 in 19 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Sredstva, sporočena v tem oddelku, so se izrecno opredelila ali obravnavala kot sredstva stopnje 1 v skladu z Delegirano uredbo (EU) 2015/61. Kreditne institucije sporočijo skupni znesek/tržno vrednost svojih likvidnih sredstev stopnje 1 v stolpcu C010. Kreditne institucije sporočijo skupno vrednost svojih likvidnih sredstev stopnje 1, izračunano v skladu s členom 9, v stolpcu C040.
030	1.1.1. **Neprilagojena sredstva STOPNJE 1 skupaj brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic** Členi 10, 15, 16 in 19 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Sredstva, sporočena v tem pododdelku, so se izrecno opredelila ali obravnavala kot sredstva stopnje 1 v skladu z Delegirano uredbo (EU) 2015/61. Sredstva in sredstva, ki se uporabljajo za osnovo, ki se štejejo za izjemno visokokakovostne krite obveznice iz člena 10(1)(f) Delegirane uredbe (EU) 2015/61, se ne poročajo v tem pododdelku. Kreditne institucije v stolpcu 010 sporočijo vsoto skupne tržne vrednosti / skupnega zneska sredstev stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic, in sicer brez upoštevanja zahtev iz člena 17 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije v stolpcu 040 sporočijo vsoto skupnega tehtanega zneska sredstev stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic, in sicer brez upoštevanja zahtev iz člena 17 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
040	1.1.1.1. **kovanci in bankovci** Člen 10(1)(a) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Skupni znesek denarnih sredstev v obliki kovancev in bankovcev.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
050	1.1.1.2. **rezerve centralne banke, ki se lahko sprostijo** Člen 10(1)(b)(iii) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Skupni znesek rezerv, ki se lahko sprostijo kadar koli v stresnih obdobjih, ki jih ima kreditna institucija v Evropski centralni banki, v centralni banki države članice ali centralni banki tretje države, če je izpostavljenostim do centralne banke tretje države ali njenih enot centralne ravni države dodeljena bonitetna ocena imenovane zunanje bonitetne agencije (v nadaljnjem besedilu: ECAI) vsaj kreditne kakovosti 1 v skladu s členom 114(2) Uredbe (EU) št. 575/2013. Znesek upravičenih sredstev, ki se lahko sprostijo, je določen s sporazumom med pristojnim organom kreditne institucije in centralno banko, v kateri se hranijo rezerve, ali z veljavnimi pravili tretje države iz člena 10(1)(b)(iii) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
060	1.1.1.3. **sredstva centralne banke** Člen 10(1)(b)(i) in (ii) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Sredstva, ki predstavljajo terjatve do ECB, centralne banke države članice ali centralne banke tretje države, ali terjatve, za katere ta institucija jamči, če je izpostavljenostim do centralne banke tretje države ali njenih enot centralne ravni države dodeljena bonitetna ocena imenovane ECAI vsaj kreditne kakovosti 1 v skladu s členom 114(2) Uredbe (EU) št. 575/2013.
070	1.1.1.4. **sredstva enot centralne ravni države** Člen 10(1)(c)(i) in (ii) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Sredstva, ki predstavljajo terjatve do enote centralne ravni države članice ali centralne ravni tretje države, ali terjatve, za katere ta jamči, če je imenovana ECAI tem sredstvom dodelila bonitetno oceno vsaj kreditne kakovosti 1 v skladu s členom 114(2) Uredbe (EU) št. 575/2013. V tej vrstici se poročajo sredstva, ki so jih izdale kreditne institucije in za katera jamčijo enote centralne ravni države članice v skladu s členom 35 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. V tej vrstici se poročajo sredstva, ki so jih izdale agencije za upravljanje slabih terjatev, ki jih financirajo države članice, iz člena 36 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
080	1.1.1.5. **sredstva enot regionalne ali lokalne ravni države** Člen 10(1)(c)(iii) in (iv) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Sredstva, ki predstavljajo terjatve do enot regionalne ali lokalne ravni države ali terjatve, za katere te jamčijo, če se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države članice v skladu s členom 115(2) Uredbe (EU) št. 575/2013. Sredstva, ki predstavljajo terjatve do enot regionalne ali lokalne ravni tretje države ali terjatve, za katere te jamčijo, ki jim je bila dodeljena bonitetna ocena imenovane ECAI vsaj kreditne kakovosti 1 v skladu s členom 114(2) Uredbe (EU) št. 575/2013, če se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni tretje države v skladu s členom 115(4) Uredbe (EU) št. 575/2013. V tej vrstici se poročajo sredstva, ki so jih izdale kreditne institucije in za katera jamčijo enote regionalne ali lokalne ravni države članice v skladu s členom 35 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
090	1.1.1.6. **sredstva subjektov javnega sektorja** Člen 10(1)(c)(v) in (vi) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Sredstva, ki predstavljajo terjatve do subjektov javnega sektorja v državi članici ali tretji državi ali terjatve, za katere ti subjekti jamčijo, če se ta sredstva obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne, regionalne ali lokalne ravni te države članice ali tretje države v skladu s členom 116(4) Uredbe (EU) št. 575/2013. Vsem izpostavljenostim do enot centralne ravni tretje države iz prejšnjega odstavka imenovana ECAI dodeli bonitetno oceno vsaj kreditne kakovosti 1 v skladu s členom 114(2) Uredbe (EU) št. 575/2013. Vse izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni tretje države iz tega pododdelka se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni tretje države v skladu s členom 115(4) Uredbe (EU) št. 575/2013.
100	1.1.1.7. **sredstva v domači in tuji valuti enot centralne ravni države in centralne banke, ki se lahko pripoznajo kot sredstva stopnje 1** Člen 10(1)(d) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Sredstva, ki predstavljajo terjatve do centralne vlade ali centralne banke ali centralne banke in rezerve v centralni banki tretje države pod pogoji iz člena 10(1)(d)(ii) Delegirane uredbe (EU) 2015/61 ali terjatve, za katere ta jamči, ki ji imenovana ECAI ni dodelila bonitetne ocene vsaj kreditne kakovosti 1, če kreditna institucija ta sredstva pripozna skupaj kot sredstva stopnje 1 samo do zneska neto likvidnostnih odlivov kreditne institucije v stresnih razmerah, ki so nastali v isti valuti. Sredstva, ki predstavljajo terjatve do enot centralne ravni države ali centralne banke tretje države in rezerve v centralni banki tretje države pod pogoji iz člena 10(1)(d)(ii) Delegirane uredbe (EU) 2015/61 ali terjatve, za katere ta jamči, ki jim imenovana ECAI ni dodelila bonitetne ocene vsaj kreditne kakovosti 1 in ki niso denominirana v nacionalni valuti te tretje države, če kreditna institucija sredstva pripozna kot sredstva stopnje 1 samo do zneska neto likvidnostnih odlivov kreditne institucije v stresnih razmerah v navedeni tuji valuti, ki ustreza njenim poslom v jurisdikciji, v kateri se prevzema likvidnostno tveganje.
110	1.1.1.8. **sredstva kreditne institucije (z zavarovanjem vlade države članice, dajalec promocijskih kreditov)** Člen 10(1)(e)(i) in (ii) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Sredstva, ki jih izdajo kreditne institucije, ki jih je ustanovila centralna, regionalna ali lokalna raven države članice oziroma imajo v njej sedež, centralna, regionalna ali lokalna raven države članice pa ima pravno obveznost, da zaščiti ekonomske temelje kreditne institucije in ohrani njeno finančno sposobnost delovanja. Sredstva, ki jih je izdal dajalec promocijskih kreditov v skladu s členom 10(1)(e)(ii) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Vse izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni, navedene zgoraj, se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države članice v skladu s členom 115(2) Uredbe (EU) št. 575/2013.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
120	1.1.1.9. **sredstva multilateralnih razvojnih bank in mednarodnih organizacij** Člen 10(1)(g) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Sredstva, ki predstavljajo terjatve do multilateralnih razvojnih bank in mednarodnih organizacij ali terjatve, za katere te jamčijo, iz člena 117(2) in člena 118 Uredbe (EU) št. 575/2013.
130	1.1.1.10. **kvalificirane delnice/enote KNP: osnova so kovanci/bankovci in/ali izpostavljenost centralne banke** Člen 15(2)(a) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Delnice ali enote v KNP, pri katerih so sredstva, namenjena kritju, kovanci, bankovci in izpostavljenosti do ECB, centralne banke države članice ali centralne banke tretje države, če je izpostavljenostim do centralne banke tretje države ali njenih enot centralne ravni države dodeljena bonitetna ocena imenovane ECAI vsaj kreditne kakovosti 1 v skladu s členom 114(2) Uredbe (EU) št. 575/2013.
140	1.1.1.11. **kvalificirane delnice/enote KNP: osnova so sredstva stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic** Člen 15(2)(b) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Delnice ali enote v KNP, pri katerih se sredstva, namenjena kritju, štejejo za sredstva stopnje 1, razen kovancev, bankovcev, izpostavljenosti do ECB, centralne banke države članice ali tretje države ter izjemno visokokakovostnih kritih obveznic iz člena 10(1)(f) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
150	1.1.1.12. **alternativni pristopi k likvidnosti: okvirni kredit centralne banke** Člen 19(1)(b) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Nečrpani znesek okvirnih kreditov ECB, centralne banke države članice ali tretje države, če okvirni krediti izpolnjujejo zahteve iz člena 19(1)(b)(i) do (iii) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
160	1.1.1.13. **centralne kreditne institucije: sredstva stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic, ki se štejejo za likvidna sredstva za kreditno institucijo vlagateljico** Člen 27(3) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. V skladu s členom 27(3) Delegirane uredbe (EU) 2015/61 se opredelijo likvidna sredstva, ki predstavljajo vloge kreditnih institucij pri centralni instituciji, ki se štejejo za likvidna sredstva za kreditno institucijo vlagateljico. Za ta likvidna sredstva se ne šteje, da pokrivajo odlive, razen iz zadevnih vlog, in se ne upoštevajo za namene izračuna sestave preostalega likvidnostnega blažilnika iz člena 17 za centralno institucijo na posamični ravni. Centralne institucije pri poročanju teh sredstev zagotovijo, da sporočeni znesek teh likvidnih sredstev po odbitku ne preseže odliva iz zadevnih vlog. Sredstva iz te vrstice so sredstva stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic.
170	1.1.1.14. **alternativni pristopi k likvidnosti: sredstva stopnje 2A, ki so pripoznana kot sredstva stopnje 1** Člen 19(1)(c) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Če primanjkuje sredstev stopnje 1, kreditne institucije poročajo znesek sredstev stopnje 2A, ki so pripoznana kot sredstva stopnje 1 in se ne poročajo kot sredstva stopnje 2A v skladu s členom 19(1)(c) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Ta sredstva se ne poročajo v oddelku za sredstva stopnje 2A.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
180	1.1.2. **Neprilagojene izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1 skupaj** Členi 10, 15 in 16 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Sredstva, sporočena v tem pododdelku, so bila izrecno opredeljena ali obravnavana kot sredstva stopnje 1 v skladu z Delegirano uredbo (EU) 2015/61 in so ali sredstva, namenjena kritju, štejejo za izjemno visokokakovostne krite obveznice iz člena 10(1)(f) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije v stolpcu 010 sporočijo vsoto skupne tržne vrednosti / skupnega zneska izjemno visokokakovostnih kritih obveznic stopnje 1, in sicer brez upoštevanja zahtev iz člena 17 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije v stolpcu 040 sporočijo vsoto skupnega tehtanega zneska izjemno visokokakovostnih kritih obveznic stopnje 1, in sicer brez upoštevanja zahtev iz člena 17 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
190	1.1.2.1. **izjemno visokokakovostne krite obveznice** Člen 10(1)(f) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti v obliki izjemno visokokakovostnih kritih obveznic v skladu s členom 10(1)(f) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
200	1.1.2.2. **kvalificirane delnice/enote KNP: osnova so izjemno visokokakovostne krite obveznice** Člen 15(2)(c) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Delnice ali enote v KNP, pri katerih se sredstva, namenjena kritju, štejejo za izjemno visokokakovostne krite obveznice, kot je določeno v členu 10(1)(f) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
210	1.1.2.3. **centralne kreditne institucije: izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1, ki se štejejo za likvidna sredstva za kreditno institucijo vlagateljico** Člen 27(3) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. V skladu s členom 27(3) Delegirane uredbe (EU) 2015/61 se opredelijo likvidna sredstva, ki predstavljajo vloge kreditnih institucij pri centralni instituciji, ki se štejejo za likvidna sredstva za kreditno institucijo vlagateljico. Za ta likvidna sredstva se ne šteje, da pokrivajo odlive, razen iz zadevnih vlog, in se ne upoštevajo pri izračunu sestave preostalega likvidnostnega blažilnika iz člena 17 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 za centralno institucijo na posamični ravni. Centralne institucije pri poročanju teh sredstev zagotovijo, da sporočeni znesek teh likvidnih sredstev po odbitku ne preseže odliva iz zadevnih vlog. Sredstva iz te vrstice so izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1.
220	1.2. **Neprilagojena sredstva stopnje 2 skupaj** Členi 11 do 16 in 19 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Sredstva, sporočena v tem oddelku, so se izrecno opredelila ali obravnavala podobno kot sredstva stopnje 2A ali sredstva stopnje 2B v skladu z Delegirano uredbo (EU) 2015/61. Kreditne institucije sporočijo skupni znesek/tržno vrednost svojih likvidnih sredstev stopnje 2 v stolpcu C010. Kreditne institucije sporočijo skupno vrednost svojih likvidnih sredstev stopnje 2, izračunano v skladu s členom 9, v stolpcu C040.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
230	1.2.1. **Neprilagojena sredstva STOPNJE 2A skupaj** Členi 11, 15 in 19 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Sredstva, sporočena v tem pododdelku, so se izrecno opredelila ali obravnavala kot sredstva stopnje 2A v skladu z Delegirano uredbo (EU) 2015/61. Kreditne institucije v stolpcu 010 sporočijo vsoto skupne tržne vrednosti / skupnega zneska sredstev stopnje 2A, in sicer brez upoštevanja zahtev iz člena 17 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije v stolpcu 040 sporočijo vsoto skupnega tehtanega zneska sredstev stopnje 2A, in sicer brez upoštevanja zahtev iz člena 17 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
240	1.2.1.1. **sredstva enot regionalne ravni države / enot lokalne ravni države ali subjektov javnega sektorja (država članica, utež tveganja 20 %)** Člen 11(1)(a) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Sredstva, ki predstavljajo terjatve do enot regionalne ali lokalne ravni države ter subjektov javnega sektorja v državi članici ali terjatve, za katere te institucije jamčijo, če je bila izpostavljenostim dodeljena 20-odstotna utež tveganja.
250	1.2.1.2. **sredstva centralne banke ali enot centralne / regionalne ravni države ali enot lokalne ravni države ali subjektov javnega sektorja (tretja država, utež tveganja 20 %)** Člen 11(1)(b) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Sredstva, ki predstavljajo terjatve do enot centralne ravni države ali centralne banke tretje države ali enot regionalne, lokalne ravni države ali subjekta javnega sektorja v tretji državi ali terjatve, za katere te institucije jamčijo, če je bila tem sredstvom dodeljena 20-odstotna utež tveganja.
260	1.2.1.3. **visokokakovostne krite obveznice (stopnja kreditne kakovosti 2)** Člen 11(1)(c) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti v obliki izjemno visokokakovostnih kritih obveznic v skladu s členom 11(1)(c) Delegirane uredbe (EU) 2015/61, če je tem sredstvom dodeljena bonitetna ocena imenovane ECAI vsaj kreditne kakovosti 2 v skladu s členom 129(4) Uredbe (EU) št. 575/2013.
270	1.2.1.4. **visokokakovostne krite obveznice (tretja država, stopnja kreditne kakovosti 1)** Člen 11(1)(d) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti v obliki kritih obveznic, ki jih izdajo kreditne institucije v tretjih državah, v skladu s členom 11(1)(d) Delegirane uredbe (EU) 2015/61, če je tem sredstvom dodeljena bonitetna ocena imenovane ECAI kreditne kakovosti 1 v skladu s členom 129(4) Uredbe (EU) št. 575/2013.
280	1.2.1.5. **podjetniški dolžniški vrednostni papirji (stopnja kreditne kakovosti 1)** Člen 11(1)(e) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Podjetniški dolžniški vrednostni papirji, ki so v skladu s členom 11(1)(e) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
290	1.2.1.6. **kvalificirane delnice/enote KNP: osnova so sredstva stopnje 2A** Člen 15(2)(d) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Delnice ali enote v KNP, pri katerih se sredstva, namenjena kritju, štejejo za sredstva stopnje 2A iz člena 11 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
300	1.2.1.7. **centralne kreditne institucije: sredstva stopnje 2A, ki se štejejo za likvidna sredstva za kreditno institucijo vlagateljico** Člen 27(3) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. V skladu s členom 27(3) Delegirane uredbe (EU) 2015/61 se opredelijo likvidna sredstva, ki predstavljajo vloge kreditnih institucij pri centralni instituciji, ki se štejejo za likvidna sredstva za kreditno institucijo vlagateljico. Za ta likvidna sredstva se ne šteje, da pokrivajo odlive, razen iz zadevnih vlog, in se ne upoštevajo za namene izračuna sestave preostalega likvidnostnega blažilnika iz člena 17 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 za centralno institucijo na posamični ravni. Centralne institucije pri poročanju teh sredstev zagotovijo, da sporočeni znesek teh likvidnih sredstev po odbitku ne preseže odliva iz zadevnih vlog. Sredstva iz te vrstice so sredstva stopnje 2A.
310	1.2.2. **Neprilagojena sredstva STOPNJE 2B skupaj** Členi 12 do 16 in 19 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Sredstva, sporočena v tem pododdelku, so bila izrecno opredeljena kot sredstva stopnje 2B v skladu z Delegirano uredbo (EU) 2015/61. Kreditne institucije v stolpcu 010 sporočijo vsoto skupne tržne vrednosti / skupnega zneska sredstev stopnje 2B, in sicer brez upoštevanja zahtev iz člena 17 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije v stolpcu 040 sporočijo vsoto skupnega tehtanega zneska sredstev stopnje 2B, in sicer brez upoštevanja zahtev iz člena 17 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
320	1.2.2.1. **vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (stanovanjski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)** Člen 12(1)(a) in člen 13(2)(g)(i) in (ii) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Izpostavljenosti v obliki vrednostnih papirjev s premoženjskim kritjem, ki izpolnjujejo zahteve iz člena 13 Delegirane uredbe (EU) 2015/61, če so krite s stanovanjskimi krediti, zavarovanimi s hipoteko z največjo prednostjo pri poplačilu, ali z v celoti zajamčenimi stanovanjskimi krediti v skladu s členom 13(2)(g)(i) in (ii) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. V tej vrstici se poročajo sredstva, za katera velja prehodna določba iz člena 37 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
330	1.2.2.2. **vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)** Člen 12(1)(a) in člen 13(2)(g)(iv) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Izpostavljenosti v obliki vrednostnih papirjev s premoženjskim kritjem, ki so v skladu s členom 13 Delegirane uredbe (EU) 2015/61, če so krite z avtomobilskimi krediti in zakupi v skladu s členom 13(2)(g)(iv) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
340	1.2.2.3. **visokokakovostne krite obveznice (utež tveganja 35 %)** Člen 12(1)(e) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti v obliki kritih obveznic, ki jih izdajo kreditne institucije v skladu s členom 12(1)(e) Delegirane uredbe (EU) 2015/61, če je skupina sredstev, namenjenih kritju, sestavljena izključno iz izpostavljenosti, ki so primerne za 35-odstotno ali nižjo utež tveganja v skladu s členom 125 Uredbe (EU) št. 575/2013.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
350	1.2.2.4. **vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)** Člen 12(1)(a) in člen 13(2)(g)(iii) in (v) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Izpostavljenosti v obliki vrednostnih papirjev s premoženjskim kritjem, ki izpolnjujejo zahteve iz člena 13 Delegirane uredbe (EU) 2015/61, če so krite s sredstvi iz člena 13(2)(g)(iii) in (v) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Upoštevajte, da mora biti za namene člena 13(2)(g)(iii) ob izdaji listinjenja vsaj 80 % kreditojemalcev v skupini malih in srednjih podjetij.
360	1.2.2.5. **podjetniški dolžniški vrednostni papirji (stopnja kreditne kakovosti 2/3)** Člen 12(1)(b) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Podjetniški dolžniški vrednostni papirji, ki so v skladu s členom 12(1)(b) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
370	1.2.2.6. **podjetniški dolžniški vrednostni papirji (neobrestonosna sredstva, ki jih imajo kreditne institucije zaradi verskih razlogov) (stopnja kreditne kakovosti 1/2/3)** Člen 12(3) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Pristojni organ lahko kreditnim institucijam, ki v skladu s svojim statutom iz verskih razlogov ne smejo držati obrestonosnih sredstev, dovoli odstopanje od člena 12(1)(b)(ii) in (iii) Delegirane uredbe (EU) 2015/61, če obstajajo dokazi o nezadostni razpoložljivosti neobrestonosnih sredstev, ki izpolnjujejo zahteve iz navedenih točk, in če so zadevna neobrestonosna sredstva dovolj likvidna na zasebnih trgih. Te kreditne institucije poročajo podjetniške dolžniške vrednostne papirje, ki vsebujejo neobrestonosna sredstva, dokler izpolnjujejo zahteve iz člena 12(1)(b)(i) Delegirane uredbe (EU) 2015/61 in so od svojega pristojnega organa prejele ustrezno dovoljenje za odstopanje.
380	1.2.2.7. **delnice (glavni borzni indeks)** Člen 12(1)(c) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Delnice, ki so v skladu s členom 12(1)(c) Delegirane uredbe (EU) 2015/61 in so denominirane v valuti matične države članice kreditne institucije. Kreditne institucije poročajo tudi delnice, ki izpolnjujejo zahteve iz člena 12(1)(c) in so denominirane v drugi valuti, če se štejejo za sredstva stopnje 2B samo do zneska, s katerim se pokrijejo likvidnostni odlivi v navedeni valuti ali v jurisdikciji, v kateri se prevzema likvidnostno tveganje.
390	1.2.2.8. **neobrestonosna sredstva (ki jih imajo kreditne institucije zaradi verskih razlogov) (stopnja kreditne kakovosti 3–5)** Člen 12(1)(f) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Za kreditne institucije, ki v skladu s svojim statutom iz verskih razlogov ne smejo držati obrestonosnih sredstev, neobrestonosna sredstva, ki predstavljajo terjatev do centralnih bank ali zanje jamčijo centralne banke oziroma centralna raven države ali centralna banka tretje države oziroma regionalna ali lokalna raven države ali subjekt javnega sektorja v tretji državi, če imajo navedena sredstva bonitetno oceno imenovane ECAI vsaj stopnje kreditne kakovosti 5 v skladu s členom 114 Uredbe (EU) št. 575/2013 ali enakovredno stopnjo kreditne kakovosti v primeru kratkoročne bonitetne ocene.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
400	1.2.2.9. **odobreni okvirni likvidnostni krediti centralne banke z omejenim dostopom** Člen 12(1)(d) in člen 14 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Nečrpani znesek odobrenih okvirnih likvidnostnih kreditov z omejenim dostopom, ki so jih zagotovile centralne banke in so v skladu s členom 14 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
410	1.2.2.10. **kvalificirane delnice/enote KNP: osnova so vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)** Člen 15(2)(e) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Delnice ali enote v KNP, pri katerih se sredstva, namenjena kritju, štejejo za sredstva stopnje 2B iz člena 13(2)(g)(i), (ii) in (iv) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
420	1.2.2.11. **kvalificirane delnice/enote KNP: osnova so visokokakovostne krite obveznice (utež tveganja 35 %)** Člen 15(2)(f) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Delnice ali enote v KNP, pri katerih se sredstva, namenjena kritju, štejejo za sredstva stopnje 2B iz člena 12(1)(e) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
430	1.2.2.12. **kvalificirane delnice/enote KNP: osnova so vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)** Člen 15(2)(g) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Delnice ali enote v KNP, pri katerih se sredstva, namenjena kritju, štejejo za sredstva stopnje 2B iz člena 13(2)(g)(iii) in (v) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Upoštevajte, da mora biti za namene člena 13(2)(g)(iii) ob izdaji listinjenja vsaj 80 % kreditojemalcev v skupini malih in srednjih podjetij.
440	1.2.2.13. **kvalificirane delnice/enote KNP: osnova so podjetniški dolžniški vrednostni papirji (stopnja kreditne kakovosti 2/3), delnice (glavni borzni indeks) ali neobrestonosna sredstva (ki jih imajo kreditne institucije zaradi verskih razlogov) (stopnja kreditne kakovosti 3-5)** Člen 15(2)(h) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Delnice ali enote v KNP, pri katerih so sredstva, namenjena kritju, podjetniški dolžniški vrednostni papirji, ki so v skladu s členom 12(1)(b) Delegirane uredbe (EU) 2015/61, delnice, ki so v skladu s členom 12(1)(c) iste uredbe, ali neobrestonosna sredstva, ki so v skladu s členom 12(1)(f) iste uredbe.
450	1.2.2.14. **vloge člana mreže pri centralni instituciji (brez obveznega vlaganja)** Člen 16(1)(b) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Najmanjša vloga, ki jo ima kreditna institucija pri centralni kreditni instituciji, če je del institucionalne sheme za zaščito vlog iz člena 113(7) Uredbe (EU) št. 575/2013, mreže, ki je upravičena do opustitve uporabe iz člena 10 iste uredbe, ali zadružne mreže v državi članici, ki je urejena z zakonom ali pogodbo. Kreditne institucije zagotovijo, da centralna institucija ni pravno ali pogodbeno zavezana imeti ali vlagati vloge v likvidna sredstva določene ravni ali kategorije.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
460	1.2.2.15. **likvidnostno financiranje, ki ga centralna institucija da na voljo članu mreže (neopredeljeno zavarovanje s premoženjem)** Člen 16(2) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Nečrpani znesek omejenega likvidnostnega financiranja, ki je v skladu s členom 16(2) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
470	1.2.2.16. **centralne kreditne institucije: sredstva stopnje 2B, ki se štejejo za likvidna sredstva za kreditno institucijo vlagateljico** Člen 27(3) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. V skladu s členom 27(3) Delegirane uredbe (EU) 2015/61 je treba opredeliti likvidna sredstva, ki predstavljajo vloge kreditnih institucij pri centralni instituciji, ki se štejejo za likvidna sredstva za kreditno institucijo vlagateljico. Za ta likvidna sredstva se ne šteje, da pokrivajo odlive, razen iz zadevnih vlog, in se ne upoštevajo za namene izračuna sestave preostalega likvidnostnega blažilnika iz člena 17 za centralno institucijo na posamični ravni. Centralne institucije pri poročanju teh sredstev zagotovijo, da sporočeni znesek teh likvidnih sredstev po odbitku ne preseže odliva iz zadevnih vlog. Sredstva iz te vrstice so sredstva stopnje 2B.
POJASNJEVALNE POSTAVKE	
485	2. **Vloge člana mreže pri centralni instituciji (obvezno vlaganje)** Člen 16(1)(a) Delegirane uredbe (EU) št. 2015/61. Kreditne institucije sporočijo skupni znesek sredstev, sporočenih v prej navedenih oddelkih, v skladu z zahtevami iz člena 16(1)(a) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
580	3. **Sredstva stopnje 1/2A/2B, izključena zaradi valutnih razlogov** Člen 8(6), člen 10(1)(d) ter člen 12(1)(c) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Institucija poroča o deležu sredstev stopnje 1, stopnje 2A in stopnje 2B iz členov 10 do 16, ki jih institucija ne pripozna v skladu s členom 8(6), členom 10(1)(d) in členom 12(1)(c).
590	4. **Sredstva stopnje 1/2A/2B, izključena zaradi operativnih razlogov, razen valutnih razlogov** Člen 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije sporočijo sredstva, ki so v skladu s členom 7 Delegirane uredbe (EU) 2015/61, vendar ne izpolnjujejo zahtev, določenih v členu 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61, če niso bila sporočena v vrstici 580 zaradi valutnih razlogov.

POROČANJE O LIKVIDNOSTI (DEL 2: ODLIVI)

1. Odlivi

1.1 Splošne opombe

1. To je skrajšana predloga, ki vsebuje informacije o likvidnostnih odlivih, izmerjenih v obdobju naslednjih 30 dni, zaradi poročanja zahtev glede likvidnostnega kritja, kot so določene v Delegirani uredbi (EU) 2015/61. Postavke, ki jih kreditnim institucijam ni treba izpolniti, so pobarvane sivo.

2. Kreditne institucije poročajo predlogo v ustreznih valutah v skladu s členom 415(2) Uredbe (EU) št. 575/2013.

3. Nekatere pojasnjevalne postavke so vključene v predlogo, povezano s temi navodili. Treba jih je izpolniti, čeprav niso nujno potrebne za izračun samega količnika. Te postavke zagotavljajo potrebne informacije, da lahko pristojni organi ustrezno ocenijo, v kolikšni meri kreditne institucije izpolnjujejo likvidnostne zahteve. V nekaterih primerih predstavljajo podrobnejšo razčlenitev postavk, vključenih v glavne oddelke predloge, medtem ko v drugih primerih odražajo dodatne vire likvidnosti, do katerih imajo lahko dostop kreditne institucije.

4. V skladu s členom 22(1) Delegirane uredbe (EU) 2015/61 za likvidnostne odlive velja, da:

   i. vključujejo kategorije iz člena 22(2) Delegirane uredbe (EU) 2015/61;

   ii. se izračunajo tako, da se neporavnana stanja različnih kategorij obveznosti in zunajbilančnih obveznosti pomnožijo s stopnjami, po katerih naj bi se po pričakovanjih iztekle ali črpale, kot je navedeno v Delegirani uredbi (EU) 2015/61.

5. Delegirana uredba (EU) 2015/61 se nanaša le na stopnje in odbitke, beseda ‚utež' se nanaša samo na te. V teh navodilih se izraz ‚tehtan' uporablja kot splošen izraz za navedbo zneska, dobljenega po uporabi zadevnih odbitkov, stopenj in drugih ustreznih dodatnih navodil (npr. v primeru zavarovanih kreditnih poslov in financiranja).

6. Odlivi znotraj skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog (razen odlivov iz naslova nečrpanih okvirnih kreditov ali okvirnih likvidnostnih kreditov, ki jih zagotovijo člani skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog, za katere je pristojni organ dovolil uporabo ugodnejše stopnje odliva, in odlivov iz naslova vlog za operativne namene, vzdrževanih v okviru institucionalne sheme za zaščito vlog ali zadružne mreže) se poročajo v ustreznih kategorijah. Ti odlivi se poročajo tudi ločeno kot pojasnjevalne postavke.

7. Likvidnostni odlivi se poročajo v predlogi le enkrat, razen če se uporabljajo dodatni odlivi v skladu s členom 30 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 ali če je postavka postavka vrste ‚od tega' ali pojasnjevalna postavka.

8. V primeru ločenega poročanja iz člena 415(2) Uredbe (EU) št. 575/2013 se vedno uporablja naslednje:

   — poročajo se le postavke in tokovi, denominirani v navedeni valuti;

   — v primeru valutne neusklajenosti med različnimi stranmi (*leg*) posla, se poroča le stran posla v navedeni valuti;

   — če Delegirana uredba (EU) 2015/61 dovoljuje pobot se lahko uporabi le za tokove v navedeni valuti;

   — če ima tok možnost več valut, kreditna institucija oceni, v kateri valuti ga je mogoče pričakovati, in poroča postavko samo v navedeni ločeni valuti.

9. Standardne uteži v stolpcu 040 predloge C 73.00 iz Priloge XXIV so tiste, navedene kot privzete v Delegirani uredbi (EU) 2015/61, in so tukaj na voljo za informacijo.

10. Predloga vsebuje informacije o zavarovanih likvidnostnih tokovih, ki se v Delegirani uredbi (EU) 2015/61 imenujejo ‚zavarovani kreditni posli in posli z instrumenti kapitalskega trga', ter za izračun količnika likvidnostnega tveganja, kot je določen v navedeni uredbi. Če so navedeni posli izvedeni v zameno za skupino zavarovanj s premoženjem, se opredelitev določenih zastavljenih sredstev za namene poročanja v tej predlogi izvede v skladu s kategorijami likvidnih sredstev, določenimi v poglavju 2 naslova II Delegirane uredbe (EU) 2015/61, pri čemer se začne z najmanj likvidnimi sredstvi. Hkrati se v primeru poslov z različnimi preostalimi zapadlostmi v zameno za skupino zavarovanj s premoženjem manj likvidna sredstva dodelijo poslom z najdaljšo preostalo zapadlostjo.

11. Za zamenjave zavarovanja je na voljo ločena predloga C 75.01 iz Priloge XXIV. Zamenjave zavarovanja, ki so posli vrste ‚zavarovanje s premoženjem za zavarovanje s premoženjem', se ne poročajo v predlogi o odlivih C 73.00 iz Priloge XXIV, ki zajema le posle vrste ‚gotovina za zavarovanje s premoženjem'.

1.2 Posebne opombe v zvezi s poravnavo in terminskimi začetnimi posli

12. Kreditne institucije poročajo odlive, ki izhajajo iz terminskih začetnih repo poslov, povratnih repo poslov in zamenjav zavarovanja, ki se začnejo v 30 dneh in zapadejo enkrat po obdobju 30 dni, kadar začetna stran posla ustvari odliv. V primeru povratnih repo poslov se znesek, ki se posodi nasprotni stranki, šteje kot odliv in poroča v postavki 1.1.8.6., in sicer brez tržne vrednosti sredstva, ki naj bi bilo prejeto kot zavarovanje s premoženjem, in po uporabi zadevnega odbitka LCR, če se sredstvo šteje za likvidno sredstvo. Če je znesek, ki se posodi, nižji od tržne vrednosti sredstva (po odbitku LCR), ki naj bi bilo prejeto kot zavarovanje s premoženjem, se razlika poroča kot priliv. Če se zavarovanje s premoženjem, ki naj bi bilo prejeto, ne šteje za likvidno sredstvo, se odliv poroča v celoti. V primeru repo posla, kadar je tržna vrednost sredstva, ki se posodi kot zavarovanje s premoženjem, po uporabi zadevnega odbitka LCR (če se sredstvo šteje za likvidno sredstvo) večja od denarnega zneska, ki naj bi bil prejet, je treba razliko poročati kot odliv v zgoraj navedeni vrstici. Če je znesek, ki naj bi bil prejet, višji od tržne vrednosti sredstva (po odbitku LCR), ki se posodi kot zavarovanje s premoženjem, se razlika poroča kot priliv. Za zamenjave zavarovanja, pri katerih neto učinek začetne zamenjave likvidnih sredstev (ob upoštevanju odbitkov LCR) povzroči odliv, se ta odliv poroča v zgoraj navedeni vrstici.

Terminski repo posli, terminski povratni repo posli in terminske zamenjave zavarovanja, ki se začnejo in zapadejo v 30-dnevnem obdobju LCR, nimajo nobenega učenka na LCR banke in se lahko zanemarijo.

13. Drevo odločanja za oddelek 1 predloge C 73.00 iz Priloge XXIV; drevo odločanja ne posega v poročanje pojasnjevalnih postavk. Drevo odločanja je del navodil za določitev, kako se prednostno razvrstijo merila za ocenjevanje za razvrstitev vsake sporočene postavke v ustrezno kategorijo, da se zagotovi homogeno in primerljivo poročanje. Drevo odločanja pa samo po sebi ni dovolj in kreditne institucije morajo vedno upoštevati preostala navodila. Zaradi poenostavitve v drevesu odločanja niso upoštevani seštevki in vmesni seštevki, vendar to ne pomeni, da jih ni treba poročati. Delegirana uredba se nanaša na Delegirano uredbo (EU) 2015/61.

št.	Postavka	Odločitev	Poročanje
1	Terminski začetni posel	Da	št. 2
		Ne	št. 4
2	Terminski posel, sklenjen po datumu poročanja	Da	**Ne poročajte**
		Ne	št. 3
3	Terminski posel, ki se začne v 30 dneh in zapade po enkrat po obdobju 30 dni, kadar začetna stran posla ustvari neto odliv	Da	id. št. 1.1.8.6.
		Ne	**Ne poročajte**
4	Postavka, ki zahteva dodatne odlive v skladu s členom 30 Delegirane uredbe?	Da	št. 5 in nato št. 51
		Ne	št. 5
5	Vloge na drobno v skladu s členom 411(2) Uredbe (EU) št. 575/2013?	Da	št. 6
		Ne	št. 12
6	Preklicana vloga s preostalo zapadlostjo, krajšo od 30 koledarskih dni, kjer je bilo dogovorjeno izplačilo drugi kreditni instituciji?	Da	id. št. 1.1.1.2.
		Ne	št. 7
7	Vloga v skladu s členom 25(4) Delegirane uredbe?	Da	id. št. 1.1.1.1.
		Ne	št. 8
8	Vloga v skladu s členom 25(5) Delegirane uredbe?	Da	id. št. 1.1.1.6.
		Ne	št. 9

št.	Postavka	Odločitev	Poročanje
9	Vloga v skladu s členom 25(2) Delegirane uredbe?	Da	Razvrstite v ustrezno postavko pod id. št. 1.1.1.3.
		Ne	št. 10
10	Vloga v skladu s členom 24(4) Delegirane uredbe?	Da	id. št. 1.1.1.5.
		Ne	št. 11
11	Vloga v skladu s členom 24(1) Delegirane uredbe?	Da	id. št. 1.1.1.4.
		Ne	id. št. 1.1.1.7.
12	Za obveznost, ki zapade, lahko izdajatelj ali ponudnik financiranja zahteva izplačilo ali pa obveznost vsebuje pričakovanje ponudnika financiranja, da jo bo kreditna institucija poplačala v naslednjih 30 koledarskih dneh?	Da	št. 13
		Ne	št. 30
13	Obveznost, ki izhaja iz lastnih operativnih stroškov institucije?	Da	id. št. 1.1.8.1.
		Ne	št. 14
14	Obveznost v obliki obveznice, ki se prodaja izključno na trgu za male vlagatelje in je na računu za male vlagatelje v skladu s členom 28(6) Delegirane uredbe?	Da	Sledite načinu za vloge na drobno (tj. odgovorite pritrdilno za št. 5 in ustrezno obravnavajte)
		Ne	št. 15
15	Obveznost v obliki dolžniških vrednostnih papirjev?	Da	id. št. 1.1.8.2.
		Ne	št. 16
16	Vloga, prejeta kot zavarovanje s premoženjem?	Da	Razvrstite po ustreznih postavkah id. št. 1.1.5.
		Ne	št. 17
17	Vloga, ki izhaja iz korespondenčnega bančništva ali zagotavljanja posredniških storitev?	Da	id. št. 1.1.4.1.
		Ne	št. 18
18	Vloga za operativne namene v skladu s členom 27 Delegirane uredbe?	Da	št. 19
		Ne	št. 24
19	Vzdrževane v okviru institucionalne sheme za zaščito vlog ali zadružne mreže?	Da	št. 20
		Ne	št. 22
20	Se obravnavajo kot likvidna sredstva za kreditno institucijo vlagateljico?	Da	id. št. 1.1.2.2.2.
		Ne	št. 21
21	Vzdrževane, da se pridobijo storitve denarnega kliringa in storitve centralne kreditne institucije v okviru mreže?	Da	id. št. 1.1.2.4.
		Ne	id. št. 1.1.2.2.1.
22	Vzdrževane za storitve kliringa, skrbništva, upravljanja z denarjem ali druge primerljive storitve v okviru ustaljenega poslovnega razmerja?	Da	Razvrstite v ustrezno postavko pod id. št. 1.1.2.1.
		Ne	št. 23

št.	Postavka	Odločitev	Poročanje
23	Vzdrževane v okviru ustaljenega poslovnega razmerja (drugega) z nefinančnimi strankami?	Da	id. št. 1.1.2.3.
		Ne	št. 24
24	Presežne vloge za operativne namene?	Da	Razvrstite v ustrezno postavko pod id. št. 1.1.3.
		Ne	št. 25
25	Druge vloge?	Da	št. 26
		Ne	št. 27
26	Vloge finančnih strank?	Da	id. št. 1.1.4.2.
		Ne	Razvrstite v ustrezno postavko pod id. št. 1.1.4.3.
27	Obveznosti iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, razen izvedenih finančnih instrumentov in poslov zamenjav zavarovanja?	Da	Razvrstite v ustrezno postavko pod id. št. 1.2.
		Ne	št. 28
28	Obveznost iz naslova zamenjave zavarovanj?	Da	Razvrstite v ustrezno postavko C75.01 in pod id. št. 1.3., kjer je to ustrezno.
		Ne	št. 29
29	Obveznost, ki privede do odliva iz naslova izvedenih finančnih instrumentov v skladu s členom 30(4) Delegirane uredbe?	Da	id. št. 1.1.5.5.
		Ne	št. 30
30	Druge obveznosti, ki zapadejo v naslednjih 30 dneh?	Da	id. št. 1.1.8.3.
		Ne	št. 31
31	Pogodbene obveznosti za zagotovitev financiranja nefinančnim strankam, ki zapadejo v naslednjih 30 dneh in presegajo prilive od teh strank?	Da	Ena od naslednjih št. id.: 1.1.8.4.1 do 1.1.8.4.4
		Ne	št. 32
32	Drugi odlivi, ki zapadejo v naslednjih 30 dneh in niso navedeni zgoraj?	Da	id. št. 1.1.8.6.
		Ne	št. 33
33	Se lahko neporabljeni znesek črpa iz odobrenih okvirnih kreditov in okvirnih likvidnostnih kreditov v skladu s členom 31 Delegirane uredbe?	Da	št. 34
		Ne	št. 42
34	Odobreni okvirni krediti?	Da	št. 35
		Ne	št. 37
35	V okviru institucionalne sheme za zaščito vlog ali zadružne mreže, če jih institucija vlagateljica obravnava kot likvidna sredstva?	Da	id. št. 1.1.6.1.6.
		Ne	št. 36
36	V okviru skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog, če zanje velja ugodnejša obravnava?	Da	id. št. 1.1.6.1.5.
		Ne	Razvrstite v ustrezno preostalo postavko pod id. št. 1.1.6.1.

št.	Postavka	Odločitev	Poročanje
37	Odobreni okvirni likvidnostni krediti?	Da	št. 38
		n. r.	n. r.
38	V okviru institucionalne sheme za zaščito vlog ali zadružne mreže, če jih institucija vlagateljica obravnava kot likvidna sredstva?	Da	id. št. 1.1.6.2.7.
		Ne	št. 39
39	V okviru skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog, če zanje velja ugodnejša obravnava?	Da	id. št. 1.1.6.2.6.
		Ne	št. 40
40	Subjektom s posebnim namenom pri listinjenju?	Da	Razvrstite v ustrezno postavko pod id. št. 1.1.6.2.4.
		Ne	št. 41
41	Osebnim investicijskim podjetjem?	Da	id. št. 1.1.6.2.3.
		Ne	Razvrstite v ustrezno preostalo postavko pod id. št. 1.1.6.2.
42	Drug produkt ali storitev v skladu s členom 23 Delegirane uredbe?	Da	št. 43
		Ne	**Ne poročajte**
43	Zunajbilančni produkt, povezan s trgovinskim financiranjem?	Da	id. št. 1.1.7.8.
		Ne	št. 44
44	Nečrpani krediti in kratkoročni krediti velikim institucionalnim nasprotnim strankam?	Da	id. št. 1.1.7.2.
		Ne	št. 45
45	Hipotekarni krediti, ki so bili dogovorjeni, a še niso bili črpani	Da	id. št. 1.1.7.3.
		Ne	št. 46
46	Načrtovani odlivi, povezani z obnovitvijo ali odobritvijo novih kreditov na drobno ali kreditov velikim institucionalnim strankam?	Da	id. št. 1.1.7.6.
		Ne	št. 47
47	Kreditne kartice?	Da	id. št. 1.1.7.4.
		Ne	št. 48
48	Prekoračitve?	Da	id. št. 1.1.7.5.
		Ne	št. 49
49	Obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov?	Da	id. št. 1.1.7.7.
		Ne	št. 50
50	Druge zunajbilančne obveznosti in pogojne obveznosti financiranja?	Da	id. št. 1.1.7.1.
		Ne	id. št. 1.1.7.9.

št.	Postavka	Odločitev	Poročanje
51	Dolžniški vrednostni papir, ki je že sporočen v postavki 1.1.8.2 predloge C 73.00?	Da	**Ne poročajte**
		Ne	št. 52
52	Ali je zahteva glede likvidnosti za izvedene finančne instrumente v skladu s členom 30.4 Delegirane uredbe že obravnavana v vprašanju št. 29?	Da	**Ne poročajte**
		Ne	Razvrstite po ustreznih postavkah id. št. 1.1.5.

1.3 Navodila za posamezne stolpce

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
010	**Znesek** 1.1 **. Posebna navodila v zvezi z nezavarovanimi posli/vlogami:** Kreditne institucije tukaj poročajo neporavnano stanje različnih kategorij obveznosti in zunajbilančnih obveznosti, kakor so določene v členih 22 do 31 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Na podlagi predhodne odobritve pristojnega organa znotraj vsake kategorije odlivov se znesek vsake postavke, sporočene v stolpcu 010 predloge C 73.00 iz Priloge XXIV, pobota z odštetjem ustreznega zneska soodvisnega priliva v skladu s členom 26. 1.2 **.Posebna navodila v zvezi z zavarovanimi kreditnimi posli in posli z instrumenti kapitalskega trga:** Kreditne institucije tukaj poročajo neporavnano stanje obveznosti, ki predstavljajo denarno stran zavarovanega posla v skladu s členom 22(2) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
020	**Tržna vrednost danega zavarovanja s premoženjem** Posebna navodila v zvezi z zavarovanimi kreditnimi posli in posli z instrumenti kapitalskega trga: Kreditne institucije tukaj poročajo tržno vrednost danega zavarovanja s premoženjem, ki se izračuna kot trenutna tržna vrednost z vključenim odbitkom in brez tokov, ki izhajajo iz ukinitve povezanih varovanj pred tveganjem, v skladu s členom 8(5) Delegirane uredbe (EU) 2015/61 in pod naslednjimi pogoji: — če lahko kreditna institucija kot visokokakovostna likvidna sredstva pripozna samo del svojih delnic v tuji valuti ali sredstev enot centralne ravni države ali centralne banke v tuji valuti ali sredstev enot centralne ravni države ali centralne banke v domači valuti, se v vrsticah, ki se nanašajo na sredstva stopnje 1, stopnje 2A in stopnje 2B, v skladu s členom 12(1)(c)(ii) in členom 10(1)(d) Delegirane uredbe (EU) 2015/61 poroča samo del, ki se lahko pripozna kot tak. Če se določeno sredstvo uporablja kot zavarovanje s premoženjem, vendar v znesku, ki presega del, ki se lahko pripozna v okviru likvidnih sredstev, se presežni znesek poroča v nelikvidnem oddelku; — sredstva stopnje 2A se poročajo v ustrezni vrstici za sredstva stopnje 2A, tudi če se uporablja alternativni pristop k likvidnosti (tj. ne prestavite sredstev stopnje 2A v stopnjo 1 pri poročanju o zavarovanem poslu).
030	**Vrednost danega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9** Posebna navodila v zvezi z zavarovanimi kreditnimi posli in posli z instrumenti kapitalskega trga: Kreditne institucije tukaj poročajo vrednost danega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. To se izračuna s pomnožitvijo stolpca 020 predloge C 73.00 iz Priloge XXIV z utežjo/odbitkom, ki se uporablja, iz predloge C 72.00 iz Priloge XXIV glede na vrsto sredstva. Stolpec 030 iz predloge C 73.00 iz Priloge XXIV se uporablja pri izračunu prilagojenega zneska likvidnih sredstev v predlogi C 76.00 iz Priloge XXIV.

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
040	**Standardna utež** Členi 24 do 31a Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Standardne uteži v stolpcu 040 so avtomatično tiste iz Delegirane uredbe (EU) 2015/61 in so na voljo samo za informacijo.
050	**Utež, ki se uporablja** Nezavarovana in zavarovana: Kreditne institucije tukaj poročajo uteži, ki se uporabljajo. Te uteži so uteži, določene v členih 22 do 31a Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Z utežmi, ki se uporabljajo, se lahko računajo vrednosti tehtanega povprečja in se poročajo z decimalkami (tj. 1,00 za utež v višini 100 odstotkov ali 0,50 za utež v višini 50 odstotkov). Uteži, ki se uporabljajo, lahko odražajo, vendar niso omejene na za podjetje specifične in nacionalne preudarke.
060	**Odliv** Nezavarovan in zavarovan: Kreditne institucije tukaj poročajo odlive. Ti odlivi se izračunajo s pomnožitvijo stolpca 010 predloge C 73.00 iz Priloge XXIV s stolpcem 050 predloge C 73.00 iz Priloge XXIV.

1.4 Navodila za posamezne vrstice

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
010	1. **ODLIVI** Poglavje 2 naslova III Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj poročajo odlive v skladu s poglavjem 2 naslova III Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
020	1.1. **Odlivi iz naslova nezavarovanih poslov/vlog** Členi 20 do 31a Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj poročajo odlive v skladu s členi 21 do 31a Delegirane uredbe (EU) 2015/61, z izjemo odlivov, ki se poročajo v skladu s členom 28(3) in (4) navedene delegirane uredbe.
030	1.1.1. **Vloge na drobno** Člena 24 in 25 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj poročajo vloge na drobno, kakor so opredeljene v členu 411(2) Uredbe (EU) št. 575/2013. Kreditne institucije v okviru ustrezne kategorije vlog na drobno poročajo tudi znesek izdanih zapisov, obveznic in drugih vrednostnih papirjev, ki se prodajajo izključno na trgu za male vlagatelje in so na računu za male vlagatelje, iz člena 28(6) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije bodo za to kategorijo obveznosti upoštevale veljavne stopnje odliva, ki jih določa Delegirana uredba (EU) 2015/61 za različne kategorije vlog na drobno. V skladu s tem kreditne institucije kot utež, ki se uporablja, poročajo povprečje ustreznih uteži, ki se uporabljajo za vse te vloge.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
035	1.1.1.1 **vloge, izvzete iz izračuna odlivov** Člen 25(4) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj poročajo tiste kategorije vlog na drobno, ki so izvzete iz izračuna odlivov, če so izpolnjeni pogoji iz člena 25(4)(a) in (b).
040	1.1.1.2. **vloge, kjer je bilo dogovorjeno izplačilo v naslednjih 30 dneh** Člen 25(4) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj poročajo vloge s preostalo zapadlostjo manj kot 30 dni, če je bilo dogovorjeno izplačilo.
050	1.1.1.3. **vloge z višjimi odlivi** Člen 25(2) in (3) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj sporočijo celotno stanje vlog, za katere veljajo višje stopnje odlivov v skladu s členom 25(2) in (3) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Tukaj se sporočijo tudi tiste vloge na drobno, za katere ocena iz člena 25(2) Delegirane uredbe (EU) 2015/61 za njihovo razvrščanje po kategorijah ni bila izvedena ali ni zaključena.
060	1.1.1.3.1. **kategorija 1** Člen 25(3) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije sporočijo znesek celotnega neporavnanega stanja vsake vloge na drobno, ki izpolnjuje merila iz točke (a) ali dve merili iz točk (b) do (e) člena 25(2) Delegirane uredbe (EU) 2015/61, razen če so bile te vloge v tretjih državah, kjer se uporablja višji odliv v skladu s členom 25(5) Delegirane uredbe (EU) 2015/61, ko se poročajo znotraj te slednje kategorije. Kreditne institucije kot utež, ki se uporablja, sporočijo povprečje stopenj, in sicer tistih standardnih stopenj, ki so predvidene kot privzete v členu 25(3)(a) Delegirane uredbe (EU) 2015/61, ali višjih, če jih uporablja pristojni organ, ki so bile dejansko uporabljene za celotni znesek vsake vloge iz prejšnjega odstavka in tehtane z navedenimi ustreznimi zneski.
070	1.1.1.3.2. **kategorija 2** Člen 25(3) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije sporočijo znesek celotnega neporavnanega stanja vsake vloge na drobno, ki izpolnjuje merila iz člena 25(2)(a) Delegirane uredbe (EU) 2015/61 in vsaj še eno merilo iz člena 25(2) ali tri ali več meril iz člena 25(2), razen če so bile te vloge v tretjih državah, kjer se uporablja višji odliv v skladu s členom 25(5) Delegirane uredbe (EU) 2015/61, ko se poročajo znotraj te slednje kategorije. Tukaj se sporočijo tudi tiste vloge na drobno, za katere ocena iz člena 25(2) za njihovo razvrščanje po kategorijah ni bila izvedena ali ni zaključena. Kreditne institucije kot utež, ki se uporablja, sporočijo povprečje stopenj, in sicer tistih standardnih stopenj, ki so predvidene kot privzete v členu 25(3)(b) Delegirane uredbe (EU) 2015/61, ali višjih, če jih uporablja pristojni organ, ki so bile uporabljene za celotni znesek vsake vloge iz prejšnjih odstavkov in tehtane z navedenimi ustreznimi zneski.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
080	1.1.1.4. **stabilne vloge** Člen 24 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije sporočijo del zneskov vlog na drobno, kritih s sistemom jamstva za vloge v skladu z Direktivo 94/19/ES ali Direktivo 2014/49/EU ali enakovrednim sistemom jamstva za vloge v tretji državi, če je vloga del ustaljenega razmerja, zaradi česar je verjetnost dviga izjemno majhna, ali je na transakcijskem računu v skladu s členom 24(2) in (3) Delegirane uredbe (EU) 2015/61, pri čemer: — te vloge ne izpolnjujejo meril za višjo stopnjo odliva v skladu s členom 25(2), (3) in (5) Delegirane uredbe (EU) 2015/61, kar bi pomenilo, da se poročajo kot vloge, za katere veljajo višji odlivi, ali — te vloge niso v tretjih državah, kjer se uporablja višji odliv v skladu s členom 25(5) Delegirane uredbe (EU) 2015/61, kar bi pomenilo, da se poročajo znotraj te kategorije; — se odstopanje iz člena 24(4) Delegirane uredbe (EU) 2015/61 ne uporablja.
090	1.1.1.5. **izvzete stabilne vloge** Člen 24(4) in (6) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije sporočijo del zneskov vlog na drobno, kritih s sistemom jamstva za vloge v skladu z Direktivo 2014/49/EU do zneska največ 100 000 EUR, če je vloga del ustaljenega razmerja, zaradi česar je verjetnost dviga izjemno majhna, ali je na transakcijskem računu v skladu s členom 24(2) in (3) Delegirane uredbe (EU) 2015/61, pri čemer: te vloge ne izpolnjujejo meril za višjo stopnjo odliva v skladu s členom 25(2), (3) in (5) Delegirane uredbe (EU) 2015/61, kar bi pomenilo, da se poročajo kot vloge, za katere veljajo višji odlivi, ali — te vloge niso v tretjih državah, kjer se uporablja višji odliv v skladu s členom 25(5) Delegirane uredbe (EU) 2015/61, kar bi pomenilo, da se poročajo znotraj te kategorije; — se uporablja odstopanje iz člena 24(4) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
100	1.1.1.6. **vloge v tretjih državah, v katerih se uporablja višja stopnja odliva** Člen 25(5) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije sporočijo znesek vlog na drobno iz tretje države, kjer se uporablja višji odliv v skladu z nacionalno zakonodajo, ki določa zahteve glede likvidnosti v navedeni tretji državi.
110	1.1.1.7. **druge vloge na drobno** Člen 25(1) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije sporočijo znesek drugih vlog na drobno kot so tiste, zajete v prejšnjih postavkah.
120	1.1.2. **Vloge za operativne namene** Člen 27 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj poročajo del vlog za operativne namene, določenih v skladu s členom 27 Delegirane uredbe (EU) 2015/61, ki so potrebne za zagotavljanje operativnih storitev. Vloge, ki izhajajo iz korespondenčnega bančništva ali zagotavljanja posredniških storitev, se štejejo za vloge za neoperativne namene, kot je določeno v členu 27(5) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Del vlog za operativne namene, ki presegajo znesek, potreben za zagotavljanje operativnih storitev, se ne poroča tukaj, ampak pod id. št. 1.1.3.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
	1.1.2.1 **vzdrževane za storitve kliringa, skrbništva, upravljanja z denarjem ali druge primerljive storitve v okviru ustaljenega poslovnega razmerja** Člen 27(1)(a), člen 27(2) in (4) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
130	Kreditne institucije poročajo vloge, ki jih vzdržuje vlagatelj, da pridobi storitve kliringa, skrbništva, upravljanja z denarjem ali druge primerljive storitve v okviru ustaljenega razmerja, kot je navedeno v členu 27(1)(a) Delegirane uredbe (EU) 2015/61, ki je ključnega pomena za vlagatelja, iz člena 27(4) Delegirane uredbe (EU) 2015/61; finančna sredstva, ki presegajo potrebna finančna sredstva za zagotavljanje operativnih storitev, se obravnavajo kot vloge za neoperativne namene iz zadnjega stavka člena 27(4) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Poročajo se samo vloge, ki imajo znatne pravne ali operativne omejitve, zaradi katerih pomembni dvigi v 30 koledarskih dneh niso verjetni, iz drugega stavka člena 27(4) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije ločeno poročajo znesek tistih vlog, ki so krite in ki niso krite s sistemom jamstva za vloge ali enakovrednim sistemom jamstva za vloge v tretji državi iz člena 27(2) Delegirane uredbe (EU) 2015/61, kot je določeno v naslednjih točkah navodil.
	1.1.2.1.1. **krite s sistemom jamstva za vloge (*Deposit Guarantee Scheme* – DGS)** Člen 27(1)(a), člen 27(2) in (4) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
140	Kreditne institucije sporočijo del neporavnanega stanja vlog za operativne namene, vzdrževanih v okviru ustaljenega poslovnega razmerja, ki izpolnjuje merila iz člena 27(1)(a) in člena 27(4) Delegirane uredbe (EU) 2015/61 in ki je krit s sistemom jamstva za vloge v skladu z Direktivo 94/19/ES ali Direktivo 2014/49/EU ali enakovrednim sistemom jamstva za vloge v tretji državi.
	1.1.2.1.2. **niso krite s sistemom jamstva za vloge** Člen 27(1)(a), člen 27(2) in (4) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
150	Kreditne institucije sporočijo del neporavnanega stanja vlog za operativne namene v okviru ustaljenega poslovnega razmerja, ki izpolnjuje merila iz člena 27(1)(a) in člena 27(4) Delegirane uredbe (EU) 2015/61 in ki ni krit s sistemom jamstva za vloge v skladu z Direktivo 94/19/ES ali Direktivo 2014/49/EU ali enakovrednim sistemom jamstva za vloge v tretji državi.
	1.1.2.2. **vzdrževane v okviru institucionalne sheme za zaščito vlog (*Institutional Protection Scheme* – IPS) ali zadružne mreže** Člen 27(1)(b) in 27(3) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
160	Kreditne institucije tukaj poročajo vloge, vzdrževane v okviru sodelovanja pri skupnih nalogah znotraj institucionalne sheme za zaščito vlog, ki izpolnjuje zahteve iz člena 113(7) Uredbe (EU) št. 575/2013, ali znotraj skupine zadružnih kreditnih institucij, ki so stalno povezane z osrednjim organom in izpolnjujejo zahteve iz člena 113(6) iste uredbe, ali kot zakonsko ali pogodbeno določeno najmanjšo vlogo druge kreditne institucije, ki je članica iste institucionalne sheme za zaščito vlog ali zadružne mreže, kakor je navedeno v členu 27(1)(b) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije poročajo te vloge v različnih vrsticah, odvisno od tega, ali jih kreditna institucija vlagateljica šteje za likvidna sredstva ali ne, v skladu s členom 27(3) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
170	1.1.2.2.1. **se ne obravnavajo kot likvidna sredstva za institucijo vlagateljico** Člen 27(1)(b) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije poročajo znesek neporavnanega stanja vlog, vzdrževanih v okviru zadružne mreže ali institucionalne sheme za zaščito vlog v skladu z merili iz člena 27(1)(b) Delegirane uredbe (EU) 2015/61, če se navedene vloge ne pripoznajo kot likvidna sredstva za kreditno institucijo vlagateljico.
180	1.1.2.2.2. **se obravnavajo kot likvidna sredstva za kreditno institucijo vlagateljico** Člen 27(1)(b) in 27(3) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije poročajo vloge kreditnih institucij pri centralni instituciji, ki se štejejo za likvidna sredstva za kreditno institucijo vlagateljico v skladu s členom 16 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije poročajo znesek navedenih vlog do višine zneska ustreznih likvidnih sredstev po odbitku, kot je določeno v členu 27(3) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
190	1.1.2.3. **vzdrževane v okviru ustaljenega poslovnega razmerja (drugega) z nefinančnimi strankami** Člen 27(1)(c), člen 27(4) in (6) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije poročajo znesek neporavnanega stanja vlog, ki jih vzdržuje nefinančna stranka v okviru ustaljenega poslovnega razmerja, ki niso tiste, navedene v členu 27(1)(a) Delegirane uredbe (EU) 2015/61, in ob upoštevanju zahtev iz člena 27(6) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Poročajo se samo tiste vloge, ki imajo znatne pravne ali operativne omejitve, zaradi katerih pomembni dvigi v 30 koledarskih dneh niso verjetni, iz člena 27(4) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
200	1.1.2.4. **vzdrževane, da se pridobijo storitve denarnega kliringa in storitve centralne kreditne institucije v okviru mreže** Člen 27(1)(d) in člen 27(4) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije poročajo znesek neporavnanega stanja vlog, ki jih vzdržuje vlagatelj, da pridobi storitve denarnega kliringa in storitve centralne institucije, in kadar je kreditna institucija del ene od mrež ali shem iz člena 16 Delegirane uredbe (EU) 2015/61, kakor je navedeno v členu 27(1)(d) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Te storitve denarnega kliringa in storitve centralne kreditne institucije se upoštevajo samo v obsegu, v katerem se te izvajajo v okviru ustaljenega razmerja, ki je ključnega pomena za vlagatelja, iz prvega stavka člena 27(4) Delegirane uredbe (EU) 2015/61; finančna sredstva, ki presegajo potrebna finančna sredstva za zagotavljanje operativnih storitev, se obravnavajo kot vloge za neoperativne namene iz zadnjega stavka člena 27(4) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Poročajo se samo tiste vloge, ki imajo znatne pravne ali operativne omejitve, zaradi katerih pomembni dvigi v 30 koledarskih dneh niso verjetni, iz člena 27(4) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
203	1.1.3 **Presežne vloge za operativne namene** Člen 27(4) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj poročajo del vlog za operativne namene, ki presegajo tiste, ki so potrebne za zagotavljanje operativnih storitev.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
204	1.1.3.1 **vloge finančnih strank** Člen 27(4) in 31a(1) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj poročajo del vlog finančnih strank za operativne namene, ki presegajo tiste, potrebne za zagotavljanje operativnih storitev v skladu s členom 27(4) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
205	1.1.3.2 **vloge drugih strank** Člen 27(4) in 28(1) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj poročajo del vlog za operativne namene od strank, ki niso finančne stranke, brez vlog na drobno, ki presegajo tiste, potrebne za zagotavljanje operativnih storitev iz zadnjega stavka člena 27(4) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Te presežne vloge za operativne namene se poročajo v dveh različnih vrsticah glede na to, ali je celotni znesek presežne vloge za operativne namene krit (s sistemom jamstva za vloge ali enakovrednim sistemom jamstva za vloge v tretji državi) ali ne.
206	1.1.3.2.1 **krite s sistemom jamstva za vloge** Člen 27(4) in 28(1) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije poročajo celotni znesek neporavnanega stanja tistih presežnih vlog za operativne namene, ki jih vzdržujejo druge stranke, če je ta celotni znesek krit s sistemom jamstva za vloge v skladu z Direktivo 94/19/ES ali Direktivo 2014/48/ES ali enakovrednim sistemom jamstva za vloge v tretji državi iz člena 28(1) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
207	1.1.3.2.2. **niso krite s sistemom jamstva za vloge** Člen 27(4) in 28(1) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije poročajo celotni znesek neporavnanega stanja tistih presežnih vlog za operativne namene, ki jih vzdržujejo druge stranke, če ta celotni znesek ni krit s sistemom jamstva za vloge v skladu z Direktivo 94/19/ES ali Direktivo 2014/48/ES ali enakovrednim sistemom jamstva za vloge v tretji državi iz člena 28(1) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
210	1.1.4. **Vloge za neoperativne namene** Členi 27(5), 28(1) in 31(9) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj poročajo nezavarovane vloge iz člena 28(1) Delegirane uredbe (EU) 2015/61 in tiste, ki izhajajo iz korespondenčnega bančništva ali zagotavljanja posredniških storitev, v skladu s členom 27(5) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Z izjemo obveznosti, ki izhajajo iz razmerja korespondenčnega bančništva ali zagotavljanja posredniških storitev, v skladu s členom 27(5) Delegirane uredbe (EU) 2015/61 kreditne institucije ločeno poročajo vloge za neoperativne namene, ki so krite in ki niso krite s sistemom jamstva za vloge ali enakovrednim sistemom jamstva za vloge v tretji državi, kot je določeno v naslednjih postavkah navodil. Del vlog za operativne namene, ki presegajo tiste, potrebne za zagotavljanje operativnih storitev, se ne poroča tukaj, ampak pod id. št. 1.1.3.
220	1.1.4.1. **vloge, ki izhajajo iz korespondenčnega bančništva ali zagotavljanja posredniških storitev** Člen 27(5) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije poročajo znesek neporavnanega stanja vlog, ki izhajajo iz razmerja korespondenčnega bančništva ali zagotavljanja posredniških storitev, iz člena 27(5) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
230	1.1.4.2. **vloge finančnih strank** Člen 31a(1) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije poročajo znesek neporavnanega stanja vlog, ki jih vzdržujejo finančne stranke, če se ne štejejo za vloge za operativne namene v skladu s členom 27 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
240	1.1.4.3. **vloge drugih strank** Člen 28(1) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije poročajo vloge, ki jih vzdržujejo druge stranke (ki niso finančne stranke in stranke na drobno), kot je navedeno v členu 28(1) Delegirane uredbe (EU) 2015/61, če se te vloge ne štejejo za vloge za operativne namene v skladu s členom 27 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Te vloge se poročajo v dveh različnih vrsticah glede na to, ali je celotni znesek presežne vloge krit (s sistemom jamstva za vloge ali enakovrednim sistemom jamstva za vloge v tretji državi) ali ne.
250	1.1.4.3.1. **krite s sistemom jamstva za vloge** Člen 28(1) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije poročajo celotni znesek neporavnanega stanja tistih vlog, ki jih vzdržujejo druge stranke, če je ta celotni znesek krit s sistemom jamstva za vloge v skladu z Direktivo 94/19/ES ali Direktivo 2014/48/ES ali enakovrednim sistemom jamstva za vloge v tretji državi iz člena 28(1) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
260	1.1.4.3.2. **niso krite s sistemom jamstva za vloge** Člen 28(1) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije poročajo celotni znesek neporavnanega stanja tistih vlog, ki jih vzdržujejo druge stranke, če ta celotni znesek ni krit s sistemom jamstva za vloge v skladu z Direktivo 94/19/ES ali Direktivo 2014/48/ES ali enakovrednim sistemom jamstva za vloge v tretji državi iz člena 28(1) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
270	1.1.5. **Dodatni odlivi** Člen 30 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj poročajo dodatne odlive iz člena 30 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kot je navedeno v členu 30(7) Delegirane uredbe (EU) 2015/61, se vloge, prejete kot zavarovanje s premoženjem, ne štejejo za obveznosti za namene členov 24, 25, 27 ali 31a Delegirane uredbe (EU) 2015/61, temveč se zanje po potrebi uporablja člen 30(1) do (6) Delegirane uredbe (EU) 2015/61, kjer je to primerno.
280	1.1.5.1 **zavarovanje s premoženjem, ki ni zavarovanje s sredstvi stopnje 1, ki se uporablja za izvedene finančne instrumente** Člen 30(1) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije poročajo tržno vrednost zavarovanja s premoženjem, ki ni zavarovanje s premoženjem stopnje 1, ki se uporablja za pogodbe, navedene v Prilogi II k Uredbi (EU) št. 575/2013, in kreditne izvedene finančne instrumente.
290	1.1.5.2 **zavarovanje s sredstvi stopnje 1 z izjemno visokokakovostnimi kritimi obveznicami, ki se uporablja za izvedene finančne instrumente** Člen 30(1) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije poročajo tržno vrednost zavarovanja s premoženjem stopnje 1 z izjemno visokokakovostnimi kritimi obveznicami, ki se uporablja za pogodbe, navedene v Prilogi II k Uredbi (EU) št. 575/2013, in kreditne izvedene finančne instrumente.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
300	1.1.5.3. **pomembni odlivi zaradi poslabšanja lastne kreditne kakovosti** Člen 30(2) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije poročajo skupni znesek dodatnih odlivov, ki so jih izračunale in jih sporočile pristojnim organom v skladu s členom 30(2) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Če je bil znesek, ki upošteva odliv zaradi poslabšanja lastne kreditne kakovosti, sporočen drugje v vrstici z utežjo, ki je nižja od 100 %, se znesek poroča tudi v vrstici 300, tako da vsota odlivov skupaj znaša 100 % odlivov za posel.
310	1.1.5.4. **vpliv slabih razmer na trgu na posle z izvedenimi finančnimi instrumenti** Člen 30(3) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije poročajo znesek odlivov, izračunanih v skladu z Delegirano uredbo Komisije (EU) 2017/208.
340	1.1.5.5. **odlivi iz naslova izvedenih finančnih instrumentov** Člen 30(4) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije poročajo znesek odlivov, predvidenih v 30 koledarskih dneh, iz naslova pogodb, navedenih v Prilogi II k Uredbi (EU) št. 575/2013, in iz naslova kreditnih izvedenih finančnih instrumentov, izračunanih v skladu s členom 21 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Samo v primerih poročanja v ločeni valuti v skladu s členom 415(2) Uredbe (EU) št. 575/2013 kreditne institucije poročajo odlive, ki se pojavijo samo v ustrezni pomembni valuti. Pobot po nasprotnih strankah se lahko uporabi le za tokove v navedeni valuti, na primer nasprotna stranka A: EUR+10 in nasprotna stranka A: EUR–20 se poroča kot odliv v višini 10 EUR. Pobot med nasprotnimi strankami se ne uporablja, na primer nasprotna stranka A: EUR–10, nasprotna stranka B: EUR+40 se poroča kot odliv v višini 10 EUR v predlogi C73.00 (in priliv v višini 40 EUR v predlogi C74.00).
350	1.1.5.6. **kratke pozicije** Člen 30(5) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Če ima kreditna institucija kratko pozicijo, ki je krita z nezavarovano izposojo vrednostnih papirjev, kreditna institucija doda dodaten odliv, ki ustreza 100 % tržne vrednosti vrednostnih papirjev ali drugih sredstev, prodanih na kratko, razen če pogoji, pod katerimi si jih je kreditna institucija izposodila, zahtevajo njihovo vračilo šele po 30 koledarskih dneh. Če je kratka pozicija krita z zavarovanim poslom financiranja z vrednostnimi papirji, kreditna institucija predvideva, da se bo kratka pozicija ohranila v obdobju 30 koledarskih dni in imela odliv v višini 0 %.
360	1.1.5.6.1 **krite z zavarovanim poslom financiranja z vrednostnimi papirji (*securities financing transactions* – SFT)** Člen 30(5) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije poročajo tržno vrednost vrednostnih papirjev ali drugih sredstev, prodanih na kratko, ki so kriti z zavarovanim poslom financiranja z vrednostnimi papirji in jih je treba izročiti v 30 koledarskih dneh, razen če si jih je kreditna institucija izposodila pod pogoji, ki zahtevajo njihovo vračilo šele po 30 koledarskih dneh.
370	1.1.5.6.2. **drugo** Člen 30(5) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije poročajo tržno vrednost vrednostnih papirjev ali drugih sredstev, prodanih na kratko, razen tistih, ki so kriti z zavarovanim poslom financiranja z vrednostnimi papirji in jih je treba izročiti v 30 koledarskih dneh, razen če si jih je kreditna institucija izposodila pod pogoji, ki zahtevajo njihovo vračilo šele po 30 koledarskih dneh.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
380	1.1.5.7. **presežek zavarovanja s premoženjem, ki se ga lahko vpokliče** Člen 30(6)(a) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije poročajo tržno vrednost presežnega zavarovanja s premoženjem, ki ga ima institucija in ga lahko na podlagi pogodbe nasprotna stranka kadar koli zahteva.
390	1.1.5.8. **zavarovanje s premoženjem, ki bo predloženo** Člen 30(6)(b) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije poročajo tržno vrednost zapadlega zavarovanja s premoženjem, ki naj bi se v 30 koledarskih dneh predložilo nasprotni stranki.
400	1.1.5.9. **zavarovanje z likvidnimi sredstvi, zamenljivo za zavarovanje z nelikvidnimi sredstvi** Člen 30(6)(c) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije poročajo tržno vrednost zavarovanja s premoženjem, ki ustreza sredstvom, ki se lahko štejejo za likvidna sredstva za namen naslova II, ki bi jih lahko brez soglasja institucije nadomestila sredstva, ki ne bi izpolnjevala pogojev za likvidna sredstva za namen naslova II.
410	1.1.5.10. **izguba financiranja iz naslova strukturiranih poslov financiranja** Člen 30(8) do 30(10) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije predvidijo 100-odstoten odliv za izgubo financiranja iz naslova vrednostnih papirjev s premoženjskim kritjem, kritih obveznic in drugih strukturiranih finančnih instrumentov, ki zapadejo v 30 koledarskih dneh in jih izda kreditna institucija ali financirane namenske družbe ali pravni subjekti s posebnim namenom. Kreditnim institucijam, ki ponujajo okvirne likvidnostne kredite, povezane s programi financiranja, sporočenimi tukaj, ni treba dvakrat šteti zapadajočega instrumenta financiranja in okvirnega likvidnostnega kredita za konsolidirane programe.
420	1.1.5.10.1. **strukturirani finančni instrumenti** Člen 30(8) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije sporočijo trenutni neporavnani znesek lastnih obveznosti ali obveznosti financiranih namenskih družb ali pravnih subjektov s posebnim namenom iz naslova vrednostnih papirjev s premoženjskim kritjem, kritih obveznic in drugih strukturiranih finančnih instrumentov, ki zapadejo v 30 koledarskih dneh.
430	1.1.5.10.2. **instrumenti financiranja** Člen 30(9) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije sporočijo zapadajoči znesek obveznosti iz naslova komercialnih zapisov s premoženjskim kritjem, namenskih družb, pravnih subjektov za naložbe vrednostnih papirjev (*securities investment vehicles*) in drugih takih instrumentov financiranja, če ne spadajo v področje uporabe opredelitve instrumentov iz postavke 1.1.5.10.1., ali znesek sredstev, ki bi se potencialno lahko vrnil, ali potrebno likvidnost v okviru navedenih instrumentov. Vse financiranje iz naslova komercialnih zapisov s premoženjskim kritjem, namenskih družb, pravnih subjektov za naložbe vrednostnih papirjev in drugih takih instrumentov financiranja, ki zapadejo ali jih je treba vrniti v 30 dneh. Kreditne institucije, ki imajo strukturirane finančne instrumente, ki vključujejo izdajo kratkoročnih dolžniških instrumentov, kot so komercialni zapisi s premoženjskim kritjem, poročajo potencialne likvidnostne odlive iz teh struktur. Ti vključujejo, vendar niso omejeni na: (i) nezmožnost refinanciranja zapadajočega dolga in (ii) obstoj izvedenih finančnih instrumentov ali sestavin, kot so izvedeni finančni instrumenti, pogodbeno zapisani v dokumentacijo, povezano s strukturo, ki bi omogočali ‚vračilo' sredstev v shemo financiranja ali ki od prenosnika prvotnih sredstev zahtevajo, da zagotovi likvidnost za dejansko zaključitev sheme financiranja (‚likvidnostne opcije') v 30-dnevnem obdobju. Kadar se strukturirani posli financiranja izvajajo prek subjekta s posebnim namenom (kot je subjekt s posebnim namenom pri listinjenju, namenska družba ali strukturiran naložbeni produkt), kreditna institucija pri določanju zahtev za visokokakovostna likvidna sredstva vpogleda v zapadlost dolžniških instrumentov, ki jih je izdal subjekt, in vseh vgrajenih opcij v sheme financiranja, ki bi lahko sprožile ‚vračilo' sredstev ali potrebo po likvidnosti, ne glede na to, ali se pravni subjekt s posebnim namenom konsolidira ali ne.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
450	1.1.5.11. **notranji pobot pozicij stranke** Člen 30(12) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj poročajo tržno vrednost nelikvidnih sredstev stranke, ki jih je kreditna institucija pri zagotavljanju posredniških storitev uporabila za kritje kratkih prodaj druge stranke tako, da jih je notranje pobotala.
460	1.1.6. **Odobreni okvirni krediti** Člen 31 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj poročajo odlive, kakor so opredeljeni v členu 31 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj poročajo tudi odobrene okvirne kredite v skladu s členom 29 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. V skladu s členom 31(2) Delegirane uredbe (EU) 2015/61 se oceni najvišji znesek, ki bi se lahko črpal.
470	1.1.6.1. **okvirni krediti** Kreditne institucije tukaj poročajo odobrene okvirne kredite, kakor so opredeljeni v členu 31(1) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
480	1.1.6.1.1. **strankam na drobno** Člen 31(3) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije poročajo najvišji znesek, ki bi se lahko črpal iz nečrpanih odobrenih okvirnih kreditov za stranke na drobno, kakor so opredeljene v členu 411(2) Uredbe (EU) št. 575/2013.
490	1.1.6.1.2. **nefinančnim strankam, razen strankam na drobno** Člen 31(4) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije poročajo najvišji znesek, ki bi se lahko črpal iz nečrpanih odobrenih okvirnih kreditov za stranke, ki niso niti finančne stranke v skladu s členom 411(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 niti stranke na drobno v skladu s členom 411(2) Uredbe (EU) št. 575/2013, ki niso bili zagotovljeni kot nadomestno financiranje stranke, kadar ta ne more pokriti potreb po financiranju na finančnih trgih.
500	1.1.6.1.3. **kreditnim institucijam** Kreditne institucije tukaj poročajo odobrene okvirne kredite kreditnim institucijam.
510	1.1.6.1.3.1. **za financiranje promocijskih kreditov strank na drobno** Člen 31(9) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije sporočijo najvišji znesek, ki bi se lahko črpal iz nečrpanih odobrenih okvirnih kreditov za kreditne institucije z izključnim namenom neposrednega ali posrednega financiranja promocijskih kreditov, ki izpolnjujejo pogoje za razvrstitev kot izpostavljenosti do strank v skladu s členom 411(2) Uredbe (EU) št. 575/2013. To postavko lahko poročajo samo kreditne institucije, ki so jih ustanovile in jih financirajo enote centralne ali regionalne ravni države vsaj ene države članice.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
520	1.1.6.1.3.2. **za financiranje promocijskih kreditov nefinančnih strank** Člen 31(9) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije poročajo najvišji znesek, ki bi se lahko črpal iz nečrpanih odobrenih okvirnih kreditov za kreditne institucije z izključnim namenom neposrednega ali posrednega financiranja promocijskih kreditov, ki izpolnjujejo pogoje za razvrstitev kot izpostavljenosti do strank, ki niso niti finančne stranke v skladu s členom 411(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 niti stranke na drobno v skladu s členom 411(2) Uredbe (EU) št. 575/2013. To postavko lahko poročajo samo kreditne institucije, ki so jih ustanovile in jih financirajo enote centralne ali regionalne ravni države vsaj ene države članice.
530	1.1.6.1.3.3. **drugo** Člen 31(8)(a) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije sporočijo najvišji znesek, ki bi se lahko črpal iz nečrpanih odobrenih okvirnih kreditov za kreditne institucije, ki niso tiste, sporočene zgoraj.
540	1.1.6.1.4. **reguliranim finančnim institucijam, razen kreditnim institucijam** Člen 31(8)(a) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije sporočijo najvišji znesek, ki bi se lahko črpal iz nečrpanih odobrenih okvirnih kreditov za regulirane finančne institucije, ki niso kreditne institucije.
550	1.1.6.1.5. **v okviru skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog, če zanje velja ugodnejša obravnava** Člen 29 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije sporočijo najvišji znesek, ki bi se lahko črpal iz nečrpanih odobrenih okvirnih kreditov, za katere so dobile dovoljenje, da uporabljajo nižjo stopnjo odliva v skladu s členom 29 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
560	1.1.6.1.6. **v okviru institucionalne sheme za zaščito vlog ali zadružne mreže, če jih institucija vlagateljica obravnava kot likvidna sredstva** Člen 31(7) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Centralne institucije sheme ali mreže iz člena 16 poročajo najvišji znesek, ki bi se lahko črpal iz nečrpanih odobrenih okvirnih kreditov kreditni instituciji članici, če lahko taka kreditna institucija članica obravnava okvirni kredit kot likvidno sredstvo v skladu s členom 16(2).
570	1.1.6.1.7. **drugim finančnim strankam** Člen 31(8)(c) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije sporočijo najvišji znesek, ki bi se lahko črpal iz nečrpanih odobrenih okvirnih kreditov, ki niso tisti, ki se poročajo zgoraj drugim finančnim strankam.
580	1.1.6.2. **okvirni likvidnostni krediti** Člen 31(1) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj poročajo odobrene okvirne likvidnostne kredite, kakor so opredeljeni v členu 31(1) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
590	1.1.6.2.1. **strankam na drobno** Člen 31(3) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije sporočijo najvišji znesek, ki bi se lahko črpal iz nečrpanih odobrenih okvirnih likvidnostnih kreditov za stranke na drobno, kakor so opredeljene v členu 411(2) Uredbe (EU) št. 575/2013.
600	1.1.6.2.2. **nefinančnim strankam, razen strankam na drobno** Člen 31(5) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije sporočijo najvišji znesek, ki bi se lahko črpal iz nečrpanih odobrenih okvirnih likvidnostnih kreditov za stranke, ki niso niti finančne stranke v skladu s členom 411(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 niti stranke na drobno v skladu s členom 411(2) Uredbe (EU) št. 575/2013.
610	1.1.6.2.3. **osebnim investicijskim podjetjem** Člen 31(5) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije sporočijo najvišje zneske, ki bi se lahko črpali iz nečrpanih odobrenih okvirnih likvidnostnih kreditov za zasebna investicijska podjetja.
620	1.1.6.2.4. **subjektom s posebnim namenom pri listinjenju (*securitization special purpose vehicle* – SSPE)** Kreditne institucije tukaj poročajo odobrene okvirne likvidnostne kredite subjektom s posebnim namenom pri listinjenju.
630	1.1.6.2.4.1 **za nakup sredstev, razen vrednostnih papirjev, od nefinančnih strank** Člen 31(6) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije sporočijo najvišji znesek nečrpanih odobrenih okvirnih likvidnostnih kreditov, zagotovljenih SSPE, da bi lahko ta SSPE kupil sredstva, ki niso vrednostni papirji, od nefinančnih strank, če ta znesek presega vrednost sredstev, trenutno kupljenih od strank, in če je najvišji znesek, ki se lahko črpa, pogodbeno omejen na vrednost trenutno kupljenih sredstev.
640	1.1.6.2.4.2. **drugo** Člen 31(8)(b) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije sporočijo najvišji znesek, ki bi se lahko črpal iz nečrpanih odobrenih okvirnih likvidnostnih kreditov za SSPE zaradi razlogov, ki niso tisti, navedeni zgoraj. To vključuje dogovore, v skladu s katerimi mora institucija od SSPE kupovati ali z njim zamenjavati sredstva.
650	1.1.6.2.5. **kreditnim institucijam** Kreditne institucije tukaj poročajo odobrene okvirne likvidnostne kredite kreditnim institucijam.
660	1.1.5.2.5.1. **za financiranje promocijskih kreditov strank na drobno** Člen 31(9) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije sporočijo najvišji znesek, ki bi se lahko črpal iz nečrpanih odobrenih okvirnih likvidnostnih kreditov za kreditne institucije z izključnim namenom neposrednega ali posrednega financiranja promocijskih kreditov, ki izpolnjujejo pogoje za razvrstitev kot izpostavljenosti do strank v skladu s členom 411(2) Uredbe (EU) št. 575/2013. To postavko lahko poročajo samo kreditne institucije, ki so jih ustanovile in jih financirajo enote centralne ali regionalne ravni države vsaj ene države članice.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
670	1.1.6.2.5.2. **za financiranje promocijskih kreditov nefinančnih strank** Člen 31(9) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije sporočijo najvišji znesek, ki bi se lahko črpal iz nečrpanih odobrenih okvirnih likvidnostnih kreditov za kreditne institucije z izključnim namenom neposrednega ali posrednega financiranja promocijskih kreditov, ki izpolnjujejo pogoje za razvrstitev kot izpostavljenosti do strank, ki niso niti finančne stranke v skladu s členom 411(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 niti stranke na drobno v skladu s členom 411(2) Uredbe (EU) št. 575/2013. To postavko lahko poročajo samo kreditne institucije, ki so jih ustanovile in jih financirajo enote centralne ali regionalne ravni države vsaj ene države članice.
680	1.1.6.2.5.3. **drugo** Člen 31(8)(a) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije sporočijo najvišji znesek, ki bi se lahko črpal iz nečrpanih odobrenih okvirnih likvidnostnih kreditov za kreditne institucije, ki niso omenjene zgoraj.
690	1.1.6.2.6 **v okviru skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog, če zanje velja ugodnejša obravnava** Člen 29 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije sporočijo najvišji znesek, ki bi se lahko črpal iz nečrpanih odobrenih okvirnih likvidnostnih kreditov, za katere so dobile dovoljenje, da uporabljajo nižjo stopnjo odliva v skladu s členom 29 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
700	1.1.6.2.7. **v okviru institucionalne sheme za zaščito vlog ali zadružne mreže, če jih institucija vlagateljica obravnava kot likvidna sredstva** Člen 31(7) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Centralne institucije sheme ali mreže iz člena 16 sporočijo najvišji znesek, ki bi se lahko črpal iz nečrpanih odobrenih okvirnih likvidnostnih kreditov kreditni instituciji članici, če lahko taka kreditna institucija članica obravnava okvirni kredit kot likvidno sredstvo v skladu s členom 16(2).
710	1.1.6.2.8. **drugim finančnim strankam** Člen 31(8)(c) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije sporočijo najvišji znesek, ki bi se lahko črpal iz nečrpanih odobrenih okvirnih likvidnostnih kreditov, ki niso tisti, ki se poročajo zgoraj, drugim finančnim strankam.
720	1.1.7. **Drugi produkti in storitve** Člen 23(2) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj poročajo produkte ali storitve iz člena 23(1) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Znesek, ki se poroča, je najvišji znesek, ki bi se lahko črpal iz produktov ali storitev iz člena 23(1) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Utež, ki se uporablja in jo je treba poročati, je utež, kot jo določijo pristojni organi v skladu s postopkom iz člena 23(2) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
731	1.1.7.1. **neodobreni kreditni aranžmaji** Člen 23(2) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije sporočijo znesek neodobrenih kreditnih aranžmajev iz člena 23(1) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Jamstva se ne poročajo v tej vrstici.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
740	1.1.7.2 **nečrpani krediti in kratkoročni krediti velikim institucionalnim nasprotnim strankam** Člen 23(2) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije sporočijo znesek nečrpanih kreditov in kratkoročnih kreditov velikim institucionalnim nasprotnim strankam iz člena 23(1) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
750	1.1.7.3. **hipotekarni krediti, ki so bili dogovorjeni, a še niso bili črpani** Člen 23(2) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije sporočijo znesek hipotekarnih kreditov, ki so bili dogovorjeni, a še niso bili črpani, iz člena 23(1) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
760	1.1.7.4. **kreditne kartice** Člen 23(2) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije sporočijo znesek kreditnih kartic iz člena 23(1) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
770	1.1.7.5. **prekoračitve** Člen 23(2) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije sporočijo znesek prekoračitev iz člena 23(1) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
780	1.1.7.6. **načrtovani odlivi, povezani z obnovitvijo ali odobritvijo novih kreditov na drobno ali kreditov velikim institucionalnim strankam** Člen 23(2) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije sporočijo znesek načrtovanih odlivov, povezanih z obnovitvijo ali odobritvijo novih kreditov na drobno ali kreditov velikim institucionalnim strankam iz člena 23(1) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
850	1.1.7.7. **obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov** Člen 23 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije poročajo znesek obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov, razen iz naslova pogodb, navedenih v Prilogi II k Uredbi (EU) št. 575/2013, in kreditnih izvedenih finančnih instrumentov, navedenih v členu 23(1) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
860	1.1.7.8. **zunajbilančni produkti, povezani s trgovinskim financiranjem** Kreditne institucije sporočijo znesek produktov ali storitev, povezanih z zunajbilančnimi produkti, povezanimi s trgovinskim financiranjem, iz člena 23(1) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
870	1.1.7.9. **drugo** Člen 23(2) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije sporočijo znesek drugih produktov ali storitev, kot so tiste, navedene zgoraj, iz člena 23(1) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Med drugim se v tej vrstici poročajo jamstva. V tej vrstici se poročajo pogojni odlivi, ki so posledica sprožilcev, razen sprožilcev znižanja ocene, kot je navedeno v členu 30(2) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
885	1.1.8. **Druge obveznosti in zapadle zaveze** Člen 28(2) in (6) ter člen 31a Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije sporočijo odlive iz drugih obveznosti in zapadlih zavez, kakor so opredeljeni v členu 28(2) in (6) ter členu 31a Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Ta postavka po potrebi vključuje tudi dodatna stanja, ki jih je treba imeti v rezervah centralne banke, kjer je to dogovorjeno med zadevnim pristojnim organom in ECB ali centralno banko v skladu s členom 10(1)(b)(iii) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
890	1.1.8.1. **obveznosti, ki izhajajo iz operativnih stroškov** Člen 28(2) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije sporočijo neporavnano stanje obveznosti, ki izhajajo iz lastnih operativnih stroškov kreditne institucije, kot je navedeno v členu 28(2) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
900	1.1.8.2. **v obliki dolžniških vrednostnih papirjev, če se ne obravnavajo kot vloge na drobno** Člen 28(6) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije sporočijo znesek neporavnanega stanja zapisov, obveznic in drugih dolžniških vrednostnih papirjev, ki jih izda kreditna institucija, in niso tisti, ki so sporočeni kot vloge na drobno, kot je navedeno v členu 28(6) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Ta znesek vključuje tudi kupone, ki zapadejo v naslednjih 30 koledarskih dneh in se nanašajo na vse te vrednostne papirje.
912	1.1.8.4. **presežek financiranja nefinančnih strank** Člen 31a(2) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj sporočijo razliko med pogodbenimi zavezami za zagotovitev financiranja nefinančnim strankam in zneskom prilivov od takih strank iz člena 32(3)(a), kadar prve presegajo slednje.
913	1.1.8.4.1. **presežek financiranja strank na drobno** Kreditne institucije tukaj sporočijo razliko med pogodbenimi zavezami za zagotovitev financiranja strankam na drobno in zneskom prilivov od takih strank iz člena 32(3)(a), kadar prve presegajo slednje.
914	1.1.8.4.2. **presežek financiranja nefinančnih podjetij** Kreditne institucije tukaj sporočijo razliko med pogodbenimi zavezami za zagotovitev financiranja strankam, ki so nefinančna podjetja, in zneskom prilivov od takih strank iz člena 32(3)(a), kadar prve presegajo slednje.
915	1.1.8.4.3. **presežek financiranja držav, multilateralnih razvojnih bank (*multilateral development banks* – MLDB) in subjektov javnega sektorja (*public sector entities* – PSE)** Kreditne institucije tukaj sporočijo razliko med pogodbenimi zavezami za zagotovitev financiranja državam, multilateralnim razvojnim bankam in subjektom javnega sektorja, in zneskom prilivov od takih strank iz člena 32(3)(a), kadar prve presegajo slednje.
916	1.1.8.4.4. **presežek financiranja drugih pravnih oseb** Kreditne institucije tukaj sporočijo razliko med pogodbenimi zavezami za zagotovitev financiranja drugim pravnim osebam in zneskom prilivov od takih strank iz člena 32(3)(a), kadar prve presegajo slednje.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
917	1.1.8.5. **sredstva, izposojena na nezavarovani podlagi** Člen 28(7) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj poročajo sredstva, izposojena na nezavarovani podlagi, z zapadlostjo v 30 dneh. Sredstva se v celoti iztečejo, kar povzroči 100-odstotni odliv. Kreditne institucije sporočijo tržno vrednost sredstev, izposojenih na nezavarovani podlagi, z zapadlostjo v 30 dneh, če kreditna institucija nima v lasti vrednostnih papirjev in niso del likvidnostnega blažilnika institucije.
918	1.1.8.6. **drugo** Člen 31a(1) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije sporočijo znesek neporavnanega stanja katere koli obveznosti, ki zapade v naslednjih 30 koledarskih dneh in ni med tistimi iz členov 24 do 31 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Ta vrstica vključuje le vse druge odlive iz nezavarovanih poslov. Zavarovani posli se sporočijo pod id. št. 1.2 ‚Odlivi iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga' ter pod id. št. 1.3 ‚Odlivi iz naslova zamenjave zavarovanja skupaj'.
920	1.2. **Odlivi iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga** Člen 28(3) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj sporočijo odlive, ki izhajajo iz zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, kot so opredeljeni v točkah (2) in (3) člena 192 Uredbe (EU) št. 575/2013. Posli zamenjave zavarovanja (ki zajemajo posle zamenjave zavarovanja s premoženjem za zavarovanje s premoženjem) se poročajo v predlogi C 75.01 iz Priloge XXIV.
930	1.2.1. **Nasprotna stranka je centralna banka** Kreditne institucije tukaj poročajo odlive, ki izhajajo iz zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, kot so opredeljeni v točkah (2) in (3) člena 192 Uredbe (EU) št. 575/2013, če je nasprotna stranka centralna banka.
940	1.2.1.1. **zavarovanje s premoženjem stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic** Člen 28(3)(a) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj poročajo odlive, ki izhajajo iz zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, kot so opredeljeni v točkah (2) in (3) člena 192 Uredbe (EU) št. 575/2013, če je nasprotna stranka centralna banka in dano zavarovanje s premoženjem sredstvo stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic in bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členoma 7 in 10 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo.
945	1.2.1.1.1. **od tega dano zavarovanje, ki izpolnjuje operativne zahteve** Posli v postavki 1.2.1.1, kadar bi se zavarovanje s premoženjem, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo.
950	1.2.1.2. **zavarovanje s premoženjem stopnje 1 z izjemno visokokakovostnimi kritimi obveznicami** Člen 28(3)(a) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj poročajo odlive, ki izhajajo iz zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, kot so opredeljeni v točkah (2) in (3) člena 192 Uredbe (EU) št. 575/2013, če je nasprotna stranka centralna banka in dano zavarovanje s premoženjem sredstvo stopnje 1, ki so z izjemno visokokakovostne krite obveznice, in bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členoma 7 in 10 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
955	1.2.1.2.1 **od tega dano zavarovanje, ki izpolnjuje operativne zahteve** Posli v postavki 1.2.1.2, kadar bi se zavarovanje s premoženjem, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo.
960	1.2.1.3. **zavarovanje s premoženjem stopnje 2A** Člen 28(3)(a) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj poročajo odlive, ki izhajajo iz zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, kot so opredeljeni v točkah (2) in (3) člena 192 Uredbe (EU) št. 575/2013, če je nasprotna stranka centralna banka in dano zavarovanje s premoženjem sredstvo stopnje 2A in bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členoma 7 in 11 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo.
965	1.2.1.3.1 **od tega dano zavarovanje, ki izpolnjuje operativne zahteve** Posli v postavki 1.2.1.3, kadar bi se zavarovanje s premoženjem, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo.
970	1.2.1.4. **zavarovanje z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)** Člen 28(3)(a) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj poročajo odlive, ki izhajajo iz zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, kot so opredeljeni v točkah (2) in (3) člena 192 Uredbe (EU) št. 575/2013, če je nasprotna stranka centralna banka in so dano zavarovanje s premoženjem vrednostni papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B, ki so kriti s stanovanjskimi ali avtomobilskimi krediti in kreditne kakovosti 1 ter izpolnjujejo pogoje iz točke (i), (ii) ali (iv) člena 13(2)(b) in bi se, če ne bi bili uporabljeni kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členoma 7 in 13 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 šteli za likvidno sredstvo.
975	1.2.1.4.1 **od tega dano zavarovanje, ki izpolnjuje operativne zahteve** Posli v postavki 1.2.1.4, kadar bi se zavarovanje s premoženjem, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo.
980	1.2.1.5. **krite obveznice stopnje 2B** Člen 28(3)(a) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj poročajo odlive, ki izhajajo iz zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, kot so opredeljeni v točkah (2) in (3) člena 192 Uredbe (EU) št. 575/2013, če je nasprotna stranka centralna banka in so dano zavarovanje s premoženjem visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B, ki izpolnjujejo pogoje iz člena 12(1)(e), in bi se, če ne bi bile uporabljene kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členoma 7 in 12 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štele za likvidno sredstvo.
985	1.2.1.5.1 **od tega dano zavarovanje, ki izpolnjuje operativne zahteve** Posli v postavki 1.2.1.5, kadar bi se zavarovanje s premoženjem, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
990	1.2.1.6. **zavarovanje z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)** Člen 28(3)(a) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj poročajo odlive, ki izhajajo iz zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, kot so opredeljeni v točkah (2) in (3) člena 192 Uredbe (EU) št. 575/2013, če je nasprotna stranka centralna banka in so dano zavarovanje s premoženjem vrednostni papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B, ki so kriti s komercialnimi krediti, zakupi in okvirnimi krediti podjetjem ali krediti in okvirnimi krediti posameznikom iz države članice in kreditne kakovosti 1 ter izpolnjujejo pogoje iz točke (iii) ali (v) člena 13(2)(g) in bi se, če ne bi bili uporabljeni kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členoma 7 in 13 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 šteli za likvidno sredstvo.
995	1.2.1.6.1 **od tega dano zavarovanje, ki izpolnjuje operativne zahteve** Posli v postavki 1.2.1.6, kadar bi se zavarovanje s premoženjem, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo.
1000	1.2.1.7. **drugo zavarovanje s sredstvi stopnje 2B** Člen 28(3)(a) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj poročajo odlive, ki izhajajo iz zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, kot so opredeljeni v točkah (2) in (3) člena 192 Uredbe (EU) št. 575/2013, če je nasprotna stranka centralna banka in dano zavarovanje s premoženjem sredstvo stopnje 2B, ki ni zajeto zgoraj in bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členoma 7 in 12 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo.
1005	1.2.1.7.1 **od tega dano zavarovanje, ki izpolnjuje operativne zahteve** Posli v postavki 1.2.1.7, kadar bi se zavarovanje s premoženjem, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo.
1010	1.2.1.8. **zavarovanje z nelikvidnimi sredstvi** Člen 28(3)(a) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj poročajo odlive, ki izhajajo iz zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, kot so opredeljeni v točkah (2) in (3) člena 192 Uredbe (EU) št. 575/2013, če je nasprotna stranka centralna banka in dano zavarovanje s premoženjem nelikvidna sredstva.
1020	1.2.2. **Nasprotna stranka je necentralna banka** Kreditne institucije tukaj poročajo odlive, ki izhajajo iz zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, kot so opredeljeni v točkah (2) in (3) člena 192 Uredbe (EU) št. 575/2013, če nasprotna stranka ni centralna banka.
1030	1.2.2.1. **zavarovanje s premoženjem stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic** Člen 28(3)(a) Delegirane uredbe (EU) št. 2015/61. Kreditne institucije tukaj poročajo odlive, ki izhajajo iz zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, kot so opredeljeni v točkah (2) in (3) člena 192 Uredbe (EU) št. 575/2013, če nasprotna stranka ni centralna banka in je dano zavarovanje s premoženjem sredstvo stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic in bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členoma 7 in 10 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo.
1035	1.2.2.1.1. **od tega dano zavarovanje, ki izpolnjuje operativne zahteve** Posli v postavki 1.2.2.1, kadar bi se zavarovanje s premoženjem, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
	1.2.2.2. **zavarovanje s premoženjem stopnje 1 z izjemno visokokakovostnimi kritimi obveznicami** Člen 28(3)(b) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
1040	Kreditne institucije tukaj poročajo odlive, ki izhajajo iz zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, kot so opredeljeni v točkah (2) in (3) člena 192 Uredbe (EU) št. 575/2013, če nasprotna stranka ni centralna banka in je dano zavarovanje s premoženjem sredstvo stopnje 1, ki so izjemno visokokakovostne krite obveznice, in bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členoma 7 in 10 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo.
	1.2.2.2.1. **od tega dano zavarovanje, ki izpolnjuje operativne zahteve**
1045	Posli v postavki 1.2.2.2, kadar bi se zavarovanje s premoženjem, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo.
	1.2.2.3. **zavarovanje s premoženjem stopnje 2A** Člen 28(3)(c) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
1050	Kreditne institucije tukaj poročajo odlive, ki izhajajo iz zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, kot so opredeljeni v točkah (2) in (3) člena 192 Uredbe (EU) št. 575/2013, če nasprotna stranka ni centralna banka in je dano zavarovanje s premoženjem zavarovanje stopnje 2A in bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členoma 7 in 11 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo.
	1.2.2.3.1. **od tega dano zavarovanje, ki izpolnjuje operativne zahteve**
1055	Posli v postavki 1.2.2.3, kadar bi se zavarovanje s premoženjem, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo.
	1.2.2.4. **zavarovanje z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)** Člen 28(3)(d) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
1060	Kreditne institucije tukaj poročajo odlive, ki izhajajo iz zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, kot so opredeljeni v točkah (2) in (3) člena 192 Uredbe (EU) št. 575/2013, če nasprotna stranka ni centralna banka in so dano zavarovanje s premoženjem vrednostni papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B, ki so kriti s stanovanjskimi ali avtomobilskimi krediti in kreditne kakovosti 1 ter izpolnjujejo pogoje iz točke (i), (ii) ali (iv) člena 13(2)(g) in bi se, če ne bi bili uporabljeni kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členoma 7 in 13 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 šteli za likvidno sredstvo.
	1.2.2.4.1. **od tega dano zavarovanje, ki izpolnjuje operativne zahteve**
1065	Posli v postavki 1.2.2.4, kadar bi se zavarovanje s premoženjem, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo.
	1.2.2.5. **krite obveznice stopnje 2B** Člen 28(3)(e) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
1070	Kreditne institucije tukaj poročajo odlive, ki izhajajo iz zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, kot so opredeljeni v točkah (2) in (3) člena 192 Uredbe (EU) št. 575/2013, če nasprotna stranka ni centralna banka in so dano zavarovanje s premoženjem visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B, ki izpolnjujejo pogoje iz člena 12(1)(e) in bi se, če ne bi bile uporabljene kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členoma 7 in 12 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štele za likvidno sredstvo.
	1.2.2.5.1. **od tega dano zavarovanje, ki izpolnjuje operativne zahteve**
1075	Posli v postavki 1.2.2.5, kadar bi se zavarovanje s premoženjem, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
	1.2.2.6. **zavarovanje z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)**
	Člen 28(3)(f) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
1080	Kreditne institucije tukaj poročajo odlive, ki izhajajo iz zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, kot so opredeljeni v točkah (2) in (3) člena 192 Uredbe (EU) št. 575/2013, če nasprotna stranka ni centralna banka in so dano zavarovanje s premoženjem vrednostni papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B, kriti s komercialnimi krediti, zakupi in okvirnimi krediti podjetjem ali krediti in okvirnimi krediti posameznikom iz države članice in kreditne kakovosti 1 ter izpolnjujejo pogoje iz točke (iii) ali (v) člena 13(2)(f), in bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členoma 7 in 13 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo.
	1.2.2.6.1. **od tega dano zavarovanje, ki izpolnjuje operativne zahteve**
1085	Posli v postavki 1.2.2.6, kadar bi se zavarovanje s premoženjem, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo.
	1.2.2.7. **drugo zavarovanje s sredstvi stopnje 2B**
	Člen 28(3)(g) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
1090	Kreditne institucije tukaj poročajo odlive, ki izhajajo iz zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, kot so opredeljeni v točkah (2) in (3) člena 192 Uredbe (EU) št. 575/2013, če nasprotna stranka ni centralna banka in je dano zavarovanje s premoženjem zavarovanje stopnje 2B, ki ni zajeto zgoraj, in bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členoma 7 in 12 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo.
	1.2.2.7.1 **od tega dano zavarovanje, ki izpolnjuje operativne zahteve**
1095	Posli v postavki 1.2.2.7, kadar bi se zavarovanje s premoženjem, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo
	1.2.2.8. **zavarovanje z nelikvidnimi sredstvi**
	Člen 28(3)(h) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
1100	Kreditne institucije tukaj poročajo odlive, ki izhajajo iz zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, kot so opredeljeni v točkah (2) in (3) člena 192 Uredbe (EU) št. 575/2013, če nasprotna stranka ni centralna banka in je dano zavarovanje s premoženjem zavarovanje z nelikvidnimi sredstvi.
	1.3. **Odlivi iz naslova zamenjave zavarovanja skupaj**
1130	Vsota odlivov iz C75.01 iz Priloge XXIV stolpca 0070 se poroča v stolpcu 060.

POJASNJEVALNE POSTAVKE

	2. **Likvidnostni odlivi, ki se pobotajo s soodvisnimi prilivi**
	Člen 26 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
1170	Kreditne institucije v stolpcu 010 poročajo znesek neporavnanega stanja vseh obveznosti in zunajbilančnih zavez, katerih likvidnostni odlivi so se pobotali s soodvisnimi prilivi v skladu s členom 26 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije v stolpcu 060 poročajo odlive, ki so se pobotali s soodvisnimi prilivi v skladu s členom 26 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
	3. **Vloge za operativne namene, vzdrževane za storitve kliringa, skrbništva, upravljanja z denarjem ali druge primerljive storitve v okviru ustaljenega poslovnega razmerja** Kreditne institucije tukaj poročajo vloge za operativne namene iz postavke 1.1.2.1., razčlenjene po naslednjih nasprotnih strankah: — kreditne institucije; — finančne stranke, ki niso kreditne institucije; — države, centralne banke, multilateralne razvojne banke in subjekti javnega sektorja; — druge stranke.
1180	3.1. **ki jih zagotovijo kreditne institucije** Kreditne institucije sporočijo znesek neporavnanega stanja vlog za operativne namene iz postavke 1.1.2.1, ki jih zagotovijo kreditne institucije.
1190	3.2. **ki jih zagotovijo finančne stranke, ki niso kreditne institucije** Kreditne institucije sporočijo znesek neporavnanega stanja vlog za operativne namene iz postavke 1.1.2.1, ki jih zagotovijo finančne stranke, ki niso kreditne institucije.
1200	3.3. **ki jih zagotovijo države, centralne banke, MDB in PSE** Kreditne institucije sporočijo znesek neporavnanega stanja vlog za operativne namene iz postavke 1.1.2.1, ki jih zagotovijo države, centralne banke, multilateralne razvojne banke in subjekti javnega sektorja.
1210	3.4. **ki jih zagotovijo druge stranke** Kreditne institucije sporočijo znesek neporavnanega stanja vlog za operativne namene iz postavke 1.1.2.1, ki jih zagotovijo druge stranke (ki niso stranke, navedene zgoraj, in stranke na drobno).
	4. **Odlivi znotraj skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog** Kreditne institucije tukaj poročajo vse posle, sporočene v postavki 1, če je nasprotna stranka nadrejena oseba ali podrejena družba kreditne institucije ali druga podrejena družba iste nadrejene kreditne institucije ali je z zadevno kreditno institucijo povezana v smislu člena 12(1) Direktive 83/349/EGS ali članica enake institucionalne sheme za zaščito vlog iz člena 113(7) Uredbe (EU) št. 575/2013 ali centralna institucija ali članica mreže ali zadružne skupine, kot je navedeno v členu 10 Uredbe (EU) št. 575/2013.
1290	4.1. **od tega: finančnim strankam** Kreditne institucije poročajo skupni znesek, sporočen v postavki 1.1., finančnim strankam v okviru postavke 4.
1300	4.2. **od tega: nefinančnim strankam** Kreditne institucije poročajo skupni znesek, sporočen v postavki 1.1., nefinančnim strankam v okviru postavke 4.
1310	4.3. **od tega: zavarovanih** Kreditne institucije poročajo skupni znesek zavarovanih poslov, sporočen v postavki 1.2., v okviru postavke 4.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
1320	4.4. **od tega: okvirni krediti brez ugodnejše obravnave** Kreditne institucije sporočijo najvišji znesek, ki bi se lahko črpal iz nečrpanih odobrenih okvirnih kreditov, sporočenih v postavki 1.1.6.1., subjektom v okviru postavke 4, za katere niso dobile dovoljenja, da uporabljajo nižjo stopnjo odliva v skladu s členom 29 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
1330	4.5. **od tega: okvirni likvidnostni krediti brez ugodnejše obravnave** Kreditne institucije sporočijo najvišji znesek, ki bi se lahko črpal iz nečrpanih odobrenih okvirnih likvidnostnih kreditov, sporočenih v postavki 1.1.6.2., subjektom v okviru postavke 4, za katere niso dobile dovoljenja, da uporabljajo nižjo stopnjo odliva v skladu s členom 29 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
1340	4.6. **od tega: vloge za operativne namene** Kreditne institucije sporočijo znesek vlog iz postavke 1.1.2. subjektom v okviru postavke 4.
1345	4.7. **od tega: presežne vloge za operativne namene** Kreditne institucije sporočijo znesek financiranja iz presežnih vlog za operativne namene iz postavke 1.1.3. subjektom v okviru postavke 4.
1350	4.8. **od tega: vloge za neoperativne namene** Kreditne institucije sporočijo znesek neporavnanega stanja vlog iz postavke 1.1.4. subjektov v okviru postavke 4.
1360	4.9. **od tega: obveznosti v obliki dolžniških vrednostnih papirjev, če se ne obravnavajo kot vloge na drobno** Kreditne institucije sporočijo znesek neporavnanega stanja dolžniških vrednostnih papirjev, sporočenih v postavki 1.1.8.2, ki jih imajo subjekti v okviru postavke 4.
1370	5. **Odlivi tujih valut** Ta postavka se poroča le v primeru poročanja v valutah, za katere velja ločeno poročanje. Kreditne institucije samo v primeru poročanja v ločeni valuti v skladu s členom 415(2) Uredbe (EU) št. 575/2013 sporočijo delež odlivov iz naslova izvedenih finančnih instrumentov (sporočen v postavki 1.1.5.5.), ki se nanašajo na glavne valutne tokove v zadevni pomembni valuti iz naslova medvalutnih zamenjav ter valutnih promptnih in terminskih poslov, ki zapadejo v 30 dneh. Pobot po nasprotnih strankah se lahko uporabi le za tokove v navedeni valuti, na primer nasprotna stranka A: EUR+10 in nasprotna stranka A: EUR−20 se poroča kot odliv v višini 10 EUR. Pobot med nasprotnimi strankami se ne uporablja, na primer nasprotna stranka A: EUR−10, nasprotna stranka B: EUR+40 se poroča kot odliv v višini 10 EUR v predlogi C73.00 (in priliv v višini 40 EUR v predlogi C74.00).
	6. **Zavarovano financiranje, izvzeto iz člena 17(2) in (3)** Kreditne institucije tukaj poročajo posle zavarovanega financiranja s preostalo zapadlostjo do 30 dni, če je nasprotna stranka centralna banka ter če se pri zadevnih poslih opusti uporaba člena 17(2) in (3) Delegirane uredbe (EU) 2015/61 v skladu s členom 17(4).
1400	6.1. **od tega: zavarovano s stopnjo 1 brez EHQCB** Kreditne institucije tukaj poročajo zavarovane posle financiranja, ki zapadejo v 30 koledarskih dneh, če je nasprotna stranka centralna banka, dano zavarovanje s premoženjem stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic in bi, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem, izpolnjevalo zahteve iz členov 7 in 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61, ter če se pri zadevnih poslih opusti uporaba člena 17(2) in (3) Delegirane uredbe (EU) 2015/61 v skladu s členom 17(4).

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
	6.2. **od tega: zavarovano z EHQCB stopnje 1**
1410	Kreditne institucije tukaj poročajo zavarovane posle financiranja, ki zapadejo v 30 koledarskih dneh, če je nasprotna stranka centralna banka, dano zavarovanje s premoženjem stopnje 1, ki so izjemno visokokakovostne krite obveznice, in bi, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem, izpolnjevalo zahteve iz členov 7 in 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61, ter če se pri zadevnih poslih opusti uporaba člena 17(2) in (3) Delegirane uredbe (EU) 2015/61 v skladu s členom 17(4).
	6.3. **od tega: zavarovano s stopnjo 2A**
1420	Kreditne institucije tukaj poročajo zavarovane posle financiranja, ki zapadejo v 30 koledarskih dneh, če je nasprotna stranka centralna banka, dano zavarovanje s premoženjem stopnje 2A in bi, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem, izpolnjevalo zahteve iz členov 7 in 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61, ter če se pri zadevnih poslih opusti uporaba člena 17(2) in (3) Delegirane uredbe (EU) 2015/61 v skladu s členom 17(4).
	6.4. **od tega: zavarovano s stopnjo 2B**
1430	Kreditne institucije tukaj poročajo zavarovane posle financiranja, ki zapadejo v 30 koledarskih dneh, če je nasprotna stranka centralna banka, dano zavarovanje s premoženjem stopnje 2B in bi, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem, izpolnjevalo zahteve iz členov 7 in 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61, ter če se pri zadevnih poslih opusti uporaba člena 17(2) in (3) Delegirane uredbe (EU) 2015/61 v skladu s členom 17(4).
	6.5. **od tega: zavarovano z nelikvidnimi sredstvi**
1440	Kreditne institucije tukaj poročajo zavarovane posle financiranja, ki zapadejo v 30 koledarskih dneh, če je nasprotna stranka centralna banka, dano zavarovanje s premoženjem nelikvidno zavarovanje s premoženjem ter če se pri zadevnih poslih opusti uporaba člena 17(2) in (3) Delegirane uredbe (EU) 2015/61 v skladu s členom 17(4).

POROČANJE O LIKVIDNOSTI (DEL 3: PRILIVI)

1. Prilivi

1.1 Splošne opombe

1. To je skrajšana predloga, ki vsebuje informacije o likvidnostnih prilivih, izmerjenih v obdobju naslednjih 30 dni, zaradi poročanja zahtev glede likvidnostnega kritja, kot so določene v Delegirani uredbi (EU) 2015/61. Postavke, ki jih kreditnim institucijam ni treba izpolniti, so pobarvane sivo.

2. Kreditne institucije predložijo predlogo v ustreznih valutah v skladu s členom 415(2) Delegirane uredbe (EU) št. 575/2013.

3. V skladu s členom 32 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 za likvidnostne prilive velja, da:

   i. vključujejo le pogodbene prilive iz izpostavljenosti, ki niso zapadle in za katere kreditna institucija nima razloga, da bi pričakovala, da v 30-dnevnem obdobju ne bodo plačane;

   ii. se izračunajo tako, da se neporavnana stanja različnih kategorij pogodbenih terjatev pomnožijo s stopnjami, določenimi v Delegirani uredbi (EU) 2015/61.

4. Prilivi znotraj skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog (razen prilivov iz naslova nečrpanih okvirnih kreditov ali okvirnih likvidnostnih kreditov, ki jih zagotovijo člani skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog, za katere je pristojni organ dovolil uporabo ugodnejše stopnje priliva) se razvrstijo v ustrezne kategorije. Netehtani zneski se poleg tega poročajo kot pojasnjevalne postavke v oddelku 3 predloge (vrstice 460–510).

5. V skladu s členom 32(6) Delegirane uredbe (EU) 2015/61 kreditne institucije ne poročajo prilivov iz naslova likvidnih sredstev, sporočenih v skladu z naslovom II navedene uredbe, razen zapadlih plačil iz naslova teh sredstev, ki se ne odražajo v tržni vrednosti sredstva.

6. Prilivi, ki naj bi bili prejeti v tretjih državah z omejitvami pri prenosu ali ki so denominirani v nekonvertibilnih valutah, se poročajo v ustreznih vrsticah oddelkov 1.1., 1.2. ali 1.3. Prilivi se poročajo v celoti, ne glede na znesek odlivov v tretji državi ali valuti.

7. Dolgovana denarna sredstva iz naslova vrednostnih papirjev, ki jih je izdala kreditna institucija sama ali subjekt s posebnim namenom pri listinjenju, s katerim je kreditna institucija tesno povezana, se upoštevajo na neto osnovi, stopnja priliva pa se uporablja na podlagi veljavne stopnje priliva za sredstva, namenjena kritju, v skladu s členom 32(3)(h) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.

8. V skladu s členom 32(7) Delegirane uredbe (EU) 2015/61 kreditne institucije ne poročajo prilivov iz kakršnih koli novih prevzetih obveznosti. To se nanaša na pogodbene obveznosti, ki na datum poročanja niso bile pogodbeno določene, vendar se bodo sklenile ali jih bo mogoče skleniti v obdobju 30 dni.

9. V primeru ločenega poročanja v skladu s členom 415(2) Uredbe (EU) št. 575/2013, sporočena stanja zajemajo samo tista, ki so denominirana v zadevni valuti, da se zagotovi pravilno upoštevanje valutnih vrzeli. To lahko pomeni, da se v predlogi za zadevno valuto poroča le ena stran posla. Na primer, v primeru valutnih izvedenih finančnih instrumentov lahko kreditne institucije pobotajo prilive in odlive v skladu s členom 21 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 samo, če so denominirani v isti valuti.

10. Struktura stolpcev te predloge je namenjena obravnavi različnih zgornjih mej prilivov, ki se uporabljajo v skladu s členom 33 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Tako predloga temelji na treh nizih stolpcev, in sicer na po enem nizu za vsako zgornjo mejo (zgornja meja v višini 75 %, zgornja meja v višini 90 % in izvzet iz zgornje meje). Kreditne institucije, ki poročajo na konsolidirani podlagi, lahko uporabijo več kot en takšen niz stolpcev, če za različne subjekte v okviru iste konsolidacije veljajo različne zgornje meje.

11. V skladu s členom 2(3)(c) Delegirane uredbe (EU) 2015/61 glede konsolidacije se za likvidnostne prilive v podrejeni družbi v tretji državi, za katere v skladu z nacionalno zakonodajo zadevne tretje države veljajo nižje stopnje, kot so tiste, določene v naslovu III uredbe, uporablja konsolidacija v skladu z nižjimi stopnjami, določenimi v nacionalni zakonodaji tretje države.

12. Delegirana uredba (EU) 2015/61 se nanaša le na stopnje in odbitke, beseda ‚utež' v predlogi pa se nanaša na te le v ustreznem kontekstu. Izraz ‚tehtan' v tej prilogi se razume kot splošen izraz za navedbo zneska, izračunanega po uporabi ustreznih odbitkov, stopenj in drugih ustreznih dodatnih navodil (npr. v primeru zavarovanih posojil in financiranja).

13. Nekatere pojasnjevalne postavke so vključene v predloge, povezane s temi navodili. Te postavke med drugim zagotavljajo potrebne informacije, da lahko pristojni organ ustrezno oceni, v kolikšni meri kreditne institucije izpolnjujejo likvidnostne zahteve.

1.2 Posebne opombe v zvezi z zavarovanimi kreditnimi posli in posli z instrumenti kapitalskega trga

14. Predloga razvršča zavarovane tokove po kakovosti sredstva, ki je osnova, ali primernosti za razvrstitev kot visokokakovostna likvidna sredstva. Za zamenjave zavarovanja je na voljo ločena predloga – C 75.01 iz Priloge XXIV. Zamenjave zavarovanja, ki so posli vrste ‚zavarovanje s premoženjem za zavarovanje s premoženjem', se ne poročajo v predlogi o prilivih C 74.00 iz Priloge XXIV, ki zajema le posle vrste ‚denarna sredstva za zavarovanje s premoženjem'.

15. Kadar so zavarovani kreditni posli in posli z instrumenti kapitalskega trga zavarovani z delnicami ali enotami v KNP, se ti posli poročajo, kot da bi bili zavarovani s sredstvi, na katerih temelji KNP. Če je zavarovani kreditni posel na primer zavarovan z delnicami ali enotami v KNP, ki vlaga izključno v sredstva stopnje 2A, se zavarovani kreditni posel sporoči, kot da je neposredno zavarovan z zavarovanjem s premoženjem stopnje 2A. Potencialno višja stopnja prilivov za zavarovane kreditne posle, zavarovane z delnicami ali enotami v KNP, se upošteva v ustrezni stopnji priliva, ki se sporoči.

16. V primeru ločenega poročanja v skladu s členom 415(2) Uredbe (EU) št. 575/2013, sporočena stanja zajemajo samo tista, ki so denominirana v zadevni valuti, da se zagotovi pravilno upoštevanje valutnih vrzeli. To lahko pomeni, da se v predlogi za zadevno valuto poroča le ena stran posla. Zato lahko povratni repo posel povzroči negativen priliv. Povratni repo posli, sporočeni v isti postavki, se seštejejo (pozitivni in negativni). Če je skupni znesek pozitiven, se to poroča v predlogi za prilive. Če je skupni znesek negativen, se to poroča v predlogi za odlive. Ta pristop se uporablja v obratnem smislu za repo posle.

17. Pri izračunu prilivov se zavarovani kreditni posli in posli z instrumenti kapitalskega trga poročajo ne glede na to, ali prejeto osnovno zavarovanje s premoženjem izpolnjuje operativne zahteve iz člena 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Poleg tega kreditne institucije, da bi omogočile izračun prilagojenega stanja likvidnih sredstev v skladu s členom 17(2) Delegirane uredbe (EU) 2015/61, ločeno poročajo tudi tiste posle, pri katerih prejeto osnovno zavarovanje s premoženjem dodatno izpolnjuje operativne zahteve iz člena 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.

18. Če lahko kreditna institucija kot visokokakovostna likvidna sredstva pripozna samo del svojih delnic v tuji valuti ali sredstev enot centralne ravni države ali centralne banke v tuji valuti ali sredstev enot centralne ravni države ali centralne banke v domači valuti, se v vrsticah, ki se nanašajo na sredstva stopnje 1, stopnje 2A in stopnje 2B, v skladu s členom 12(1)(c)(ii) in členom 10(1)(d) Delegirane uredbe (EU) 2015/61 poroča samo del, ki se lahko pripozna kot tak. Če se določeno sredstvo uporablja kot zavarovanje s premoženjem, vendar za znesek, ki presega del, ki se lahko pripozna kot likvidno sredstvo, se presežni znesek poroča v nelikvidnem oddelku. Sredstva stopnje 2A se poročajo v ustrezni vrstici za sredstva stopnje 2A, tudi če se uporablja alternativni pristop k likvidnosti v skladu s členom 19 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.

1.3 Posebne opombe v zvezi s poravnavo in terminskimi začetnimi posli

19. Kreditne institucije poročajo prilive, ki izhajajo iz terminskih začetnih repo poslov, ki se začnejo v 30 dneh in zapadejo po 30 dneh. Priliv, ki naj bi bil prejet, se poroča v {C 74.00; r260}, (‚drugi prilivi‘), in sicer brez tržne vrednosti sredstva, ki ga bo prejela nasprotna stranka po uporabi zadevnega odbitka LCR. Če sredstvo ni ‚likvidno sredstvo‘, se priliv, ki naj bi bil prejet, poroča v celoti. Sredstvo, ki se bo zastavilo kot zavarovanje s premoženjem, se poroča v C 72.00, če ima institucija na referenčni datum sredstvo v svojih knjigah in izpolnjuje ustrezne pogoje.

20. Kreditne institucije poročajo prilive, ki izhajajo iz terminskih začetnih repo poslov, povratnih repo poslov in zamenjav zavarovanja, ki se začnejo v 30 dneh in zapadejo enkrat po 30-dnevnem obdobju, kadar začetna stran posla ustvari priliv. V primeru repo posla, se priliv, ki naj bi bil prejet, poroča v {C 74.00; r260}, (‚drugi prilivi‘), in sicer brez tržne vrednosti sredstva, ki ga bo prejela nasprotna stranka po uporabi zadevnega odbitka LCR. Če je znesek, ki naj bi bil prejet, nižji od tržne vrednosti sredstva (po odbitku LCR), ki se posodi kot zavarovanje s premoženjem, se razlika poroča kot odliv v C.73.00. Če sredstvo ni ‚likvidno sredstvo‘, se priliv, ki naj bi bil prejet, poroča v celoti. Sredstvo, ki se bo zastavilo kot zavarovanje s premoženjem, se poroča v C 72.00, če ima institucija na referenčni datum sredstvo v svojih knjigah in izpolnjuje ustrezne pogoje. V primeru povratnih repo poslov, kadar je tržna vrednost sredstva, ki naj bi bilo prejeto kot zavarovanje s premoženjem, po uporabi zadevnega odbitka LCR (če se sredstvo šteje kot likvidno sredstvo) večja od denarnega zneska, ki se posodi, je treba razliko poročati kot priliv v {C 74.00; r260} (‚drugi prilivi‘). Za zamenjave zavarovanja, pri katerih neto učinek začetne zamenjave sredstev (ob upoštevanju odbitkov LCR) povzroči priliv, se ta priliv poroča v {C 74.00; r260} (‚drugi prilivi‘).

21. Terminski repo posli, terminski povratni repo posli in terminske zamenjave zavarovanja, ki se začnejo in zapadejo v 30-dnevnem obdobju LCR, nimajo nobenega učenka na LCR banke in se lahko zanemarijo.

1.4 Drevo odločanja o prilivih LCR v skladu s členi 32, 33 in 34 Delegirane uredbe (EU) 2015/61

22. Drevo odločanja ne posega v poročanje pojasnjevalnih postavk. Drevo odločanja je del navodil za določitev, kako se prednostno razvrstijo merila za ocenjevanje za razvrstitev vsake sporočene postavke v ustrezno kategorijo, da se zagotovi homogeno in primerljivo poročanje. Drevo odločanja pa samo po sebi ni dovolj in kreditne institucije morajo vedno upoštevati preostala navodila.

23. Zaradi poenostavitve v drevesu odločanja niso upoštevani seštevki in vmesni seštevki, vendar to ne pomeni nujno, da se o njih ne bo prav tako poročalo.

1.4.1 Drevo odločanja o vrsticah v predlogi C 74.00 iz PRILOGE XXIV

št.	Postavka	Odločitev	Poročanje
1	Priliv, ki izpolnjuje operativna merila, kakor so določena v členu 32, kot so: — izpostavljenost ni zapadla (člen 32(1)); — kreditna institucija nima razloga, da bi pričakovala, da v 30 koledarskih dneh ne bo plačila (člen 32(1)); — kreditne institucije ne upoštevajo prilivov iz kakršnih koli novih prevzetih obveznosti (člen 32(7)); — v primeru, če so prilivi že pobotani z odlivi, se prilivi ne poročajo (člen 26); — kreditne institucije ne upoštevajo nobenih prilivov iz likvidnih sredstev iz naslova II, razen zapadlih plačil iz naslova teh sredstev, ki se ne odražajo v tržni vrednosti sredstva (člen 32(6).	Ne	Se ne poroča
		Da	št. 2
2	Terminski začetni posel	Da	št. 3
		Ne	št. 5
3	Terminski posel, sklenjen po datumu poročanja	Da	Se ne poroča
		Ne	št. 4
4	Terminski posel, ki se začne v 30 dneh in zapade enkrat po obdobju 30 dni, kadar začetna stran posla ustvari neto priliv	Da	Vrstica 260, id. št. 1.1.11.
		Ne	Se ne poroča
5	Prilivi znotraj skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog	Da	št. 6
		Ne	št. 7
6	Prilivi iz naslova nečrpanih okvirnih kreditov ali okvirnih likvidnostnih kreditov, ki jih zagotovijo člani skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog, za katere je pristojni organ dovolil uporabo višje stopnje priliva (člen 34)	Da	Vrstica 250, id. št. 1.1.10.
		Ne	št. 7
7	Prilivi iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga razen izvedenih finančnih instrumentov (člen 32(3)(b)–(c);(e)–(f))	Da	št. 23
		Ne	št. 8

št.	Postavka			Odločitev	Poročanje
8	Dolgovana denarna sredstva iz naslova vrednostnih papirjev, ki zapadejo v 30 koledarskih dneh (člen 32(2)(c))			Da	Vrstica 190, id. št. 1.1.5.
				Ne	št. 9
9	Dolgovana denarna sredstva iz naslova poslov trgovinskega financiranja s preostalo zapadlostjo 30 dni ali manj (člen 32(2)(b))			Da	Vrstica 180, id. št. 1.1.4.
				Ne	št. 10
10	Krediti z nedoločenim pogodbenim končnim datumom (člen 32(3)(i))			Da	št. 11
				Ne	št. 12
11	Obresti in minimalna plačila iz naslova kreditov z nedoločenim pogodbenim končnim datumom, ki pogodbeno zapadejo in ki so predmet dejanskega denarnega priliva v naslednjih 30 dneh			Da	št. 12
				Ne	Vrstica 200, id. št. 1.1.6.
12	Dolgovana denarna sredstva iz naslova pozicij v lastniških instrumentih, ki so vključeni v glavne borzne indekse, če se likvidna sredstva ne štejejo dvakrat (člen 32(2)(d))			Da	Vrstica 210, id. št. 1.1.7.
				Ne	št. 13
13	Prilivi iz naslova sprostitve stanj na ločenih računih v skladu z regulativnimi zahtevami za zaščito trgovalnih sredstev stranke (člen 32(4))			Da	Vrstica 230, id. št. 1.1.8.
				Ne	št. 14
14	Neto denarni prilivi iz naslova izvedenih finančnih instrumentov po nasprotnih strankah in zavarovanju s premoženjem (člen 32(5))			Da	Vrstica 240, id. št. 1.1.9.
				Ne	št. 15
15	Prilivi, povezani z odlivi, v skladu z zavezami promocijskega kredita iz člena 31(9) (člen 32(3)(a))			Da	Vrstica 170, id. št. 1.1.3.
				Ne	št. 16
16	Denarna sredstva, ki jih dolgujejo centralne banke in finančne stranke, s preostalo zapadlostjo 30 dni ali manj (člen 32(2)(a))			Da	št. 20
				Ne	št. 17
17	Denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančne stranke (razen centralnih bank) in niso v zvezi z odplačilom glavnice (člen 32(2))			Da	Vrstica 040, id. št. 1.1.1.1.
				Ne	št. 18
18	Druga denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančne stranke (razen centralnih bank) (člen 32(3)(a))			Da	št. 19
				Ne	Vrstica 260, id. št. 1.1.11.
19	Druga denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančne stranke (razen centralnih bank) (člen 32(3)(a))	št. 19.1	Stranke na drobno	Da	Vrstica 060, id. št. 1.1.1.2.1.
				Ne	št. 19.2
		št. 19.2	Nefinančna podjetja	Da	Vrstica 070, id. št. 1.1.1.2.2.
				Ne	št. 19.3
		št. 19.3	Države, multilateralne razvojne banke in subjekti javnega sektorja	Da	Vrstica 080, id. št. 1.1.1.2.3.
				Ne	Vrstica 090, id. št. 1.1.1.2.4.
20	Prilivi od finančnih strank, razvrščeni kot vloge za operativne namene (člen 32(3)(d))			Da	št. 21
				Ne	št. 22

št.	Postavka			Odločitev	Poročanje
21	Kreditna institucija je sposobna določiti ustrezno simetrično stopnjo priliva (člen 32(3)(d))			Da	Vrstica 120, id. št. 1.1.2.1.1.
				Ne	Vrstica 130, id. št. 1.1.2.1.2.
22	Denarna sredstva, ki jih dolgujejo centralne banke (člen 32(2)(a)).			Da	Vrstica 150, id. št. 1.1.2.2.1.
				Ne	Vrstica 160, id. št. 1.1.2.2.2.
23	Posel zamenjave zavarovanja (člen 32(3)(e))			Da	Vrstica 410, id. št. 1.3 ([2])
				Ne	št. 24
24	Posel se izvede s centralno banko			Da	št. 25
				Ne	št. 31
25	Zavarovanje s premoženjem se na splošno šteje za likvidno sredstvo (ne glede na to, ali je ali ni ponovno uporabljeno v drugem poslu, in ne glede na to, ali sredstvo izpolnjuje operativne zahteve iz člena 8)			Da	št. 26
				Ne	št. 30
26	Zavarovanje s premoženjem se uporabi za kritje kratkih pozicij			Da	Vrstica 297, id. št. 1.2.1.2.
				Ne	št. 27
27	Prejeto zavarovanje s premoženjem izpolnjuje operativne zahteve iz člena 8.			Da	št. 28
				Ne	št. 29
28	Zavarovan posel financiranja, zavarovan z (člen 32(3)(b)):	št. 28.1	zavarovanjem s premoženjem stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic	Da	Vrstica 269, id. št. 1.2.1.1.1 + Vrstica 271, id. št. 1.2.1.1.1.1
				Ne	št. 28.2
		št. 28.2	zavarovanjem s premoženjem stopnje 1, ki so izjemno visokokakovostne krite obveznice	Da	Vrstica 273, id. št. 1.2.1.1.2 + Vrstica 275, id. št. 1.2.1.1.2.1
				Ne	št. 28.3
		št. 28.3	zavarovanjem s premoženjem stopnje 2A	Da	Vrstica 277, id. št. 1.2.1.1.3 + Vrstica 279, id. št. 1.2.1.1.3.1
				Ne	št. 28.4
		št. 28.4	zavarovanjem z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti)	Da	Vrstica 281, id. št. 1.2.1.1.4 + Vrstica 283, id. št. 1.2.1.1.4.1
				Ne	št. 28.5
		št. 28.5	zavarovanjem z visokokakovostnimi kritimi obveznicami stopnje 2B	Da	Vrstica 285, id. št. 1.2.1.1.5 + Vrstica 287, id. št. 1.2.1.1.5.1
				Ne	št. 28.6
		št. 28.6	zavarovanjem z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom)	Da	Vrstica 289, id. št. 1.2.1.1.6 + Vrstica 291, id. št. 1.2.1.1.6.1
				Ne	Vrstica 293, id. št. 1.2.1.1.7 + Vrstica 295, id. št. 1.2.1.1.7.1

([2]) Posle zamenjave zavarovanja je treba poleg tega poročati v predlogi C 75.01 iz PRILOGE XXIV.

št.	Postavka			Odločitev	Poročanje
29	Zavarovan posel financiranja, zavarovan z (člen 32(3)(b)):	št. 29.1	zavarovanjem s premoženjem stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic	Da	Vrstica 269, id. št. 1.2.1.1.1.
				Ne	št. 29.2
		št. 29.2	zavarovanjem s premoženjem stopnje 1, ki so izjemno visokokakovostne krite obveznice	Da	Vrstica 273, id. št. 1.2.1.1.2.
				Ne	št. 29.3
		št. 29.3	zavarovanjem s premoženjem stopnje 2A	Da	Vrstica 277, id. št. 1.2.1.1.3.
				Ne	št. 29.4
		št. 29.4	zavarovanjem z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti)	Da	Vrstica 281, id. št. 1.2.1.1.4.
				Ne	št. 29.5
		št. 29.5	zavarovanjem z visokokakovostnimi kritimi obveznicami stopnje 2B	Da	Vrstica 285, id. št. 1.2.1.1.5
				Ne	št. 29.6
		št. 29.6	zavarovanjem z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom)	Da	Vrstica 289, id. št. 1.2.1.1.6
				Ne	Vrstica 293, id. št. 1.2.1.1.7
30	Zavarovanje s premoženjem, ki ne more razvrstiti kot likvidno sredstvo (člen 32(3)(b)) in so nelikvidne delnice			Da	Vrstica 301, id. št. 1.2.1.3.1.
				Ne	Vrstica 303, id. št. 1.2.1.3.2.
31	Zavarovanje s premoženjem se na splošno šteje za likvidno sredstvo (ne glede na to, ali je ali ni ponovno uporabljeno v drugem poslu, in ne glede na to, ali sredstvo izpolnjuje operativne zahteve iz člena 8)			Da	št. 32
				Ne	št. 36
32	Zavarovanje s premoženjem se uporabi za kritje kratkih pozicij			Da	Vrstica 337, id. št. 1.2.2.2.
				Ne	št. 33
33	Prejeto zavarovanje s premoženjem izpolnjuje operativne zahteve iz člena 8.			Da	št. 34
				Ne	št. 35
34	Zavarovan posel financiranja, zavarovan z (člen 32(3)(b))	št. 34.1	zavarovanjem s premoženjem stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic	Da	Vrstica 309, id. št. 1.2.2.1.1 + Vrstica 311, id. št. 1.2.2.1.1.1
				Ne	št. 34.2
		št. 34.2	zavarovanjem s premoženjem stopnje 1, ki so izjemno visokokakovostne krite obveznice	Da	Vrstica 313, id. št. 1.2.2.1.2 + Vrstica 315, id. št. 1.2.2.1.2.1
				Ne	št. 34.3
		št. 34.3	zavarovanjem s premoženjem stopnje 2A	Da	Vrstica 317, id. št. 1.2.2.1.3 + Vrstica 319, id. št. 1.2.2.1.3.1
				Ne	št. 34.4
		št. 34.4	zavarovanjem z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti)	Da	Vrstica 321, id. št. 1.2.2.1.4 + Vrstica 323, id. št. 1.2.2.1.4.1
				Ne	št. 34.5
		št. 34.5	zavarovanjem z visokokakovostnimi kritimi obveznicami stopnje 2B	Da	Vrstica 325, id. št. 1.2.2.1.5 + Vrstica 327, id. št. 1.2.2.1.5.1
				Ne	št. 34.6
		št. 34.6	zavarovanjem z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom)	Da	Vrstica 329, id. št. 1.2.2.1.6 + Vrstica 331, id. št. 1.2.2.1.6.1
				Ne	Vrstica 333, id. št. 1.2.2.1.7 + Vrstica 335, id. št. 1.2.2.1.7.1

št.	Postavka			Odločitev	Poročanje
35	Zavarovan posel financiranja, zavarovan z (člen 32(3)(b))	št. 35.1	zavarovanjem s premoženjem stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic	Da	Vrstica 309, id. št. 1.2.2.1.1
				Ne	št. 35.2
		št. 35.2	zavarovanjem s premoženjem stopnje 1, ki so izjemno visokokakovostne krite obveznice	Da	Vrstica 313, id. št. 1.2.2.1.2
				Ne	št. 35.3
		št. 35.3	zavarovanjem s premoženjem stopnje 2A	Da	Vrstica 317, id. št. 1.2.2.1.3
				Ne	št. 35.4
		št. 35.4	zavarovanjem z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti)	Da	Vrstica 321, id. št. 1.2.2.1.4
				Ne	št. 35.5
		št. 35.5	zavarovanjem z visokokakovostnimi kritimi obveznicami stopnje 2B	Da	Vrstica 325, id. št. 1.2.2.1.5
				Ne	št. 35.6
		št. 35.6	zavarovanjem z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom)	Da	Vrstica 329, id. št. 1.2.2.1.6
				Ne	Vrstica 333, id. št. 1.2.2.1.7
36	Zavarovanje s premoženjem, ki se ne more razvrstiti kot likvidno sredstvo (člen 32(3)(b))	št. 36.1	krediti za povečanje trgovalnega portfelja: zavarovanje s premoženjem ni likvidno	Da	Vrstica 341, id. št. 1.2.2.3.1.
				Ne	št. 36.2
		št. 36.2	zavarovanje s premoženjem so nelikvidne delnice	Da	Vrstica 343, id. št. 1.2.2.3.2.
				Ne	Vrstica 345, id. št. 1.2.2.3.3.

1.4.2 Drevo odločanja o stolpcih v predlogi C 74.00 iz PRILOGE XXIV

št.	Postavka			Odločitev	Poročanje
1	Priliv se poroča v vrsticah 010–430 predloge C 74.00 iz PRILOGE XXIV v skladu s členi 32, 33 in 34 ter v skladu z razvrstitvijo, kot je določena v oddelku 1 (‚Drevo odločanja o vrsticah v predlogi C 74.00‘)			Ne	Se ne poroča
				Da	št. 2
2	Prilivi iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga razen izvedenih finančnih instrumentov (člen 32(3)(b)–(c);(e)–(f))			Da	št. 11
				Ne	št. 3
3	Delno izvzetje iz uporabe zgornje meje prilivov (člen 33(2)–(5))			Da	št. 4
				Ne	št. 6
4	Delno izvzetje iz uporabe zgornje meje prilivov (člen 33(2)–(5))	št. 4.1	Del prilivov, izvzetih iz uporabe zgornje meje prilivov		št. 5
		št. 4.2	Del prilivov, ki niso izvzeti iz uporabe zgornje meje prilivov		št. 7
5	Del prilivov, izvzetih iz uporabe zgornje meje prilivov v višini 75 %, za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 % (člen 33(4) in (5))			Da	št. 9
				Ne	št. 10

št.	Postavka			Odločitev	Poročanje
6	Priliv, za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 % (člen 33(1))			Da	št. 7
				Ne	št. 8
7	Priliv, za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 % (člen 33(1))	št. 7.1	Dolgovana denarna sredstva/ najvišji znesek, ki se lahko črpa		Stolpec 010
		št. 7.2	Utež, ki se uporablja		Stolpec 080
		št. 7.3	Priliv		Stolpec 140
8	Priliv, za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 % (člen 33(4) in (5))			Da	št. 9
				Ne	št. 10
9	Priliv, za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 % (člen 33(4) in (5))	št. 9.1	Dolgovana denarna sredstva/ najvišji znesek, ki se lahko črpa		Stolpec 020
		št. 9.2	Utež, ki se uporablja		Stolpec 090
		št. 9.3	Priliv		Stolpec 150
10	Prilivi, ki so v celoti izvzeti iz uporabe zgornje meje prilivov (člen 33(2)–(3))	št. 10.1	Dolgovana denarna sredstva/ najvišji znesek, ki se lahko črpa		Stolpec 030
		št. 10.2	Utež, ki se uporablja		Stolpec 100
		št. 10.3	Priliv		Stolpec 160
11	Zavarovan posel financiranja, kadar se zavarovanje s premoženjem na splošno šteje za likvidno sredstvo (ne glede na to, ali je ali ni ponovno uporabljeno v drugem poslu, in ne glede na to, ali sredstvo izpolnjuje operativne zahteve iz člena 8)			Da	št. 12
				Ne	št. 3
12	Delno izvzetje iz uporabe zgornje meje prilivov (člen 33(2)–(5))			Da	št. 13
				Ne	št. 10
13	Delno izvzetje iz uporabe zgornje meje prilivov (člen 33(2)–(5))	št. 13.1	Del prilivov, izvzetih iz uporabe zgornje meje prilivov		št. 14
		št. 13.2	Del prilivov, ki niso izvzeti iz uporabe zgornje meje prilivov		št. 16
14	Del prilivov, izvzetih iz uporabe zgornje meje prilivov v višini 75 %, za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 % (člen 33(4) in (5))			Da	št. 18
				Ne	št. 19
15	Priliv, za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 % (člen 33(1))			Da	št. 16
				Ne	št. 17
16	Priliv, za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 % (člen 33(1))	št. 16.1	Dolgovana denarna sredstva		Stolpec 010
		št. 16.2	Tržna vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem		Stolpec 040
		št. 16.3	Utež, ki se uporablja		Stolpec 080
		št. 16.4	Vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9 [samo, če prejeto zavarovanje s premoženjem izpolnjuje operativne zahteve]		Stolpec 110
		št. 16.5	Priliv		Stolpec 140

št.	Postavka			Odločitev	Poročanje
17	Priliv, za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 % (člen 33(4) in (5))			Da	št. 18
				Ne	št. 19
18	Priliv, za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 % (člen 33(4) in (5))	št. 18.1	Dolgovana denarna sredstva		Stolpec 020
		št. 18.2	Tržna vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem		Stolpec 050
		št. 18.3	Utež, ki se uporablja		Stolpec 090
		št. 18.4	Vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9 [samo, če prejeto zavarovanje s premoženjem izpolnjuje operativne zahteve]		Stolpec 120
		št. 18.5	Priliv		Stolpec 150
19	Prilivi, ki so v celoti izvzeti iz uporabe zgornje meje prilivov (člen 33(2)–(3))	št. 19.1	Dolgovana denarna sredstva		Stolpec 030
		št. 19.2	Tržna vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem		Stolpec 060
		št. 19.3	Utež, ki se uporablja		Stolpec 100
		št. 19.4	Vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9 [samo, če prejeto zavarovanje s premoženjem izpolnjuje operativne zahteve]		Stolpec 130
		št. 19.5	Priliv		Stolpec 160

1.5 Podpredloga za prilive

1.5.1 Navodila za posamezne **stolpce**

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
010	**Znesek – za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %** Členi 32, 33 in 34 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije za vrstice {040}, {060}–{090}, {120}–{130}, {150}–{260}, {269}–{297}, {301}–{303}, {309–337}, {341}–{345}, {450} in {470}–{510} v stolpcu 010 sporočijo skupni znesek sredstev/dolgovanih denarnih sredstev/najvišjega zneska, ki se lahko črpa, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %, kot je določena v členu 33(1) Delegirane uredbe (EU) 2015/61, v skladu z zadevnimi navodili, vključenimi tukaj. Če je pristojni organ odobril delno izvzetje iz uporabe zgornje meje prilivov v skladu s členom 33(2) Delegirane uredbe (EU) 2015/61, se del zneska, za katerega velja izvzetje, poroča v stolpcu 020 ali stolpcu 030 in del zneska, za katerega izvzetje ne velja, v stolpcu 010.

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
020	**Znesek – za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %** Členi 32, 33 in 34 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije za vrstice {040}, {060}–{090}, {120}–{130}, {150}–{260}, {269}–{297}, {301}–{303}, {309–337}, {341}–{345}, {450} in {470}–{510} v stolpcu 020 sporočijo skupni znesek sredstev/dolgovanih denarnih sredstev/najvišjega zneska, ki se lahko črpa, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %, kot je določena v členu 33(4) in (5) Delegirane uredbe (EU) 2015/61, v skladu z zadevnimi navodili, vključenimi tukaj. Če je pristojni organ odobril delno izvzetje iz uporabe zgornje meje prilivov v skladu s členom 33(2) Delegirane uredbe (EU) 2015/61, se del zneska, za katerega velja izvzetje, poroča v stolpcu 020 ali stolpcu 030 in del zneska, za katerega izvzetje ne velja, v stolpcu 010.
030	**Znesek – izvzet iz uporabe zgornje meje prilivov** Členi 32, 33 in 34 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije za vrstice {040}, {060}–{090}, {120}–{130}, {150}–{260}, {269}–{297}, {301}–{303}, {309–337}, {341}–{345}, {450} in {470}–{510} v stolpcu 030 sporočijo skupni znesek sredstev/dolgovanih denarnih sredstev/najvišjega zneska, ki se lahko črpa, ki so v celoti izvzeti iz uporabe zgornje meje prilivov, kot je določena v členu 33(2), (3) in (5) Delegirane uredbe (EU) 2015/61, v skladu z zadevnimi navodili, vključenimi tukaj. Če je pristojni organ odobril delno izvzetje iz uporabe zgornje meje prilivov v skladu s členom 33(2) Delegirane uredbe (EU) 2015/61, se del zneska, za katerega velja izvzetje, poroča v stolpcu 020 ali stolpcu 030 in del zneska, za katerega izvzetje ne velja, v stolpcu 010.
040	**Tržna vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem – za katero se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %** Členi 32, 33 in 34 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Za vrstice {269}–{295}, {309–335} in vrstico {490} kreditne institucije v stolpcu 040 sporočijo tržno vrednost zavarovanja s premoženjem, prejetega v okviru zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %, kot je določena v členu 33(1) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Če je pristojni organ odobril delno izvzetje iz uporabe zgornje meje prilivov v skladu s členom 33(2) Delegirane uredbe (EU) 2015/61, se tržna vrednost zavarovanja s premoženjem, prejetega v okviru zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, za katere velja izvzetje, poroča v stolpcu 050 ali stolpcu 060 in tržna vrednost zavarovanja s premoženjem, prejetega v okviru zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, za katere izvzetje ne velja, v stolpcu 040.
050	**Tržna vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem – za katero se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %** Členi 32, 33 in 34 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Za vrstice {269}–{295}, {309–335} in vrstico {490} kreditne institucije v stolpcu 050 sporočijo tržno vrednost zavarovanja s premoženjem, prejetega v okviru zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %, kot je določena v členu 33(4) in (5) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Če je pristojni organ odobril delno izvzetje iz uporabe zgornje meje prilivov v skladu s členom 33(2) Delegirane uredbe (EU) 2015/61, se tržna vrednost zavarovanja s premoženjem, prejetega v okviru zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, za katere velja izvzetje, poroča v stolpcu 050 ali stolpcu 060 in tržna vrednost zavarovanja s premoženjem, prejetega v okviru zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, za katere izvzetje ne velja, v stolpcu 040.

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
060	**Tržna vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem – izvzeta iz uporabe zgornje meje prilivov** Členi 32, 33 in 34 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Za vrstice {269}–{295}, {309–335} in vrstico {490} kreditne institucije v stolpcu 060 sporočijo tržno vrednost zavarovanja s premoženjem, prejetega v okviru zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, ki so v celoti izvzeti iz uporabe zgornje meje prilivov, kot je določena v členu 33(2), (3) in (5) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Če je pristojni organ odobril delno izvzetje iz uporabe zgornje meje prilivov v skladu s členom 33(2) Delegirane uredbe (EU) 2015/61, se tržna vrednost zavarovanja s premoženjem, prejetega v okviru zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, za katere velja izvzetje, poroča v stolpcu 050 ali stolpcu 060 in tržna vrednost zavarovanja s premoženjem, prejetega v okviru zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, za katere izvzetje ne velja, v stolpcu 040.
070	**Standardna utež** Členi 32, 33 in 34 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Standardne uteži v stolpcu 070 so avtomatično tiste iz Delegirane uredbe (EU) 2015/61 in so na voljo samo za informacijo.
080	**Utež, ki se uporablja – za katero se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %** Členi 32, 33 in 34 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Uteži, ki se uporabljajo, so tiste, določene v členih 32 do 34 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Z utežmi, ki se uporabljajo, se lahko računajo vrednosti tehtanega povprečja in se poročajo z decimalkami (tj. 1,00 za utež v višini 100 odstotkov ali 0,50 za utež v višini 50 odstotkov). Uteži, ki se uporabljajo, lahko odražajo, vendar niso omejene na za podjetje specifične in nacionalne preudarke. Kreditne institucije za vrstice {040}, {060}–{090}, {120}–{130}, {150}–{260}, {269}, {273}, {277}, {281}, {285}, {289}, {293}, {301}–{303}, {309}, {313}, {317}, {321}, {325}, {329}, {333}, {341}–{345}, {450} in {470} –{510} v stolpcu 080 sporočijo povprečno utež, ki se uporablja za sredstva/dolgovana denarna sredstva/najvišji znesek, ki se lahko črpa, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %, kot je določena v členu 33(1) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
090	**Utež, ki se uporablja – za katero se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %** Členi 32, 33 in 34 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Uteži, ki se uporabljajo, so tiste, določene v členih 32 do 34 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Z utežmi, ki se uporabljajo, se lahko računajo vrednosti tehtanega povprečja in se poročajo z decimalkami (tj. 1,00 za utež v višini 100 odstotkov ali 0,50 za utež v višini 50 odstotkov). Uteži, ki se uporabljajo, lahko odražajo, vendar niso omejene na za podjetje specifične in nacionalne preudarke. Kreditne institucije za vrstice {040}, {060}–{090}, {120}–{130}, {150}–{260}, {269}, {273}, {277}, {281}, {285}, {289}, {293}, {301}–{303}, {309}, {313}, {317}, {321}, {325}, {329}, {333}, {341}–{345}, {450} in {470} –{510} v stolpcu 090 sporočijo povprečno utež, ki se uporablja za sredstva/dolgovana denarna sredstva/najvišji znesek, ki se lahko črpa, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %, kot je določena v členu 33(4) in (5) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
100	**Utež, ki se uporablja – izvzeta iz uporabe zgornje meje prilivov** Členi 32, 33 in 34 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Uteži, ki se uporabljajo, so tiste, določene v členih 32 do 34 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Z utežmi, ki se uporabljajo, se lahko računajo vrednosti tehtanega povprečja in se poročajo z decimalkami (tj. 1,00 za utež v višini 100 odstotkov ali 0,50 za utež v višini 50 odstotkov). Uteži, ki se uporabljajo, lahko odražajo, vendar niso omejene na za podjetje specifične in nacionalne preudarke. Kreditne institucije za vrstice {040}, {060}–{090}, {120}–{130}, {150}–{260}, {269}, {273}, {277}, {281}, {285}, {289}, {293}, {301}–{303}, {309}, {313}, {317}, {321}, {325}, {329}, {333}, {341}–{345}, {450} in {470} –{510} v stolpcu 100 sporočijo povprečno utež, ki se uporablja za sredstva/dolgovana denarna sredstva/najvišji znesek, ki se lahko črpa, ki so izvzeti iz uporabe zgornje meje prilivov, kot je določena v členu 33(2), (3) in (5) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
110	**Vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9 – za katero se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %** Členi 32, 33 in 34 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Za vrstice {271}, {275}, {279}, {283}, {287}, {291}, {295}, {311}, {315}, {319}, {323}, {327}, {331} in {335} kreditne institucije v stolpcu 110 sporočijo vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 v okviru zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %, kot je določena v členu 33(1) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Če je pristojni organ odobril delno izvzetje iz uporabe zgornje meje prilivov v skladu s členom 33(2) Delegirane uredbe (EU) 2015/61, se vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 v okviru zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, za katere velja izvzetje, poroča v stolpcu 120 ali stolpcu 130 in vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 v okviru zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, za katere izvzetje ne velja, v stolpcu 110.
120	**Vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9 – za katero se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %** Členi 32, 33 in 34 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Za vrstice {271}, {275}, {279}, {283}, {287}, {291}, {295}, {311}, {315}, {319}, {323}, {327}, {331} in {335} kreditne institucije v stolpcu 120 sporočijo vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 v okviru zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %, kot je določena v členu 33(4) in (5) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Če je pristojni organ odobril delno izvzetje iz uporabe zgornje meje prilivov v skladu s členom 33(2) Delegirane uredbe (EU) 2015/61, se vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 v okviru zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, za katere velja izvzetje, poroča v stolpcu 120 ali stolpcu 130 in vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 v okviru zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, za katere izvzetje ne velja, v stolpcu 110.
130	**Vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9 – izvzeto iz uporabe zgornje meje prilivov** Členi 32, 33 in 34 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Za vrstice {271}, {275}, {279}, {283}, {287}, {291}, {295}, {311}, {315}, {319}, {323}, {327}, {331} in {335} kreditne institucije v stolpcu 130 sporočijo vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 v okviru zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, ki so v celoti izvzeti iz uporabe zgornje meje prilivov, kot je določena v členu 33(2), (3) in (5) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Če je pristojni organ odobril delno izvzetje iz uporabe zgornje meje prilivov v skladu s členom 33(2) Delegirane uredbe (EU) 2015/61, se vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 v okviru zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, za katere velja izvzetje, poroča v stolpcu 120 ali stolpcu 130 in vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 v okviru zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, za katere izvzetje ne velja, v stolpcu 110.

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
140	**Priliv – za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %** Člani 32, 33 in 34 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije za vrstice {040}, {060}–{090}, {120}–{130}, {150}–{260}, {269}, {273}, {277}, {281}, {285}, {289}, {293}, {301}–{303}, {309}, {313}, {317}, {321}, {325}, {329}, {333}, {341}–{345}, {450} in {470}–{510} v stolpcu 140 sporočijo skupne prilive, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %, kot je določena v členu 33(1) Delegirane uredbe (EU) 2015/61, ki se izračunajo tako, da se skupni znesek/najvišji znesek, ki se lahko črpa, iz stolpca 010 pomnoži z zadevno utežjo iz stolpca 080. Kreditne institucije za vrstico {170}v stolpcu 140 sporočijo skupne prilive, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %, kot je določena v členu 33(1) Delegirane uredbe (EU) 2015/61, samo, če so prejele to zavezo za izplačilo promocijskega kredita končnemu prejemniku ali so prejele podobno zavezo od multilateralne razvojne banke ali subjekta javnega sektorja.
150	**Priliv – za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %** Člani 32, 33 in 34 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije za vrstice {040}, {060}–{090}, {120}–{130}, {150}–{260}, {269}, {273}, {277}, {281}, {285}, {289}, {293}, {301}–{303}, {309}, {313}, {317}, {321}, {325}, {329}, {333}, {341}–{345}, {450} in {470}–{510} v stolpcu 150 sporočijo skupne prilive, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %, kot je določena v členu 33(4) in (5) Delegirane uredbe (EU) 2015/61, ki se izračunajo tako, da se skupni znesek/najvišji znesek, ki se lahko črpa, iz stolpca 020 pomnoži z zadevno utežjo iz stolpca 090.Kreditne institucije za vrstico {170} v stolpcu 150 sporočijo skupne prilive, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %, kot je določena v členu 33(4) in (5) Delegirane uredbe (EU) 2015/61, samo, če so prejele to zavezo za izplačilo promocijskega kredita končnemu prejemniku ali so prejele podobno zavezo od multilateralne razvojne banke ali subjekta javnega sektorja.
160	**Priliv, izvzet iz uporabe zgornje meje prilivov** Člani 32, 33 in 34 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije za vrstice {040}, {060}–{090}, {120}–{130}, {150}–{260}, {269}, {273}, {277}, {281}, {285}, {289}, {293}, {301}–{303}, {309}, {313}, {317}, {321}, {325}, {329}, {333}, {341}–{345}, {450} in {470}–{510} v stolpcu 160 sporočijo skupne prilive, ki so v celoti izvzeti iz uporabe zgornje meje prilivov, kot je določena v členu 33(2), (3) in (5) Delegirane uredbe (EU) 2015/61, ki se izračunajo tako, da se skupni znesek/najvišji znesek, ki se lahko črpa, iz stolpca 030 pomnoži z zadevno utežjo iz stolpca 100. Kreditne institucije za vrstico {170}v stolpcu 160 sporočijo skupne prilive, ki so v celoti izvzeti iz zgornje meje prilivov, kot je določena v členu 33(2), (3) in (5) Delegirane uredbe (EU) 2015/61, samo, če so prejele to zavezo za izplačilo promocijskega kredita končnemu prejemniku ali so prejele podobno zavezo od multilateralne razvojne banke ali subjekta javnega sektorja.

1.5.2 Navodila za posamezne **vrstice**

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
010	1. **PRILIVI SKUPAJ** Člani 32, 33 in 34 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije v vrstici 010 predloge C 74.00 iz Priloge XXIV poročajo — za vsakega od stolpcev 010, 020 in 030 skupni znesek sredstev/dolgovanih denarnih sredstev/najvišjega zneska, ki se lahko črpa, kot vsoto sredstev/dolgovanih denarnih sredstev/najvišjega zneska, ki se lahko črpa, iz naslova nezavarovanih poslov/vlog ter zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga;

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
	— za stolpec 140 skupne prilive kot vsoto prilivov iz naslova nezavarovanih poslov/vlog, zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga ter poslov zamenjave zavarovanja, zmanjšano za razliko med skupnimi tehtanimi prilivi in skupnimi tehtanimi odlivi, ki izhajajo iz poslov v tretjih državah, v katerih veljajo omejitve pri prenosu, ali ki so denominirani v nekonvertibilnih valutah; in — za stolpca 150 in 160 skupne prilive kot vsoto prilivov iz naslova nezavarovanih poslov/vlog, zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga ter poslov zamenjave zavarovanja, zmanjšano za razliko med skupnimi tehtanimi prilivi in skupnimi tehtanimi odlivi, ki izhajajo iz poslov v tretjih državah, v katerih veljajo omejitve pri prenosu, ali ki so denominirani v nekonvertibilnih valutah, ter za presežek prilivov iz povezane specializirane kreditne institucije iz člena 2(3)(e) in člena 33(6) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
020	1.1. **Prilivi iz naslova nezavarovanih poslov/vlog** Členi 32, 33 in 34 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije v vrstici 020 predloge C 74.00 iz Priloge XXIV poročajo — za vsakega od stolpcev 010, 020 in 030 skupni znesek sredstev/dolgovanih denarnih sredstev/ najvišjega zneska, ki se lahko črpa, iz naslova nezavarovanih poslov/vlog; in — za vsakega od stolpcev 140, 150 in 160 skupne prilive iz naslova nezavarovanih poslov/vlog.
030	1.1.1. **Denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančne stranke (razen centralnih bank)** Člen 32(3)(a) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije v vrstici 030 predloge C 74.00 iz Priloge XXIV poročajo — za vsakega od stolpcev 010, 020 in 030 skupni znesek denarnih sredstev, ki jih dolgujejo nefinančne stranke (razen centralnih bank) (denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančne stranke in niso v zvezi z odplačilom glavnice, ter druga denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančne stranke), in — za vsakega od stolpcev 140, 150 in 160 skupne prilive od nefinančnih strank (razen centralnih bank) (prilivi od nefinančnih strank, ki niso v zvezi z odplačilom glavnice, ter vsi drugi prilivi od nefinančnih strank). Nefinančne stranke med drugim vključujejo fizične osebe, MSP, podjetja, države, multilateralne razvojne banke in subjekte javnega sektorja v skladu s členom 31a Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Dolgovana denarna sredstva iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, sklenjenimi z nefinančnimi strankami, ki so zavarovani z likvidnimi sredstvi v skladu z naslovom II Delegirane uredbe (EU) 2015/61, pri čemer sta ti dve vrsti poslov opredeljeni v členu 192(2) in (3) Uredbe (EU) št. 575/2013, se poročajo v oddelku 1.2 in ne v oddelku 1.1.1. Dolgovana denarna sredstva iz takih poslov, zavarovanih s prenosljivimi vrednostnimi papirji, ki ne izpolnjujejo pogojev za likvidna sredstva v skladu z naslovom II Delegirane uredbe (EU) 2015/61, se poročajo v oddelku 1.2 in ne v oddelku 1.1.1. Dolgovana denarna sredstva iz takih poslov z nefinančnimi strankami, zavarovanih z neprenosljivimi sredstvi, ki ne izpolnjujejo pogojev za likvidna sredstva v skladu z naslovom II Delegirane uredbe (EU) 2015/61, se poročajo v ustrezni vrstici v oddelku 1.1.1. Denarna sredstva, ki jih dolgujejo centralne banke, se poročajo v oddelku 1.1.2. in ne tukaj. Dolgovana denarna sredstva iz naslova poslov trgovinskega financiranja s preostalo zapadlostjo 30 dni ali manj se poročajo v oddelku 1.1.4. in ne tukaj. Dolgovana denarna iz naslova vrednostnih papirjev, ki zapadejo v 30 koledarskih dneh, se poročajo v oddelku 1.1.5. in ne tukaj.
040	1.1.1.1. **denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančne stranke (razen centralnih bank) in niso v zvezi z odplačilom glavnice** Člen 32(3)(a) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančne stranke (razen centralnih bank) in niso v zvezi z odplačilom glavnice, s preostalo zapadlostjo 30 dni ali manj. Ti prilivi vključujejo obresti in opravnine, ki jih dolgujejo nefinančne stranke (razen centralnih bank). Denarna sredstva, ki jih dolgujejo centralne banke in niso v zvezi z odplačilom glavnice, se poročajo v oddelku 1.1.2. in ne tukaj.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
050	1.1.1.2. **druga denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančne stranke (razen centralnih bank)** Člen 32(3)(a) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije v vrstici 050 predloge C 74.00 iz Priloge XXIV poročajo — za vsakega od stolpcev 010, 020 in 030 skupni znesek drugih denarnih sredstev, ki jih dolgujejo nefinančne stranke (razen centralnih bank), kot vsoto denarnih sredstev, ki jih dolgujejo nefinančne stranke, po nasprotnih strankah in — za vsakega od stolpcev 140, 150 in 160 skupne druge prilive od nefinančnih strank (razen centralnih bank) kot vsoto drugih prilivov od nefinančnih strank po nasprotnih strankah. Denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančne stranke (razen centralnih bank) in niso v zvezi z odplačilom glavnice, se poročajo v oddelku 1.1.1.1. in ne tukaj. Druga denarna sredstva, ki jih dolgujejo centralne banke, se poročajo v oddelku 1.1.2. in ne tukaj. Prilivi, ki ustrezajo odlivom v skladu z zavezami promocijskega kredita iz člena 31(9) Delegirane uredbe (EU) 2015/61, se poročajo v oddelku 1.1.3. in ne tukaj.
060	1.1.1.2.1. **denarna sredstva, ki jih dolgujejo stranke na drobno** Člen 32(3)(a) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Denarna sredstva, ki jih dolgujejo stranke na drobno, s preostalo zapadlostjo 30 dni ali manj.
070	1.1.1.2.2. **denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančna podjetja** Člen 32(3)(a) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančna podjetja, s preostalo zapadlostjo 30 dni ali manj.
080	1.1.1.2.3. **denarna sredstva, ki jih dolgujejo države, multilateralne razvojne banke in subjekti javnega sektorja** Člen 32(3)(a) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Denarna sredstva, ki jih dolgujejo države, multilateralne razvojne banke in subjekti javnega sektorja, s preostalo zapadlostjo 30 dni ali manj.
090	1.1.1.2.4. **denarna sredstva, ki jih dolgujejo druge pravne osebe** Člen 32(3)(a) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Denarna sredstva, ki jih dolgujejo druge pravne osebe, ki niso vključene nikjer zgoraj, s preostalo zapadlostjo 30 dni ali manj.
100	1.1.2. **Denarna sredstva, ki jih dolgujejo centralne banke in finančne stranke** Člen 32(2)(a) in člen 32(3)(d) skupaj s členom 27 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije v vrstici 100 predloge C 74.00 iz Priloge XXIV poročajo — za vsakega od stolpcev 010, 020 in 030 skupni znesek denarnih sredstev, ki jih dolgujejo centralne banke in finančne stranke (vloge za operativne namene in vloge za neoperativne namene); in — za vsakega od stolpcev 140, 150 in 160 skupne prilive od centralnih bank in finančnih strank (vloge za operativne namene in vloge za neoperativne namene). Kreditne institucije tukaj sporočijo znesek denarnih sredstev, ki jih dolgujejo centralne banke in finančne stranke, s preostalo zapadlostjo 30 dni ali manj, ki niso zapadla in za katera banka ne pričakuje, da ne bi bila plačana v naslednjih 30 dneh.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
	Denarna sredstva, ki jih dolgujejo centralne banke in finančne stranke in niso v zvezi z odplačilom glavnice, se poročajo v ustreznem oddelku. Vloge pri centralni instituciji iz člena 27(3) Delegirane uredbe (EU) 2015/61 se ne poročajo kot priliv. Dolgovana denarna sredstva iz naslova poslov trgovinskega financiranja s preostalo zapadlostjo 30 dni ali manj se poročajo v oddelku 1.1.4. in ne tukaj. Dolgovana denarna iz naslova vrednostnih papirjev, ki zapadejo v 30 koledarskih dneh, se poročajo v oddelku 1.1.5. in ne tukaj.
110	1.1.2.1. **denarna sredstva, ki jih dolgujejo finančne stranke, razvrščena kot vloge za operativne namene** Člen 32(3)(d) v povezavi s členom 27 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije v vrstici 110 predloge C 74.00 iz Priloge XXIV poročajo — za vsak stolpec 010, 020 in 030 skupni znesek denarnih sredstev, ki jih dolgujejo finančne stranke, razvrščenih kot vloge za operativne namene (ne glede na to, ali je kreditna institucija sposobna določiti ustrezno simetrično stopnjo priliva ali ne); in — za vsak stolpec 140, 150 in 160 skupne prilive od finančnih strank, razvrščene kot vloge za operativne namene (ne glede na to, ali je kreditna institucija sposobna določiti ustrezno simetrično stopnjo priliva ali ne). Kreditne institucije tukaj sporočijo znesek denarnih sredstev, ki jih dolgujejo finančne stranke, da bi kreditna institucija pridobila storitve kliringa, skrbništva ali upravljanja z denarjem v skladu s členom 27 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
120	1.1.2.1.1. **denarna sredstva, ki jih dolgujejo finančne stranke, razvrščena kot vloge za operativne namene, če je kreditna institucija sposobna določiti ustrezno simetrično stopnjo priliva** Člen 32(3)(d) v povezavi s členom 27 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Denarna sredstva, ki jih dolgujejo finančne stranke, s preostalo zapadlostjo 30 dni ali manj, da bi kreditna institucija pridobila storitve kliringa, skrbništva ali upravljanja z denarjem v skladu s členom 27 Delegirane uredbe (EU) 2015/61, če je kreditna institucija sposobna določiti ustrezno simetrično stopnjo priliva.
130	1.1.2.1.2. **denarna sredstva, ki jih dolgujejo finančne stranke, razvrščena kot vloge za operativne namene, če kreditna institucija ni sposobna določiti ustrezne simetrične stopnje priliva** Člen 32(3)(d) v povezavi s členom 27 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Denarna sredstva, ki jih dolgujejo finančne stranke, s preostalo zapadlostjo 30 dni ali manj, da bi kreditna institucija pridobila storitve kliringa, skrbništva ali upravljanja z denarjem v skladu s členom 27 Delegirane uredbe (EU) 2015/61, če kreditna institucija ni sposobna določiti ustrezne simetrične stopnje priliva. Za te postavke se uporabi 5-odstotna stopnja priliva.
140	1.1.2.2. **denarna sredstva, ki jih dolgujejo centralne banke in finančne stranke ter niso razvrščena kot vloge za operativne namene** Člen 32(2)(a) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije v vrstici 140 predloge C 74.00 iz Priloge XXIV poročajo — za vsakega od stolpcev 010, 020 in 030 skupni znesek denarnih sredstev, ki jih dolgujejo centralne banke in finančne stranke, ki niso razvrščena kot vloge za operativne namene; in — za vsakega od stolpcev 140, 150 in 160 skupne prilive od centralnih bank in finančnih strank, ki niso razvrščeni kot vloge za operativne namene. Kreditne institucije tukaj sporočijo denarna sredstva, ki jih dolgujejo centralne banke in finančne stranke ter ki ne izpolnjujejo pogojev za obravnavo kot vloge za operativne namene, kot je določeno v členu 32(3)(d) v povezavi s členom 27 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
150	1.1.2.2.1. **denarna sredstva, ki jih dolgujejo centralne banke** Člen 32(2)(a) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Denarna sredstva, ki jih dolgujejo centralne banke, s preostalo zapadlostjo 30 dni ali manj v skladu s členom 32(2)(a) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
160	1.1.2.2.2. **denarna sredstva, ki jih dolgujejo finančne stranke** Člen 32(2)(a) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Denarna sredstva, ki jih dolgujejo finančne stranke, s preostalo zapadlostjo 30 dni ali manj, ki ne izpolnjujejo pogojev za obravnavo kot vloge za operativne namene, kot je določeno v členu 32(3)(d) v povezavi s členom 27 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Prilivi, ki ustrezajo odlivom v skladu z zavezami promocijskega kredita iz člena 31(9) Delegirane uredbe (EU) 2015/61, se poročajo v oddelku 1.1.3. in ne tukaj.
170	1.1.3. **Prilivi, ki ustrezajo odlivom v skladu z zavezami promocijskega kredita iz člena 31(9) Delegirane uredbe (EU) 2015/61** Člen 32(3)(a) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Prilivi, ki ustrezajo odlivom v skladu z zavezami promocijskega kredita iz člena 31(9) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
180	1.1.4. **Dolgovana denarna sredstva iz naslova poslov trgovinskega financiranja** Člen 32(2)(b) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Dolgovana denarna sredstva iz naslova poslov trgovinskega financiranja s preostalo zapadlostjo 30 dni ali manj v skladu s členom 32(2)(b) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
190	1.1.5. **Dolgovana denarna sredstva iz naslova vrednostnih papirjev, ki zapadejo v 30 dneh** Člen 32(2)(c) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Dolgovana denarna sredstva iz naslova vrednostnih papirjev, ki zapadejo v 30 koledarskih dneh, v skladu s členom 32(2)(c) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
201	1.1.6. **Krediti z nedoločenim pogodbenim končnim datumom** Člen 32(3)(i) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Krediti z nedoločenim pogodbenim končnim datumom v skladu s členom 32(3)(i) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije te kredite upoštevajo samo, če pogodba kreditni instituciji omogoča, da odstopi od pogodbe ali da zahteva plačilo v 30 koledarskih dneh. V sporočeni znesek se vključijo obresti in minimalna plačila, ki se bodo knjižila v breme strankinega računa v teh 30 koledarskih dneh. Obresti in minimalna plačila iz naslova kreditov z nedoločenim pogodbenim končnim datumom, ki pogodbeno zapadejo in privedejo do dejanskega denarnega priliva v naslednjih 30 koledarskih dneh, se obravnavajo kot dolgovana denarna sredstva in se sporočijo v ustrezni vrstici ob upoštevanju obravnave, določene za dolgovana denarna sredstva v členu 32. Kreditne institucije ne sporočijo drugih obračunanih obresti, ki se niti ne knjižijo v breme strankinega računa niti ne privedejo do dejanskega denarnega priliva v naslednjih 30 koledarskih dneh.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
210	1.1.7. **Dolgovana denarna sredstva iz naslova pozicij v lastniških instrumentih, ki so vključeni v glavne borzne indekse, če se likvidna sredstva ne štejejo dvakrat** Člen 32(2)(d) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Dolgovana denarna sredstva iz naslova pozicij v lastniških instrumentih, ki so vključeni v glavne borzne indekse, če se likvidna sredstva ne štejejo dvakrat, v skladu s členom 32(2)(d) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Pozicija vključuje dolgovana denarna sredstva, ki pogodbeno zapadejo v 30 koledarskih dneh, kot so dividende v denarju iz naslova teh glavnih borznih indeksov in dolgovana denarna sredstva iz naslova teh lastniških instrumentov, ki so bili prodani, a še niso bili poravnani, če se ne pripoznajo kot likvidna sredstva v skladu z naslovom II Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
230	1.1.8. **Prilivi iz naslova sprostitve stanj na ločenih računih v skladu z regulativnimi zahtevami za zaščito trgovalnih sredstev stranke** Člen 32(4) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Prilivi iz naslova sprostitve stanj na ločenih računih v skladu z regulativnimi zahtevami za zaščito trgovalnih sredstev stranke v skladu s členom 32(4) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Prilivi se upoštevajo samo, če se ta stanja vzdržujejo v likvidnih sredstvih, kot so opredeljena v naslovu II Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
240	1.1.9. **Prilivi iz naslova izvedenih finančnih instrumentov** Člen 32(5) v povezavi s členom 21 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Pričakovani neto znesek terjatev v obdobju 30 koledarskih dni iz naslova pogodb iz Priloge II k Uredbi (EU) št. 575/2013 in iz naslova kreditnih izvedenih finančnih instrumentov. Kreditne institucije izračunajo prilive, ki so predvideni v 30 koledarskih dneh, na neto osnovi po posameznih nasprotnih strankah, če obstajajo dvostranske pogodbe o pobotu v skladu s členom 295 Uredbe (EU) št. 575/2013. Neto osnova pomeni tudi brez prejetega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje pogoje za likvidno sredstvo v skladu z naslovom II Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Denarni odlivi in prilivi, ki izhajajo iz poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti v tuji valuti ali poslov s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti in vključujejo popolno izmenjavo zneskov glavnice, ki se izvede hkrati (ali isti dan), se izračunajo na neto osnovi, tudi če navedeni posli niso zajeti v dvostranski pogodbi o pobotu. V primeru ločenega poročanja v skladu s členom 415(2) Uredbe (EU) št. 575/2013 se posli z izvedenimi finančnimi instrumenti ali s kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti ločijo glede na vsako posamezno valuto. Pobot po nasprotnih strankah se lahko uporabi samo za tokove v navedeni valuti.
250	1.1.10. **Prilivi iz naslova nečrpanih okvirnih kreditov ali okvirnih likvidnostnih kreditov, ki jih zagotovijo člani skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog, pri katerih so pristojni organi dovolili uporabo višje stopnje priliva** Člen 34 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Prilivi iz naslova nečrpanih okvirnih kreditov ali okvirnih likvidnostnih kreditov, ki jih zagotovijo člani skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog, pri katerih je pristojni organ dovolil uporabo višje stopnje priliva v skladu s členom 34 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
260	1.1.11. **Drugi prilivi** Člen 32(2) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Vsi drugi prilivi v skladu s členom 32(2) Delegirane uredbe (EU) 2015/61, ki niso sporočeni nikjer drugje v predlogi.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
	1.2. **Prilivi iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga** Člen 32(3)(b), (c) in (f) Delegirane uredbe (EU) 2015/61 se nanaša na prilive iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga s preostalo zapadlostjo 30 dni ali manj.
263	Kreditne institucije v vrstici 263 predloge C 74.00 iz Priloge XXIV poročajo — za vsakega od stolpcev 010, 020 in 030 skupni znesek denarnih sredstev, dolgovanih iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga; in — za vsakega od stolpcev 140, 150 in 160 skupne prilive iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga. Posli zamenjave zavarovanja, ki zapadejo v 30 koledarskih dneh, se poročajo v predlogi C 75.01 iz Priloge XXIV in ne tukaj.
	1.2.1. **Nasprotna stranka je centralna banka** Kreditne institucije tukaj poročajo prilive, ki izhajajo iz zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, kot so opredeljeni v členu 192(2) in (3) Uredbe (EU) št. 575/2013, s preostalo zapadlostjo 30 dni ali manj, če je nasprotna stranka centralna banka.
265	Kreditne institucije v vrstici 265 predloge C 74.00 iz Priloge XXIV poročajo — za vsakega od stolpcev 010, 020 in 030 skupni znesek denarnih sredstev, dolgovanih iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, če je nasprotna stranka centralna banka; in — za vsakega od stolpcev 140, 150 in 160 skupne prilive iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, če je nasprotna stranka centralna banka.
	1.2.1.1. **zavarovanje s premoženjem, ki se lahko razvrsti kot likvidno sredstvo** Kreditne institucije v vrstici 267 predloge C 74.00 iz Priloge XXIV poročajo
267	— za vsakega od stolpcev 010, 020 in 030 skupni znesek denarnih sredstev, dolgovanih iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga s preostalo zapadlostjo 30 dni ali manj, če je nasprotna stranka centralna banka in če je posel zavarovan z likvidnimi sredstvi; in — za vsakega od stolpcev 140, 150 in 160 skupne prilive iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga s preostalo zapadlostjo 30 dni ali manj, če je nasprotna stranka centralna banka in če je posel zavarovan z likvidnimi sredstvi. Kreditne institucije poročajo zavarovane kreditne posle in posle z instrumenti kapitalskega trga s preostalo zapadlostjo 30 dni ali manj, če je nasprotna stranka centralna banka in če je posel zavarovan z likvidnimi sredstvi, ne glede na to, ali so ali niso ponovno uporabljena v drugem poslu, in ne glede na to, ali prejeta likvidna sredstva izpolnjujejo operativne zahteve iz člena 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
	1.2.1.1.1. **zavarovanje s premoženjem stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic** Člen 32(3)(b) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
269	Zavarovani kreditni posli in posli z instrumenti kapitalskega trga s preostalo zapadlostjo 30 dni ali manj, če je nasprotna stranka centralna banka in če je posel zavarovan s sredstvi, ki bi se, ne glede na to, ali so ali niso ponovno uporabljena v drugem poslu, v skladu s členoma 7 in 10 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štela za likvidna sredstva katere koli kategorije sredstev stopnje 1 iz člena 10, z izjemo izjemno visokokakovostnih kritih obveznic iz člena 10(1)(f).

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
271	1.2.1.1.1.1. **od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Člen 32(3)(b) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Tisti posli iz postavke 1.2.1.1.1, pri katerih prejeto zavarovanje s premoženjem izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
273	1.2.1.1.2. **zavarovanje s premoženjem stopnje 1, ki so izjemno visokokakovostne krite obveznice** Člen 32(3)(b) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Zavarovani kreditni posli in posli z instrumenti kapitalskega trga s preostalo zapadlostjo 30 dni ali manj, če je nasprotna stranka centralna banka in če je posel zavarovan s sredstvi, ki bi se, ne glede na to, ali so ali niso ponovno uporabljena v drugem poslu, v skladu s členoma 7 in 10 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štela za likvidna sredstva kategorije sredstev iz člena 10(1)(f).
275	1.2.1.1.2.1. **od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Člen 32(3)(b) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Tisti posli iz postavke 1.2.1.1.2, pri katerih prejeto zavarovanje s premoženjem izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
277	1.2.1.1.3. **zavarovanje s premoženjem stopnje 2A** Člen 32(3)(b) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Zavarovani kreditni posli in posli z instrumenti kapitalskega trga s preostalo zapadlostjo 30 dni ali manj, če je nasprotna stranka centralna banka in če je posel zavarovan s sredstvi, ki bi se, ne glede na to, ali so ali niso ponovno uporabljena v drugem poslu, v skladu s členoma 7 in 11 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štela za likvidna sredstva katere koli kategorije sredstev stopnje 2A iz člena 11.
279	1.2.1.1.3.1. **od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Člen 32(3)(b) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Tisti posli iz postavke 1.2.1.1.3, pri katerih prejeto zavarovanje s premoženjem izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
281	1.2.1.1.4. **zavarovanje z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti)** Člen 32(3)(b) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Zavarovani kreditni posli in posli z instrumenti kapitalskega trga s preostalo zapadlostjo 30 dni ali manj, če je nasprotna stranka centralna banka in če je posel zavarovan s sredstvi, ki bi se, ne glede na to, ali so ali niso ponovno uporabljena v drugem poslu, v skladu s členoma 7 in 13 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štela za likvidna sredstva katere koli kategorije sredstev stopnje 2B iz člena 13(2)(g)(i), (ii) ali (iv).
283	1.2.1.1.4.1. **od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Člen 32(3)(b) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Tisti posli iz postavke 1.2.1.1.4, pri katerih prejeto zavarovanje s premoženjem izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
285	1.2.1.1.5. **zavarovanje z visokokakovostnimi kritimi obveznicami stopnje 2B** Člen 32(3)(b) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Zavarovani kreditni posli in posli z instrumenti kapitalskega trga s preostalo zapadlostjo 30 dni ali manj, če je nasprotna stranka centralna banka in če je posel zavarovan s sredstvi, ki bi se, ne glede na to, ali so ali niso ponovno uporabljena v drugem poslu, v skladu s členoma 7 in 12 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štela za likvidna sredstva kategorije sredstev stopnje 2B iz člena 12(1)(e).
287	1.2.1.1.5.1. **od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Člen 32(3)(b) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Tisti posli iz postavke 1.2.1.1.5, pri katerih prejeto zavarovanje s premoženjem izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
289	1.2.1.1.6. **zavarovanje z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom)** Člen 32(3)(b) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Zavarovani kreditni posli in posli z instrumenti kapitalskega trga s preostalo zapadlostjo 30 dni ali manj, če je nasprotna stranka centralna banka in če je posel zavarovan s sredstvi, ki bi se, ne glede na to, ali so ali niso ponovno uporabljena v drugem poslu, v skladu s členoma 7 in 13 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štela za likvidna sredstva katere koli kategorije sredstev stopnje 2B iz člena 13(2)(g)(iii) ali (v).
291	1.2.1.1.6.1. **od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Člen 32(3)(b) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Tisti posli iz postavke 1.2.1.1.6, pri katerih prejeto zavarovanje s premoženjem izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
293	1.2.1.1.7. **zavarovanje s premoženjem stopnje 2B, ki ni že zajeto v oddelkih 1.2.1.1.4., 1.2.1.1.5. ali 1.2.1.1.6.** Člen 32(3)(b) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Zavarovani kreditni posli in posli z instrumenti kapitalskega trga s preostalo zapadlostjo 30 dni ali manj, če je nasprotna stranka centralna banka in če je posel zavarovan s sredstvi, ki bi se, ne glede na to, ali so ali niso ponovno uporabljena v drugem poslu, v skladu s členoma 7 in 12 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štela za likvidna sredstva katere koli kategorije sredstev stopnje 2B iz člena 12(1)(b), (c) ali (f).
295	1.2.1.1.7.1. **od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Člen 32(3)(b) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Tisti posli iz postavke 1.2.1.1.7, pri katerih prejeto zavarovanje s premoženjem izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
297	1.2.1.2. **zavarovanje s premoženjem se uporabi za kritje kratke pozicije** Člen 32(3)(b) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Zavarovani kreditni posli in posli z instrumenti kapitalskega trga s preostalo zapadlostjo 30 dni ali manj, če je nasprotna stranka centralna banka in če je posel zavarovan s sredstvi, ki se uporabijo za kritje kratke pozicije v skladu z drugim stavkom člena 30(5). Če se zavarovanje s premoženjem katere koli vrste uporabi za kritje kratke pozicije, mora to biti sporočeno tukaj in ne v zgornjih vrsticah. Ne sme priti do dvojnega štetja.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
299	1.2.1.3. **zavarovanje s premoženjem, ki se ne more razvrstiti kot likvidno sredstvo** Kreditne institucije v vrstici 299 predloge C 74.00 iz PRILOGE XXIV poročajo zavarovane kreditne posle in posle z instrumenti kapitalskega trga s preostalo zapadlostjo 30 dni ali manj, če je nasprotna stranka centralna banka in če se zavarovanje s premoženjem ne šteje za likvidno sredstvo. Kreditne institucije poročajo: — za vsakega od stolpcev 010, 020 in 030 skupni znesek denarnih sredstev, dolgovanih iz naslova navedenih poslov, kot vsoto denarnih sredstev, dolgovanih iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, pri katerih je zavarovanje s premoženjem nelikvidni lastniški kapital, in zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, kritih s katerim koli drugim nelikvidnim zavarovanjem s premoženjem; in — za vsakega od stolpcev 140, 150 in 160 skupne prilive iz navedenih poslov kot vsoto prilivov iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, pri katerih je zavarovanje s premoženjem nelikvidni lastniški kapital, in zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, kritih s katerim koli drugim nelikvidnim zavarovanjem s premoženjem.
301	1.2.1.3.1. **zavarovanje s premoženjem so nelikvidne delnice** Člen 32(3)(b) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Zavarovani kreditni posli in posli z instrumenti kapitalskega trga s preostalo zapadlostjo 30 dni ali manj, če je nasprotna stranka centralna banka in če je posel zavarovan z nelikvidnim lastniškim kapitalom.
303	1.2.1.3.2. **vse drugo nelikvidno zavarovanje s premoženjem** Člen 32(3)(b) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Zavarovani kreditni posli in posli z instrumenti kapitalskega trga s preostalo zapadlostjo 30 dni ali manj, če je nasprotna stranka centralna banka in če je posel zavarovan z nelikvidnimi sredstvi, ki niso že zajeta v oddelku 1.2.1.3.1.
305	1.2.2. **Nasprotna stranka je necentralna banka** Kreditne institucije tukaj poročajo prilive, ki izhajajo iz zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, kot so opredeljeni v členu 192(2) in (3) Uredbe (EU) št. 575/2013, s preostalo zapadlostjo 30 dni ali manj, če nasprotna stranka ni centralna banka. Kreditne institucije v vrstici 305 predloge C 74.00 iz Priloge XXIV poročajo — za vsakega od stolpcev 010, 020 in 030 skupni znesek denarnih sredstev, dolgovanih iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, če nasprotna stranka ni centralna banka; in — za vsakega od stolpcev 140, 150 in 160 skupne prilive iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, če nasprotna stranka ni centralna banka.
307	1.2.2.1. **zavarovanje s premoženjem, ki se lahko razvrsti kot likvidno sredstvo** Kreditne institucije v vrstici 307 predloge C 74.00 iz Priloge XXIV poročajo — za vsakega od stolpcev 010, 020 in 030 skupni znesek dolgovanih denarnih sredstev iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga s preostalo zapadlostjo 30 dni ali manj, če nasprotna stranka ni centralna banka in če je posel zavarovan z likvidnimi sredstvi; in — za vsakega od stolpcev 140, 150 in 160 skupne prilive iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga s preostalo zapadlostjo 30 dni ali manj, če nasprotna stranka ni centralna banka in če je posel zavarovan z likvidnimi sredstvi. Kreditne institucije poročajo zavarovane kreditne posle in posle z instrumenti kapitalskega trga s preostalo zapadlostjo 30 dni ali manj, če nasprotna stranka ni centralna banka in če je posel zavarovan z likvidnimi sredstvi, ne glede na to, ali so ali niso ponovno uporabljena v drugem poslu, in ne glede na to, ali prejeta likvidna sredstva izpolnjujejo operativne zahteve iz člena 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
309	1.2.2.1.1. **zavarovanje s premoženjem stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic** Člen 32(3)(b) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Zavarovani kreditni posli in posli z instrumenti kapitalskega trga s preostalo zapadlostjo 30 dni ali manj, če nasprotna stranka ni centralna banka in če je posel zavarovan s sredstvi, ki bi se, ne glede na to, ali so ali niso ponovno uporabljena v drugem poslu, v skladu s členoma 7 in 10 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štela za likvidna sredstva katere koli kategorije sredstev stopnje 1 iz člena 10, z izjemo izjemno visokokakovostnih kritih obveznic iz člena 10(1)(f).
311	1.2.2.1.1.1. **od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Člen 32(3)(b) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Tisti posli iz postavke 1.2.2.1.1, pri katerih prejeto zavarovanje s premoženjem izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
313	1.2.2.1.2. **zavarovanje s premoženjem stopnje 1, ki so izjemno visokokakovostne krite obveznice** Člen 32(3)(b) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Zavarovani kreditni posli in posli z instrumenti kapitalskega trga s preostalo zapadlostjo 30 dni ali manj, če nasprotna stranka ni centralna banka in če je posel zavarovan s sredstvi, ki bi se, ne glede na to, ali so ali niso ponovno uporabljena v drugem poslu, v skladu s členoma 7 in 10 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štela za likvidna sredstva kategorije sredstev iz člena 10(1)(f).
315	1.2.2.1.2.1. **od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Člen 32(3)(b) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Tisti posli iz postavke 1.2.2.1.2, pri katerih prejeto zavarovanje s premoženjem izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
317	1.2.2.1.3. **zavarovanje s premoženjem stopnje 2A** Člen 32(3)(b) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Zavarovani kreditni posli in posli z instrumenti kapitalskega trga s preostalo zapadlostjo 30 dni ali manj, če nasprotna stranka ni centralna banka in če je posel zavarovan s sredstvi, ki bi se, ne glede na to, ali so ali niso ponovno uporabljena v drugem poslu, v skladu s členoma 7 in 11 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štela za likvidna sredstva katere koli kategorije sredstev stopnje 2A iz člena 11.
319	1.2.2.1.3.1. **od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Člen 32(3)(b) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Tisti posli iz postavke 1.2.2.1.3, pri katerih prejeto zavarovanje s premoženjem izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
321	1.2.2.1.4. **zavarovanje z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti)** Člen 32(3)(b) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Zavarovani kreditni posli in posli z instrumenti kapitalskega trga s preostalo zapadlostjo 30 dni ali manj, če nasprotna stranka ni centralna banka in če je posel zavarovan s sredstvi, ki bi se, ne glede na to, ali so ali niso ponovno uporabljena v drugem poslu, v skladu s členoma 7 in 13 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štela za likvidna sredstva katere koli kategorije sredstev stopnje 2B iz člena 13(2)(g)(i), (ii) ali (iv).

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
323	1.2.2.1.4.1. **od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Člen 32(3)(b) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Tisti posli iz postavke 1.2.2.1.4, pri katerih prejeto zavarovanje s premoženjem izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
325	1.2.2.1.5. **zavarovanje z visokokakovostnimi kritimi obveznicami stopnje 2B** Člen 32(3)(b) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Zavarovani kreditni posli in posli z instrumenti kapitalskega trga s preostalo zapadlostjo 30 dni ali manj, če nasprotna stranka ni centralna banka in če je posel zavarovan s sredstvi, ki bi se, ne glede na to, ali so ali niso ponovno uporabljena v drugem poslu, v skladu s členoma 7 in 12 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štela za likvidna sredstva kategorije sredstev stopnje 2B iz člena 12(1)(e).
327	1.2.2.1.5.1. **od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Člen 32(3)(b) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Tisti posli iz postavke 1.2.2.1.5, pri katerih prejeto zavarovanje s premoženjem izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
329	1.2.2.1.6. **zavarovanje z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom)** Člen 32(3)(b) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Zavarovani kreditni posli in posli z instrumenti kapitalskega trga s preostalo zapadlostjo 30 dni ali manj, če nasprotna stranka ni centralna banka in če je posel zavarovan s sredstvi, ki bi se, ne glede na to, ali so ali niso ponovno uporabljena v drugem poslu, v skladu s členoma 7 in 13 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štela za likvidna sredstva katere koli kategorije sredstev stopnje 2B iz člena 13(2)(g)(iii) ali (v).
331	1.2.1.1.6.1. **od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Člen 32(3)(b) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Tisti posli iz postavke 1.2.2.1.6, pri katerih prejeto zavarovanje s premoženjem izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
333	1.2.2.1.7. **zavarovanje s premoženjem stopnje 2B, ki ni že zajeto v oddelkih 1.2.2.1.4., 1.2.2.1.5. ali 1.2.2.1.6.** Člen 32(3)(b) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Zavarovani kreditni posli in posli z instrumenti kapitalskega trga s preostalo zapadlostjo 30 dni ali manj, če nasprotna stranka ni centralna banka in če je posel zavarovan s sredstvi, ki bi se, ne glede na to, ali so ali niso ponovno uporabljena v drugem poslu, v skladu s členoma 7 in 12 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štela za likvidna sredstva katere koli kategorije sredstev stopnje 2B iz člena 12(1)(b), (c) ali (f).
335	1.2.2.1.7.1. **od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Člen 32(3)(b) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Tisti posli iz postavke 1.2.2.1.7, pri katerih prejeto zavarovanje s premoženjem izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
337	1.2.2.2. **zavarovanje s premoženjem se uporabi za kritje kratke pozicije** Člen 32(3)(b) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Zavarovani kreditni posli in posli z instrumenti kapitalskega trga s preostalo zapadlostjo 30 dni ali manj, če nasprotna stranka ni centralna banka in če je posel zavarovan s sredstvi, ki se uporabijo za kritje kratke pozicije v skladu z drugim stavkom člena 30(5). Če se zavarovanje s premoženjem katere koli vrste uporabi za kritje kratke pozicije, mora to biti sporočeno tukaj in ne v zgornjih vrsticah. Ne sme priti do dvojnega štetja.
339	1.2.2.3. **zavarovanje s premoženjem, ki se ne more razvrstiti kot likvidno sredstvo** Kreditne institucije v vrstici 339 predloge C 74.00 iz PRILOGE XXIV poročajo zavarovane kreditne posle in posle z instrumenti kapitalskega trga s preostalo zapadlostjo 30 dni ali manj, če nasprotna stranka ni centralna banka in pri katerih se zavarovanje s premoženjem ne šteje za likvidno sredstvo. Kreditne institucije poročajo: — za vsakega od stolpcev 010, 020 in 030 skupni znesek denarnih sredstev, dolgovanih iz naslova navedenih poslov, kot vsoto denarnih sredstev, dolgovanih iz naslova kreditov za povečanje trgovalnega portfelja, pri katerih zavarovanje s premoženjem ni likvidno, zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, pri katerih je zavarovanje s premoženjem nelikvidni lastniški kapital, ter zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, kritih s katerim koli drugim nelikvidnim zavarovanjem s premoženjem; in — za vsakega od stolpcev 140, 150 in 160 skupne prilive iz navedenih poslov kot vsoto prilivov iz naslova kreditov za povečanje trgovalnega portfelja, pri katerih zavarovanje s premoženjem ni likvidno, zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, pri katerih je zavarovanje s premoženjem nelikvidni lastniški kapital, ter zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, kritih s katerim koli drugim nelikvidnim zavarovanjem s premoženjem.
341	1.2.2.3.1. **krediti za povečanje trgovalnega portfelja: zavarovanje s premoženjem ni likvidno** Člen 32(3)(c) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Krediti za povečanje trgovalnega portfelja, zavarovani z nelikvidnimi sredstvi, s preostalo zapadlostjo 30 dni ali manj, če nasprotna stranka ni centralna banka in če se prejeta sredstva ne uporabljajo za kritje kratkih pozicij, kot je opisano v členu 32(3)(c) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
343	1.2.2.3.2. **zavarovanje s premoženjem so nelikvidne delnice** Člen 32(3)(b) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Zavarovani kreditni posli in posli z instrumenti kapitalskega trga s preostalo zapadlostjo 30 dni ali manj, če nasprotna stranka ni centralna banka in če je posel zavarovan z nelikvidnim lastniškim kapitalom.
345	1.2.2.3.3. **vse drugo nelikvidno zavarovanje s premoženjem** Člen 32(3)(b) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Zavarovani kreditni posli in posli z instrumenti kapitalskega trga s preostalo zapadlostjo 30 dni ali manj, če nasprotna stranka ni centralna banka in če je posel zavarovan z nelikvidnimi sredstvi, ki niso že zajeta v oddelku 1.2.2.3.1 ali 1.2.2.3.2.
410	1.3. **Prilivi iz naslova zamenjave zavarovanja skupaj** Kreditne institucije tukaj sporočijo vsoto skupnih prilivov iz naslova zamenjav zavarovanja, kot so izračunani v predlogi C 75.01 Priloge XXIV.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
420	1.4. **(Razlika med skupnimi tehtanimi prilivi in skupnimi tehtanimi odlivi, ki izhajajo iz poslov v tretjih državah, v katerih veljajo omejitve pri prenosu, ali ki so denominirani v nekonvertibilnih valutah)** Člen 32(8) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Institucije v ustreznem stolpcu 140, 150 in 160 sporočijo vsoto skupnih tehtanih prilivov iz tretjih držav, v katerih veljajo omejitve pri prenosu, ali ki so denominirani v nekonvertibilnih valutah, zmanjšano za vsoto skupnih tehtanih odlivov v tretje države, v katerih veljajo omejitve pri prenosu, ali ki so denominirani v nekonvertibilnih valutah, kot je sporočena v predlogi C 73.00 iz PRILOGE XXIV. Če je ta znesek negativen, institucije sporočijo vrednost ‚0'.
430	1.5. **(Presežek prilivov od povezane specializirane kreditne institucije)** Člen 2(3)(e) in člen 33(6) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije, ki poročajo na konsolidirani podlagi, morajo v ustreznem stolpcu 140, 150 ali 160 sporočiti znesek prilivov, ki izhajajo iz povezane specializirane kreditne institucije, iz člena 33(3) in (4) Delegirane uredbe (EU) 2015/61, za katerega ti presegajo znesek odlivov v zvezi s tem istim podjetjem.
POJASNJEVALNE POSTAVKE	
450	2. **Prilivi tujih valut** Ta pojasnjevalna postavka se poroča samo v primeru ločenega poročanja valute poročanja ali valute, ki ni valuta poročanja, v skladu s členom 415(2) Uredbe (EU) št. 575/2013. Kreditne institucije poročajo delež prilivov iz izvedenih finančnih instrumentov (sporočen v oddelku 1.1.9.), ki se nanašajo na glavne valutne tokove v zadevni valuti iz naslova medvalutnih zamenjav ter valutnih promptnih in terminskih poslov, ki zapadejo v 30 dneh. Pobot po nasprotnih strankah se lahko uporabi samo za tokove v navedeni valuti.
460	3. **Prilivi znotraj skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog** Kreditne institucije tukaj kot pojasnjevalne postavke poročajo vse posle, sporočene v oddelku 1 (razen oddelka 1.1.10.), če je nasprotna stranka nadrejena oseba ali podrejena družba kreditne institucije ali druga podrejena družba iste nadrejene kreditne institucije ali je z zadevno kreditno institucijo povezana v smislu člena 12(1) Direktive 83/349/EGS ali članica enake institucionalne sheme za zaščito vlog iz člena 113(7) Uredbe (EU) št. 575/2013 ali centralna institucija ali članica mreže ali zadružne skupine, kot je navedeno v členu 10 Uredbe (EU) št. 575/2013. Kreditne institucije v vrstici 460 predloge C 74.00 iz Priloge XXIV poročajo — za vsakega od stolpcev 010, 020 in 030 skupni znesek dolgovanih denarnih sredstev/najvišjega zneska, ki se lahko črpa, znotraj skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog kot vsoto dolgovanih denarnih sredstev/najvišjega zneska, ki se lahko črpa, znotraj skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog po vrstah poslov in nasprotnih strank; in — za vsakega od stolpcev 140, 150 in 160 skupne prilive znotraj skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog kot vsoto prilivov znotraj skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog po vrstah poslov in nasprotnih strank.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
	3.1. **Denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančne stranke (razen centralnih bank)**
470	Kreditne institucije tukaj poročajo vsa denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančne stranke, sporočena v oddelku 1.1.1., če je nasprotna stranka nadrejena oseba ali podrejena družba kreditne institucije ali druga podrejena družba iste nadrejene kreditne institucije ali je z zadevno kreditno institucijo povezana v smislu člena 12(1) Direktive 83/349/EGS ali članica enake institucionalne sheme za zaščito vlog iz člena 113(7) Uredbe (EU) št. 575/2013 ali centralna kreditna institucija ali članica mreže ali zadružne skupine, kot je navedeno v členu 10 Uredbe (EU) št. 575/2013.
	3.2. **Denarna sredstva, ki jih dolgujejo finančne stranke**
480	Kreditne institucije tukaj poročajo vsa denarna sredstva, ki jih dolgujejo finančne stranke, sporočena v oddelku 1.1.2., če je nasprotna stranka nadrejena oseba ali podrejena družba kreditne institucije ali druga podrejena družba iste nadrejene kreditne institucije ali je z zadevno kreditno institucijo povezana v smislu člena 12(1) Direktive 83/349/EGS ali članica enake institucionalne sheme za zaščito vlog iz člena 113(7) Uredbe (EU) št. 575/2013 ali centralna institucija ali članica mreže ali zadružne skupine, kot je navedeno v členu 10 Uredbe (EU) št. 575/2013.
	3.3. **Zavarovani posli**
490	Kreditne institucije tukaj poročajo vsa zapadla denarna sredstva iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga ter skupno tržno vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem, sporočeno v oddelku 1.2., če je nasprotna stranka nadrejena oseba ali podrejena družba kreditne institucije ali druga podrejena družba iste nadrejene kreditne institucije ali je z zadevno kreditno institucijo povezana v smislu člena 12(1) Direktive 83/349/EGS ali članica enake institucionalne sheme za zaščito vlog iz člena 113(7) Uredbe (EU) št. 575/2013 ali centralna institucija ali članica mreže ali zadružne skupine, kot je navedeno v členu 10 Uredbe (EU) št. 575/2013.
	3.4. **Dolgovana denarna sredstva iz naslova vrednostnih papirjev, ki zapadejo v 30 dneh**
500	Kreditne institucije tukaj poročajo vsa denarna sredstva iz naslova vrednostnih papirjev, ki zapadejo v 30 dneh, sporočena v oddelku 1.1.5., če je izdajatelj nadrejena oseba ali podrejena družba kreditne institucije ali druga podrejena družba iste nadrejene kreditne institucije ali je z zadevno kreditno institucijo povezana v smislu člena 12(1) Direktive 83/349/EGS ali članica enake institucionalne sheme za zaščito vlog iz člena 113(7) Uredbe (EU) št. 575/2013 ali centralna institucija ali članica mreže ali zadružne skupine, kot je navedeno v členu 10 Uredbe (EU) št. 575/2013.
	3.5. **Kateri koli drugi prilivi znotraj skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog**
510	Kreditne institucije tukaj poročajo katere koli druge prilive znotraj skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog, sporočene v oddelkih 1.1.3. do 1.1.11. (razen oddelkov 1.1.5. in 1.1.10.), če je nasprotna stranka nadrejena oseba ali podrejena družba kreditne institucije ali druga podrejena družba iste nadrejene kreditne institucije ali je z zadevno kreditno institucijo povezana v smislu člena 12(1) Direktive 83/349/EGS ali članica enake institucionalne sheme za zaščito vlog iz člena 113(7) Uredbe (EU) št. 575/2013 ali centralna institucija ali članica mreže ali zadružne skupine, kot je navedeno v členu 10 Uredbe (EU) št. 575/2013.
	4. **Zavarovani kreditni posli, izvzeti iz člena 17(2) in (3)**
	Kreditne institucije tukaj poročajo zavarovane kreditne posle s preostalo zapadlostjo do 30 dni, če je nasprotna stranka centralna banka ter če se pri zadevnih poslih opusti uporaba člena 17(2) in (3) Delegirane uredbe (EU) 2015/61 v skladu s členom 17(4).
	4.1. **od tega: zavarovano s stopnjo 1 brez EHQCB**
530	Kreditne institucije tukaj poročajo zavarovane kreditne posle, ki zapadejo v 30 koledarskih dneh, če je nasprotna stranka centralna banka, prejeto zavarovanje s premoženjem zavarovanje s premoženjem stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic in izpolnjuje zahteve iz člena in 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61, ter če se pri zadevnih poslih opusti uporaba člena 17(2) in (3) Delegirane uredbe (EU) 2015/61 v skladu s členom 17(4).

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
	4.2. **od tega: zavarovano z EHQCB stopnje 1**
540	Kreditne institucije tukaj poročajo zavarovane kreditne posle, ki zapadejo v 30 koledarskih dneh, če je nasprotna stranka centralna banka, prejeto zavarovanje s premoženjem zavarovanje s premoženjem stopnje 1, ki so izjemno visokokakovostne krite obveznice, in izpolnjuje zahteve iz člena in 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61, ter če se pri zadevnih poslih opusti uporaba člena 17(2) in (3) Delegirane uredbe (EU) 2015/61 v skladu s členom 17(4).
	4.3. **od tega: zavarovano s stopnjo 2A**
550	Kreditne institucije tukaj poročajo zavarovane kreditne posle, ki zapadejo v 30 koledarskih dneh, če je nasprotna stranka centralna banka, prejeto zavarovanje s premoženjem zavarovanje s premoženjem stopnje 2A in izpolnjuje zahteve iz člena in 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61, ter če se pri zadevnih poslih opusti uporaba člena 17(2) in (3) Delegirane uredbe (EU) 2015/61 v skladu s členom 17(4).
	4.4. **od tega: zavarovano s stopnjo 2B**
560	Kreditne institucije tukaj poročajo zavarovane kreditne posle, ki zapadejo v 30 koledarskih dneh, če je nasprotna stranka centralna banka, prejeto zavarovanje s premoženjem zavarovanje s premoženjem stopnje 2B in izpolnjuje zahteve iz člena in 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61, ter če se pri zadevnih poslih opusti uporaba člena 17(2) in (3) Delegirane uredbe (EU) 2015/61 v skladu s členom 17(4).
	4.5. **od tega: zavarovano z nelikvidnimi sredstvi**
570	Kreditne institucije tukaj poročajo zavarovane kreditne posle, ki zapadejo v 30 koledarskih dneh, če je nasprotna stranka centralna banka, prejeto zavarovanje s premoženjem nelikvidno zavarovanje s premoženjem ter če se pri zadevnih poslih opusti uporaba člena 17(2) in (3) Delegirane uredbe (EU) 2015/61 v skladu s členom 17(4).

POROČANJE O LIKVIDNOSTI (DEL 4: ZAMENJAVE ZAVAROVANJA)

1. Zamenjave zavarovanja

1.1 Splošne opombe

1. V tej predlogi se poročajo vsi posli, ki zapadejo v naslednjih 30 koledarskih dneh, pri katerih se nedenarna sredstva zamenjajo za druga nedenarna sredstva. Postavke, ki jih institucijam ni treba izpolniti, so pobarvane sivo.

2. Posli zamenjave zavarovanja, ki zapadejo v naslednjih 30 koledarskih dneh, povzročijo odliv, če se za izposojeno sredstvo na podlagi poglavja 2 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 uporablja nižji odbitek kot za posojeno sredstvo. Odliv se izračuna tako, da se tržna vrednost izposojenega sredstva pomnoži z razliko med stopnjo odliva, ki se uporablja za posojeno sredstvo, in stopnjo odliva, ki se uporablja za izposojeno sredstvo, v poslih zavarovanega financiranja, ki zapadejo v naslednjih 30 koledarskih dneh. V primeru, da je nasprotna stranka domača centralna banka kreditne institucije, je stopnja odliva, ki se uporabi za tržno vrednost izposojenega sredstva, enaka 0 %. Izraz domača centralna banka kreditne institucije ustreza opredelitvi iz člena 28(8) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.

3. Zamenjave zavarovanja, ki zapadejo v naslednjih 30 koledarskih dneh, povzročijo priliv, kadar se v skladu s poglavjem 2 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 za posojeno sredstvo uporabi nižji odbitek kot za izposojeno sredstvo. Priliv se izračuna tako, da se tržna vrednost posojenega sredstva pomnoži z razliko med stopnjo priliva, ki se uporablja za izposojeno sredstvo, in stopnjo priliva, ki se uporablja za posojeno sredstvo, v poslih zavarovanega financiranja, ki zapadejo v naslednjih 30 koledarskih dneh. Če se prejeto zavarovanje s premoženjem uporabi za kritje kratkih pozicij, ki se lahko podaljšajo preko 30 koledarskih dni, se priliv ne pripozna.

4. Za likvidna sredstva se likvidnostna vrednost izračuna v skladu s členom 9 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.

5. Vsak posel zamenjave zavarovanja se oceni posamično, tok pa sporoči kot odliv ali priliv (po poslu) v ustrezni vrstici. Če en posel vsebuje več vrst zavarovanja s premoženjem (npr. košarico zavarovanj), se pri poročanju razdeli na dele, ki ustrezajo vrsticam v predlogi, ter oceni ločen na dele. V okviru poslov menjave košaric ali skupin zavarovanj s premoženjem, ki zapadejo v naslednjih 30 koledarskih dneh, se posojena nedenarna sredstva posamično dodelijo izposojenim nedenarnim sredstvom v skladu s kategorijami likvidnih sredstev, opredeljenimi v poglavju 2 naslova II Delegirane uredbe (EU) 2015/61, in sicer od najmanj likvidne kombinacije (tj. posojena nelikvidna nedenarna sredstva, izposojena nelikvidna nedenarna sredstva). Morebitno presežno zavarovanje s premoženjem znotraj ene kombinacije se premakne v višjo kategorijo, tako da se ustrezne kombinacije v celoti ujemajo vse do najbolj likvidne kombinacije. Morebitno skupno presežno zavarovanje s premoženjem se nato zajame v najbolj likvidni kombinaciji.

6. Posli zamenjave zavarovanja, ki vključujejo delnice ali enote v KNP, se poročajo, kot da bi posli vključevali sredstva, na katerih temelji KNP. Različni odbitki, ki se uporabljajo za delnice ali enote v KNP, se upoštevajo v ustrezni stopnji odliva ali priliva, ki se sporoči.

7. Kreditne institucije poročajo predlogo v ustreznih valutah v skladu s členom 415(2) Uredbe (EU) št. 575/2013. V tem primeru sporočena stanja zajemajo samo tista, ki so denominirana v zadevni valuti, da se zagotovi pravilno upoštevanje valutnih vrzeli. To lahko pomeni, se v predlogi za zadevno valuto poroča le ena stran posla, z ustreznim učinkom na presežno likvidnostno vrednost.

1.2. Posebne opombe

8. Pri izračunu prilivov ali odlivov se posli zamenjave zavarovanja poročajo ne glede na to, ali osnovno zavarovanje s premoženjem izpolnjuje ali bi izpolnjevalo operativne zahteve iz člena 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61, če se ne bi že uporabilo za zavarovanje tega posla. Poleg tega kreditne institucije, da bi omogočile izračun prilagojenega stanja likvidnih sredstev v skladu s členom 17(2) Delegirane uredbe (EU) 2015/61, ločeno poročajo tudi tiste posle, pri katerih vsaj ena stran zavarovanja s premoženjem izpolnjuje operativne zahteve iz člena 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.

9. Če lahko institucija kot visokokakovostna likvidna sredstva pripozna samo del svojih delnic v tuji valuti ali sredstev enot centralne ravni države ali centralne banke v tuji valuti ali sredstev enot centralne ravni države ali centralne banke v domači valuti, se v vrsticah, ki se nanašajo na sredstva stopnje 1, stopnje 2A in stopnje 2B, v skladu s členom 12(1)(c)(ii) in členom 10(1)(d) Delegirane uredbe (EU) 2015/61 poroča samo del, ki se lahko pripozna kot tak. Če se določeno sredstvo uporablja kot zavarovanje s premoženjem, vendar v znesku, ki presega del, ki se lahko pripozna v okviru likvidnih sredstev, se presežni znesek poroča v nelikvidnem oddelku.

10. Zamenjave zavarovanja, ki vključujejo sredstva stopnje 2A, se poročajo v ustrezni vrstici za sredstva stopnje 2A, tudi če se uporablja alternativni pristop k likvidnosti (tj. pri poročanju o zamenjavah zavarovanja ne prestavite sredstev stopnje 2A v stopnjo 1).

1.3 Podpredloga za zamenjave zavarovanja

1.3.1 Navodila za posamezne stolpce

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
0010	**Tržna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem** Tržna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem se sporoči v stolpcu 0010. Tržna vrednost odraža trenutno tržno vrednost, vključuje odbitek in izključuje tokove, ki izhajajo iz ukinitve povezanih varovanj pred tveganjem, v skladu s členom 8(5) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
0020	**Likvidnostna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem** Likvidnostna vrednost posojenega zavarovanja s premoženjem se sporoči v stolpcu 0020. Za likvidna sredstva likvidnostna vrednost odraža vrednost sredstva brez odbitka.
0030	**Tržna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem** Tržna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem se sporoči v stolpcu 0030. Tržna vrednost odraža trenutno tržno vrednost, vključuje odbitek in izključuje tokove, ki izhajajo iz ukinitve povezanih varovanj pred tveganjem, v skladu s členom 8(5) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
0040	**Likvidnostna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem** Likvidnostna vrednost izposojenega zavarovanja s premoženjem se sporoči v stolpcu 0040. Za likvidna sredstva likvidnostna vrednost odraža vrednost sredstva brez odbitka.
0050	**Standardna utež** Člena 28 in 32 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Standardne uteži v stolpcu 0050 so avtomatično tiste iz Delegirane uredbe (EU) 2015/61 in so na voljo samo za informacijo.
0060	**Utež, ki se uporablja** Člena 28 in 32 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Uteži, ki se uporabljajo, so tiste, določene v členih 28 in 32 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Z utežmi, ki se uporabljajo, se lahko računajo vrednosti tehtanega povprečja in se poročajo z decimalkami (tj. 1,00 za utež v višini 100 odstotkov ali 0,50 za utež v višini 50 odstotkov). Uteži, ki se uporabljajo, lahko odražajo, vendar niso omejene na za podjetje specifične in nacionalne preudarke.
0070	**Odlivi** Kreditne institucije tukaj poročajo odlive. Izračunajo se tako, da se stolpec 0060 pomnoži s stolpcem 0030, oba iz predloge C75.01 iz Priloge XXIV.
0080	**Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %** Kreditne institucije tukaj poročajo prilive iz naslova poslov, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %. Prilivi se izračunajo tako, da se stolpec 0060 pomnoži s stolpcem 0010, oba iz predloge C 75.01 iz Priloge XXIV.
0090	**Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %** Kreditne institucije tukaj poročajo prilive iz naslova poslov, za katere se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %. Prilivi se izračunajo tako, da se stolpec 0060 pomnoži s stolpcem 0010, oba iz predloge C 75.01 iz Priloge XXIV.
0100	**Prilivi, izvzeti iz zgornje meje prilivov** Kreditne institucije tukaj poročajo prilive iz naslova poslov, ki so izvzeti iz uporabe zgornje meje prilivov. Prilivi se izračunajo tako, da se stolpec 0060 pomnoži s stolpcem 0010, oba iz predloge C 75.01 iz Priloge XXIV.

1.3.2 Navodila za posamezne vrstice

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
0010	1. **ZAMENJAVE ZAVAROVANJA SKUPAJ (nasprotna stranka je centralna banka)** Člen 28(4) in 32(3) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj za ustrezne stolpce sporočijo skupne vrednosti zamenjav zavarovanja.
0020	1.1. **Seštevki za posle, pri katerih so posojena sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic) in izposojeno naslednje zavarovanje s premoženjem:** Člen 28(4) in 32(3) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj za vsak ustrezni stolpec sporočijo skupne vrednosti zamenjav zavarovanja za posle, pri katerih so posojena sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic).
0030	1.1.1. **Sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic)** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala sredstva stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic (posodila) za sredstva stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic (si jih je izposodila).
0040	1.1.1.1 **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 1.1.1 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
0050	1.1.2. **Stopnja 1: izjemno visokokakovostne krite obveznice** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala sredstva stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic (posodila) za izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1 (si jih je izposodila).
0060	1.1.2.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 1.1.2 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
0070	1.1.3. **Sredstva stopnje 2A** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala sredstva stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic (posodila) za sredstva stopnje 2A (si jih je izposodila).
0080	1.1.3.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 1.1.3 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
0090	1.1.4. **Stopnja 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1))** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala sredstva stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic (posodila) za vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)(si jih je izposodila).

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
0100	1.1.4.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 1.1.4 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
0110	1.1.5. **Stopnja 2B: visokokakovostne krite obveznice** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala sredstva stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic (posodila) za visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B (si jih je izposodila).
0120	1.1.5.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 1.1.5 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
0130	1.1.6. **Stopnja 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala sredstva stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic (posodila) za vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)(si jih je izposodila).
0140	1.1.6.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 1.1.6 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
0150	1.1.7. **Druga sredstva stopnje 2B** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala sredstva stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic (posodila) za druga sredstva stopnje 2B (si jih je izposodila).
0160	1.1.7.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 1.1.7 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
0170	1.1.8. **Nelikvidna sredstva** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala sredstva stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic (posodila) za nelikvidna sredstva (si jih je izposodila).
0180	1.1.8.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 1.1.8 kreditne institucije poročajo stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
0190	1.2. **Seštevki za posle, pri katerih so posojene izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1 in izposojeno naslednje zavarovanje s premoženjem:** Člen 28(4) in 32(3) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj za ustrezne stolpce sporočijo skupne vrednosti zamenjav zavarovanja za posle, pri katerih so posojene izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1.
0200	1.2.1. **Sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic)** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1 (posodila) za sredstva stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic (si jih je izposodila).
0210	1.2.1.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 1.2.1 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
0220	1.2.2. **Stopnja 1: izjemno visokokakovostne krite obveznice** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1 (posodila) za izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1 (si jih je izposodila).
0230	1.2.2.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 1.2.2 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
0240	1.2.3. **Sredstva stopnje 2A** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1 (posodila) za sredstva stopnje 2A (si jih je izposodila).
0250	1.2.3.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 1.2.3 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
0260	1.2.4. **Stopnja 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1 (posodila) za vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)(si jih je izposodila).
0270	1.2.4.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 1.2.4 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
0280	1.2.5. **Stopnja 2B: visokokakovostne krite obveznice** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1 (posodila) za visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B (si jih je izposodila).
0290	1.2.5.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 1.2.5 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
0300	1.2.6. **Stopnja 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1 (posodila) za vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)(si jih je izposodila).
0310	1.2.6.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 1.2.6 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
0320	1.2.7. **Druga sredstva stopnje 2B** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1 (posodila) za druga sredstva stopnje 2B (si jih je izposodila).
0330	1.2.7.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 1.2.7 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
0340	1.2.8. **Nelikvidna sredstva** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1 (posodila) za nelikvidna sredstva (si jih je izposodila).
0350	1.2.8.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 1.2.8 kreditne institucije poročajo stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo.
0360	1.3. **Seštevki za posle, pri katerih so posojena sredstva stopnje 2A in izposojeno naslednje zavarovanje s premoženjem:** Člen 28(4) in 32(3) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj za ustrezne stolpce sporočijo skupne vrednosti zamenjav zavarovanja za posle, pri katerih so posojena sredstva stopnje 2A.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
0370	1.3.1. **Sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic)** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala sredstva stopnje 2A (posodila) za sredstva stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic (si jih je izposodila).
0380	1.3.1.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 1.3.1 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
0390	1.3.2. **Stopnja 1: izjemno visokokakovostne krite obveznice** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala sredstva stopnje 2A (posodila) za izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1 (si jih je izposodila).
0400	1.3.2.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 1.3.2 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
0410	1.3.3. **Sredstva stopnje 2A** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala sredstva stopnje 2A (posodila) za sredstva stopnje 2A (si jih je izposodila).
0420	1.3.3.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 1.3.3 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
0430	1.3.4. **Stopnja 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala sredstva stopnje 2A (posodila) za vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)(si jih je izposodila).
0440	1.3.4.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 1.3.4 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
0450	1.3.5. **Stopnja 2B: visokokakovostne krite obveznice** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala sredstva stopnje 2A (posodila) za visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B (si jih je izposodila).

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
0460	1.3.5.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 1.3.5 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
0470	1.3.6. **Stopnja 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala sredstva stopnje 2A (posodila) za vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)(si jih je izposodila).
0480	1.3.6.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 1.3.6 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
0490	1.3.7. **Druga sredstva stopnje 2B** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala sredstva stopnje 2A (posodila) za druga sredstva stopnje 2B (si jih je izposodila).
0500	1.3.7.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 1.3.7 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
0510	1.3.8. **Nelikvidna sredstva** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala sredstva stopnje 2A (posodila) za nelikvidna sredstva (si jih je izposodila).
0520	1.3.8.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 1.3.8 kreditne institucije poročajo stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo.
0530	1.4. **Seštevki za posle, pri katerih so posojeni vrednostni papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1) in izposojeno naslednje zavarovanje s premoženjem:** Člen 28(4) in 32(3) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj za ustrezne stolpce sporočijo skupne vrednosti zamenjav zavarovanja za posle, pri katerih so posojeni vrednostni papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1).
0540	1.4.1. **Sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic)** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)(posodila) za sredstva stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic (si jih je izposodila).

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
0550	1.4.1.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 1.4.1 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
0560	1.4.2. **Stopnja 1: izjemno visokokakovostne krite obveznice** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)(posodila) za izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1 (si jih je izposodila).
0570	1.4.2.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 1.4.2 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
0580	1.4.3. **Sredstva stopnje 2A** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)(posodila) za sredstva stopnje 2A (si jih je izposodila).
0590	1.4.3.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 1.4.3 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
0600	1.4.4. **Stopnja 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)(posodila) za vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1) (si jih je izposodila).
0610	1.4.4.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 1.4.4 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
0620	1.4.5. **Stopnja 2B: visokokakovostne krite obveznice** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)(posodila) za visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B (si jih je izposodila).

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
0630	1.4.5.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 1.4.5 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
0640	1.4.6. **Stopnja 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)(posodila) za vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)(si jih je izposodila).
0650	1.4.6.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 1.4.6 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
0660	1.4.7. **Druga sredstva stopnje 2B** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)(posodila) za druga sredstva stopnje 2B (si jih je izposodila).
0670	1.4.7.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 1.4.7 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
0680	1.4.8. **Nelikvidna sredstva** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)(posodila) za nelikvidna sredstva (si jih je izposodila).
0690	1.4.8.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 1.4.8 kreditne institucije poročajo stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo.
0700	1.5. **Seštevki za posle, pri katerih so posojene visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B in izposojeno naslednje zavarovanje s premoženjem:** Člen 28(4) in 32(3) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj za ustrezne stolpce sporočijo skupne vrednosti zamenjav zavarovanja za posle, pri katerih so posojene visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B.
0710	1.5.1. **Sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic)** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B (posodila) za sredstva stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic (si jih je izposodila).

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
0720	1.5.1.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 1.5.1 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
0730	1.5.2. **Stopnja 1: izjemno visokokakovostne krite obveznice** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B (posodila) za izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1 (si jih je izposodila).
0740	1.5.2.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 1.5.2 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
0750	1.5.3. **Sredstva stopnje 2A** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B (posodila) za sredstva stopnje 2A (si jih je izposodila).
0760	1.5.3.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 1.5.3 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
0770	1.5.4. **Stopnja 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B (posodila) za vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)(si jih je izposodila).
0780	1.5.4.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 1.5.4 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
0790	1.5.5. **Stopnja 2B: visokokakovostne krite obveznice** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B (posodila) za visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B (si jih je izposodila).
0800	1.5.5.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 1.5.5 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
0810	1.5.6. **Stopnja 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1))** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B (posodila) za vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)(si jih je izposodila).
0820	1.5.6.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 1.5.6 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
0830	1.5.7. **Druga sredstva stopnje 2B** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B (posodila) za druga sredstva stopnje 2B (si jih je izposodila).
0840	1.5.7.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 1.5.7 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
0850	1.5.8. **Nelikvidna sredstva** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B (posodila) za nelikvidna sredstva (si jih je izposodila).
0860	1.5.8.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 1.5.8 kreditne institucije poročajo stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo.
0870	1.6. **Seštevki za posle, pri katerih so posojeni vrednostni papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1) in izposojeno naslednje zavarovanje s premoženjem:** Člen 28(4) in 32(3) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj za ustrezne stolpce sporočijo skupne vrednosti zamenjav zavarovanja za posle, pri katerih so posojeni vrednostni papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1).
0880	1.6.1. **Sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic)** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)(posodila) za sredstva stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic (si jih je izposodila).
0890	1.6.1.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 1.6.1 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
0900	1.6.2. **Stopnja 1: izjemno visokokakovostne krite obveznice** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)(posodila) za izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1 (si jih je izposodila).
0910	1.6.2.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 1.6.2 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
0920	1.6.3. **Sredstva stopnje 2A** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1) (posodila) za sredstva stopnje 2A (si jih je izposodila).
0930	1.6.3.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 1.6.3 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
0940	1.6.4. **Stopnja 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1) (posodila) za vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)(si jih je izposodila).
0950	1.6.4.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 1.6.4 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
0960	1.6.5. **Stopnja 2B: visokokakovostne krite obveznice** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)(posodila) za izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B (si jih je izposodila).
0970	1.6.5.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 1.6.5 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
0980	1.6.6. **Stopnja 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1) (posodila) za vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)(si jih je izposodila).

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
0990	1.6.6.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 1.6.6 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
1000	1.6.7. **Druga sredstva stopnje 2B** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1) (posodila) za druga sredstva stopnje 2B (si jih je izposodila).
1010	1.6.7.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 1.6.7 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
1020	1.6.8. **Nelikvidna sredstva** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1) (posodila) za nelikvidna sredstva (si jih je izposodila).
1030	1.6.8.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 1.6.8 kreditne institucije poročajo stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo.
1040	1.7. **Seštevki za posle, pri katerih so posojena druga sredstva stopnje 2B in izposojeno naslednje zavarovanje s premoženjem:** Člen 28(4) in 32(3) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj za ustrezne stolpce sporočijo skupne vrednosti zamenjav zavarovanja za posle, pri katerih so posojena druga sredstva stopnje 2B.
1050	1.7.1. **Sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic)** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala druga sredstva stopnje 2B (posodila) za sredstva stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic (si jih je izposodila).
1060	1.7.1.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 1.7.1 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
1070	1.7.2. **Stopnja 1: izjemno visokokakovostne krite obveznice** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala druga sredstva stopnje 2B (posodila) za izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1 (si jih je izposodila).

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
1080	1.7.2.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 1.7.2 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
1090	1.7.3. **Sredstva stopnje 2A** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala druga sredstva stopnje 2B (posodila) za sredstva stopnje 2A (si jih je izposodila).
1100	1.7.3.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 1.7.3 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
1110	1.7.4. **Stopnja 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala druga sredstva stopnje 2B (posodila) za vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)(si jih je izposodila).
1120	1.7.4.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 1.7.4 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
1130	1.7.5. **Stopnja 2B: visokokakovostne krite obveznice** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala druga sredstva stopnje 2B (posodila) za visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B (si jih je izposodila).
1140	1.7.5.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 1.7.5 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
1150	1.7.6. **Stopnja 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala druga sredstva stopnje 2B (posodila) za vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)(si jih je izposodila).
1160	1.7.6.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 1.7.6 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
1170	1.7.7. **Druga sredstva stopnje 2B** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala druga sredstva stopnje 2B (posodila) za druga sredstva stopnje 2B (si jih je izposodila).
1180	1.7.7.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 1.7.7 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
1190	1.7.8. **Nelikvidna sredstva** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala druga sredstva stopnje 2B (posodila) za nelikvidna sredstva (si jih je izposodila).
1200	1.7.8.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 1.7.8 kreditne institucije poročajo stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo.
1210	1.8. **Seštevki za posle, pri katerih so posojena nelikvidna sredstva in izposojeno naslednje zavarovanje s premoženjem:** Člen 28(4) in 32(3) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj za ustrezne stolpce sporočijo skupne vrednosti zamenjav zavarovanja za posle, pri katerih so posojena nelikvidna sredstva.
1220	1.8.1. **Sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic)** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala nelikvidna sredstva (posodila) za sredstva stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic (si jih je izposodila).
1230	1.8.1.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 1.8.1. kreditne institucije poročajo stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če to izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
1240	1.8.2. **Stopnja 1: izjemno visokokakovostne krite obveznice** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala nelikvidna sredstva (posodila) za izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1 (si jih je izposodila).
1250	1.8.2.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 1.8.2. kreditne institucije poročajo stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če to izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
1260	1.8.3. **Sredstva stopnje 2A** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala nelikvidna sredstva (posodila) za sredstva stopnje 2A (si jih je izposodila).
1270	1.8.3.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 1.8.3. kreditne institucije poročajo stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če to izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
1280	1.8.4. **Stopnja 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala nelikvidna sredstva (posodila) za vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1) (si jih je izposodila).
1290	1.8.4.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 1.8.4. kreditne institucije poročajo stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če to izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
1300	1.8.5. **Stopnja 2B: visokokakovostne krite obveznice** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala nelikvidna sredstva (posodila) za visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B (si jih je izposodila).
1310	1.8.5.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 1.8.5. kreditne institucije poročajo stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če to izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
1320	1.8.6. **Stopnja 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala nelikvidna sredstva (posodila) za vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)(si jih je izposodila).
1330	1.8.6.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 1.8.6. kreditne institucije poročajo stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če to izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
1340	1.8.7. **Druga sredstva stopnje 2B** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala nelikvidna sredstva (posodila) za druga sredstva stopnje 2B (si jih je izposodila).
1350	1.8.7.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 1.8.7. kreditne institucije poročajo stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če to izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
1360	1.8.8. **Nelikvidna sredstva** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala nelikvidna sredstva (posodila) za nelikvidna sredstva (si jih je izposodila).
1370	2. **ZAMENJAVE ZAVAROVANJA SKUPAJ (nasprotna stranka je necentralna banka)** Člen 28(4) in 32(3) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj za ustrezne stolpce sporočijo skupne vrednosti zamenjav zavarovanja.
1380	2.1. **Seštevki za posle, pri katerih so posojena sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic) in izposojeno naslednje zavarovanje s premoženjem:** Člen 28(4) in 32(3) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj za vsak ustrezni stolpec sporočijo skupne vrednosti zamenjav zavarovanja za posle, pri katerih so posojena sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic).
1390	2.1.1. **Sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic)** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala sredstva stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic (posodila) za sredstva stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic (si jih je izposodila).

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
1400	2.1.1.1 **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 2.1.1 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
1410	2.1.2. **Stopnja 1: izjemno visokokakovostne krite obveznice** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala sredstva stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic (posodila) za izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1 (si jih je izposodila).
1420	2.1.2.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 2.1.2 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
1430	2.1.3. **Sredstva stopnje 2A** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala sredstva stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic (posodila) za sredstva stopnje 2A (si jih je izposodila).
1440	2.1.3.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 2.1.3 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
1450	2.1.4. **Stopnja 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala sredstva stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic (posodila) za vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)(si jih je izposodila).
1460	2.1.4.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 2.1.4 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
1470	2.1.5. **Stopnja 2B: visokokakovostne krite obveznice** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala sredstva stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic (posodila) za visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B (si jih je izposodila).
1480	2.1.5.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 2.1.5 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
1490	2.1.6. **Stopnja 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala sredstva stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic (posodila) za vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)(si jih je izposodila).
1500	2.1.6.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 2.1.6 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
1510	2.1.7. **Druga sredstva stopnje 2B** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala sredstva stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic (posodila) za druga sredstva stopnje 2B (si jih je izposodila).
1520	2.1.7.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 2.1.7 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
1530	2.1.8. **Nelikvidna sredstva** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala sredstva stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic (posodila) za nelikvidna sredstva (si jih je izposodila).
1540	2.1.8.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 2.1.8 kreditne institucije poročajo stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo.
1550	2.2. **Seštevki za posle, pri katerih so posojene izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1 in izposojeno naslednje zavarovanje s premoženjem:** Člen 28(4) in 32(3) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj za ustrezne stolpce sporočijo skupne vrednosti zamenjav zavarovanja za posle, pri katerih so posojene izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1.
1560	2.2.1. **Sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic)** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1 (posodila) za sredstva stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic (si jih je izposodila).
1570	2.2.1.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 2.2.1 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
1580	2.2.2. **Stopnja 1: izjemno visokokakovostne krite obveznice** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1 (posodila) za izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1 (si jih je izposodila).
1590	2.2.2.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 2.2.2 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
1600	2.2.3. **Sredstva stopnje 2A** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1 (posodila) za sredstva stopnje 2A (si jih je izposodila).
1610	2.2.3.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 2.2.3 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
1620	2.2.4. **Stopnja 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1 (posodila) za vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)(si jih je izposodila).
1630	2.2.4.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 2.2.4 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
1640	2.2.5. **Stopnja 2B: visokokakovostne krite obveznice** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1 (posodila) za visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B (si jih je izposodila).
1650	2.2.5.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 2.2.5 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
1660	2.2.6. **Stopnja 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1 (posodila) za vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)(si jih je izposodila).

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
1670	2.2.6.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 2.2.6 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
1680	2.2.7. **Druga sredstva stopnje 2B** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1 (posodila) za druga sredstva stopnje 2B (si jih je izposodila).
1690	2.2.7.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 2.2.7 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
1700	2.2.8. **Nelikvidna sredstva** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1 (posodila) za nelikvidna sredstva (si jih je izposodila).
1710	2.2.8.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 2.2.8 kreditne institucije poročajo stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo.
1720	2.3. **Seštevki za posle, pri katerih so posojena sredstva stopnje 2A in izposojeno naslednje zavarovanje s premoženjem:** Člen 28(4) in 32(3) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj za ustrezne stolpce sporočijo skupne vrednosti zamenjav zavarovanja za posle, pri katerih so posojena sredstva stopnje 2A.
1730	2.3.1. **Sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic)** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala sredstva stopnje 2A (posodila) za sredstva stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic (si jih je izposodila).
1740	2.3.1.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 2.3.1 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
1750	2.3.2. **Stopnja 1: izjemno visokokakovostne krite obveznice** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala sredstva stopnje 2A (posodila) za izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1 (si jih je izposodila).

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
1760	2.3.2.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 2.3.2 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
1770	2.3.3. **Sredstva stopnje 2A** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala sredstva stopnje 2A (posodila) za sredstva stopnje 2A (si jih je izposodila).
1780	2.3.3.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 2.3.3 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
1790	2.3.4. **Stopnja 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala sredstva stopnje 2A (posodila) za vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)(si jih je izposodila).
1800	2.3.4.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 2.3.4 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
1810	2.3.5. **Stopnja 2B: visokokakovostne krite obveznice** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala sredstva stopnje 2A (posodila) za visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B (si jih je izposodila).
1820	2.3.5.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 2.3.5 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
1830	2.3.6. **Stopnja 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala sredstva stopnje 2A (posodila) za vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)(si jih je izposodila).
1840	2.3.6.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 2.3.6 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
1850	2.3.7. **Druga sredstva stopnje 2B** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala sredstva stopnje 2A (posodila) za druga sredstva stopnje 2B (si jih je izposodila).
1860	2.3.7.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 2.3.7 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
1870	2.3.8. **Nelikvidna sredstva** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala sredstva stopnje 2A (posodila) za nelikvidna sredstva (si jih je izposodila).
1880	2.3.8.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 2.3.8 kreditne institucije poročajo stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo.
1890	2.4. **Seštevki za posle, pri katerih so posojeni vrednostni papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1) in izposojeno naslednje zavarovanje s premoženjem:** Člen 28(4) in 32(3) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj za ustrezne stolpce sporočijo skupne vrednosti zamenjav zavarovanja za posle, pri katerih so posojeni vrednostni papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1).
1900	2.4.1. **Sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic)** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)(posodila) za sredstva stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic (si jih je izposodila).
1910	2.4.1.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 2.4.1 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
1920	2.4.2. **Stopnja 1: izjemno visokokakovostne krite obveznice** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)(posodila) za izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1 (si jih je izposodila).
1930	2.4.2.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 2.4.2 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
1940	2.4.3. **Sredstva stopnje 2A** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)(posodila) za sredstva stopnje 2A (si jih je izposodila).
1950	2.4.3.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 2.4.3 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
1960	2.4.4. **Stopnja 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)(posodila) za vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1) (si jih je izposodila).
1970	2.4.4.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 2.4.4 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
1980	2.4.5. **Stopnja 2B: visokokakovostne krite obveznice** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)(posodila) za visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B (si jih je izposodila).
1990	2.4.5.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 2.4.5 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
2000	2.4.6. **Stopnja 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)(posodila) za vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)(si jih je izposodila).
2010	2.4.6.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 2.4.6 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
2020	2.4.7. **Druga sredstva stopnje 2B** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)(posodila) za druga sredstva stopnje 2B (si jih je izposodila).
2030	2.4.7.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 2.4.7 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
2040	2.4.8. **Nelikvidna sredstva** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)(posodila) za nelikvidna sredstva (si jih je izposodila).
2050	2.4.8.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 2.4.8 kreditne institucije poročajo stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo.
2060	2.5. **Seštevki za posle, pri katerih so posojene visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B in izposojeno naslednje zavarovanje s premoženjem:** Člen 28(4) in 32(3) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj za ustrezne stolpce sporočijo skupne vrednosti zamenjav zavarovanja za posle, pri katerih so posojene visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B.
2070	2.5.1. **Sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic)** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B (posodila) za sredstva stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic (si jih je izposodila).
2080	2.5.1.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 2.5.1 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
2090	2.5.2. **Stopnja 1: izjemno visokokakovostne krite obveznice** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B (posodila) za izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1 (si jih je izposodila).
2100	2.5.2.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 2.5.2 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
2110	2.5.3. **Sredstva stopnje 2A** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B (posodila) za sredstva stopnje 2A (si jih je izposodila).
2120	2.5.3.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 2.5.3 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
2130	2.5.4. **Stopnja 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B (posodila) za vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)(si jih je izposodila).
2140	2.5.4.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 2.5.4 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
2150	2.5.5. **Stopnja 2B: visokokakovostne krite obveznice** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B (posodila) za visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B (si jih je izposodila).
2160	2.5.5.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 2.5.5 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
2170	2.5.6. **Stopnja 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B (posodila) za vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)(si jih je izposodila).
2180	2.5.6.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 2.5.6 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
2190	2.5.7. **Druga sredstva stopnje 2B** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B (posodila) za druga sredstva stopnje 2B (si jih je izposodila).

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
2200	2.5.7.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 2.5.7 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
2210	2.5.8. **Nelikvidna sredstva** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B (posodila) za nelikvidna sredstva (si jih je izposodila).
2220	2.5.8.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 2.5.8 kreditne institucije poročajo stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo.
2230	2.6. **Seštevki za posle, pri katerih so posojeni vrednostni papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1) in izposojeno naslednje zavarovanje s premoženjem:** Člen 28(4) in 32(3) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj za ustrezne stolpce sporočijo skupne vrednosti zamenjav zavarovanja za posle, pri katerih so posojeni vrednostni papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1).
2240	2.6.1. **Sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic)** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)(posodila) za sredstva stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic (si jih je izposodila).
2250	2.6.1.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 2.6.1 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
2260	2.6.2. **Stopnja 1: izjemno visokokakovostne krite obveznice** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)(posodila) za izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1 (si jih je izposodila).
2270	2.6.2.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 2.6.2 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
2280	2.6.3. **Sredstva stopnje 2A** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1) (posodila) za sredstva stopnje 2A (si jih je izposodila).

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
2290	2.6.3.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 2.6.3 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
2300	2.6.4. **Stopnja 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1) (posodila) za vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)(si jih je izposodila).
2310	2.6.4.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 2.6.4 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
2320	2.6.5. **Stopnja 2B: visokokakovostne krite obveznice** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)(posodila) za izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B (si jih je izposodila).
2330	2.6.5.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 2.6.5 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
2340	2.6.6. **Stopnja 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1) (posodila) za vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)(si jih je izposodila).
2350	2.6.6.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 2.6.6 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
2360	2.6.7. **Druga sredstva stopnje 2B** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1) (posodila) za druga sredstva stopnje 2B (si jih je izposodila).

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
2370	2.6.7.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 2.6.7 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
2380	2.6.8. **Nelikvidna sredstva** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1) (posodila) za nelikvidna sredstva (si jih je izposodila).
2390	2.6.8.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 2.6.8 kreditne institucije poročajo stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo.
2400	2.7. **Seštevki za posle, pri katerih so posojena druga sredstva stopnje 2B in izposojeno naslednje zavarovanje s premoženjem:** Člen 28(4) in 32(3) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj za ustrezne stolpce sporočijo skupne vrednosti zamenjav zavarovanja za posle, pri katerih so posojena druga sredstva stopnje 2B.
2410	2.7.1. **Sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic)** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala druga sredstva stopnje 2B (posodila) za sredstva stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic (si jih je izposodila).
2420	2.7.1.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 2.7.1 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
2430	2.7.2. **Stopnja 1: izjemno visokokakovostne krite obveznice** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala druga sredstva stopnje 2B (posodila) za izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1 (si jih je izposodila).
2440	2.7.2.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 2.7.2 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
2450	2.7.3. **Sredstva stopnje 2A** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala druga sredstva stopnje 2B (posodila) za sredstva stopnje 2A (si jih je izposodila).

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
2460	2.7.3.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 2.7.3 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
2470	2.7.4. **Stopnja 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala druga sredstva stopnje 2B (posodila) za vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)(si jih je izposodila).
2480	2.7.4.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 2.7.4 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
2490	2.7.5. **Stopnja 2B: visokokakovostne krite obveznice** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala druga sredstva stopnje 2B (posodila) za visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B (si jih je izposodila).
2500	2.7.5.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 2.7.5 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
2510	2.7.6. **Stopnja 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala druga sredstva stopnje 2B (posodila) za vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)(si jih je izposodila).
2520	2.7.6.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 2.7.6 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
2530	2.7.7. **Druga sredstva stopnje 2B** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala druga sredstva stopnje 2B (posodila) za druga sredstva stopnje 2B (si jih je izposodila).
2540	2.7.7.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 2.7.7 kreditne institucije poročajo: — stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo; in — stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
2550	2.7.8. **Nelikvidna sredstva** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala druga sredstva stopnje 2B (posodila) za nelikvidna sredstva (si jih je izposodila).
2560	2.7.8.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 2.7.8 kreditne institucije poročajo stran posojenega zavarovanja s premoženjem, ki bi se, če ne bi bilo uporabljeno kot zavarovanje s premoženjem za te posle, v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 štelo za likvidno sredstvo.
2570	2.8. **Seštevki za posle, pri katerih so posojena nelikvidna sredstva in izposojeno naslednje zavarovanje s premoženjem:** Člen 28(4) in 32(3) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije tukaj za ustrezne stolpce sporočijo skupne vrednosti zamenjav zavarovanja za posle, pri katerih so posojena nelikvidna sredstva.
2580	2.8.1. **Sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic)** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala nelikvidna sredstva (posodila) za sredstva stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic (si jih je izposodila).
2590	2.8.1.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 2.8.1. kreditne institucije poročajo stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če to izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
2600	2.8.2. **Stopnja 1: izjemno visokokakovostne krite obveznice** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala nelikvidna sredstva (posodila) za izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1 (si jih je izposodila).
2610	2.8.2.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 2.8.2. kreditne institucije poročajo stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če to izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
2620	2.8.3. **Sredstva stopnje 2A** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala nelikvidna sredstva (posodila) za sredstva stopnje 2A (si jih je izposodila).
2630	2.8.3.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 2.8.3. kreditne institucije poročajo stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če to izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
2640	2.8.4. **Stopnja 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala nelikvidna sredstva (posodila) za vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1) (si jih je izposodila).
2650	2.8.4.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 2.8.4. kreditne institucije poročajo stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če to izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
2660	2.8.5. **Stopnja 2B: visokokakovostne krite obveznice** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala nelikvidna sredstva (posodila) za visokokakovostne krite obveznice stopnje 2B (si jih je izposodila).

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
2670	2.8.5.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 2.8.5. kreditne institucije poročajo stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če to izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
2680	2.8.6. **Stopnja 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala nelikvidna sredstva (posodila) za vrednostne papirje s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)(si jih je izposodila).
2690	2.8.6.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 2.8.6. kreditne institucije poročajo stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če to izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
2700	2.8.7. **Druga sredstva stopnje 2B** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala nelikvidna sredstva (posodila) za druga sredstva stopnje 2B (si jih je izposodila).
2710	2.8.7.1. **od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Od poslov iz postavke 2.8.7. kreditne institucije poročajo stran izposojenega zavarovanja s premoženjem, če to izpolnjuje operativne zahteve v skladu s členom 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
2720	2.8.8. **Nelikvidna sredstva** Tisti posli, pri katerih je institucija zamenjala nelikvidna sredstva (posodila) za nelikvidna sredstva (si jih je izposodila).
POJASNJEVALNE POSTAVKE	
2730	3. **Zamenjave zavarovanja skupaj (vse nasprotne stranke), kjer je bilo izposojeno zavarovanje s premoženjem uporabljeno za kritje kratkih pozicij** Institucije tukaj sporočijo skupno vrednost zamenjav zavarovanja (vse nasprotne stranke), sporočenih v zgornjih vrsticah, pri katerih se je izposojeno zavarovanje s premoženjem uporabilo za kritje kratkih pozicij, pri čemer se je uporabila stopnja odliva v višini 0 %.
2740	4. **Zamenjave zavarovanja z nasprotnimi strankami znotraj skupine skupaj** Institucije tukaj sporočijo skupne zamenjave zavarovanja, sporočene v zgornjih vrsticah, z nasprotnimi strankami znotraj skupine.
	5. **Zamenjave zavarovanja, izvzete iz člena 17(2) in (3)** Kreditne institucije tukaj poročajo del poslov zamenjave zavarovanja s preostalo zapadlostjo 30 dni ali manj, če je nasprotna stranka centralna banka ter če se pri zadevnih poslih opusti uporaba člena 17(2) in (3) Delegirane uredbe (EU) 2015/61 v skladu s členom 17(4).
2750	5.1. **od tega: izposojeno zavarovanje s premoženjem stopnje 1 brez EHQCB** Kreditne institucije tukaj poročajo del poslov zamenjave zavarovanja s preostalo zapadlostjo 30 dni ali manj, če je nasprotna stranka centralna banka, izposojeno zavarovanje s premoženjem stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic in izpolnjuje zahteve iz člena 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61, ter če se pri zadevnih poslih opusti uporaba člena 17(2) in (3) Delegirane uredbe (EU) 2015/61 v skladu s členom 17(4).

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
	5.2. **od tega: izposojeno zavarovanje s premoženjem stopnje 1, EHQCB**
2760	Kreditne institucije tukaj poročajo del poslov zamenjave zavarovanja s preostalo zapadlostjo 30 dni ali manj, če je nasprotna stranka centralna banka, izposojeno zavarovanje s premoženjem stopnje 1, ki so izjemno visokokakovostne krite obveznice, in izpolnjuje zahteve iz člena 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61, ter če se pri zadevnih poslih opusti uporaba člena 17(2) in (3) Delegirane uredbe (EU) 2015/61 v skladu s členom 17(4).
	5.3. **od tega: izposojeno zavarovanje s premoženjem stopnje 2A**
2770	Kreditne institucije tukaj poročajo del poslov zamenjave zavarovanja s preostalo zapadlostjo 30 dni ali manj, če je nasprotna stranka centralna banka, izposojeno zavarovanje s premoženjem stopnje 2A in izpolnjuje zahteve iz člena 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61, ter če se pri zadevnih poslih opusti uporaba člena 17(2) in (3) Delegirane uredbe (EU) 2015/61 v skladu s členom 17(4).
	5.4. **od tega: izposojeno zavarovanje s premoženjem stopnje 2B**
2780	Kreditne institucije tukaj poročajo del poslov zamenjave zavarovanja s preostalo zapadlostjo 30 dni ali manj, če je nasprotna stranka centralna banka, izposojeno zavarovanje s premoženjem stopnje 2B in izpolnjuje zahteve iz člena 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61, ter če se pri zadevnih poslih opusti uporaba člena 17(2) in (3) Delegirane uredbe (EU) 2015/61 v skladu s členom 17(4).
	5.5. **od tega: posojeno zavarovanje stopnje 1 brez EHQCB.**
2790	Kreditne institucije tukaj poročajo del poslov zamenjave zavarovanja s preostalo zapadlostjo 30 dni ali manj, če je nasprotna stranka centralna banka, posojeno zavarovanje s premoženjem stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic in izpolnjuje zahteve iz člena 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61, ter če se pri zadevnih poslih opusti uporaba člena 17(2) in (3) Delegirane uredbe (EU) 2015/61 v skladu s členom 17(4).
	5.6. **od tega: posojeno zavarovanje stopnje 1, EHQCB.**
2800	Kreditne institucije tukaj poročajo del poslov zamenjave zavarovanja s preostalo zapadlostjo 30 dni ali manj, če je nasprotna stranka centralna banka, posojeno zavarovanje s premoženjem stopnje 1, ki so izjemno visokokakovostne krite obveznice, in izpolnjuje zahteve iz člena 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61, ter če se pri zadevnih poslih opusti uporaba člena 17(2) in (3) Delegirane uredbe (EU) 2015/61 v skladu s členom 17(4).
	5.7. **od tega: posojeno zavarovanje s premoženjem stopnje 2A**
2810	Kreditne institucije tukaj poročajo del poslov zamenjave zavarovanja s preostalo zapadlostjo 30 dni ali manj, če je nasprotna stranka centralna banka, posojeno zavarovanje s premoženjem stopnje 2A in izpolnjuje zahteve iz člena 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61, ter če se pri zadevnih poslih opusti uporaba člena 17(2) in (3) Delegirane uredbe (EU) 2015/61 v skladu s členom 17(4).
	5.8. **od tega: posojeno zavarovanje s premoženjem stopnje 2B**
2820	Kreditne institucije tukaj poročajo del poslov zamenjave zavarovanja s preostalo zapadlostjo 30 dni ali manj, če je nasprotna stranka centralna banka, posojeno zavarovanje s premoženjem stopnje 2B in izpolnjuje zahteve iz člena 8 Delegirane uredbe (EU) 2015/61, ter če se pri zadevnih poslih opusti uporaba člena 17(2) in (3) Delegirane uredbe (EU) 2015/61 v skladu s členom 17(4).

POROČANJE O LIKVIDNOSTI (DEL 5: IZRAČUNI)

1. Izračuni

1.1 Splošne opombe

1. To je skrajšana predloga, ki vsebuje informacije o izračunih za namene poročanja zahtev glede likvidnostnega kritja iz Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Postavke, ki jih institucijam ni treba izpolniti, so pobarvane sivo.

1.2 Posebne opombe

2. Sklici na celice so podani v obliki: predloga; vrstica; stolpec. Na primer {C 72.00; r130; c040} se nanaša na predlogo za likvidna sredstva; vrstico 130; stolpec 040.

1.3 Podpredloga za izračune – Navodila za posamezne vrstice

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
IZRAČUNI	
Števec, imenovalec, količnik Člen 4 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Števec, imenovalec in količnik za količnik likvidnostnega kritja. Vse spodnje podatke vnesite v stolpec 010 dane vrstice.	
010	1. **Likvidnostni blažilnik** Sporočite vrednost iz {C 76.00; r290; c010}.
020	2. **Neto likvidnostni odliv** Sporočite vrednost iz {C 76.00; r370; c010}.
030	3. **Količnik likvidnostnega kritja (v %)** Sporočite količnik likvidnostnega kritja, kot je opredeljen v členu 4(1) Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Količnik likvidnostnega kritja je enak količniku likvidnostnega blažilnika kreditne institucije in njenih neto likvidnostnih odlivov v stresnem obdobju, ki traja 30 koledarskih dni, ter se izrazi kot odstotek. Če je vrednost v {C 76.00; r020; c010} nič (kar privede do neskončne vrednosti količnika), sporočite vrednost 999999.
Izračuni števca Člen 17 in PRILOGA I k Delegirani uredbi (EU) 2015/61 Formula za izračun likvidnostnega blažilnika. Vse spodnje podatke vnesite v stolpec 010 dane vrstice.	
040	4. **Likvidnostni blažilnik stopnje 1 brez EHQCB (vrednost v skladu s členom 9): neprilagojena** Sporočite vrednost iz {C 72.00; r030; c040}.
050	5. **Odlivi v obdobju 30 dni v zvezi z zavarovanjem s premoženjem stopnje 1 brez EHQCB** Sporočite odlive likvidnih vrednostnih papirjev stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic) zaradi poravnave katerega koli zavarovanega posla financiranja, zavarovanega kreditnega posla ali posla zamenjave zavarovanja, ki zapade v 30 koledarskih dneh od referenčnega datuma, razen če za posel velja opustitev v skladu s členom 17(4) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
060	6. **Prilivi v obdobju 30 dni v zvezi z zavarovanjem s premoženjem stopnje 1 brez EHQCB** Sporočite prilive likvidnih vrednostnih papirjev stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic) zaradi poravnave katerega koli zavarovanega posla financiranja, zavarovanega kreditnega posla ali posla zamenjave zavarovanja, ki zapade v 30 koledarskih dneh od referenčnega datuma, razen če za posel velja opustitev v skladu s členom 17(4) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
070	7. **Zavarovani denarni odlivi** Sporočite odlive denarnih sredstev (sredstvo stopnje 1) zaradi poravnave katerega koli zavarovanega posla financiranja ali zavarovanega kreditnega posla, ki zapade v 30 koledarskih dneh od referenčnega datuma, razen če za posel velja opustitev v skladu s členom 17(4) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
080	8. **Zavarovani denarni prilivi** Sporočite prilive denarnih sredstev (sredstvo stopnje 1) zaradi poravnave katerega koli zavarovanega posla financiranja ali zavarovanega kreditnega posla, ki zapade v 30 koledarskih dneh od referenčnega datuma, razen če za posel velja opustitev v skladu s členom 17(4) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
091	9. **Sredstva stopnje 1 brez EHQCB – ‚prilagojeni znesek'** Na to se sklicuje v pododstavku (a) Priloge I (3). Sporočite prilagojeni znesek nekritih obveznic, ki se štejejo za sredstva stopnje 1, pred uporabo zgornje meje. Pri prilagojenem znesku je upoštevana poravnava zavarovanih poslov financiranja, zavarovanih kreditnih poslov ali poslov zamenjave zavarovanja, ki zapadejo v 30 koledarskih dneh od referenčnega datuma, razen če za posel velja opustitev v skladu s členom 17(4) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
100	10. **Vrednost EHQCB stopnje 1 v skladu s členom 9: neprilagojena** Sporočite vrednost iz {C 72.00; r180; c040}.
110	11. **Odlivi v obdobju 30 dni v zvezi z zavarovanjem s premoženjem, ki so EHQCB stopnje 1** Sporočite odlive izjemno visokokakovostnih kritih obveznic stopnje 1 zaradi poravnave katerega koli zavarovanega posla financiranja, zavarovanega kreditnega posla ali posla zamenjave zavarovanja, ki zapade v 30 koledarskih dneh od referenčnega datuma, razen če za posel velja opustitev v skladu s členom 17(4) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
120	12. **Prilivi v obdobju 30 dni v zvezi z zavarovanjem s premoženjem, ki so EHQCB stopnje 1** Sporočite prilive izjemno visokokakovostnih kritih obveznic stopnje 1 zaradi poravnave katerega koli zavarovanega posla financiranja, zavarovanega kreditnega posla ali posla zamenjave zavarovanja, ki zapade v 30 koledarskih dneh od referenčnega datuma, razen če za posel velja opustitev v skladu s členom 17(4) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
131	13. **EHQCB stopnje 1 – ‚prilagojeni znesek'** Na to se sklicuje v pododstavku (b) Priloge I (3) Sporočite prilagojeni znesek kritih obveznic, ki se štejejo za sredstva stopnje 1, pred uporabo zgornje meje. Pri prilagojenem znesku je upoštevana poravnava zavarovanih poslov financiranja, zavarovanih kreditnih poslov ali poslov zamenjave zavarovanja, ki zapadejo v 30 koledarskih dneh od referenčnega datuma, razen če za posel velja opustitev v skladu s členom 17(4) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
160	14. **Vrednost stopnje 2A v skladu s členom 9: neprilagojena** Sporočite vrednost iz {C 72.00; r230; c040}.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
170	15. **Odlivi v obdobju 30 dni v zvezi z zavarovanjem s premoženjem stopnje 2A** Sporočite odlive likvidnih vrednostnih papirjev stopnje 2A zaradi poravnave katerega koli zavarovanega posla financiranja, zavarovanega kreditnega posla ali posla zamenjave zavarovanja, ki zapade v 30 koledarskih dneh od datuma izračuna, razen če za posel velja opustitev v skladu s členom 17(4) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
180	16. **Prilivi v obdobju 30 dni v zvezi z zavarovanjem s premoženjem stopnje 2A** Sporočite prilive likvidnih vrednostnih papirjev stopnje 2A zaradi poravnave katerega koli zavarovanega posla financiranja, zavarovanega kreditnega posla ali posla zamenjave zavarovanja, ki zapade v 30 koledarskih dneh od datuma izračuna, razen če za posel velja opustitev v skladu s členom 17(4) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
191	17. **Stopnja 2A – ‚prilagojeni znesek'** Na to se sklicuje v pododstavku (c) Priloge I (3) Sporočite prilagojeni znesek sredstev stopnje 2A pred uporabo zgornje meje. Pri prilagojenem znesku je upoštevana poravnava zavarovanih poslov financiranja, zavarovanih kreditnih poslov ali poslov zamenjave zavarovanja, ki zapadejo v 30 koledarskih dneh od datuma izračuna, razen če za posel velja opustitev v skladu s členom 17(4) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
220	18. **Vrednost stopnje 2B v skladu s členom 9: neprilagojena** Sporočite vrednost iz {C 72.00; r310; c040}.
230	19. **Odlivi v obdobju 30 dni v zvezi z zavarovanjem s premoženjem stopnje 2B** Sporočite odlive likvidnih vrednostnih papirjev stopnje 2B zaradi poravnave katerega koli zavarovanega posla financiranja, zavarovanega kreditnega posla ali posla zamenjave zavarovanja, ki zapade v 30 koledarskih dneh od datuma izračuna, razen če za posel velja opustitev v skladu s členom 17(4) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
240	20. **Prilivi v obdobju 30 dni v zvezi z zavarovanjem s premoženjem stopnje 2B** Sporočite prilive likvidnih vrednostnih papirjev stopnje 2B zaradi poravnave katerega koli zavarovanega posla financiranja, zavarovanega kreditnega posla ali posla zamenjave zavarovanja, ki zapade v 30 koledarskih dneh od datuma izračuna, razen če za posel velja opustitev v skladu s členom 17(4) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
251	21. **Stopnja 2B – ‚prilagojeni znesek'** Na to se sklicuje v pododstavku (d) Priloge I (3) Sporočite prilagojeni znesek sredstev stopnje 2B pred uporabo zgornje meje. Pri prilagojenem znesku je upoštevana poravnava zavarovanih poslov financiranja, zavarovanih kreditnih poslov ali poslov zamenjave zavarovanja, ki zapadejo v 30 koledarskih dneh od datuma izračuna, razen če za posel velja opustitev v skladu s členom 17(4) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
280	22. **Znesek presežnih likvidnih sredstev** Priloga I (4) Sporočite ‚znesek presežnih likvidnih sredstev': znesek je enak: (a) prilagojenemu znesku nekritih obveznic, ki se štejejo za sredstva stopnje 1, ki se mu prišteje (b) prilagojeni znesek kritih obveznic, ki se štejejo za sredstva stopnje 1, k čemur se prišteje (c) prilagojeni znesek sredstev stopnje 2A, k čemur se prišteje (d) prilagojeni znesek sredstev stopnje 2B, od česar se odšteje nižji od spodaj navedenih zneskov: (e) vsota (a), (b), (c) in (d); (f) 100/30 krat (a); (g) 100/60 krat vsota (a) in (b); (h) 100/85 krat vsota (a), (b) in (c).

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
290	23. **LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK** Priloga I (2) Sporočite likvidnostni blažilnik, ki je enak: (a) znesku sredstev stopnje 1, ki se mu prišteje (b) znesek sredstev stopnje 2A, k čemur se prišteje (c) znesek sredstev stopnje 2B, od česar se odšteje nižji od spodaj navedenih zneskov: (d) vsota (a), (b) in (c) ali (e) ‚znesek presežnih likvidnih sredstev'.
	Izračuni imenovalca PRILOGA II k Delegirani uredbi (EU) 2015/61 Formula za izračun neto likvidnostnega odliva Pri čemer je NLO = neto likvidnostni odliv TO = skupaj odlivi TI = skupaj prilivi FEI = v celoti izvzeti prilivi IHC = prilivi, za katere se uporablja višja zgornja meja v višini 90 % odlivov IC = prilivi, za katere se uporablja zgornja meja v višini 75 % odlivov Vse spodnje podatke vnesite v stolpec 010 dane vrstice.
300	24. **Odlivi skupaj** TO = iz predloge za odlive Sporočite vrednost iz {C 73.00; r010; c060}.
310	25. **V celoti izvzeti prilivi** FEI = iz predloge za prilive Sporočite vrednost iz {C 74.00; r010; c160}.
320	26. **Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja v višini 90 %** IHC = iz predloge za prilive Sporočite vrednost iz {C 74.00; r010; c150}.
330	27. **Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja v višini 75 %** IC = iz predloge za prilive Sporočite vrednost iz {C 74.00; r010; c140}.
340	28. **Zmanjšanje za v celoti izvzete prilive** Sporočite naslednji del izračuna NLO: = MIN (FEI, TO).

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
350	29. **Zmanjšanje za prilive, za katere se uporablja zgornja meja v višini 90 %** Sporočite naslednji del izračuna NLO: = MIN (IHC, 0,9*MAX(TO – FEI, 0)).
360	30. **Zmanjšanje za prilive, za katere se uporablja zgornja meja v višini 75 %** Sporočite naslednji del izračuna NLO: = MIN (IC, 0,75*MAX(TO – FEI – IHC/0,9, 0)).
370	31. **NETO LIKVIDNOSTNI ODLIV** Sporočite neto likvidnostni odliv, ki je enak skupnim odlivom, od katerih se odštejejo zmanjšanje za v celoti izvzete prilive, zmanjšanje za prilive, za katere se uporablja 90-odstotna zgornja meja, in zmanjšanje za prilive, za katere se uporablja 75-odstotna zgornja meja. NLO = TO – MIN(FEI, TO) – MIN(IHC, 0,9*MAX(TO – FEI, 0)) – MIN(IC, 0,75*MAX(T0 – FEI – IHC/0,9, 0))
Steber 2	
380	32. **ZAHTEVA IZ STEBRA 2** kakor je določena v členu 105 direktive o kapitalskih zahtevah. Sporočite zahtevo v okviru stebra 2.

POROČANJE O LIKVIDNOSTI (DEL 6: OBSEG KONSOLIDACIJE)

1. Obseg konsolidacije

1.1 Splošne opombe

1. To je predloga, ki izključno za namen količnika likvidnostnega kritja (LCR) na konsolidirani ravni navaja subjekte, na katere se nanašajo informacije, sporočene v predlogah C 72.00, C 73.00, C 74.00, C 75.01 in C 76.00. V tej predlogi so navedeni vsi subjekti, ki so del obsega konsolidacije količnika likvidnostnega kritja v skladu s členoma 8 in 10 ter členom 11(3) in (5) Uredbe (EU) št. 575/2013, kot je ustrezno. Ta predloga ima toliko vrstic, kot je subjektov v obsegu konsolidacije.

1.2 Navodila za posamezne stolpce

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
0005	**Nadrejena ali podrejena družba** ‚Nadrejena družba' se sporoči, če je subjekt v vrstici: — EU nadrejena institucija, EU nadrejeni finančni holding ali EU nadrejeni mešani finančni holding, kot je določeno v členu 11(3) Uredbe (EU) št. 575/2013; — nadrejena institucija ali podrejena institucija, ki mora izpolnjevati zahtevo glede količnika likvidnostnega kritja na konsolidirani podlagi ali na subkonsolidirani podlagi v okviru enotne likvidnostne podskupine v skladu s členom 8 Uredbe (EU) št. 575/2013; — zadevna institucija, ki mora izpolnjevati zahtevo glede količnika likvidnostnega kritja na subkonsolidirani podlagi v skladu s členom 11(5) Uredbe (EU) št. 575/2013; — EU osrednja institucija. V preostalih vrsticah se sporoči ‚podrejena družba'.

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
010	**Ime** Ime vsakega subjekta v obsegu konsolidacije se sporoči v stolpcu 010.
020	**Koda** Ta koda je identifikator vrstice in je enoznačna za vsako vrstico v tabeli. Koda, ki je dodeljena subjektu, vključenemu v obseg konsolidacije.
030	**Koda LEI** Koda identifikatorja pravnih subjektov vsakega subjekta v obsegu konsolidacije se sporoči v stolpcu 020. Če za določen subjekt obstaja koda identifikatorja pravnih subjektov (koda LEI), se uporablja za identifikacijo takega subjekta.
040	**Oznaka države** Koda ISO 3166-1-alfa-2 države registracije vsakega subjekta v obsegu konsolidacije se sporoči v stolpcu 030.
050	**Vrsta subjekta** Subjektom, sporočenim v stolpcu 010, se dodeli vrsta subjekta, ki ustreza njihovi pravni obliki, v skladu z naslednjim seznamom: ‚kreditna institucija‘, ‚investicijsko podjetje‘, ‚drugo‘.“