II

(Nezakonodajni akti)

UREDBE

IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) 2021/451

z dne 17. decembra 2020

o določitvi izvedbenih tehničnih standardov za uporabo Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z nadzorniškim poročanjem institucij in razveljavitvi Izvedbene uredbe (EU) št. 680/2014

(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 prvega pododstavka člena 415(3), prvega pododstavka člena 415(3a), prvega pododstavka člena 430(7) in drugega pododstavka člena 430(9) Uredbe,

ob upoštevanju naslednjega:

(1) Izvedbena uredba Komisije (EU) št. 680/2014 ([2]) na podlagi člena 430 Uredbe (EU) št. 575/2013, brez poseganja v pooblastila pristojnih organov iz člena 104(1)(j) Direktive 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta ([3]), določa jasen okvir za poročanje. Izvedbena uredba (EU) št. 680/2014 je bila večkrat spremenjena po spremembah Uredbe (EU) št. 575/2013, sprejetih z namenom uvedbe, nadaljnjega razvoja ali prilagoditve bonitetnih elementov.

(2) Določbe v tej uredbi so tesno povezane, saj obravnavajo poročevalske zahteve institucij. Za zagotovitev skladnosti med temi določbami, ki bi morale začeti veljati hkrati, in za omogočanje celovitega pregleda nad določbami in enotnega dostopa do njih za osebe, za katere veljajo navedene obveznosti, je zaželeno, da se vsi povezani izvedbeni tehnični standardi, ki se zahtevajo z Uredbo (EU) št. 575/2013, vključijo v eno uredbo.

(3) Ob upoštevanju mednarodnih standardov Baselskega odbora za bančni nadzor je bila z Uredbo (EU) 2019/876 Evropskega parlamenta in Sveta ([4]) Uredba (EU) št. 575/2013 spremenjena v več vidikih, kot so količnik finančnega vzvoda, zahteva glede neto stabilnega financiranja, zahteve glede kapitala in kvalificiranih obveznosti, kreditno tveganje nasprotne stranke, tržno tveganje, izpostavljenosti do centralnih nasprotnih strank, izpostavljenosti do kolektivnih naložbenih podjemov, velike izpostavljenosti ter zahteve glede poročanja in razkritij. Okvir za poročanje iz Izvedbene uredbe (EU) št. 680/2014 bi bilo zato treba revidirati in posodobiti sklop predlog za zbiranje informacij za namene nadzorniškega poročanja.

([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]) 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).

([4]) Uredba (EU) 2019/876 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 20. maja 2019 o spremembi Uredbe (EU) št. 575/2013 v zvezi s količnikom finančnega vzvoda, količnikom neto stabilnega financiranja, zahtevami glede kapitala in kvalificiranih obveznosti, kreditnim tveganjem nasprotne stranke, tržnim tveganjem, izpostavljenostmi do centralnih nasprotnih strank, izpostavljenostmi do kolektivnih naložbenih podjemov, velikimi izpostavljenostmi, zahtevami glede poročanja in razkritja ter Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L 150, 7.6.2019, str. 1).

(4) Uredba (EU) 2019/876 je v Uredbo (EU) št. 575/2013 uvedla zahtevo za količnik finančnega vzvoda za temeljni kapital, umerjeno na 3 %, vrsto prilagoditev izračuna izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda in zahtevo po blažilniku količnika finančnega vzvoda za institucije, določene za globalne sistemsko pomembne institucije (GSPI) v skladu z Direktivo 2013/36/EU. Poročanje o količniku finančnega vzvoda bi bilo zato treba posodobiti, da bo odražalo navedene zahteve in prilagoditve pri izračunu izpostavljenosti.

(5) Uredba (EU) 2019/876 je v Uredbo (EU) št. 575/2013 uvedla zahteve glede poročanja o količniku neto stabilnega financiranja, vključno s poenostavljenimi zahtevami. Zato je treba določiti nov sklop predlog in navodil za poročanje.

(6) Uredba (EU) 2019/876 je v Uredbo (EU) št. 575/2013 uvedla nov faktor za podporo, ki se uporablja za izpostavljenosti infrastrukturnih projektov, in posodobljene pristope za izračun zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti za kolektivne naložbene podjeme. Zato je treba, tudi v skladu z okvirom za razkritja, določiti nove predloge in navodila za poročanje o kreditnem tveganju ter posodobiti obstoječa navodila.

(7) Uredba (EU) 2019/876 je v Uredbi (EU) št. 575/2013 standardizirani pristop nadomestila s standardiziranim pristopom za kreditno tveganje nasprotne stranke, ki bolj upošteva tveganja, in s poenostavljeno različico tega pristopa za institucije, ki izpolnjujejo vnaprej določena merila primernosti. Čeprav je bila metoda originalne izpostavljenosti spremenjena, ostaja na voljo institucijam, ki izpolnjujejo vnaprej določena merila. Zato je treba dodati nove predloge in navodila za poročanje o kreditnem tveganju nasprotne stranke ter posodobiti obstoječa navodila.

(8) Uredba (EU) 2019/876 je v Uredbi (EU) št. 575/2013 sklicevanja na „sprejemljiv kapital“ v izračunu velikih izpostavljenosti nadomestila s sklicevanjem na „temeljni kapital“ in uvedla še en prag za poročanje velikih izpostavljenosti na konsolidirani podlagi. Poročanje o velikih izpostavljenostih bi bilo zato treba posodobiti.

(9) Z Uredbo (EU) 2019/630 Evropskega parlamenta in Sveta ([5]) je bil v Uredbo (EU) št. 575/2013 uveden bonitetni varovalni mehanizem za nedonosne izpostavljenosti, ki zahteva odbitke od kapitala institucij, kadar nedonosne izpostavljenosti niso v zadostni meri krite z rezervacijami ali drugimi prilagoditvami, in sicer po vnaprej določenem časovnem razporedu, da se čez čas zagotovi polno kritje. Ta bonitetni varovalni mehanizem temelji na opredelitvah pojmov „nedonosna izpostavljenost“ in „ukrepi restrukturiranja“ iz Izvedbene uredbe (EU) št. 680/2014. Zato je treba spremeniti predloge in navodila, da se zagotovi enotna opredelitev pojmov „nedonosna izpostavljenost“ in „ukrepi restrukturiranja“ za namene poročanja in bonitetnega varovalnega mehanizma. Nove predloge so potrebne tudi za zbiranje informacij za izračun varovalnega mehanizma.

(10) Uredba (EU) 2019/2033 Evropskega parlamenta in Sveta ([6]) z učinkom od 26. junija 2026 razveljavlja oddelek 2 (členi 95 do 98) poglavja 1 naslova I dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013. Zato bi se morale 26. junija 2026 prenehati uporabljati določbe o poročanju za skupine, ki jih sestavljajo samo investicijska podjetja, za katera veljata člena 95 in 96 Uredbe (EU) št. 575/2013 na posamični ali konsolidirani podlagi.

(11) Glede na obseg navedenih sprememb in zaradi jasnosti je primerno razveljaviti Izvedbeno uredbo (EU) št. 680/2014 in jo nadomestiti s to uredbo.

(12) Uredba (EU) 2020/873 Evropskega parlamenta in Sveta ([7]) je eden od vrste ukrepov za ublažitev posledic pandemije COVID-19 za institucije v Uniji. Z navedeno uredbo so bile uvedene nekatere spremembe uredb (EU) št. 575/2013 in (EU) 2019/876, ki vplivajo na nadzorniško poročanje. Te spremembe bi se zato morale odražati v okviru za poročanje.

(13) Institucije bi morale začeti z nadzorniškim poročanjem s koncem drugega četrtletja leta 2021. Vendar bi se moralo poročanje o blažilniku količnika finančnega vzvoda začeti z januarjem 2023, saj je bila uporaba zahtev glede blažilnika količnika finančnega vzvoda z Uredbo (EU) 2020/873 preložena na januar 2023.

([5]) Uredba (EU) 2019/630 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 17. aprila 2019 o spremembi Uredbe (EU) št. 575/2013 glede minimalnega kritja izgub za nedonosne izpostavljenosti (UL L 111, 25.4.2019, str. 4).

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

([7]) Uredba (EU) 2020/873 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 24. junija 2020 o spremembi uredb (EU) št. 575/2013 in (EU) 2019/876 glede nekaterih prilagoditev zaradi pandemije COVID-19 (UL L 204, 26.6.2020, str. 4).

(14) Ta uredba temelji na osnutku izvedbenih tehničnih standardov, ki ga je Komisiji predložil Evropski bančni organ (EBA).

(15) EBA je v zvezi z osnutkom izvedbenih tehničnih standardov, na katerem temelji ta uredba, opravil odprta javna posvetovanja, 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]), z izjemo določb, ki odražajo spremembe Uredbe (EU) št. 575/2013 na podlagi Uredbe (EU) 2020/873. EBA je sklenil, da bi bilo v zvezi s temi določbami zelo nesorazmerno izvesti javna posvetovanja ali analizo stroškov in koristi, saj se nanašajo na zelo malo vrstic v predlogah za poročanje o kapitalski ustreznosti in finančnem vzvodu ter ni verjetno, da bi pomembno vplivale na stroške poročanja. Poleg tega bi takšno javno posvetovanje ali analiza stroškov in koristi nadzornikom preprečila pravočasno in dosledno zbiranje ustreznih podatkov.

(16) Da bi imele institucije dovolj časa za pripravo na poročanje v skladu s to uredbo, bi morala ta uredba začeti veljati dan po objavi v *Uradnem listu Evropske unije* –

SPREJELA NASLEDNJO UREDBO:

Člen 1

Predmet urejanja in področje uporabe

Ta uredba določa enotne obrazce in predloge za poročanje, navodila in metodologijo za uporabo teh predlog, pogostost in datume poročanja, opredelitve pojmov in rešitve IT za poročanje institucij njihovim pristojnim organom v skladu z odstavkoma 3 in 3a člena 415 Uredbe (EU) št. 575/2013 ter odstavki 1 do 4, 7 in 9 člena 430 navedene uredbe.

Člen 2

Referenčni datumi poročanja

1. Institucije pristojnim organom predložijo informacije glede na stanje na naslednje referenčne datume poročanja:

(a) mesečno poročanje: zadnji dan vsakega meseca;

(b) četrtletno poročanje: 31. marca, 30. junija, 30. septembra in 31. decembra;

(c) polletno poročanje: 30. junija in 31. decembra;

(d) letno poročanje: 31. decembra.

2. Informacije, predložene v skladu s predlogami iz Priloge III in Priloge IV ter v skladu z navodili iz Priloge V, ki se nanašajo na določeno obdobje, se poročajo kumulativno od prvega dne računovodskega leta do referenčnega datuma.

3. Če nacionalna zakonodaja institucijam dovoljuje poročanje finančnih informacij na podlagi njihovega računovodskega leta, ki se razlikuje od koledarskega, se lahko referenčni datumi poročanja ustrezno prilagodijo, tako da se finančne informacije in informacije za namene določitve globalnih sistemsko pomembnih institucij (GSPI) in dodelitve stopenj blažilnika za GSPI poročajo vsake tri, šest oziroma dvanajst mesecev od konca njihovega računovodskega leta.

Člen 3

Datumi predložitve

1. Institucije pristojnim organom predložijo informacije do zaključka delovnega dne na naslednje datume predložitve:

(a) mesečno poročanje: 15. koledarski dan po referenčnem datumu poročanja;

([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).

(b) četrtletno poročanje: 12. maja, 11. avgusta, 11. novembra in 11. februarja;

(c) polletno poročanje: 11. avgusta in 11. februarja;

(d) letno poročanje: 11. februarja.

2. Če je datum predložitve državni praznik v državi članici pristojnega organa, ki mu je treba predložiti poročilo, oziroma sobota ali nedelja, se podatki predložijo na prvi naslednji delovni dan.

3. Če institucije poročajo finančne informacije ali informacije za namene določitve GSPI in dodelitve stopenj blažilnika za GSPI z uporabo prilagojenih referenčnih datumov poročanja na podlagi svojega računovodskega leta, kot je določeno v odstavku 3 člena 2, se lahko datumi predložitve prav tako ustrezno prilagodijo, tako da se ohrani isto obdobje predložitve od prilagojenega referenčnega datuma poročanja.

4. Institucije lahko predložijo nerevidirane podatke. Če revidirani podatki odstopajo od predloženih nerevidiranih podatkov, se brez nepotrebnega odlašanja predložijo revidirani podatki. Nerevidirani podatki so podatki, za katere ni bilo podano mnenje zunanjega revizorja, revidirani podatki pa so podatki, ki jih revidiral zunanji revizor, ki je podal revizijsko mnenje.

5. Pristojnim organom se brez odlašanja predložijo tudi drugi popravki predloženih poročil.

Člen 4

Pragovi za poročanje – vstopna in izstopna merila

1. Institucije, ki izpolnjujejo pogoje iz člena 4(1)(145) Uredbe (EU) št. 575/2013, začnejo poročati informacije kot majhne in nekompleksne institucije na prvi referenčni datum poročanja po izpolnitvi navedenih pogojev. Če institucije navedenih pogojev ne izpolnjujejo več, prenehajo poročati informacije na prvi referenčni datum poročanja po tem.

2. Institucije, ki izpolnjujejo pogoje iz člena 4(1)(146) Uredbe (EU) št. 575/2013, začnejo poročati informacije kot velike institucije na prvi referenčni datum poročanja po izpolnitvi navedenih pogojev. Če institucije navedenih pogojev ne izpolnjujejo več, prenehajo poročati informacije na prvi referenčni datum poročanja po tem.

3. Institucije začnejo poročati informacije, za katere veljajo pragovi iz te uredbe, na naslednji referenčni datum poročanja po tistem, ko so bili ti pragovi prekoračeni na dva referenčna datuma poročanja zapored. Institucije lahko prenehajo poročati informacije, za katere veljajo pragovi iz te uredbe, od naslednjega referenčnega datuma poročanja po tistem, ko so na tri referenčne datume poročanja zapored padle pod prag za poročanje.

Člen 5

Poročanje o kapitalu in kapitalskih zahtevah na posamični podlagi – četrtletno poročanje

1. Za poročanje informacij o kapitalu in kapitalskih zahtevah v skladu s členom 430(1)(a) Uredbe (EU) št. 575/2013 na posamični podlagi institucije informacije iz tega člena predložijo vsako četrtletje.

2. Institucije predložijo informacije o kapitalu in kapitalskih zahtevah, kot so določene v predlogah 1 do 5 Priloge I, v skladu z navodili iz točke 1 dela II Priloge II.

3. Institucije predložijo informacije o izpostavljenostih kreditnemu tveganju in kreditnemu tveganju nasprotne stranke, ki se obravnavajo s standardiziranim pristopom, kot so določene v predlogi 7 Priloge I, v skladu z navodili iz točke 3.2 dela II Priloge II.

4. Institucije predložijo informacije o izpostavljenostih kreditnemu tveganju in kreditnemu tveganju nasprotne stranke, ki se obravnavajo s pristopom na podlagi notranjih bonitetnih ocen, kot so določene v predlogah 8.1 in 8.2 Priloge I, v skladu z navodili iz točke 3.3 dela II Priloge II.

5. Institucije predložijo informacije o geografski porazdelitvi izpostavljenosti po državah in o združenih izpostavljenostih na skupni ravni, kot so določene v predlogi 9 Priloge I, v skladu z navodili iz točke 3.4 dela II Priloge II.

Institucije predložijo informacije, določene v predlogah 9.1 in 9.2, zlasti informacije o geografski porazdelitvi izpostavljenosti po državah, kadar so tuje originalne izpostavljenosti v vseh tujih državah v vseh kategorijah izpostavljenosti, kot se poročajo v skladu z vrstico 0850 predloge 4 Priloge I, enake ali večje od 10 % domačih in tujih originalnih izpostavljenosti skupaj, kot se poročajo v skladu z vrstico 0860 predloge 4 Priloge I. Izpostavljenosti se obravnavajo kot domače, kadar gre za izpostavljenosti do nasprotnih strank v državi članici, v kateri ima institucija sedež.

Uporabljajo se vstopna in izstopna merila iz člena 4.

6. Institucije predložijo informacije o kreditnem tveganju nasprotne stranke, kot so določene v predlogah 34.01 do 34.05 in 34.08 do 34.10 Priloge I, v skladu z navodili iz točke 3.9 dela II Priloge II.

7. Institucije, ki za izračun izpostavljenosti kreditnemu tveganju nasprotne stranke uporabljajo standardizirani pristop ali metodo notranjih modelov v skladu z oddelkoma 3 in 6 poglavja 6 naslova II dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013, predložijo informacije o kreditnem tveganju nasprotne stranke, kot so določene v predlogi 34.06 Priloge I, v skladu z navodili iz točke 3.9.7 dela II Priloge II.

8. Institucije predložijo informacije o izpostavljenostih iz naslova lastniških instrumentov, ki se obravnavajo s pristopom na podlagi notranjih bonitetnih ocen, kot so določene v predlogi 10 Priloge I, v skladu z navodili iz točke 3.5 dela II Priloge II.

9. Institucije predložijo informacije o tveganju poravnave, kot so določene v predlogi 11 Priloge I, v skladu z navodili iz točke 3.6 dela II Priloge II.

10. Institucije predložijo informacije o izpostavljenostih iz naslova listinjenja, kot so določene v predlogi 13.01 Priloge I, v skladu z navodili iz točke 3.7 dela II Priloge II.

11. Institucije predložijo informacije o kapitalskih zahtevah in izgubah, ki se nanašajo na operativno tveganje, kot so določene v predlogi 16 Priloge I, v skladu z navodili iz točke 4.1 dela II Priloge II.

12. Institucije predložijo informacije o kapitalskih zahtevah, ki se nanašajo na tržno tveganje, kot so določene v predlogah 18 do 24 Priloge I, v skladu z navodili iz točk 5.1 do 5.7 dela II Priloge II.

13. Institucije predložijo informacije o kapitalskih zahtevah, ki se nanašajo na tveganje prilagoditve kreditnega vrednotenja, kot so določene v predlogi 25 Priloge I, v skladu z navodili iz točke 5.8 dela II Priloge II.

14. Institucije predložijo informacije o preudarnem vrednotenju, kot so določene v predlogi 32 Priloge I, v skladu z navodili iz točke 6 dela II Priloge II, kot sledi:

(a) vse institucije predložijo informacije, določene v predlogi 32.1 Priloge I, v skladu z navodili iz točke 6 dela II Priloge II;

(b) institucije, ki uporabljajo temeljni pristop v skladu z Delegirano uredbo Komisije (EU) 2016/101 ([9]), poleg informacij iz točke (a) tega odstavka poročajo informacije, določene v predlogi 32.2 Priloge I, v skladu z navodili iz točke 6 dela II Priloge II;

(c) institucije, ki uporabljajo temeljni pristop v skladu z Delegirano uredbo (EU) 2016/101 in presegajo prag iz člena 4(1) navedene uredbe, poleg informacij iz točk (a) in (b) tega odstavka poročajo informacije, določene v predlogah 32.3 in 32.4 Priloge I, v skladu z navodili iz točke 6 dela II Priloge II.

([9]) 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).

Za namene tega odstavka se vstopna in izstopna merila iz člena 4 ne uporabljajo.

15. Institucije predložijo informacije o bonitetnem varovalnem mehanizmu za nedonosne izpostavljenosti, kot so določene v predlogah 35.01, 35.02 in 35.03 Priloge I, v skladu z navodili iz točke 8 dela II Priloge II.

Člen 6

Poročanje o kapitalu in kapitalskih zahtevah na posamični podlagi – polletno poročanje

1. Za poročanje informacij o kapitalu in kapitalskih zahtevah v skladu s členom 430(1)(a) Uredbe (EU) št. 575/2013 na posamični podlagi institucije informacije iz tega člena predložijo vsake pol leta.

2. Institucije predložijo informacije o vseh izpostavljenostih iz naslova listinjenja, kot so določene v predlogah 14 in 14.01 Priloge I, v skladu z navodili iz točke 3.8 dela II Priloge II, razen če so del skupine v isti državi, v kateri so predmet kapitalskih zahtev.

3. Institucije predložijo informacije o izpostavljenostih do držav, kot sledi:

(a) če je skupna knjigovodska vrednost finančnih sredstev sektorja nasprotne stranke „sektor država“ enaka ali višja od 1 % vsote skupne knjigovodske vrednosti za „dolžniške vrednostne papirje“ ter „kredite in druga finančna sredstva“, institucije predložijo informacije, kot so določene v predlogi 33 Priloge I, v skladu z navodili iz točke 7 dela II Priloge II in upoštevajo navodila iz Priloge V v zvezi s predlogo 4 v Prilogi III oziroma Prilogi IV, kot je ustrezno, za izračun ustreznih vrednosti;

(b) če je vrednost, sporočena za domače izpostavljenosti neizvedenih finančnih sredstev, kot je določena v vrstici 0010 stolpca 0010 predloge 33 Priloge I, manjša od 90 % vrednosti, sporočene za domače in tuje izpostavljenosti za isto podatkovno točko, institucije, ki izpolnjujejo pogoj iz točke (a), predložijo informacije, kot so določene v predlogi 33 Priloge I, v skladu z navodili iz točke 7 dela II Priloge II, s polno razčlenitvijo po državah;

(c) institucije, ki izpolnjujejo pogoje iz točke (a), ne izpolnjujejo pa pogoja iz točke (b), predložijo informacije, določene v predlogi 33, v skladu z navodili iz točke 7 dela II Priloge II, pri čemer se izpostavljenosti združijo na:

   (i) skupni ravni in

   (ii) domači ravni.

Uporabljajo se vstopna in izstopna merila iz člena 4(3).

4. Informacije o pomembnih izgubah v zvezi z operativnim tveganjem se poročajo, kot sledi:

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

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

(c) institucije, ki niso velike institucije, ki izračunavajo kapitalske zahteve v zvezi z operativnim tveganjem v skladu s poglavjem 3 naslova III dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013, poročajo naslednje informacije v skladu z navodili iz točke 4.2 dela II Priloge II:

   (i) informacije, kot so določene v stolpcu 0080 predloge 17.01 Priloge I, za naslednje vrstice:

      — število dogodkov (novi dogodki) (vrstica 0910),

      — bruto znesek izgube (novi dogodki) (vrstica 0920),

      — število dogodkov, pri katerih se prilagodijo izgube (vrstica 0930),

— prilagoditve izgub, ki se nanašajo na prejšnja poročevalska obdobja (vrstica 0940),

— največja posamezna izguba (vrstica 0950),

— vsota petih največjih izgub (vrstica 0960),

— povrnjena neposredna izguba skupaj (razen zavarovanja in drugih mehanizmov za prenos tveganja) (vrstica 0970),

— skupaj povrnjena sredstva iz zavarovanja in drugih mehanizmov za prenos tveganja (vrstica 0980);

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

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

(e) velike institucije, ki izračunavajo kapitalske zahteve v zvezi z operativnim tveganjem v skladu s poglavjem 2 naslova III dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013, informacije, kot so določene v predlogah 17.01 in 17.02 Priloge I, poročajo v skladu z navodili iz točke 4.2 dela II Priloge II;

(f) institucije, ki niso velike institucije, ki izračunavajo kapitalske zahteve v zvezi z operativnim tveganjem v skladu s poglavjem 2 naslova III dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013, lahko poročajo informacije, kot so določene v predlogah 17.01 in 17.02 Priloge I, v skladu z navodili iz točke 4.2 dela II Priloge II.

Uporabljajo se vstopna in izstopna merila iz člena 4(3).

5. Institucije, ki za izračun izpostavljenosti kreditnemu tveganju nasprotne stranke uporabljajo poenostavljeni standardizirani pristop ali metodo originalne izpostavljenosti v skladu z oddelkoma 4 in 5 poglavja 6 naslova II dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013, predložijo informacije o kreditnem tveganju nasprotne stranke, kot so določene v predlogi 34.06 Priloge I, v skladu z navodili iz točke 3.9.7 dela II Priloge II.

Člen 7

Poročanje o kapitalu in kapitalskih zahtevah na konsolidirani podlagi

Za poročanje informacij o kapitalu in kapitalskih zahtevah v skladu s členom 430(1)(a) Uredbe (EU) št. 575/2013 na konsolidirani podlagi institucije predložijo informacije, določene v:

(a) členih 5 in 6 te izvedbene uredbe, na konsolidirani podlagi tako pogosto, kot je določeno tam, in

(b) predlogi 6 Priloge I, v skladu z navodili iz točke 2 dela II Priloge II v zvezi s subjekti, vključenimi v obseg konsolidacije, vsake pol leta.

Člen 8

Poročanje o kapitalu in kapitalskih zahtevah – dodatne zahteve glede poročanja na posamični in konsolidirani podlagi

1. Institucije, za katere velja zahteva po razkritju informacij iz člena 438(e) ali (h) ali člena 452(b), (g) ali (h) Uredbe (EU) št. 575/2013 s pogostostjo iz člena 433a oziroma 433c, kot je ustrezno, na posamični podlagi v skladu s členom 6 ali na konsolidirani podlagi v skladu s členom 13, kot je ustrezno, navedene uredbe, informacije o kreditnem tveganju in kreditnem tveganju nasprotne stranke, kot so določene v predlogah 8.3, 8.4, 8.5, 8.5.1, 8.6, 8.7 in 34.11 Priloge I k tej uredbi, poročajo enako pogosto in na enaki podlagi ob upoštevanju navodil iz točke 3.3 in 3.9.12 dela II Priloge II k tej uredbi.

2. Institucije, za katere velja zahteva po razkritju informacij iz člena 439(l) Uredbe (EU) št. 575/2013 s pogostostjo iz člena 433a oziroma 433c, kot je ustrezno, na posamični podlagi v skladu s členom 6 ali na konsolidirani podlagi v skladu s členom 13, kot je ustrezno, navedene uredbe, informacije o kreditnem tveganju nasprotne stranke, kot so določene v predlogi 34.07 Priloge I k tej uredbi, poročajo enako pogosto in na enaki podlagi ob upoštevanju navodil iz točke 3.9.8 dela II Priloge II k tej uredbi.

Člen 9

Poročanje o kapitalu in kapitalskih zahtevah na posamični podlagi za investicijska podjetja, za katera se uporabljata člena 95 in 96 Uredbe (EU) št. 575/2013

1. Investicijska podjetja, ki uporabljajo prehodne določbe iz člena 57(3) Uredbe (EU) 2019/2033, predložijo informacije, kot je določeno v tem členu.

2. Za poročanje informacij o kapitalu in kapitalskih zahtevah v skladu s členom 430(1)(a) Uredbe (EU) št. 575/2013 na posamični podlagi, z izjemo informacij o količniku finančnega vzvoda, investicijska podjetja, ki uporabljajo člen 57(3) Uredbe (EU) 2019/2033 v povezavi s členom 95 Uredbe (EU) št. 575/2013, vsako četrtletje predložijo informacije iz predlog 1 do 5 Priloge I v skladu z navodili iz točke 1 dela II Priloge II.

3. Za poročanje informacij o kapitalu in kapitalskih zahtevah v skladu s členom 430(1)(a) Uredbe (EU) št. 575/2013 na posamični podlagi investicijska podjetja, ki uporabljajo člen 57(3) Uredbe (EU) 2019/2033 v povezavi s členom 96 Uredbe (EU) št. 575/2013, informacije iz člena 5(1) do (5) in (8) do (13) ter člena 6(2) te uredbe predložijo tako pogosto, kot je določeno v navedenih členih.

Člen 10

Poročanje o kapitalu in kapitalskih zahtevah na konsolidirani podlagi za skupine, ki jih sestavljajo samo investicijska podjetja, za katera se uporabljata člena 95 in 96 Uredbe (EU) št. 575/2013

1. Investicijska podjetja, ki uporabljajo prehodne določbe iz člena 57(3) Uredbe (EU) 2019/2033, predložijo informacije, kot je določeno v tem členu.

2. Za poročanje informacij o kapitalu in kapitalskih zahtevah v skladu s členom 430(1)(a) Uredbe (EU) št. 575/2013 na konsolidirani podlagi, z izjemo informacij o količniku finančnega vzvoda, investicijska podjetja skupin, ki jih sestavljajo samo investicijska podjetja, ki uporabljajo člen 57(3) Uredbe (EU) 2019/2033 v povezavi s členom 95 Uredbe (EU) št. 575/2013, predložijo naslednje informacije na konsolidirani podlagi:

(a) vsako četrtletje informacije o kapitalu in kapitalskih zahtevah, kot so določene v predlogah 1 do 5 Priloge I, v skladu z navodili iz točke 1 dela II Priloge II;

(b) vsake pol leta informacije o kapitalu in kapitalskih zahtevah v zvezi s subjekti, vključenimi v obseg konsolidacije, kot so določene v predlogi 6 Priloge I, v skladu z navodili iz točke 2 dela II Priloge II.

3. Za poročanje informacij o kapitalu in kapitalskih zahtevah v skladu s členom 430(1)(a) Uredbe (EU) št. 575/2013 na konsolidirani podlagi investicijska podjetja skupin, ki jih sestavljajo samo investicijska podjetja, za katera se uporablja člen 95, in investicijska podjetja, za katera se uporablja člen 96, ali skupin, ki jih sestavljajo samo investicijska podjetja, ki uporabljajo člen 57(3) Uredbe (EU) 2019/2033 v povezavi s členom 96 Uredbe (EU) št. 575/2013, predložijo naslednje informacije na konsolidirani podlagi:

(a) informacije iz člena 5(1) do (5) in (8) do (13) ter člena 6(2) te uredbe tako pogosto, kot je določeno v navedenih členih;

(b) vsake pol leta informacije v zvezi s subjekti, vključenimi v obseg konsolidacije, kot so določene v predlogi 6 Priloge I, v skladu z navodili iz točke 2 dela II Priloge II.

Člen 11

Poročanje o finančnih informacijah na konsolidirani podlagi za institucije, za katere velja Uredba (ES) št. 1606/2002 Evropskega parlamenta in Sveta [10]

1. Za poročanje finančnih informacij na konsolidirani podlagi v skladu s členom 430(3) ali (4) Uredbe (EU) št. 575/2013 institucije predložijo informacije, kot so določene v Prilogi III, na konsolidirani podlagi v skladu z navodili iz Priloge V.

[10] 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. Informacije iz odstavka 1 se predložijo, kot sledi:

(a) vsako četrtletje informacije, določene v delu 1 Priloge III;

(b) vsake pol leta informacije, določene v delu 3 Priloge III;

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

(d) vsako četrtletje informacije, določene v predlogi 20 dela 2 Priloge III, če institucija preseže prag iz drugega pododstavka člena 5(5);

(e) vsako četrtletje informacije, določene v predlogi 21 dela 2 Priloge III, če predstavljajo opredmetena sredstva, ki so predmet poslovnega najema, 10 % ali več skupnih opredmetenih sredstev, kot se poročajo v skladu s predlogo 1.1 dela 1 Priloge III;

(f) vsako četrtletje informacije, določene v predlogi 22 dela 2 Priloge III, če so neto prihodki iz naslova provizij in opravnin enaki ali višji od 10 % vsote neto prihodkov iz naslova provizij in opravnin ter čistih prihodkov od obresti, kot se poročajo v skladu s predlogo 2 dela 1 Priloge III;

(g) 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;

(ii) razmerje med bruto knjigovodsko vrednostjo kreditov in drugih finančnih sredstev, ki spadajo pod člen 47a(3) Uredbe (EU) št. 575/2013, in skupno bruto knjigovodsko vrednostjo kreditov in drugih finančnih sredstev, ki spadajo pod člen 47a(1) navedene uredbe, je enako ali večje od 5 %;

(h) vsako leto informacije iz predloge 47 dela 4 Priloge III, če sta izpolnjena oba pogoja iz točke (g) tega odstavka.

Za namene točke (g)(ii) razmerje tako v imenovalcu kot v številcu ne vključuje kreditov in drugih finančnih sredstev, razvrščenih kot v posesti za prodajo, stanj denarnih sredstev v centralnih bankah in drugih vlog na vpogled.

Za namene točk (d) do (h) tega odstavka se uporabljajo vstopna in izstopna merila iz člena 4(3).

Člen 12

Poročanje o finančnih informacijah na konsolidirani podlagi za institucije, ki uporabljajo nacionalne računovodske okvire

1. Če je pristojni organ razširil zahteve glede poročanja o finančnih informacijah na institucije s sedežem v državi članici v skladu s členom 430(9) Uredbe (EU) št. 575/2013, institucije predložijo informacije, kot so določene v Prilogi IV k tej uredbi, na konsolidirani podlagi v skladu z navodili iz Priloge V k tej uredbi.

2. Informacije iz odstavka 1 se predložijo, kot sledi:

(a) vsako četrtletje informacije, določene v delu 1 Priloge IV;

(b) vsake pol leta informacije, določene v delu 3 Priloge IV;

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

(d) vsako četrtletje informacije, določene v predlogi 20 dela 2 Priloge IV, če institucija preseže prag iz drugega pododstavka člena 5(5);

(e) vsako četrtletje informacije, določene v predlogi 21 dela 2 Priloge IV, če predstavljajo opredmetena sredstva, ki so predmet poslovnega najema, 10 % ali več skupnih opredmetenih sredstev, kot se poročajo v skladu s predlogo 1.1 dela 1 Priloge IV;

(f) vsako četrtletje informacije, določene v predlogi 22 dela 2 Priloge IV, če so neto prihodki iz naslova provizij in opravnin enaki ali višji od 10 % vsote neto prihodkov iz naslova provizij in opravnin ter čistih prihodkov od obresti, kot se poročajo v skladu s predlogo 2 dela 1 Priloge IV;

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

(i) institucija ni majhna in nekompleksna;

(ii) razmerje institucije, kot je določeno v členu 11(2)(g)(ii), je enako ali večje od 5 %;

(h) vsako leto informacije iz predloge 47 dela 4 Priloge IV, če sta izpolnjena oba pogoja iz točke (g) tega odstavka.

Za namene točk (d) do (h) tega odstavka se uporabljajo vstopna in izstopna merila iz člena 4(3).

Člen 13

Poročanje o izgubah iz naslova kreditov, zavarovanih z nepremičninami, na posamični in konsolidirani podlagi v skladu s členom 430a(1) Uredbe (EU) št. 575/2013

1. Institucije vsako leto na konsolidirani podlagi predložijo informacije, kot so določene v Prilogi VI, v skladu z navodili iz Priloge VII.

2. Institucije vsako leto na posamični podlagi predložijo informacije, kot so določene v Prilogi VI, v skladu z navodili iz Priloge VII.

3. Če ima institucija podružnico v drugi državi članici, ta podružnica pristojnemu organu države članice gostiteljice vsako leto predloži informacije, določene v Prilogi VI, v zvezi s to podružnico v skladu z navodili iz Priloge VII.

Člen 14

Poročanje o velikih izpostavljenostih na posamični in konsolidirani podlagi

1. Za poročanje informacij o velikih izpostavljenostih do strank in skupin povezanih strank v skladu s členom 394 Uredbe (EU) št. 575/2013 na posamični in konsolidirani podlagi institucije vsako četrtletje predložijo informacije, določene v Prilogi VIII, v skladu z navodili iz Priloge IX.

2. Za poročanje informacij o 20 največjih izpostavljenostih do strank ali skupin povezanih strank v skladu s členom 394(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 na konsolidirani podlagi institucije, za katere se uporablja poglavje 3 naslova II dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013, vsako četrtletje predložijo informacije, določene v Prilogi VIII, v skladu z navodili iz Priloge IX.

3. Za poročanje informacij o izpostavljenostih, katerih vrednost je enaka ali večja od 300 milijonov EUR, vendar manjša od 10 % temeljnega kapitala institucije, v skladu s členom 394(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 na konsolidirani podlagi institucije vsako četrtletje predložijo informacije, določene v Prilogi VIII, v skladu z navodili iz Priloge IX.

4. Institucije za poročanje informacij o desetih največjih izpostavljenostih do institucij na konsolidirani podlagi in o desetih največjih izpostavljenostih do subjektov bančništva v senci, ki opravljajo bančne dejavnosti zunaj reguliranega okvira, na konsolidirani podlagi v skladu s členom 394(2) Uredbe (EU) št. 575/2013 vsako četrtletje predložijo informacije, kot so določene v Prilogi VIII, v skladu z navodili iz Priloge IX.

Člen 15

Poročanje o količniku finančnega vzvoda na posamični in konsolidirani podlagi

1. Za poročanje informacij o količniku finančnega vzvoda v skladu s členom 430(1)(a) Uredbe (EU) št. 575/2013 na posamični in konsolidirani podlagi institucije vsako četrtletje predložijo informacije, kot so določene v Prilogi X, v skladu z navodili iz Priloge XI. Predlogo 48.00 iz Priloge X predložijo samo velike institucije.

2. Informacije, določene v celici {v0410;s0010} predloge 40.00 iz Priloge X, poročajo samo:

(a) velike institucije, ki so GSPI ali so izdale vrednostne papirje, sprejete v trgovanje na reguliranem trgu, in sicer vsake pol leta;

(b) velike institucije, razen GSPI, ki ne kotirajo na borzi, in sicer enkrat letno;

(c) druge institucije, razen velikih institucij ter majhnih in nekompleksnih institucij, ki so izdale vrednostne papirje, sprejete v trgovanje na reguliranem trgu, in sicer enkrat letno.

3. Institucije izračunajo količnik finančnega vzvoda na referenčni datum poročanja v skladu s členom 429 Uredbe (EU) št. 575/2013.

4. Institucije poročajo informacije iz točke 13 dela II Priloge XI, kadar je izpolnjen vsaj eden od naslednjih pogojev:

(a) delež izvedenih finančnih instrumentov iz točke 5 dela II Priloge XI je večji od 1,5 %;

(b) delež izvedenih finančnih instrumentov iz točke 5 dela II Priloge XI je večji od 2 %.

Če institucija izpolnjuje samo pogoj iz točke (a), se uporabljajo vstopna in izstopna merila iz člena 4(3).

Če institucija izpolnjuje oba pogoja iz točk (a) in (b), začne poročati navedene informacije za referenčni datum, ki nastopi po referenčnem datumu poročanja, na katerega je presegla prag.

5. Institucije, za katere skupna hipotetična vrednost izvedenih finančnih instrumentov, kot je opredeljena v točki 8 dela II Priloge XI, presega 10 000 milijonov EUR, poročajo informacije iz točke 13 dela II Priloge XI, tudi če njihov delež izvedenih finančnih instrumentov ne izpolnjuje pogojev iz odstavka 4 tega člena.

Za namene tega odstavka se vstopna merila iz člena 4(3) ne uporabljajo. Institucije začnejo poročati informacije od naslednjega referenčnega datuma poročanja po tistem, ko so prekoračile prag na enega od referenčnih datumov poročanja.

6. Institucije morajo poročati informacije iz točke 14 dela II Priloge XI, kadar je izpolnjen vsaj eden od naslednjih pogojev:

(a) obseg kreditnih izvedenih finančnih instrumentov iz točke 9 dela II Priloge XI je večji od 300 milijonov EUR;

(b) obseg kreditnih izvedenih finančnih instrumentov iz točke 9 dela II Priloge XI je večji od 500 milijonov EUR.

Če institucija izpolnjuje samo pogoj iz točke (a), se uporabljajo vstopna in izstopna merila iz člena 4(3). Če institucija izpolnjuje oba pogoja iz točk (a) in (b), začne poročati navedene informacije za referenčni datum, ki nastopi po referenčnem datumu poročanja, na katerega je presegla prag.

Člen 16

Poročanje o zahtevi glede likvidnostnega kritja na posamični in konsolidirani podlagi

1. Za poročanje informacij o zahtevi glede likvidnostnega kritja v skladu s členom 430(1)(d) Uredbe (EU) št. 575/2013 na posamični in konsolidirani podlagi institucije vsak mesec predložijo informacije, kot so določene v Prilogi XXIV k tej uredbi, v skladu z navodili iz Priloge XXV k tej uredbi.

2. Informacije iz Priloge XXIV upoštevajo informacije, predložene za referenčni datum, in informacije o denarnih tokovih institucije v naslednjih 30 koledarskih dneh.

Člen 17

Poročanje o stabilnem financiranju na posamični in konsolidirani podlagi

Za poročanje informacij o stabilnem financiranju v skladu s členom 430(1)(d) Uredbe (EU) št. 575/2013 na posamični in konsolidirani podlagi institucije vsako četrtletje predložijo informacije, določene v Prilogi XII, v skladu z navodili iz Priloge XIII, kot sledi:

(a) majhne in nekompleksne institucije, ki so se s predhodnim dovoljenjem svojega pristojnega organa v skladu s členom 428ai Uredbe (EU) št. 575/2013 odločile za izračun količnika neto stabilnega financiranja (NSFR) z uporabo metodologije iz poglavij 6 in 7 naslova IV dela 6 navedene uredbe, predložijo predlogi 82 in 83 Priloge XII k tej uredbi v skladu z navodili iz Priloge XIII k tej uredbi;

(b) institucije, ki niso tiste iz točke (a), predložijo predlogi 80 in 81 Priloge XII v skladu z navodili iz Priloge XIII;

(c) vse institucije predložijo predlogo 84 Priloge XII v skladu z navodili iz Priloge XIII.

Člen 18

Poročanje o dodatnih metrikah za spremljanje likvidnosti na posamični in konsolidirani podlagi

1. Za poročanje informacij o dodatnih metrikah za spremljanje likvidnosti v skladu s členom 430(1)(d) Uredbe (EU) št. 575/2013 na posamični in konsolidirani podlagi institucije vsak mesec predložijo vse naslednje informacije:

(a) informacije, določene v Prilogi XVIII, v skladu z navodili iz Priloge XIX;

(b) informacije, določene v Prilogi XX, v skladu z navodili iz Priloge XXI;

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

2. Z odstopanjem od odstavka 1 lahko institucija, ki izpolnjuje vse pogoje iz člena 4(1)(145) Uredbe (EU) št. 575/2013, poroča informacije o dodatnih metrikah za spremljanje likvidnosti vsako četrtletje.

Člen 19

Poročanje o obremenitvi sredstev na posamični in konsolidirani podlagi

1. Za poročanje informacij o obremenitvi sredstev v skladu s členom 430(1)(g) Uredbe (EU) št. 575/2013 na posamični in konsolidirani podlagi institucije predložijo informacije, določene v Prilogi XVI k tej uredbi, v skladu z navodili iz Priloge XVII k tej uredbi.

2. Informacije iz odstavka 1 se predložijo, kot sledi:

(a) vsako četrtletje informacije, določene v delih A, B in D Priloge XVI;

(b) vsako leto informacije, določene v delu C Priloge XVI;

(c) vsake pol leta informacije, določene v delu E Priloge XVI.

3. Institucijam ni treba poročati informacij, določenih v delih B, C in E Priloge XVI, če sta izpolnjena oba naslednja pogoja:

(a) institucija se ne šteje za veliko institucijo;

(b) raven obremenitve sredstev institucije, izračunana v skladu s podtočko 9 točke 1.6 Priloge XVII, je nižja od 15 %.

Uporabljajo se vstopna in izstopna merila iz člena 4(3).

4. Institucije poročajo informacije iz dela D Priloge XVI samo, kadar izdajajo obveznice iz prvega pododstavka člena 52(4) Direktive 2009/65/ES Evropskega parlamenta in Sveta ([11]).

Uporabljajo se vstopna in izstopna merila iz člena 4(3).

([11]) 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).

Člen 20

Dodatno poročanje na konsolidirani podlagi za namene določitve GSPI in dodelitve stopenj blažilnika za GSPI

1. EU nadrejene institucije, EU nadrejeni finančni holdingi in EU nadrejeni mešani finančni holdingi za poročanje dodatnih informacij za namene določitve GSPI in dodelitve stopenj blažilnika za GSPI v skladu s členom 131 Direktive 2013/36/EU vsako četrtletje na konsolidirani podlagi predložijo informacije, kot so določene v Prilogi XXVI, v skladu z navodili iz Priloge XXVII.

2. EU nadrejene institucije, EU nadrejeni finančni holdingi in EU nadrejeni mešani finančni holdingi predložijo informacije iz odstavka 1 samo, če sta izpolnjena oba naslednja pogoja:

(a) mera skupne izpostavljenosti skupine, vključno z zavarovalniškimi podrejenimi družbami, je enaka ali večja od 125 000 milijonov EUR;

(b) EU nadrejena institucija, katera koli od njenih podrejenih družb ali katera koli podružnica, ki jo upravlja nadrejena institucija ali podrejena družba, se nahaja v sodelujoči državi članici iz člena 4 Uredbe (EU) št. 806/2014 Evropskega parlamenta in Sveta ([12]).

3. Z odstopanjem od točke (b) člena 3(1) se informacije iz odstavka 1 tega člena predložijo do konca delovnega dne na naslednje datume predložitve: 1. julija, 1. oktobra, 2. januarja in 1. aprila.

4. Z odstopanjem od člena 4 v zvezi s pragom iz odstavka 2(a) tega člena velja naslednje:

(a) EU nadrejena institucija, EU nadrejeni finančni holding ali EU nadrejeni mešani finančni holding začne takoj poročati informacije v skladu s tem členom, kadar njegova mera izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda na koncu obračunskega leta preseže določen prag, in te informacije poroča vsaj za konec zadevnega obračunskega leta in naslednje tri četrtletne referenčne datume;

(b) EU nadrejena institucija, EU nadrejeni finančni holding ali EU nadrejeni mešani finančni holding takoj preneha poročati informacije v skladu s tem členom, kadar njegova mera izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda na koncu obračunskega leta pade pod določen prag.

Člen 21

Formati izmenjave podatkov in informacije, ki se priložijo predloženim podatkom

1. Institucije informacije predložijo v formatih izmenjave podatkov in predstavljanja, ki jih določijo pristojni organi, pri čemer upoštevajo opredelitev podatkovne točke modela podatkovnih točk iz Priloge XIV, formule za validacijo iz Priloge XV ter naslednje zahteve:

(a) informacije, ki niso zahtevane ali relevantne, se ne vključijo v predložene podatke;

(b) numerične vrednosti se predložijo, kot sledi:

(i) podatkovne točke podatkov vrste „monetarno“ se poročajo z najmanjšim ekvivalentom natančnosti na tisoč enot;

(ii) podatkovne točke podatkov vrste „odstotek“ se izrazijo na enoto z najmanjšim ekvivalentom natančnosti na štiri decimalna mesta;

(iii) podatkovne točke podatkov vrste „celo število“ se poročajo brez decimalnih mest in z ekvivalentom natančnosti na enoto;

([12]) Uredba (EU) št. 806/2014 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 15. julija 2014 o določitvi enotnih pravil in enotnega postopka za reševanje kreditnih institucij in določenih investicijskih podjetij v okviru enotnega mehanizma za reševanje in enotnega sklada za reševanje ter o spremembi Uredbe (EU) št. 1093/2010 (UL L 225, 30.7.2014, str. 1).

(c) institucije in zavarovalnice se identificirajo izključno z njihovim identifikatorjem pravnih subjektov (LEI);

(d) pravni subjekti in nasprotne stranke, ki niso institucije in zavarovalnice, se identificirajo z njihovim LEI, če je na voljo.

2. Institucije predloženim podatkom priložijo naslednje informacije:

(a) referenčni datum poročanja in referenčno obdobje;

(b) valuto poročanja;

(c) računovodski standard;

(d) identifikator pravnih subjektov (LEI) institucije poročevalke;

(e) obseg konsolidacije.

Člen 22

Razveljavitev Izvedbene uredbe (EU) št. 680/2014

Izvedbena uredba (EU) št. 680/2014 se razveljavi.

Sklicevanja na razveljavljeno uredbo se štejejo za sklicevanja na to uredbo.

Člen 23

Začetek veljavnosti in uporaba

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

Uporablja se od 28. junija 2021.

Ne glede na drugi odstavek tega člena se poročanje o zahtevi po blažilniku količnika finančnega vzvoda za institucije, ki so bile določene za GSPI, iz predloge 47 Priloge X uporablja od 1. januarja 2023.

Člena 9 in 10 se prenehata uporabljati 26. junija 2026.

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

V Bruslju, 17. decembra 2020

Za Komisijo
Predsednica
Ursula VON DER LEYEN

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 bonitetni razred dolžnika ali skupino izpostavljenosti)*	CR IRB 2
8.3	C 08.03	*KREDITNO TVEGANJE IN PROSTE IZROČITVE: PRISTOP IRB H KAPITALSKIM ZAHTEVAM: RAZČLENITEV PO RAZPONIH VERJETNOSTI NEPLAČILA (PD)*	CR IRB 3

PREDLOGE COREP			
Številka predloge	**Koda predloge**	**Ime predloge/skupine predlog**	**Kratko ime**
		KAPITALSKA USTREZNOST	**CA**
8.4	C 08.04	*KREDITNO TVEGANJE IN PROSTE IZROČITVE: PRISTOP IRB H KAPITALSKIM ZAHTEVAM: IZKAZI TOKOV RWEA*	CR IRB 4
8.5	C 08.05	*KREDITNO TVEGANJE IN PROSTE IZROČITVE: PRISTOP IRB H KAPITALSKIM ZAHTEVAM: TESTIRANJE ZA NAZAJ ZA VERJETNOST NEPLAČILA (PD)*	CR IRB 5
8.5.1	C 08.05.1	*KREDITNO TVEGANJE IN PROSTE IZROČITVE: PRISTOP IRB H KAPITALSKIM ZAHTEVAM: TESTIRANJE ZA NAZAJ ZA VERJETNOST NEPLAČILA (PD) V SKLADU S TOČKO (f) ČLENA 180(1) (CR IRB 5)*	
8.6	C 08.06	*KREDITNO TVEGANJE IN PROSTE IZROČITVE: PRISTOP IRB H KAPITALSKIM ZAHTEVAM: PRISTOP RAZPOREJANJA ZA POSEBNE KREDITNE ARANŽMAJE*	CR IRB 6
8.7	C 08.07	*KREDITNO TVEGANJE IN PROSTE IZROČITVE: PRISTOP IRB H KAPITALSKIM ZAHTEVAM: PODROČJE UPORABE PRISTOPA IRB IN STANDARDIZIRANEGA PRISTOPA*	CR IRB 7
		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
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 BONITETNI RAZRED DOLŽNIKA:*	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

PREDLOGE COREP			
Številka predloge	**Koda predloge**	**Ime predloge/skupine predlog**	**Kratko ime**
		KAPITALSKA USTREZNOST	**CA**
		KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE	CCR
34.01	C 34.01	*KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE: OBSEG POSLOV Z IZVEDENIMI FINANČNIMI INSTRUMENTI*	CCR 1
34.02	C 34.02	*KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE: IZPOSTAVLJENOSTI CCR PO PRISTOPIH*	CCR 2
34.03	C 34.03	*KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE: IZPOSTAVLJENOSTI CCR, OBRAVNAVANE S STANDARDIZIRANIMA PRISTOPOMA: SA-CCR ali POENOSTAVLJENI SA-CCR*	CCR 3
34.04	C 34.04	*KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE: IZPOSTAVLJENOSTI CCR, OBRAVNAVANE Z METODO ORIGINALNE IZPOSTAVLJENOSTI (OEM)*	CCR 4
34.05	C 34.05	*KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE: IZPOSTAVLJENOSTI CCR, OBRAVNAVANE Z METODO NOTRANJIH MODELOV (IMM)*	CCR 5
34.06	C 34.06	*KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE: DVAJSET NAJVEČJIH NASPROTNIH STRANK*	CCR 6
34.07	C 34.07	*KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE: PRISTOP IRB – IZPOSTAVLJENOSTI CCR PO RAZREDIH IZPOSTAVLJENOSTI IN RAZPONIH VERJETNOSTI NEPLAČILA (PD)*	CCR 7
34.08	C 34.08	*KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE: SESTAVA ZAVAROVANJA S PREMOŽENJEM ZA IZPOSTAVLJENOSTI CCR*	CCR 8
34.09	C 34.09	*KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE: IZPOSTAVLJENOSTI IZ NASLOVA KREDITNIH IZVEDENIH FINANČNIH INSTRUMENTOV*	CCR 9
34.10	C 34.10	*KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE: IZPOSTAVLJENOSTI DO CNS*	CCR 10
34.11	C 34.11	*KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE: IZKAZI TOKOV RWEA PRI IZPOSTAVLJENOSTIH CRR NA PODLAGI IMM*	CCR 11
		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 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

PREDLOGE COREP			
Številka predloge	**Koda predloge**	**Ime predloge/skupine predlog**	**Kratko ime**
		KAPITALSKA USTREZNOST	**CA**
20	C 20.00	TRŽNO TVEGANJE: STANDARDIZIRANI PRISTOP ZA POSEBNO TVEGANJE V TRGOVALNEM PORTFELJU S KORELACIJO	MKR SA CTP
21	C 21.00	TRŽNO TVEGANJE: STANDARDIZIRANI PRISTOP ZA POZICIJSKO TVEGANJE V LASTNIŠKIH FINANČNIH INSTRUMENTIH	MKR SA EQU
22	C 22.00	TRŽNO TVEGANJE: STANDARDIZIRANI PRISTOPI ZA VALUTNO TVEGANJE	MKR SA FX
23	C 23.00	TRŽNO TVEGANJE: STANDARDIZIRANI PRISTOPI ZA BLAGO	MKR SA COM
24	C 24.00	NOTRANJI MODELI ZA TRŽNA TVEGANJA	MKR IM
25	C 25.00	TVEGANJE PRILAGODITVE KREDITNE VREDNOSTI	CVA
		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
		KRITJE IZGUB ZA NEDONOSNE IZPOSTAVLJENOSTI	**NPE LC**
35.1	C 35.01	KRITJE IZGUB ZA NEDONOSNE IZPOSTAVLJENOSTI: IZRAČUN ODBITKOV ZA NEDONOSNE IZPOSTAVLJENOSTI	NPE LC1
35.2	C 35.02	KRITJE IZGUB ZA NEDONOSNE IZPOSTAVLJENOSTI: ZAHTEVE GLEDE MINIMALNEGA KRITJA IN VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI ZA NEDONOSNE IZPOSTAVLJENOSTI RAZEN RESTRUKTURIRANIH IZPOSTAVLJENOSTI IZ ČLENA 47c(6) CRR	NPE LC2
35.3	C 35.03	KRITJE IZGUB ZA NEDONOSNE IZPOSTAVLJENOSTI: ZAHTEVE GLEDE MINIMALNEGA KRITJA IN VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI ZA NEDONOSNE RESTRUKTURIRANE IZPOSTAVLJENOSTI IZ ČLENA 47c(6) CRR	NPE LC3

C 01.00 – KAPITAL (CA1)

Vrstice	Id. št.	Postavka	Znesek
0010	**1**	**KAPITAL**	
0015	**1.1**	**TEMELJNI KAPITAL**	
0020	**1.1.1**	**NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL**	
0030	**1.1.1.1**	**Kapitalski instrumenti, sprejemljivi kot navaden lastniški temeljni kapital**	
0040	1.1.1.1.1	V celoti vplačani kapitalski instrumenti	
0045	1.1.1.1.1*	od tega: kapitalski instrumenti, ki jih vpišejo javni organi v izrednih razmerah	
0050	1.1.1.1.2*	Pojasnjevalna postavka: Kapitalski instrumenti, ki niso sprejemljivi	
0060	1.1.1.1.3	Vplačani presežek kapitala	
0070	1.1.1.1.4	(-) Lastni instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala	
0080	1.1.1.1.4.1	(-) Neposredni deleži v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala	
0090	1.1.1.1.4.2	(–) Posredni deleži v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala	
0091	1.1.1.1.4.3	(–) Sintetični deleži v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala	
0092	1.1.1.1.5	(–) Dejanske ali pogojne obveznosti nakupa lastnih instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala	
0130	**1.1.1.2**	**Zadržani dobiček**	
0140	1.1.1.2.1	Zadržani dobiček preteklih let	
0150	1.1.1.2.2	Priznan dobiček ali izguba	
0160	1.1.1.2.2.1	Dobiček ali izguba, ki se pripiše lastnikom obvladujoče družbe	
0170	1.1.1.2.2.2	(–) Del dobičkov med letom ali čistih dobičkov poslovnega leta, ki ni sprejemljiv	
0180	**1.1.1.3**	**Akumulirani drugi vseobsegajoči donos**	
0200	**1.1.1.4**	**Druge rezerve**	
0210	**1.1.1.5**	**Rezervacije za splošna bančna tveganja**	
0220	**1.1.1.6**	**Prehodne prilagoditve zaradi instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo predhodna pravila**	
0230	**1.1.1.7**	**Manjšinski delež, pripoznan v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu**	
0240	**1.1.1.8**	**Prehodne prilagoditve zaradi dodatnih manjšinskih deležev**	
0250	**1.1.1.9**	**Prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala zaradi bonitetnih filtrov**	
0260	1.1.1.9.1	(–) Povečanja lastniškega kapitala, ki izhajajo iz listinjenih sredstev	

Vrstice	Id. št.	Postavka	Znesek
0270	1.1.1.9.2	Rezerva za varovanje denarnih tokov	
0280	1.1.1.9.3	Kumulativni dobički in izgube zaradi sprememb lastnega kreditnega tveganja v zvezi z obveznostmi, vrednotenimi po pošteni vrednosti	
0285	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	
0290	1.1.1.9.5	(–) Prilagoditve vrednosti zaradi zahtev po preudarnem vrednotenju	
0300	**1.1.1.10**	**(–) Dobro ime**	
0310	1.1.1.10.1	(–) Dobro ime, ki se pripozna kot neopredmeteno sredstvo	
0320	1.1.1.10.2	(–) Dobro ime, ki se nanaša na vrednotenje pomembnih naložb	
0330	1.1.1.10.3	Odložene obveznosti za davek, povezane z dobrim imenom	
0335	1.1.1.10.4	Računovodsko prevrednotenje dobrega imena podrejenih družb, ki izhaja iz konsolidacije podrejenih družb, pri čemer je dobro ime mogoče pripisati tretjim osebam	
0340	**1.1.1.11**	**(–) Druga neopredmetena sredstva**	
0350	1.1.1.11.1	(–) Druga neopredmetena sredstva pred odbitkom odloženih obveznosti za davek	
0360	1.1.1.11.2	Odložene obveznosti za davek, povezane z drugimi neopredmetenimi sredstvi	
0365	1.1.1.11.3	Računovodsko prevrednotenje drugih neopredmetenih sredstev podrejenih družb, ki izhajajo iz konsolidacije podrejenih družb in jih je mogoče pripisati tretjim osebam	
0370	**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**	
0380	**1.1.1.13**	**(–) Primanjkljaj popravkov zaradi kreditnega tveganja glede na pričakovane izgube po pristopu IRB**	
0390	**1.1.1.14**	**(–) Sredstva pokojninskega sklada z določenimi pravicami**	
0400	1.1.1.14.1	(–) Sredstva pokojninskega sklada z določenimi pravicami	
0410	1.1.1.14.2	Odložene obveznosti za davek, povezane s sredstvi pokojninskega sklada z določenimi pravicami	
0420	1.1.1.14.3	Sredstva pokojninskega sklada z določenimi pravicami, ki jih lahko institucija neomejeno uporablja	
0430	**1.1.1.15**	**(–) Vzajemni navzkrižni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu**	
0440	**1.1.1.16**	**(–) Presežek odbitka od postavk dodatnega temeljnega kapitala nad dodatnim temeljnim kapitalom**	
0450	**1.1.1.17**	**(–) Kvalificirani deleži zunaj finančnega sektorja, za katere se lahko uporabi utež tveganja 1 250 %**	
0460	**1.1.1.18**	**(–) Pozicije listinjenja, za katere se lahko uporabi utež tveganja 1 250 %**	
0470	**1.1.1.19**	**(–) Proste izročitve, za katere se lahko uporabi utež tveganja 1 250 %**	
0471	**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 %**	
0472	**1.1.1.21**	**(–) Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov v skladu s pristopom notranjih modelov, za katere se lahko uporabi utež tveganja 1 250 %**	

Vrstice	Id. št.	Postavka	Znesek
0480	**1.1.1.22**	**(–) Instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe**	
0490	**1.1.1.23**	**(–) Odbitne odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začasnih razlik**	
0500	**1.1.1.24**	**(–) Instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo**	
0510	**1.1.1.25**	**(–) Znesek, ki presega prag 17,65 %**	
0511	**1.1.1.25.1**	(–) Znesek, ki presega prag 17,65 % v zvezi z instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo	
0512	**1.1.1.25.2**	(–) Znesek, ki presega prag 17,65 % v zvezi z odloženimi terjatvami za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik	
0513	**1.1.1.25A**	**(–) Nezadostno kritje za nedonosne izpostavljenosti**	
0514	**1.1.1.25B**	**(–) Primanjkljaji pri obveznosti za zagotavljanje minimalne vrednosti**	
0515	**1.1.1.25C**	**(–) Druge predvidljive davčne obremenitve**	
0520	**1.1.1.26**	**Druge prehodne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala**	
0524	**1.1.1.27**	**(–) Dodatni odbitki navadnega lastniškega temeljnega kapitala v skladu s členom 3 CRR**	
0529	**1.1.1.28**	**Elementi ali odbitki navadnega lastniškega temeljnega kapitala – drugo**	
0530	**1.1.2**	**DODATNI TEMELJNI KAPITAL**	
0540	**1.1.2.1**	**Kapitalski instrumenti, sprejemljivi kot dodatni temeljni kapital**	
0551	1.1.2.1.1	V celoti vplačani, neposredno izdani kapitalski instrumenti	
0560	1.1.2.1.2*	Pojasnjevalna postavka: Kapitalski instrumenti, ki niso sprejemljivi	
0571	1.1.2.1.3	Vplačani presežek kapitala	
0580	1.1.2.1.4	(–) Lastni instrumenti dodatnega temeljnega kapitala	
0590	1.1.2.1.4.1	(–) Neposredni deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala	
0620	1.1.2.1.4.2	(–) Posredni deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala	
0621	1.1.2.1.4.3	(–) Sintetični deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala	
0622	1.1.2.1.5	(–) Dejanske ali pogojne obveznosti nakupa lastnih instrumentov dodatnega temeljnega kapitala	
0660	**1.1.2.2**	**Prehodne prilagoditve zaradi instrumentov dodatnega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo predhodna pravila**	
0670	**1.1.2.3**	**Instrumenti, ki jih izdajo podrejene družbe in so pripoznani v dodatnem temeljnem kapitalu**	
0680	**1.1.2.4**	**Prehodne prilagoditve zaradi dodatnega pripoznanja v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala, ki jih izdajo podrejene družbe**	
0690	**1.1.2.5**	**(–) Vzajemni navzkrižni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu**	
0700	**1.1.2.6**	**(–) Instrumenti dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe**	

Vrstice	Id. št.	Postavka	Znesek
0710	**1.1.2.7**	**(–) Instrumenti dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo**	
0720	**1.1.2.8**	**(–) Presežek odbitka od postavk dodatnega kapitala nad dodatnim kapitalom**	
0730	**1.1.2.9**	**Druge prehodne prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala**	
0740	**1.1.2.10**	**Presežek odbitka od postavk dodatnega temeljnega kapitala nad dodatnim temeljnim kapitalom (odbito v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu)**	
0744	**1.1.2.11**	**(–) Dodatni odbitki dodatnega temeljnega kapitala v skladu s členom 3 CRR**	
0748	**1.1.2.12**	**Elementi ali odbitki dodatnega temeljnega kapitala – drugo**	
0750	**1.2**	**DODATNI KAPITAL**	
0760	**1.2.1**	**Kapitalski instrumenti, sprejemljivi kot dodatni kapital**	
0771	1.2.1.1	V celoti vplačani, neposredno izdani kapitalski instrumenti	
0780	1.2.1.2*	Pojasnjevalna postavka: Kapitalski instrumenti, ki niso sprejemljivi	
0791	1.2.1.3	Vplačani presežek kapitala	
0800	1.2.1.4	(–) Lastni instrumenti dodatnega kapitala	
0810	1.2.1.4.1	(–) Neposredni deleži v instrumentih dodatnega kapitala	
0840	1.2.1.4.2	(–) Posredni deleži v instrumentih dodatnega kapitala	
0841	1.2.1.4.3	(–) Sintetični deleži v instrumentih dodatnega kapitala	
0842	1.2.1.5	(–) Dejanske ali pogojne obveznosti nakupa lastnih instrumentov dodatnega kapitala	
0880	**1.2.2**	**Prehodne prilagoditve zaradi instrumentov dodatnega kapitala, za katere se uporabljajo predhodna pravila**	
0890	**1.2.3**	**Instrumenti, ki jih izdajo podrejene družbe in so pripoznani v dodatnem kapitalu**	
0900	**1.2.4**	**Prehodne prilagoditve zaradi dodatnega pripoznanja v dodatnem kapitalu instrumentov, ki jih izdajo podrejene družbe**	
0910	**1.2.5**	**Presežek rezervacij nad sprejemljivimi pričakovanimi izgubami po pristopu IRB**	
0920	**1.2.6**	**Splošni popravki zaradi kreditnega tveganja v okviru standardiziranega pristopa**	
0930	**1.2.7**	**(–) Vzajemni navzkrižni deleži v dodatnem kapitalu**	
0940	**1.2.8**	**(–) Instrumenti dodatnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe**	
0950	**1.2.9**	**(–) Instrumenti dodatnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo**	
0955	**1.2.9A**	**(–) Presežek odbitkov od kvalificiranih obveznosti nad kvalificiranimi obveznostmi**	
0960	**1.2.10**	**Druge prehodne prilagoditve dodatnega kapitala**	
0970	**1.2.11**	**Presežek odbitka od postavk dodatnega kapitala nad dodatnim kapitalom (odbito v dodatnem temeljnem kapitalu)**	
0974	**1.2.12**	**(–) Dodatni odbitki dodatnega kapitala v skladu s členom 3 CRR**	
0978	**1.2.13**	**Elementi ali odbitki dodatnega kapitala – drugo**	

C 02.00 – KAPITALSKE ZAHTEVE (CA2)

Vrstice	Postavka	Oznaka	Znesek
0010	**1**	**ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU**	
0020	1*	*od tega: investicijska podjetja v skladu z odstavkom 2 člena 95 in členom 98 CRR*	
0030	1**	*od tega: investicijska podjetja v skladu z odstavkom 2 člena 96 in členom 97 CRR*	
0040	**1.1**	**ZNESKI TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZA KREDITNO TVEGANJE, KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE IN TVEGANJE ZMANJŠANJA VREDNOSTI TER PROSTE IZROČITVE**	
0050	**1.1.1**	**Standardizirani pristop (SA)**	
0051	1.1.1*	od tega: dodatne strožje bonitetne zahteve na podlagi člena 124 CRR	
0060	1.1.1.1	Kategorije izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa brez pozicij v listinjenju	
0070	1.1.1.1.01	Enote centralne ravni držav ali centralne banke	
0080	1.1.1.1.02	Enote regionalne ali lokalne ravni držav	
0090	1.1.1.1.03	Subjekti javnega sektorja	
0100	1.1.1.1.04	Multilateralne razvojne banke	
0110	1.1.1.1.05	Mednarodne organizacije	
0120	1.1.1.1.06	Institucije	
0130	1.1.1.1.07	Podjetja	
0140	1.1.1.1.08	Izpostavljenosti na drobno	
0150	1.1.1.1.09	Zavarovano s hipotekami na nepremičnine	
0160	1.1.1.1.10	Neplačane izpostavljenosti	
0170	1.1.1.1.11	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem	
0180	1.1.1.1.12	Krite obveznice	
0190	1.1.1.1.13	Terjatve do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno	
0200	1.1.1.1.14	Kolektivni naložbeni podjemi (KNP)	
0210	1.1.1.1.15	Lastniški instrumenti	
0211	1.1.1.1.16	Druge postavke	
0240	**1.1.2**	**Pristop na podlagi notranjih bonitetnih ocen (IRB)**	
0241	1.1.2*	od tega: dodatne strožje bonitetne zahteve na podlagi člena 164 CRR	
0242	1.1.2**	od tega: dodatne strožje bonitetne zahteve na podlagi člena 124 CRR	
0250	1.1.2.1	Pristopi IRB, kadar se ne uporabljajo lastne ocene LGD niti konverzijski faktorji	

Vrstice	Postavka	Oznaka	Znesek
0260	1.1.2.1.01	Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in centralnih bank	
0270	1.1.2.1.02	Institucije	
0280	1.1.2.1.03	Izpostavljenosti do podjetij – MSP	
0290	1.1.2.1.04	Izpostavljenosti do podjetij – Posebni kreditni aranžmaji	
0300	1.1.2.1.05	Izpostavljenosti do podjetij – Drugo	
0310	1.1.2.2	Pristopi IRB, kadar se uporabljajo lastne ocene LGD in/ali konverzijski faktorji	
0320	1.1.2.2.01	Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in centralnih bank	
0330	1.1.2.2.02	Institucije	
0340	1.1.2.2.03	Izpostavljenosti do podjetij – MSP	
0350	1.1.2.2.04	Izpostavljenosti do podjetij – Posebni kreditni aranžmaji	
0360	1.1.2.2.05	Izpostavljenosti do podjetij – Drugo	
0370	1.1.2.2.06	Izpostavljenosti na drobno – Zavarovano z nepremičninami MSP	
0380	1.1.2.2.07	Izpostavljenosti na drobno – Zavarovano z nepremičninami podjetij, ki niso MSP	
0390	1.1.2.2.08	Izpostavljenosti na drobno – Kvalificirane obnavljajoče se	
0400	1.1.2.2.09	Izpostavljenosti na drobno – Druga MSP	
0410	1.1.2.2.10	Izpostavljenosti na drobno – Druga podjetja, ki niso MSP	
0420	1.1.2.3	Lastniški instrumenti po pristopu IRB	
0450	1.1.2.5	Druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti	
0460	**1.1.3**	**Znesek izpostavljenosti tveganju za prispevke v jamstveni sklad CNS**	
0470	**1.1.4**	**Pozicije v listinjenju**	
0490	**1.2**	**ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU PORAVNAVE/IZROČITVE**	
0500	**1.2.1**	**Tveganje poravnave/izročitve v netrgovalni knjigi**	
0510	**1.2.2**	**Tveganje poravnave/izročitve v trgovalni knjigi**	
0520	**1.3**	**ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU ZA POZICIJSKO, VALUTNO IN BLAGOVNO TVEGANJE**	
0530	**1.3.1**	**Znesek izpostavljenosti tveganju za pozicijsko, valutno in blagovno tveganje, izračunan po standardiziranih pristopih (SA)**	
0540	1.3.1.1	Dolžniški instrumenti, s katerimi se trguje na borzi	
0550	1.3.1.2	Lastniški instrumenti	
0555	1.3.1.3	Posamezni pristop za pozicijsko tveganje v KNP	
0556	1.3.1.3*	Pojasnjevalna postavka: KNP, ki vlagajo izključno v dolžniške instrumente, s katerimi se trguje na borzi	

Vrstice	Postavka	Oznaka	Znesek
0557	1.3.1.3**	Pojasnjevalna postavka: KNP, ki vlagajo izključno v lastniške instrumente ali v mešane instrumente	
0560	1.3.1.4	Tuje valute	
0570	1.3.1.5	Blago	
0580	**1.3.2**	**Znesek izpostavljenosti tveganju za pozicijsko, valutno in blagovno tveganje, izračunan z uporabo notranjih modelov (IM)**	
0590	**1.4**	**ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU ZA OPERATIVNO TVEGANJE (OpR)**	
0600	**1.4.1**	**OpR enostavni pristop (BIA)**	
0610	**1.4.2**	**OpR standardizirani (STA)/alternativni standardizirani (ASA) pristop**	
0620	**1.4.3**	**OpR napredni pristopi za merjenje (AMA)**	
0630	**1.5**	**DODATNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU ZARADI STALNIH SPLOŠNIH STROŠKOV**	
0640	**1.6**	**ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU ZA PRILAGODITEV KREDITNEGA VREDNOTENJA**	
0650	**1.6.1**	**Napredna metoda**	
0660	**1.6.2**	**Standardizirana metoda**	
0670	**1.6.3**	**Na podlagi OEM**	
0680	**1.7**	**ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU V ZVEZI Z VELIKIMI IZPOSTAVLJENOSTMI V TRGOVALNI KNJIGI**	
0690	**1.8**	**DRUGI ZNESKI IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU**	
0710	**1.8.2**	**od tega: dodatne strožje bonitetne zahteve na podlagi člena 458 CRR**	
0720	1.8.2*	od tega: zahteve za velike izpostavljenosti	
0730	1.8.2**	od tega: zaradi spremenjenih uteži tveganja, usmerjenih na nepremičninske balone v sektorju stanovanjskih in poslovnih nepremičnin	
0740	1.8.2***	od tega: zaradi izpostavljenosti znotraj finančnega sektorja	
0750	**1.8.3**	**od tega: dodatne strožje bonitetne zahteve na podlagi člena 459 CRR**	
0760	**1.8.4**	**od tega: dodatni znesek izpostavljenosti tveganju v skladu s členom 3 CRR**	

C 03.00 – KAPITALSKI KOLIČNIKI IN RAVNI KAPITALA (CA3)			
Vrstice	**Id. št.**	**Postavka**	**Znesek**
0010	**1**	**Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala**	
0020	**2**	**Presežek (+)/primanjkljaj (–) navadnega lastniškega temeljnega kapitala**	
0030	**3**	**Količnik temeljnega kapitala**	
0040	**4**	**Presežek (+)/primanjkljaj (–) temeljnega kapitala**	
0050	**5**	**Količnik skupnega kapitala**	
0060	**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 drugega stebra (P2G)			
0130	**13**	**Količnik skupne kapitalske zahteve v okviru PNPO (TSCR)**	
0140	**13***	**TSCR: ki mora biti sestavljena iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala**	
0150	**13****	**TSCR: ki mora biti sestavljena iz temeljnega kapitala**	
0160	**14**	**Količnik skupne kapitalske zahteve (OCR)**	
0170	**14***	**OCR: ki mora biti sestavljena iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala**	
0180	**14****	**OCR: ki mora biti sestavljena iz temeljnega kapitala**	
0190	**15**	**količnik skupne kapitalske zahteve (OCR) in smernice glede kapitala v okviru drugega stebra (P2G)**	
0200	**15***	**OCR in P2G: ki morata biti sestavljena iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala**	
0210	**15****	**OCR in P2G: ki morata biti sestavljena iz temeljnega kapitala**	
0220	**16**	**Presežek (+)/primanjkljaj (–) navadnega lastniškega temeljnega kapitala glede na zahteve iz člena 92 CRR in člena 104a CRD**	
Pojasnjevalne postavke: kapitalski količniki brez uporabe prehodnih določb glede MSRP 9			
0300	**20**	**Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala brez uporabe prehodnih določb glede MSRP 9**	
0310	**21**	**Količnik temeljnega kapitala brez uporabe prehodnih določb glede MSRP 9**	
0320	**22**	**Količnik skupnega kapitala brez uporabe prehodnih določb glede MSRP 9**	

C 04.00 – POJASNJEVALNE POSTAVKE (CA4)

Vrstica	Id. št.	Postavka	Stolpec
Odložene terjatve za davek in obveznosti			**0010**
0010	1	**Odložene terjatve za davek skupaj**	
0020	1.1	Odložene terjatve za davek, ki se ne nanašajo na prihodnji dobiček	
0030	1.2	Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izhajajo iz začasnih razlik	
0040	1.3	Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začasnih razlik	
0050	2	**Odložene obveznosti za davek skupaj**	
0060	2.1	Odložene obveznosti za davek, ki se ne odbijejo od odloženih terjatev za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček	
0070	2.2	Odložene obveznosti za davek, ki se odbijejo od odloženih terjatev za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček	
0080	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	
0090	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	
0093	2A	**Preplačilo davka in prenos davčne izgube v predhodno obdobje**	
0096	2B	**Odložene terjatve za davek, za katere se uporabi utež tveganja 250 %**	
0097	2C	**Odložene terjatve za davek, za katere se uporabi utež tveganja 0 %**	
Izjema pri odbitkih od navadnega lastniškega temeljnega kapitala			
0901	2W	**Izjema pri odbitku neopredmetenih sredstev od navadnega lastniškega temeljnega kapitala**	
Računovodska razvrstitev instrumentov dodatnega temeljnega kapitala			
0905	2Y	**Kapitalski instrumenti in povezani vplačani presežek kapitala, razvrščeni kot lastniški kapital v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi**	
0906	2Z	**Kapitalski instrumenti in povezani vplačani presežek kapitala, razvrščeni kot obveznosti v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi**	
Prilagoditve zaradi kreditnega tveganja in pričakovane izgube			
0100	3	**Presežek (+) ali primanjkljaj (–) popravkov zaradi kreditnega tveganja, dodatnih prilagoditev vrednosti in drugih zmanjšanj kapitala na pričakovane izgube za izpostavljenosti, ki niso neplačane, po pristopu IRB**	
0110	3.1	Skupaj popravki zaradi kreditnega tveganja, dodatne prilagoditve vrednosti in druga zmanjšanja kapitala, izračunani za vključitev v izračun zneska pričakovane izgube	
0120	3.1.1	Splošni popravki zaradi kreditnega tveganja	
0130	3.1.2	Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja	

Vrstica	Id. št.	Postavka	Stolpec
0131	3.1.3	Dodatne prilagoditve vrednosti in druga zmanjšanja kapitala	
0140	3.2	Skupaj izračunane pričakovane izgube	
0145	4	**Presežek (+) ali primanjkljaj (–) posebnih prilagoditev zaradi kreditnega tveganja na pričakovane izgube za neplačane izpostavljenosti, po pristopu IRB**	
0150	4.1	Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja in pozicije, ki so obravnavane podobno	
0155	4.2	Skupaj izračunane pričakovane izgube	
0160	5	**Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za izračun zgornje meje za presežek rezervacij, sprejemljivih kot dodatni kapital**	
0170	6	**Skupaj bruto rezervacije, sprejemljive za vključitev v dodatni kapital**	
0180	7	**Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za izračun zgornje meje za rezervacije, sprejemljive kot dodatni kapital**	
Pragi za odbitke od navadnega lastniškega temeljnega kapitala			
0190	8	**Prag za neodbite deleže v subjektih finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe**	
0200	9	**10-odstotni prag navadnega lastniškega temeljnega kapitala**	
0210	10	**17.65-odstotni prag navadnega lastniškega temeljnega kapitala**	
0225	11	**Sprejemljiv kapital za namene kvalificiranih deležev zunaj finančnega sektorja**	
Naložbe v kapital subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe			
0230	12	**Deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe, pri čemer se odštejejo kratke pozicije**	
0240	12.1	Neposredni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe	
0250	12.1.1	Bruto neposredni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe	
0260	12.1.2	(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi z neposrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj	
0270	12.2	Posredni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe	
0280	12.2.1	Bruto posredni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe	
0290	12.2.2	(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s posrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj	
0291	12.3	Sintetični deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe	

Vrstica	Id. št.	Postavka	Stolpec
0292	12.3.1	Bruto sintetični deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe	
0293	12.3.2	(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s sintetičnimi bruto deleži, vključenimi zgoraj	
0300	13	**Deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe, pri čemer se odštejejo kratke pozicije**	
0310	13.1	Neposredni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe	
0320	13.1.1	Bruto neposredni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe	
0330	13.1.2	(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi z neposrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj	
0340	13.2	Posredni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe	
0350	13.2.1	Bruto posredni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe	
0360	13.2.2	(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s posrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj	
0361	13.3	Sintetični deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe	
0362	13.3.1	Bruto sintetični deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe	
0363	13.3.2	(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s sintetičnimi bruto deleži, vključenimi zgoraj	
0370	14	**Deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe, pri čemer se odštejejo kratke pozicije**	
0380	14.1	Neposredni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe	
0390	14.1.1	Bruto neposredni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe	
0400	14.1.2	(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi z neposrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj	
0410	14.2	Posredni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe	
0420	14.2.1	Bruto posredni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe	
0430	14.2.2	(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s posrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj	

Vrstica	Id. št.	Postavka	Stolpec
0431	14.3	Sintetični deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe	
0432	14.3.1	Bruto sintetični deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe	
0433	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			
0440	15	**Deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo, pri čemer se odštejejo kratke pozicije**	
0450	15.1	Neposredni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo	
0460	15.1.1	Bruto neposredni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo	
0470	15.1.2	(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi z neposrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj	
0480	15.2	Posredni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo	
0490	15.2.1	Bruto posredni deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo	
0500	15.2.2	(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s posrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj	
0501	15.3	Sintetični deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo	
0502	15.3.1	Bruto sintetični deleži v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo	
0503	15.3.2	(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s sintetičnimi bruto deleži, vključenimi zgoraj	
0504	15A	Naložbe v navadni lastniški temeljni kapital subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo – za katere se uporabi utež tveganja 250 %	
0510	16	**Deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo, pri čemer se odštejejo kratke pozicije**	
0520	16.1	Neposredni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo	
0530	16.1.1	Bruto neposredni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo	
0540	16.1.2	(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi z neposrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj	
0550	16.2	Posredni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo	

Vrstica	Id. št.	Postavka	Stolpec
0560	16.2.1	Bruto posredni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo	
0570	16.2.2	(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s posrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj	
0571	16.3	Sintetični deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo	
0572	16.3.1	Bruto sintetični deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo	
0573	16.3.2	(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s sintetičnimi bruto deleži, vključenimi zgoraj	
0580	17	**Deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo, pri čemer se odštejejo kratke pozicije**	
0590	17.1	Neposredni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo	
0600	17.1.1	Bruto neposredni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo	
0610	17.1.2	(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi z neposrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj	
0620	17.2	Posredni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo	
0630	17.2.1	Bruto posredni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo	
0640	17.2.2	(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s posrednimi bruto deleži, vključenimi zgoraj	
0641	17.3	Sintetični deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo	
0642	17.3.1	Bruto sintetični deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo	
0643	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:			
0650	18	**Tveganju prilagojene izpostavljenosti deležev v navadnem lastniškem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, ki se ne odbijejo od navadnega lastniškega temeljnega kapitala institucije**	
0660	19	**Tveganju prilagojene izpostavljenosti deležev v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, ki se ne odbijejo od dodatnega temeljnega kapitala institucije**	
0670	20	**Tveganju prilagojene izpostavljenosti deležev v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, ki se ne odbijejo od dodatnega kapitala institucije**	
Začasna opustitev odbitka od kapitala			
0680	21	**Deleži v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe z začasno opustitvijo**	

Vrstica	Id. št.	Postavka	Stolpec
0690	22	**Deleži v instrumentih navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo z začasno opustitvijo**	
0700	23	**Deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe z začasno opustitvijo**	
0710	24	**Deleži v instrumentih dodatnega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo z začasno opustitvijo**	
0720	25	**Deleži v instrumentih dodatnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih institucija nima pomembne naložbe z začasno opustitvijo**	
0730	26	**Deleži v instrumentih dodatnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo z začasno opustitvijo**	
Kapitalski blažilniki			
0740	27	**Zahteva po skupnem blažilniku**	
0750		**Varovalni kapitalski blažilnik**	
0760		**Varovalni blažilnik zaradi makrobonitetnega ali sistemskega tveganja, ugotovljenega na ravni države članice**	
0770		**Posamezni instituciji lasten proticiklični kapitalski blažilnik**	
0780		**Blažilnik sistemskih tveganj**	
0800		**Blažilnik za globalne sistemsko pomembne institucije**	
0810		**Blažilnik za druge sistemsko pomembne institucije**	
Zahteve v okviru drugega stebra			
0820	28	**Kapitalske zahteve v zvezi s prilagoditvami v okviru drugega stebra**	
Dodatne informacije za investicijska podjetja			
0830	29	**Ustanovni kapital**	
0840	30	**Kapital na podlagi stalnih splošnih stroškov**	
Dodatne informacije za izračun pragov za poročanje			
0850	31	**Tuje originalne izpostavljenosti**	
0860	32	**Skupaj originalne izpostavljenosti**	

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**	0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	1	**SKUPAJ PRILAGODITVE**						
0020	1,1	**INSTRUMENTI, ZA KATERE SE UPORABLJAJO PREDHODNA PRAVILA**	povezava s {CA1;v0220}	povezava s {CA1;v0660}	povezava s {CA1;v0880}			
0060	1.1.2	**Instrumenti, ki ne tvorijo državne pomoči**						
0061	1.1.3	**Instrumenti, izdani prek subjektov s posebnim namenom**						
0062	1.1.4	**Instrumenti, izdani pred 27. junijem 2019, ki ne izpolnjujejo meril primernosti v zvezi s pooblastili za odpis in konverzijo v skladu s členom 59 BRRD ali zanje veljajo dogovori o poravnavi ali pobotu**						
0063	1.1.4.1*	od tega: instrumenti brez pravno ali pogodbeno obveznega odpisa ali konverzije pri izvajanju pooblastil iz člena 59 BRRD						
0064	1.1.4.2*	od tega: instrumenti, ki jih ureja pravo tretje države brez učinkovitega in izvršljivega izvajanja pooblastil iz člena 59 BRRD						
0065	1.1.4.3*	od tega: instrumenti, za katere veljajo dogovori o poravnavi ali pobotu						

			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**	0010	0020	0030	0040	0050	0060
0070	1.2	**MANJŠINSKI DELEŽI IN EKVIVALENTI**	povezava s {CA1;v0240}	povezava s {CA1;v0680}	povezava s {CA1;v0900}			
0080	1.2.1	**Kapitalski instrumenti in postavke, ki se ne štejejo za manjšinske deleže**						
0090	1.2.2	**Prehodno pripoznanje manjšinskih deležev v konsolidiranem kapitalu**						
0091	1.2.3	Prehodno pripoznanje kvalificiranega dodatnega temeljnega kapitala v konsolidiranem kapitalu						
0092	1.2.4	Prehodno pripoznanje kvalificiranega dodatnega kapitala v konsolidiranem kapitalu						
0100	1,3	**DRUGE PREHODNE PRILAGODITVE**	povezava s {CA1;v0520}	povezava s {CA1;v0730}	povezava s {CA1;v0960}			
0111	1.3.1.6	**Nerealizirani dobički in izgube iz nekaterih dolžniških izpostavljenosti do enot centralne, regionalne in lokalne ravni držav ter subjektov javnega sektorja**						
0112	1.3.1.6.1	od tega: znesek A						
0140	1.3.2	**Odbitki**						
0170	1.3.2.3	Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in ne izhajajo iz začasnih razlik						

			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**	0010	0020	0030	0040	0050	0060
0380	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						
0385	1.3.2.9a	Odložene terjatve za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček in izhajajo iz začasnih razlik						
0425	1.3.2.11	Izvzetje iz odbitka deležev v lastniškem kapitalu zavarovalnic od postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala						
0430	1.3.3	**Dodatni filtri in odbitki**						
0440	1.3.4	**Prilagoditve zaradi prehodnih ureditev za MSRP 9**						
0441	1.3.4.1	Pojasnjevalna postavka: učinek pričakovane kreditne izgube statične komponente						
0442	1.3.4.2	Pojasnjevalna postavka: učinek pričakovane kreditne izgube dinamične komponente za obdobje 1.1.2018–31.12.2019						
0443	1.3.4.3	Pojasnjevalna postavka: učinek pričakovane kreditne izgube dinamične komponente za obdobje, ki se začne 1.1.2020						

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

			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**	0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	1.	**Instrumenti, ki izpolnjujejo pogoje za točko (a) člena 57 Direktive 2006/48/ES**						povezava s {CA5.1;v060;s010}
0020	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**						povezava s {CA5.1;v060;s020}
0030	2,1	Skupaj instrumenti brez odpoklica ali spodbude za odkup						
0040	2,2	Instrumenti, za katere se uporabljajo predhodna pravila, z odpoklicem in spodbudo za odkup						
0050	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						
0060	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						
0070	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						

			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**	0010	0020	0030	0040	0050	0060
0080	2,3	Preseganje omejitve instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala, za katere se uporabljajo predhodna pravila						
0090	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**						povezava s {CA5.1;v060;s030}
0100	3,1	Skupaj postavke brez spodbude za odkup						
0110	3,2	Postavke, za katere se uporabljajo predhodna pravila, s spodbudo za odkup						
0120	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						
0130	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						
0140	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						
0150	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, VALUTNO IN BLAGOVNO TVEGANJE	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
		0250	0260	0270	0280	0290	0300	0310	0320
0010	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
		0330	0340	0350	0360	0370	0380	0390	0400
0010	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
		0410	0420	0430	0440	0450	0470	0480
0010	SKUPAJ							

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

SUBJEKTI, VKLJUČENI V OBSEG KONSOLIDACIJE								
IME	KODA	VRSTA KODE	NACIONALNA KODA	INSTITUCIJA ALI ENAKOVREDEN SUBJEKT (DA/NE)	VRSTA SUBJEKTA	OBSEG PODATKOV: POSAMIČNO POLNO KONSOLIDIRANO (SF) ALI POSAMIČNO DELNO KONSOLIDIRANO (SP)	KODA DRŽAVE	DELEŽ V LASTI (%)
0011	0021	0026	0027	0030	0035	0040	0050	0060

INFORMACIJE O SUBJEKTIH, ZA KATERE VELJAJO KAPITALSKE ZAHTEVE							
					KAPITAL		
ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU	KREDITNO TVEGANJE, KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE, TVEGANJE ZMANJŠANJA VREDNOSTI, PROSTE IZROČITVE IN TVEGANJE PORAVNAVE/IZROČITVE	POZICIJSKO, VALUTNO IN BLAGOVNO TVEGANJE	OPERATIVNO TVEGANJE	DRUGI ZNESKI IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU		OD TEGA: KVALIFICIRANI KAPITAL	POVEZANI KAPITALSKI INSTRUMENTI, POVEZAN ZADRŽANI DOBIČEK IN VPLAČANI PRESEŽEK KAPITALA
0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140

INFORMACIJE O SUBJEKTIH, ZA KATERE VELJAJO KAPITALSKE ZAHTEVE									
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	DODATNI TEMELJNI KAPITAL	OD TEGA: KVALIFICIRANI DODATNI TEMELJNI KAPITAL	DODATNI KAPITAL	OD TEGA: KVALIFICIRANI DODATNI KAPITAL
0150	0160	0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240

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, VALUTNO IN BLAGOVNO TVEGANJE	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	KVALIFICIRANI INSTRUMENTI TEMELJNEGA KAPITALA, VKLJUČENI V KONSOLIDIRANI DODATNI TEMELJNI KAPITAL
0250	0260	0270	0280	0290	0300	0310	0320	0330

INFORMACIJE O PRISPEVKU SUBJEKTOV H KAPITALSKI USTREZNOSTI SKUPINE						
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
0340	0350	0360	0370	0380	0390	0400

KAPITALSKI BLAŽILNIKI						
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
0410	0420	0430	0440	0450	0470	0480

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 (+)
		0010	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0010	**SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**									
0015	**od tega: neplačane izpostavljenosti**									
0020	**od tega: MSP**									
0030	**od tega: izpostavljenosti, ki so predmet faktorja za podporo MSP**									
0035	**od tega: izpostavljenosti, ki so predmet faktorja za podporo infrastrukturnim projektom**									
0040	**od tega: zavarovano s hipotekami na nepremičnine – stanovanjske nepremičnine**									
0050	**od tega: izpostavljenosti iz naslova stalne delne uporabe 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 (+)
		0010	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0060	**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:										
0070	**Bilančne izpostavljenosti, ki so predmet kreditnega tveganja**									
0080	**Zunajbilančne izpostavljenosti, ki so predmet kreditnega tveganja**									
	Izpostavljenosti/posli, ki so predmet kreditnega tveganja nasprotne stranke									
0090	**Nizi pobotov poslov financiranja z vrednostnimi papirji**									
0100	*od tega: s centralnim kliringom prek KCNS*									
0110	**Nizi pobotov izvedenih finančnih instrumentov in poslov z dolgim rokom poravnave**									
0120	*od tega: s centralnim kliringom prek KCNS*									

		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 (+)
		0010	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0130	**Nizi pobotov iz pogodbenega pobota med različnimi kategorijami produktov**									
RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA UTEŽI TVEGANJA:										
0140	**0 %**									
0150	**2 %**									
0160	**4 %**									
0170	**10 %**									
0180	**20 %**									
0190	**35 %**									
0200	**50 %**									
0210	**70 %**									
0220	**75 %**									
0230	**100 %**									
0240	**150 %**									
0250	**250 %**									

		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 (+)
		0010	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0260	**370 %**									
0270	**1 250 %**									
0280	**Druge uteži tveganja**									
RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI PO PRISTOPIH (KNP):										
0281	**Pristop vpogleda**									
0282	**Pristop na podlagi mandata**									
0283	**Nadomestni pristop**									
POJASNJEVALNE POSTAVKE										
0290	**Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na poslovne nepremičnine**									
0300	**Neplačane izpostavljenosti, za katere se uporabi utež tveganja 100 %**									
0310	**Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na stanovanjske nepremičnine**									
0320	**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 %
		0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190
0010	**SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**									
0015	**od tega: neplačane izpostavljenosti**									
0020	**od tega: MSP**									
0030	**od tega: izpostavljenosti, ki so predmet faktorja za podporo MSP**									
0035	**od tega: izpostavljenosti, ki so predmet faktorja za podporo infrastrukturnim projektom**									
0040	**od tega: zavarovano s hipotekami na nepremičnine – stanovanjske nepremičnine**									
0050	**od tega: izpostavljenosti iz naslova stalne delne uporabe standardiziranega pristopa**									

		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 %
		0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190
0060	**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:										
0070	**Bilančne izpostavljenosti, ki so predmet kreditnega tveganja**									
0080	**Zunajbilančne izpostavljenosti, ki so predmet kreditnega tveganja**									
	Izpostavljenosti/posli, ki so predmet kreditnega tveganja nasprotne stranke									
0090	**Nizi pobotov poslov financiranja z vrednostnimi papirji**									
0100	*od tega: s centralnim kliringom prek KCNS*									
0110	**Nizi pobotov izvedenih finančnih instrumentov in poslov z dolgim rokom poravnave**									
0120	*od tega: s centralnim kliringom prek KCNS*									

		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 %
		0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190
0130	**Nizi pobotov iz pogodbenega pobota med različnimi kategorijami produktov**									
RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA UTEŽI TVEGANJA:										
0140	**0 %**									
0150	**2 %**									
0160	**4 %**									
0170	**10 %**									
0180	**20 %**									
0190	**35 %**									
0200	**50 %**									
0210	**70 %**									
0220	**75 %**									
0230	**100 %**									
0240	**150 %**									
0250	**250 %**									

		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 %
		0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190
0260	**370 %**									
0270	**1 250 %**									
0280	**Druge uteži tveganja**									
RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI PO PRISTOPIH (KNP):										
0281	**Pristop vpogleda**									
0282	**Pristop na podlagi mandata**									
0283	**Nadomestni pristop**									
POJASNJEVALNE POSTAVKE										
0290	**Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na poslovne nepremičnine**									
0300	**Neplačane izpostavljenosti, za katere se uporabi utež tveganja 100 %**									
0310	**Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na stanovanjske nepremičnine**									
0320	**Neplačane izpostavljenosti, za katere se uporabi utež tveganja 150 %**									

		VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI	OD TEGA: IZ NASLOVA KREDITNEGA TVEGANJA NASPROTNE STRANKE	OD TEGA: IZ NASLOVA KREDITNEGA TVEGANJA NASPROTNE STRANKE, RAZEN IZPOSTAVLJENOSTI S KLIRINGOM PREK CNS	ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PRED UPORABO FAKTORJEV ZA PODPORO	PRILAGODITEV ZNESKA TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI FAKTORJA ZA PODPORO MSP (–)	PRILAGODITEV ZNESKA TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI FAKTORJA ZA PODPORO INFRASTRUKTURNIM PROJEKTOM (–)	ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PO UPORABI FAKTORJEV ZA PODPORO	OD TEGA: Z BONITETNO OCENO NA PODLAGI IMENOVANE ECAI	OD TEGA: Z BONITETNO OCENO NA PODLAGI ENOTE CENTRALNE RAVNI DRŽAVE
		0200	0210	0211	0215	0216	0217	0220	0230	0240
0010	**SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**							Celica, povezana s CA		
0015	**od tega: neplačane izpostavljenosti**									
0020	**od tega: MSP**									
0030	**od tega: izpostavljenosti, ki so predmet faktorja za podporo MSP**									
0035	**od tega: izpostavljenosti, ki so predmet faktorja za podporo infrastrukturnim projektom**									
0040	**od tega: zavarovano s hipotekami na nepremičnine – stanovanjske nepremičnine**									
0050	**od tega: izpostavljenosti iz naslova stalne delne uporabe standardiziranega pristopa**									

		VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI	OD TEGA: IZ NASLOVA KREDITNEGA TVEGANJA NASPROTNE STRANKE	OD TEGA: IZ NASLOVA KREDITNEGA TVEGANJA NASPROTNE STRANKE, RAZEN IZPOSTAVLJENOSTI S KLIRINGOM PREK CNS	ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PRED UPORABO FAKTORJEV ZA PODPORO	PRILAGODITEV ZNESKA TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI FAKTORJA ZA PODPORO MSP (–)	PRILAGODITEV ZNESKA TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI FAKTORJA ZA PODPORO INFRASTRUKTURNIM PROJEKTOM (–)	ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PO UPORABI FAKTORJEV ZA PODPORO	OD TEGA: Z BONITETNO OCENO NA PODLAGI IMENOVANE ECAI	OD TEGA: Z BONITETNO OCENO NA PODLAGI ENOTE CENTRALNE RAVNI DRŽAVE
		0200	0210	0211	0215	0216	0217	0220	0230	0240
0060	**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:										
0070	**Bilančne izpostavljenosti, ki so predmet kreditnega tveganja**									
0080	**Zunajbilančne izpostavljenosti, ki so predmet kreditnega tveganja**									
	Izpostavljenosti/posli, ki so predmet kreditnega tveganja nasprotne stranke									
0090	**Nizi pobotov poslov financiranja z vrednostnimi papirji**									
0100	*od tega: s centralnim kliringom prek KCNS*									
0110	**Nizi pobotov izvedenih finančnih instrumentov in poslov z dolgim rokom poravnave**									
0120	*od tega: s centralnim kliringom prek KCNS*									

		VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI	OD TEGA: IZ NASLOVA KREDITNEGA TVEGANJA NASPROTNE STRANKE	OD TEGA: IZ NASLOVA KREDITNEGA TVEGANJA NASPROTNE STRANKE, RAZEN IZPOSTAVLJENOSTI S KLIRINGOM PREK CNS	ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PRED UPORABO FAKTORJEV ZA PODPORO	PRILAGODITEV ZNESKA TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI FAKTORJA ZA PODPORO MSP (–)	PRILAGODITEV ZNESKA TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI FAKTORJA ZA PODPORO INFRASTRUKTURNIM PROJEKTOM (–)	ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PO UPORABI FAKTORJEV ZA PODPORO	OD TEGA: Z BONITETNO OCENO NA PODLAGI IMENOVANE ECAI	OD TEGA: Z BONITETNO OCENO NA PODLAGI ENOTE CENTRALNE RAVNI DRŽAVE
		0200	0210	0211	0215	0216	0217	0220	0230	0240
0130	**Nizi pobotov iz pogodbenega pobota med različnimi kategorijami produktov**									
RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA UTEŽI TVEGANJA:										
0140	**0 %**									
0150	**2 %**									
0160	**4 %**									
0170	**10 %**									
0180	**20 %**									
0190	**35 %**									
0200	**50 %**									
0210	**70 %**									
0220	**75 %**									
0230	**100 %**									
0240	**150 %**									
0250	**250 %**									

		VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI	OD TEGA: IZ NASLOVA KREDITNEGA TVEGANJA NASPROTNE STRANKE	OD TEGA: IZ NASLOVA KREDITNEGA TVEGANJA NASPROTNE STRANKE, RAZEN IZPOSTAVLJENOSTI S KLIRINGOM PREK CNS	ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PRED UPORABO FAKTORJEV ZA PODPORO	PRILAGODITEV ZNESKA TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI FAKTORJA ZA PODPORO MSP (–)	PRILAGODITEV ZNESKA TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI FAKTORJA ZA PODPORO INFRASTRUKTURNIM PROJEKTOM (–)	ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PO UPORABI FAKTORJEV ZA PODPORO	OD TEGA: Z BONITETNO OCENO NA PODLAGI IMENOVANE ECAI	OD TEGA: Z BONITETNO OCENO NA PODLAGI ENOTE CENTRALNE RAVNI DRŽAVE
		0200	0210	0211	0215	0216	0217	0220	0230	0240
0260	**370 %**									
0270	**1 250 %**									
0280	**Druge uteži tveganja**									
RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI PO PRISTOPIH (KNP):										
0281	**Pristop vpogleda**									
0282	**Pristop na podlagi mandata**									
0283	**Nadomestni pristop**									
POJASNJEVALNE POSTAVKE										
0290	**Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na poslovne nepremičnine**									
0300	**Neplačane izpostavljenosti, za katere se uporabi utež tveganja 100 %**									
0310	**Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na stanovanjske nepremičnine**									
0320	**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:

		NOTRANJA BONITETNA LESTVICA	ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV		TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA (CRM) Z UČINKI ZAMENJAVE NA IZPOSTAVLJENOST				
					OSEBNO KREDITNO ZAVAROVANJE		DRUGO STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE (–)	ZAMENJAVA IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA	
		VERJETNOST NEPLAČILA (PD), KI SE DODELI BONITETNEMU RAZREDU DOLŽNIKA ALI SKUPINI IZPOSTAVLJENOSTI (%)		OD TEGA: VELIKI SUBJEKTI FINANČNEGA SEKTORJA IN NEREGULIRANI FINANČNI SUBJEKTI	JAMSTVA (–)	KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI (–)		SKUPAJ ODLIVI: (–)	SKUPAJ PRILIVI (+)
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0010	**SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**								
0015	**od tega: izpostavljenosti, ki so predmet faktorja za podporo MSP**								
0016	**od tega: izpostavljenosti, ki so predmet faktorja za podporo infrastrukturnim projektom**								
	RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA VRSTE IZPOSTAVLJENOSTI:								
0020	**Bilančne postavke, ki so predmet kreditnega tveganja**								
0030	**Zunajbilančne postavke, ki so predmet kreditnega tveganja**								
	Izpostavljenosti/posli, ki so predmet kreditnega tveganja nasprotne stranke								

		NOTRANJA BONITETNA LESTVICA	ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV		TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA (CRM) Z UČINKI ZAMENJAVE NA IZPOSTAVLJENOST				
					OSEBNO KREDITNO ZAVAROVANJE		DRUGO STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE (–)	ZAMENJAVA IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA	
		VERJETNOST NEPLAČILA (PD), KI SE DODELI BONITETNEMU RAZREDU DOLŽNIKA ALI SKUPINI IZPOSTAVLJENOSTI (%)		OD TEGA: VELIKI SUBJEKTI FINANČNEGA SEKTORJA IN NEREGULIRANI FINANČNI SUBJEKTI	JAMSTVA (–)	KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI (–)		SKUPAJ ODLIVI: (–)	SKUPAJ PRILIVI (+)
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0040	**Nizi pobotov poslov financiranja z vrednostnimi papirji**								
0050	**Nizi pobotov izvedenih finančnih instrumentov in poslov z dolgim rokom poravnave**								
0060	**Nizi pobotov iz pogodbenega pobota med različnimi kategorijami produktov**								
0070	**IZPOSTAVLJENOSTI, RAZVRŠČENE V BONITETNE RAZREDE DOLŽNIKA ALI SKUPINE IZPOSTAVLJENOSTI: SKUPAJ**								
0080	**PRISTOP RAZPOREJANJA ZA POSEBNE KREDITNE ARANŽMAJE: SKUPAJ**								
0160	**ALTERNATIVNA OBRAVNAVA: ZAVAROVANI Z NEPREMIČNINO**								
0170	**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**								
0180	**TVEGANJE ZMANJŠANJA VREDNOSTI: SKUPAJ ODKUPLJENE DENARNE TERJATVE**								

		IZPOSTAVLJENOST PO UČINKIH ZAMENJAVE ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV	OD TEGA: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE	VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI	OD TEGA: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE	OD TEGA: IZ NASLOVA KREDITNEGA TVEGANJA NASPROTNE STRANKE	OD TEGA: VELIKI SUBJEKTI FINANČNEGA SEKTORJA IN NEREGULIRANI FINANČNI SUBJEKTI
		0090	0100	0110	0120	0130	0140
0010	**SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**						
0015	**od tega: izpostavljenosti, ki so predmet faktorja za podporo MSP**						
0016	**od tega: izpostavljenosti, ki so predmet faktorja za podporo infrastrukturnim projektom**						
	RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA VRSTE IZPOSTAVLJENOSTI:						
0020	**Bilančne postavke, ki so predmet kreditnega tveganja**						
0030	**Zunajbilančne postavke, ki so predmet kreditnega tveganja**						
	Izpostavljenosti/posli, ki so predmet kreditnega tveganja nasprotne stranke						

		IZPOSTAVLJENOST PO UČINKIH ZAMENJAVE ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV	OD TEGA: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE	VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI	OD TEGA: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE	OD TEGA: IZ NASLOVA KREDITNEGA TVEGANJA NASPROTNE STRANKE	OD TEGA: VELIKI SUBJEKTI FINANČNEGA SEKTORJA IN NEREGULIRANI FINANČNI SUBJEKTI
		0090	0100	0110	0120	0130	0140
0040	**Nizi pobotov poslov financiranja z vrednostnimi papirji**						
0050	**Nizi pobotov izvedenih finančnih instrumentov in poslov z dolgim rokom poravnave**						
0060	**Nizi pobotov iz pogodbenega pobota med različnimi kategorijami produktov**						
0070	**IZPOSTAVLJENOSTI, RAZVRŠČENE V BONITETNE RAZREDE DOLŽNIKA ALI SKUPINE IZPOSTAVLJENOSTI: SKUPAJ**						
0080	**PRISTOP RAZPOREJANJA ZA POSEBNE KREDITNE ARANŽMAJE: SKUPAJ**						
0160	**ALTERNATIVNA OBRAVNAVA: ZAVAROVANI Z NEPREMIČNINO**						
0170	**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**						
0180	**TVEGANJE ZMANJŠANJA VREDNOSTI: SKUPAJ ODKUPLJENE DENARNE TERJATVE**						

		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		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		
		JAMSTVA	KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI		BANČNE VLOGE	POLICE ŽIVLJENJSKEGA ZAVAROVANJA	INSTRUMENTI, KI JIH IMA TRETJA OSEBA		NEPREMIČNINE	ZAVAROVANJE Z DRUGIM STVARNIM PREMOŽENJEM	DENARNE TERJATVE
		0150	0160	0170	0171	0172	0173	0180	0190	0200	0210
0010	**SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**										
0015	**od tega: izpostavljenosti, ki so predmet faktorja za podporo MSP**										
0016	**od tega: izpostavljenosti, ki so predmet faktorja za podporo infrastrukturnim projektom**										
	RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA VRSTE IZPOSTAVLJENOSTI:										
0020	**Bilančne postavke, ki so predmet kreditnega tveganja**										
0030	**Zunajbilančne postavke, ki so predmet kreditnega tveganja**										
	Izpostavljenosti/posli, ki so predmet kreditnega tveganja nasprotne stranke										

		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		STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE							
		JAMSTVA	KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI	UPORABLJAJO SE LASTNE OCENE IZGUB OB NEPLAČILU (LGD): DRUGO STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE	BANČNE VLOGE	POLICE ŽIVLJENJSKEGA ZAVAROVANJA	INSTRUMENTI, KI JIH IMA TRETJA OSEBA	PRIMERNO ZAVAROVANJE S FINANČNIM PREMOŽENJEM	DRUGO PRIMERNO ZAVAROVANJE S PREMOŽENJEM		
									NEPREMIČNINE	ZAVAROVANJE Z DRUGIM STVARNIM PREMOŽENJEM	DENARNE TERJATVE
		0150	0160	0170	0171	0172	0173	0180	0190	0200	0210
0040	**Nizi pobotov poslov financiranja z vrednostnimi papirji**										
0050	**Nizi pobotov izvedenih finančnih instrumentov in poslov z dolgim rokom poravnave**										
0060	**Nizi pobotov iz pogodbenega pobota med različnimi kategorijami produktov**										
0070	**IZPOSTAVLJENOSTI, RAZVRŠČENE V BONITETNE RAZREDE DOLŽNIKA ALI SKUPINE IZPOSTAVLJENOSTI: SKUPAJ**										
0080	**PRISTOP RAZPOREJANJA ZA POSEBNE KREDITNE ARANŽMAJE: SKUPAJ**										
0160	**ALTERNATIVNA OBRAVNAVA: ZAVAROVANI Z NEPREMIČNINO**										
0170	**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**										
0180	**TVEGANJE ZMANJŠANJA VREDNOSTI: SKUPAJ ODKUPLJENE DENARNE TERJATVE**										

		PREDMET OBRAVNAVE DVOJNEGA NEPLAČILA	Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANO POVPREČJE LGD (%)	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 FAKTORJEV ZA PODPORO	PRILAGODITEV ZNESKA TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI FAKTORJA ZA PODPORO MSP (–)	PRILAGODITEV ZNESKA TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI FAKTORJA ZA PODPORO INFRASTRUKTURNIM PROJEKTOM (–)
		OSEBNO KREDITNO ZAVAROVANJE						
		0220	0230	0240	0250	0255	0256	0257
0010	**SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**							
0015	**od tega: izpostavljenosti, ki so predmet faktorja za podporo MSP**							
0016	**od tega: izpostavljenosti, ki so predmet faktorja za podporo infrastrukturnim projektom**							
	RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA VRSTE IZPOSTAVLJENOSTI:							
0020	**Bilančne postavke, ki so predmet kreditnega tveganja**							
0030	**Zunajbilančne postavke, ki so predmet kreditnega tveganja**							
	Izpostavljenosti/posli, ki so predmet kreditnega tveganja nasprotne stranke							

		PREDMET OBRAVNAVE DVOJNEGA NEPLAČILA	Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANO POVPREČJE LGD (%)	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 FAKTORJEV ZA PODPORO	PRILAGODITEV ZNESKA TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI FAKTORJA ZA PODPORO MSP (–)	PRILAGODITEV ZNESKA TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI FAKTORJA ZA PODPORO INFRASTRUKTURNIM PROJEKTOM (–)
		OSEBNO KREDITNO ZAVAROVANJE						
		0220	0230	0240	0250	0255	0256	0257
0040	**Nizi pobotov poslov financiranja z vrednostnimi papirji**							
0050	**Nizi pobotov izvedenih finančnih instrumentov in poslov z dolgim rokom poravnave**							
0060	**Nizi pobotov iz pogodbenega pobota med različnimi kategorijami produktov**							
0070	**IZPOSTAVLJENOSTI, RAZVRŠČENE V BONITETNE RAZREDE DOLŽNIKA ALI SKUPINE IZPOSTAVLJENOSTI: SKUPAJ**							
0080	**PRISTOP RAZPOREJANJA ZA POSEBNE KREDITNE ARANŽMAJE: SKUPAJ**							
0160	**ALTERNATIVNA OBRAVNAVA: ZAVAROVANI Z NEPREMIČNINO**							
0170	**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**							
0180	**TVEGANJE ZMANJŠANJA VREDNOSTI: SKUPAJ ODKUPLJENE DENARNE TERJATVE**							

		ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PO UPORABI FAKTORJEV ZA PODPORO		POJASNJEVALNE POSTAVKE:			
			OD TEGA: VELIKI SUBJEKTI FINANČNEGA SEKTORJA IN NEREGULIRANI FINANČNI SUBJEKTI	ZNESEK PRIČAKOVANE IZGUBE	PRILAGODITVE VREDNOSTI IN REZERVACIJE (–)	ŠTEVILO DOLŽNIKOV	ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PRED PRIPOZNANJEM KREDITNIH IZVEDENIH FINANČNIH INSTRUMENTOV
		0260	0270	0280	0290	0300	0310
0010	**SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**	**Celica, povezana s CA**					
0015	**od tega: izpostavljenosti, ki so predmet faktorja za podporo MSP**						
0016	**od tega: izpostavljenosti, ki so predmet faktorja za podporo infrastrukturnim projektom**						
	RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA VRSTE IZPOSTAVLJENOSTI:						
0020	**Bilančne postavke, ki so predmet kreditnega tveganja**						
0030	**Zunajbilančne postavke, ki so predmet kreditnega tveganja**						
	Izpostavljenosti/posli, ki so predmet kreditnega tveganja nasprotne stranke						

		ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PO UPORABI FAKTORJEV ZA PODPORO		POJASNJEVALNE POSTAVKE:			
			OD TEGA: VELIKI SUBJEKTI FINANČNEGA SEKTORJA IN NEREGULIRANI FINANČNI SUBJEKTI	ZNESEK PRIČAKOVANE IZGUBE	PRILAGODITVE VREDNOSTI IN REZERVACIJE (–)	ŠTEVILO DOLŽNIKOV	ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PRED PRIPOZNANJEM KREDITNIH IZVEDENIH FINANČNIH INSTRUMENTOV
		0260	0270	0280	0290	0300	0310
0040	**Nizi pobotov poslov financiranja z vrednostnimi papirji**						
0050	**Nizi pobotov izvedenih finančnih instrumentov in poslov z dolgim rokom poravnave**						
0060	**Nizi pobotov iz pogodbenega pobota med različnimi kategorijami produktov**						
0070	**IZPOSTAVLJENOSTI, RAZVRŠČENE V BONITETNE RAZREDE DOLŽNIKA ALI SKUPINE IZPOSTAVLJENOSTI: SKUPAJ**						
0080	**PRISTOP RAZPOREJANJA ZA POSEBNE KREDITNE ARANŽMAJE: SKUPAJ**						
0160	**ALTERNATIVNA OBRAVNAVA: ZAVAROVANI Z NEPREMIČNINO**						
0170	**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**						
0180	**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 BONITETNI RAZRED DOLŽNIKA ALI SKUPINO IZPOSTAVLJENOSTI (CR IRB 2)

Kategorija izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB:

Lastne ocene LGD in/ali konverzijski faktorji:

BONITETNI RAZRED DOLŽNIKA (IDENTIFIKATOR VRSTICE)	NOTRANJA BONITETNA LESTVICA	ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV		TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA (CRM) Z UČINKI ZAMENJAVE NA IZPOSTAVLJENOST				
				OSEBNO KREDITNO ZAVAROVANJE		(–) DRUGO STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE	ZAMENJAVA IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA	
	VERJETNOST NEPLAČILA (PD), KI SE DODELI BONITETNEMU RAZREDU DOLŽNIKA ALI SKUPINI IZPOSTAVLJENOSTI (%)		OD TEGA: VELIKI SUBJEKTI FINANČNEGA SEKTORJA IN NEREGULIRANI FINANČNI SUBJEKTI	(–) JAMSTVA	(–) KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI		(–) SKUPAJ ODLIVI:	SKUPAJ PRILIVI (+)
0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080

IZPOSTAVLJENOST PO UČINKIH ZAMENJAVE ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV		VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI			
	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
0090	0100	0110	0120	0130	0140

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		STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE							
JAMSTVA	KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI	UPORABLJAJO SE LASTNE OCENE IZGUB OB NEPLAČILU (LGD): DRUGO STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE				PRIMERNO ZAVAROVANJE S FINANČNIM PREMOŽENJEM	DRUGO PRIMERNO ZAVAROVANJE S PREMOŽENJEM		
			BANČNE VLOGE	POLICE ŽIVLJENJSKEGA ZAVAROVANJA	INSTRUMENTI, KI JIH IMA TRETJA OSEBA		NEPREMIČNINE	ZAVAROVANJE Z DRUGIM STVARNIM PREMOŽENJEM	DENARNE TERJATVE
0150	0160	0170	0171	0172	0173	0180	0190	0200	0210

PREDMET OBRAVNAVE DVOJNEGA NEPLAČILA	Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANO POVPREČJE LGD (%)	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 FAKTORJEV ZA PODPORO	(–) PRILAGODITEV ZNESKA TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI FAKTORJA ZA PODPORO MSP	(–) PRILAGODITEV ZNESKA TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI FAKTORJA ZA PODPORO INFRASTRUKTURNIM PROJEKTOM
OSEBNO KREDITNO ZAVAROVANJE						
0220	0230	0240	0250	0255	0256	0257

ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PO UPORABI FAKTORJEV ZA PODPORO		POJASNJEVALNE POSTAVKE:			
	OD TEGA: VELIKI SUBJEKTI FINANČNEGA SEKTORJA IN NEREGULIRANI FINANČNI SUBJEKTI	ZNESEK PRIČAKOVANE IZGUBE	(–) PRILAGODITVE VREDNOSTI IN REZERVACIJE	ŠTEVILO DOLŽNIKOV	ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PRED PRIPOZNANJEM KREDITNIH IZVEDENIH FINANČNIH INSTRUMENTOV
0260	0270	0280	0290	0300	0310

C 08.03 – KREDITNO TVEGANJE IN PROSTE IZROČITVE: PRISTOP IRB H KAPITALSKIM ZAHTEVAM: RAZČLENITEV PO RAZPONIH VERJETNOSTI NEPLAČILA (PD) (CR IRB 3)

Kategorija izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB:	
Lastne ocene LGD in/ali konverzijski faktorji:	

RAZPONI PD		BILANČNE IZPOSTAVLJENOSTI	ZUNAJBILANČNE IZPOSTAVLJENOSTI PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV	Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANO POVPREČJE KONVERZIJSKIH FAKTORJEV	VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI PO UPORABI KONVERZIJSKIH FAKTORJEV IN PO UPORABI CRM	Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANO POVPREČJE PD (%)	ŠTEVILO DOLŽNIKOV	Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANO POVPREČJE LGD (%)	Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANA POVPREČNA ZAPADLOST (V LETIH)	ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PO UPORABI FAKTORJEV ZA PODPORO	ZNESEK PRIČAKOVANE IZGUBE	PRILAGODITVE VREDNOSTI IN REZERVACIJE
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0010	**0,00 do < 0,15**											
0020	**0,00 do < 0,10**											
0030	**0,10 do < 0,15**											
0040	**0,15 do < 0,25**											
0050	**0,25 do < 0,50**											
0060	**0,50 do < 0,75**											
0070	**0,75 do < 2,5**											
0080	**0,75 do < 1,75**											
0090	**1,75 do < 2,5**											

RAZPONI PD		BILANČNE IZPOSTAVLJENOSTI	ZUNAJBILANČNE IZPOSTAVLJENOSTI PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV	Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANO POVPREČJE KONVERZIJSKIH FAKTORJEV	VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI PO UPORABI KONVERZIJSKIH FAKTORJEV IN PO UPORABI CRM	Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANO POVPREČJE PD (%)	ŠTEVILO DOLŽNIKOV	Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANO POVPREČJE LGD (%)	Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANA POVPREČNA ZAPADLOST (V LETIH)	ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PO UPORABI FAKTORJEV ZA PODPORO	ZNESEK PRIČAKOVANE IZGUBE	PRILAGODITVE VREDNOSTI IN REZERVACIJE
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0100	**2,5 do < 10**											
0110	**2,5 do < 5**											
0120	**5 do < 10**											
0130	**10 do < 100**											
0140	**10 do < 20**											
0150	**20 do < 30**											
0160	**30 do < 100**											
0170	**100 (privzeto)**											

C 08.04 – KREDITNO TVEGANJE IN PROSTE IZROČITVE: PRISTOP IRB H KAPITALSKIM ZAHTEVAM: IZKAZI TOKOV RWEA (CR IRB 4)

		ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI
		0010
0010	ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI NA KONCU PREJŠNJEGA OBDOBJA POROČANJA	
0020	OBSEG SREDSTEV (+/–)	
0030	KAKOVOST SREDSTEV (+/–)	
0040	POSODOBITVE MODELA (+/–)	
0050	METODOLOGIJA IN POLITIKA (+/–)	
0060	PRIDOBITVE IN ODTUJITVE (+/–)	
0070	SPREMEMBE DEVIZNIH TEČAJEV (+/–)	
0080	DRUGO (+/–)	
0090	ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI NA KONCU OBDOBJA POROČANJA	

C 08.05 – KREDITNO TVEGANJE IN PROSTE IZROČITVE: PRISTOP IRB H KAPITALSKIM ZAHTEVAM: TESTIRANJE ZA NAZAJ ZA VERJETNOST NEPLAČILA (PD) (CR IRB 5)

Kategorija izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB:

Lastne ocene LGD in/ali konverzijski faktorji:

RAZPONI PD		ARITMETIČNO POVPREČJE PD (%)	ŠTEVILO DOLŽNIKOV NA KONCU PREJŠNJEGA LETA	OD TEGA: NEPLAČANO MED LETOM	UGOTOVLJENA POVPREČNA STOPNJA NEPLAČIL (%)	POVPREČNA LETNA STOPNJA NEPLAČIL V PRETEKLOSTI (v %)
		0010	0020	0030	0040	0050
0010	0,00 do < 0,15					
0020	0,00 do < 0,10					
0030	0,10 do < 0,15					
0040	0,15 do < 0,25					
0050	0,25 do < 0,50					
0060	0,50 do < 0,75					
0070	0,75 do < 2,5					
0080	0,75 do < 1,75					
0090	1,75 do < 2,5					
0100	2,5 do < 10					
0110	2,5 do < 5					
0120	5 do < 10					
0130	10 do < 100					
0140	10 do < 20					
0150	20 do < 30					
0160	30 do < 100					
0170	100 (privzeto)					

C 08.05.1 – KREDITNO TVEGANJE IN PROSTE IZROČITVE: PRISTOP IRB H KAPITALSKIM ZAHTEVAM: TESTIRANJE ZA NAZAJ ZA VERJETNOST NEPLAČILA (PD) V SKLADU S TOČKO (f) ČLENA 180(1) (CR IRB 5)

Kategorija izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB:

Lastne ocene LGD in/ali konverzijski faktorji:

RAZPONI PD	ENAKOVREDNA ZUNANJA BONITETNA OCENA	ARITMETIČNO POVPREČJE PD (%)	ŠTEVILO DOLŽNIKOV NA KONCU PREJŠNJEGA LETA	OD TEGA: NEPLAČANO MED LETOM	UGOTOVLJENA POVPREČNA STOPNJA NEPLAČIL (%)	POVPREČNA LETNA STOPNJA NEPLAČIL V PRETEKLOSTI (v %)
0005	0006	0010	0020	0030	0040	0050

C 08.06 – KREDITNO TVEGANJE IN PROSTE IZROČITVE: PRISTOP IRB H KAPITALSKIM ZAHTEVAM: PRISTOP RAZPOREJANJA ZA POSEBNE KREDITNE ARANŽMAJE (CR IRB 6)

Vrsta posebnega kreditnega aranžmaja:

			ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV	IZPOSTAVLJENOST PO UČINKIH ZAMENJAVE ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV	OD TEGA: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE	VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI	OD TEGA: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE	OD TEGA: IZ NASLOVA KREDITNEGA TVEGANJA NASPROTNE STRANKE	UTEŽ TVEGANJA	ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PO UPORABI FAKTORJEV ZA PODPORO	POJASNJEVALNE POSTAVKE:	
											ZNESEK PRIČAKOVANE IZGUBE	(–) PRILAGODITVE VREDNOSTI IN REZERVACIJE
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0010	KATEGORIJA 1	MANJ KOT 2,5 LETA							50 %			
0020		ENAKO ALI VEČ KOT 2,5 LETA							70 %			
0030	KATEGORIJA 2	MANJ KOT 2,5 LETA							70 %			
0040		ENAKO ALI VEČ KOT 2,5 LETA							90 %			
0050	KATEGORIJA 3	MANJ KOT 2,5 LETA							115 %			
0060		ENAKO ALI VEČ KOT 2,5 LETA							115 %			
0070	KATEGORIJA 4	MANJ KOT 2,5 LETA							250 %			
0080		ENAKO ALI VEČ KOT 2,5 LETA							250 %			

			ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV	IZPOSTAVLJENOST PO UČINKIH ZAMENJAVE ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV	OD TEGA: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE	VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI	OD TEGA: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE	OD TEGA: IZ NASLOVA KREDITNEGA TVEGANJA NASPROTNE STRANKE	UTEŽ TVEGANJA	ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PO UPORABI FAKTORJEV ZA PODPORO	POJASNJEVALNE POSTAVKE:	
											ZNESEK PRIČAKOVANE IZGUBE	(–) PRILAGODITVE VREDNOSTI IN REZERVACIJE
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0090	KATEGORIJA 5	MANJ KOT 2,5 LETA							–			
0100		ENAKO ALI VEČ KOT 2,5 LETA							–			
0110	SKUPAJ	MANJ KOT 2,5 LETA										
0120		ENAKO ALI VEČ KOT 2,5 LETA										

C 08.07 – KREDITNO TVEGANJE IN PROSTE IZROČITVE: PRISTOP IRB H KAPITALSKIM ZAHTEVAM: PODROČJE UPORABE PRISTOPA IRB IN STANDARDIZIRANEGA PRISTOPA (CR IRB 7)

		VREDNOST SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI, KOT JE OPREDELJENA V ČLENU 166 CRR	VREDNOST SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATERO SE UPORABLJATA STANDARDIZIRANI PRISTOP IN PRISTOP IRB	ODSTOTEK VREDNOSTI SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATEREGA SE STALNO DELNO UPORABLJA STANDARDIZIRANI PRISTOP (%)	ODSTOTEK VREDNOSTI SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI, KI JE VKLJUČEN V NAČRT UVEDBE (%)	ODSTOTEK VREDNOSTI SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATEREGA SE UPORABLJA PRISTOP IRB (%)
		0010	0020	0030	0040	0050
0010	**ENOTE CENTRALNE RAVNI DRŽAV ALI CENTRALNE BANKE**					
0020	**OD TEGA: ENOTE REGIONALNE ALI LOKALNE RAVNI DRŽAV**					
0030	**OD TEGA: SUBJEKTI JAVNEGA SEKTORJA**					
0040	**INSTITUCIJE**					
0050	**PODJETJA**					
0060	**OD TEGA: PODJETJA – POSEBNI KREDITNI ARANŽMAJI BREZ PRISTOPA RAZPOREJANJA**					
0070	**OD TEGA: PODJETJA – POSEBNI KREDITNI ARANŽMAJI S PRISTOPOM RAZPOREJANJA**					
0080	**OD TEGA: PODJETJA – MSP**					
0090	**IZPOSTAVLJENOSTI NA DROBNO**					
0100	**OD TEGA IZPOSTAVLJENOSTI NA DROBNO – ZAVAROVANO Z NEPREMIČNINAMI MSP**					

		VREDNOST SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI, KOT JE OPREDELJENA V ČLENU 166 CRR	VREDNOST SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATERO SE UPORABLJATA STANDARDIZIRANI PRISTOP IN PRISTOP IRB	ODSTOTEK VREDNOSTI SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATEREGA SE STALNO DELNO UPORABLJA STANDARDIZIRANI PRISTOP (%)	ODSTOTEK VREDNOSTI SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI, KI JE VKLJUČEN V NAČRT UVEDBE (%)	ODSTOTEK VREDNOSTI SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATEREGA SE UPORABLJA PRISTOP IRB (%)
		0010	0020	0030	0040	0050
0110	**OD TEGA IZPOSTAVLJENOSTI NA DROBNO – ZAVAROVANO Z NEPREMIČNINAMI PODJETIJ, KI NISO MSP**					
0120	**OD TEGA IZPOSTAVLJENOSTI NA DROBNO – KVALIFICIRANE OBNAVLJAJOČE SE**					
0130	**OD TEGA IZPOSTAVLJENOSTI NA DROBNO – DRUGA MSP**					
0140	**OD TEGA IZPOSTAVLJENOSTI NA DROBNO – DRUGA PODJETJA, KI NISO MSP**					
0150	**LASTNIŠKI INSTRUMENTI**					
0160	**DRUGA SREDSTVA IZ NASLOVA NEKREDITNIH OBVEZNOSTI**					
0170	**SKUPAJ**					

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	Dodatne prilagoditve vrednosti in druga zmanjšanja kapitala
			neplačane izpostavljenosti					
		0010	0020	0040	0050	0055	0060	0061
0010	Enote centralne ravni držav ali centralne banke							
0020	Enote regionalne ali lokalne ravni držav							
0030	Subjekti javnega sektorja							
0040	Multilateralne razvojne banke							
0050	Mednarodne organizacije							
0060	Institucije							
0070	Podjetja							
0075	od tega: MSP							
0080	Izpostavljenosti na drobno							
0085	od tega: MSP							
0090	Zavarovane s hipotekami na nepremičnine							
0095	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	Dodatne prilagoditve vrednosti in druga zmanjšanja kapitala
			neplačane izpostavljenosti					
		0010	0020	0040	0050	0055	0060	0061
0100	Neplačane izpostavljenosti							
0110	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem							
0120	Krite obveznice							
0130	Terjatve do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno							
0140	Kolektivni naložbeni podjemi (KNP)							
0141	Pristop vpogleda							
0142	Pristop na podlagi mandata							
0143	Nadomestni pristop							
0150	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov							
0160	Druge izpostavljenosti							
0170	**Skupni znesek izpostavljenosti**							

		Popravki zaradi kreditnega tveganja/ odpisi za ugotovljena nova neplačila	VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI	ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PRED UPORABO FAKTORJEV ZA PODPORO	(–) PRILAGODITEV ZNESKA TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI FAKTORJA ZA PODPORO MSP	(–) PRILAGODITEV ZNESKA TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI FAKTORJA ZA PODPORO INFRASTRUKTURNIM PROJEKTOM	ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PO UPORABI FAKTORJEV ZA PODPORO
		0070	0075	0080	0081	0082	0090
0010	Enote centralne ravni držav ali centralne banke						
0020	Enote regionalne ali lokalne ravni držav						
0030	Subjekti javnega sektorja						
0040	Multilateralne razvojne banke						
0050	Mednarodne organizacije						
0060	Institucije						
0070	Podjetja						
0075	od tega: MSP						
0080	Izpostavljenosti na drobno						
0085	od tega: MSP						
0090	Zavarovane s hipotekami na nepremičnine						
0095	od tega: MSP						

		Popravki zaradi kreditnega tveganja/ odpisi za ugotovljena nova neplačila	VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI	ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PRED UPORABO FAKTORJEV ZA PODPORO	(–) PRILAGODITEV ZNESKA TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI FAKTORJA ZA PODPORO MSP	(–) PRILAGODITEV ZNESKA TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI FAKTORJA ZA PODPORO INFRASTRUKTURNIM PROJEKTOM	ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PO UPORABI FAKTORJEV ZA PODPORO
		0070	0075	0080	0081	0082	0090
0100	Neplačane izpostavljenosti						
0110	Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem						
0120	Krite obveznice						
0130	Terjatve do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno						
0140	Kolektivni naložbeni podjemi (KNP)						
0141	Pristop vpogleda						
0142	Pristop na podlagi mandata						
0143	Nadomestni pristop						
0150	Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov						
0160	Druge izpostavljenosti						
0170	**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 DOLŽNIKA ALI SKUPINI IZPOSTAVLJENOSTI
			od tega: neplačane						
		0010	0030	0040	0050	0055	0060	0070	0080
0010	Enote centralne ravni držav ali centralne banke								
0020	Institucije								
0030	Podjetja								
0042	od tega: posebni kreditni aranžmaji (brez posebnih kreditnih aranžmajev po pristopu razporejanja)								
0045	od tega: posebni kreditni aranžmaji po pristopu razporejanja								
0050	od tega: MSP								
0060	Izpostavljenosti na drobno								
0070	Zavarovane z nepremičninami								
0080	MSP								
0090	Podjetja, ki niso 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	(%) VERJETNOST NEPLAČILA (PD), KI SE DODELI BONITETNEMU RAZREDU DOLŽNIKA ALI SKUPINI IZPOSTAVLJENOSTI
			od tega: neplačane						
		0010	0030	0040	0050	0055	0060	0070	0080
0100	Kvalificirane obnavljajoče se izpostavljenosti								
0110	Druge izpostavljenosti na drobno								
0120	MSP								
0130	Podjetja, ki niso MSP								
0140	Lastniški instrumenti								
0150	**Skupni znesek izpostavljenosti**								

		Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANO POVPREČJE LGD (%)		VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI	ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PRED UPORABO FAKTORJEV ZA PODPORO		PRILAGODITEV ZNESKA TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI FAKTORJA ZA PODPORO MSP (–)	PRILAGODITEV ZNESKA TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI FAKTORJA ZA PODPORO INFRASTRUKTURNIM PROJEKTOM (–)	ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PO UPORABI FAKTORJEV ZA PODPORO	ZNESEK PRIČAKOVANE IZGUBE
			od tega: neplačane			od tega: neplačane				
		0090	0100	0105	0110	0120	0121	0122	0125	0130
0010	Enote centralne ravni držav ali centralne banke									
0020	Institucije									
0030	Podjetja									
0042	od tega: posebni kreditni aranžmaji (brez posebnih kreditnih aranžmajev po pristopu razporejanja)									
0045	od tega: posebni kreditni aranžmaji po pristopu razporejanja									
0050	od tega: MSP									
0060	Izpostavljenosti na drobno									
0070	Zavarovane z nepremičninami									
0080	MSP									
0090	Podjetja, ki niso MSP									

		Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANO POVPREČJE LGD (%)		VREDNOST IZPOSTAV-LJENOSTI	ZNESEK TVEGANJU PRILAGO-JENIH IZPO-STAVLJE-NOSTI PRED UPORABO FAKTORJEV ZA PODPORO		PRILAGO-DITEV ZNESKA TVEGANJU PRILAGO-JENIH IZPO-STAVLJE-NOSTI ZARADI FAKTORJA ZA PODPORO MSP (–)	PRILAGO-DITEV ZNESKA TVEGANJU PRILAGO-JENIH IZPO-STAVLJENOSTI ZARADI FAKTORJA ZA PODPORO INFRASTRUK-TURNIM PROJEKTOM (–)	ZNESEK TVEGANJU PRILAGO-JENIH IZPO-STAVLJENOSTI PO UPORABI FAKTORJEV ZA PODPORO	ZNESEK PRIČAKO-VANE IZGUBE
			od tega: neplačane			od tega: neplačane				
		0090	0100	0105	0110	0120	0121	0122	0125	0130
0100	Kvalificirane obnavljajoče se izpostavljenosti									
0110	Druge izpostavljenosti na drobno									
0120	MSP									
0130	Podjetja, ki niso MSP									
0140	Lastniški instrumenti									
0150	**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
		0010	0020	0030
Ustrezne kreditne izpostavljenosti – Kreditno tveganje				
0010	Vrednost izpostavljenosti po standardiziranem pristopu			
0020	Vrednost izpostavljenosti po pristopu IRB			
Ustrezne kreditne izpostavljenosti – Tržno tveganje				
0030	Vsota dolgih in kratkih pozicij izpostavljenosti v trgovalni knjigi za standardizirane pristope			
0040	Vrednost izpostavljenosti v trgovalni knjigi po notranjih modelih			
Ustrezne kreditne izpostavljenosti – Listinjenje				
0055	Vrednost izpostavljenosti pozicij v listinjenju v netrgovalni knjigi			
Kapitalske zahteve in uteži				
0070	Skupne kapitalske zahteve za CCB			
0080	Kapitalske zahteve za ustrezne kreditne izpostavljenosti – Kreditno tveganje			
0090	Kapitalske zahteve za ustrezne kreditne izpostavljenosti – Tržno tveganje			
0100	Kapitalske zahteve za ustrezne kreditne izpostavljenosti – Pozicije v listinjenju v netrgovalni knjigi			
0110	Uteži kapitalskih zahtev			
Stopnje proticikličnega kapitalskega blažilnika				
0120	Stopnja proticikličnega kapitalskega blažilnika, ki jo določi imenovani organ			
0130	Stopnja proticikličnega kapitalskega blažilnika, ki se uporablja za državo institucije			

		Znesek	Odstotek	Kvalitativne informacije
		0010	0020	0030
0140	Stopnja posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika			
Uporaba 2-odstotnega praga				
0150	Uporaba 2-odstotnega praga za splošno kreditno izpostavljenost			
0160	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)

		NOTRANJA BONITETNA LESTVICA	ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV	TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA (CRM) Z UČINKI ZAMENJAVE NA IZPOSTAVLJENOST			VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI	OD TEGA: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE	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: (–)					
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0061	0070	0080	0090
0010	**SKUPAJ IZPOSTAVLJENOSTI IZ NASLOVA LASTNIŠKIH INSTRUMENTOV, IZRAČUNANE PO PRISTOPU IRB**									Celica, povezana s CA	
0020	**PRISTOP PD/LGD: SKUPAJ**										
0050	**PRISTOP ENOSTAVNIH UTEŽI TVEGANJA: SKUPAJ**										
0060	**RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI V OKVIRU PRISTOPA ENOSTAVNIH UTEŽI TVEGANJA PO UTEŽEH TVEGANJA:**										
0070	UTEŽ TVEGANJA: 190 %										
0080	290 %										
0090	370 %										
0100	**PRISTOP NA PODLAGI NOTRANJIH MODELOV**										
0110	**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 BONITETNI RAZRED DOLŽNIKA (CR EQU IRB 2)

BONITETNI RAZRED DOLŽNIKA (IDENTIFIKATOR VRSTICE)	NOTRANJA BONITETNA LESTVICA	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:				
0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090

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
		0010	0020	0030	0040
0010	**Skupaj neporavnani posli v netrgovalni knjigi**				Celica, povezana s CA
0020	Posli, neporavnani do 4 dni (faktor 0 %)				
0030	Posli, neporavnani med 5 in 15 dni (faktor 8 %)				
0040	Posli, neporavnani med 16 in 30 dni (faktor 50 %)				
0050	Posli, neporavnani med 31 in 45 dni (faktor 75 %)				
0060	Posli, neporavnani 46 dni ali več (faktor 100 %)				
0070	**Skupaj neporavnani posli v trgovalni knjigi**				Celica, povezana s CA
0080	Posli, neporavnani do 4 dni (faktor 0 %)				
0090	Posli, neporavnani med 5 in 15 dni (faktor 8 %)				
0100	Posli, neporavnani med 16 in 30 dni (faktor 50 %)				
0110	Posli, neporavnani med 31 in 45 dni (faktor 75 %)				
0120	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	LISTINJENJA							
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	RELISTINJENJA							
0080	**ORIGINATOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**							
0090	LISTINJENJA: BILANČNE POSTAVKE							
0100	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO							
0110	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0120	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI							

		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
0130	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0140	LISTINJENJA: 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	RELISTINJENJA							
0200	**INVESTITOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**							
0210	LISTINJENJA: BILANČNE POSTAVKE							
0220	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO							
0230	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
0240	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI							
0250	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0260	LISTINJENJA: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI							
0270	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO							
0280	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0290	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI							
0300	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0310	RELISTINJENJA							
0320	**SPONZOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**							
0330	LISTINJENJA: BILANČNE POSTAVKE							

		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
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	LISTINJENJA: 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	RELISTINJENJA							
0440	**RAZČLENITEV NEPORAVNANIH POZICIJ GLEDE NA STOPNJO KREDITNE KAKOVOSTI (CQS) OB NASTANKU: kratkoročne**							

		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
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							

		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
0580	CQS 9							
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	LISTINJENJA						
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	RELISTINJENJA						
0080	**ORIGINATOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**						
0090	LISTINJENJA: BILANČNE POSTAVKE						
0100	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO						
0110	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI						
0120	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI						

		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
0130	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI						
0140	LISTINJENJA: 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	RELISTINJENJA						
0200	**INVESTITOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**						
0210	LISTINJENJA: BILANČNE POSTAVKE						
0220	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO						
0230	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
0240	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI						
0250	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI						
0260	LISTINJENJA: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI						
0270	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO						
0280	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI						
0290	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI						
0300	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI						
0310	RELISTINJENJA						
0320	**SPONZOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**						
0330	LISTINJENJA: BILANČNE POSTAVKE						

		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
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	LISTINJENJA: 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	RELISTINJENJA						
0440	**RAZČLENITEV NEPORAVNANIH POZICIJ GLEDE NA STOPNJO KREDITNE KAKOVOSTI (CQS) OB NASTANKU: kratkoročne**						

		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
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						

		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
0580	CQS 9						
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	LISTINJENJA							
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	RELISTINJENJA							
0080	**ORIGINATOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**							
0090	LISTINJENJA: BILANČNE POSTAVKE							
0100	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO							
0110	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0120	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI							

		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
0130	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0140	LISTINJENJA: 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	RELISTINJENJA							
0200	**INVESTITOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**							
0210	LISTINJENJA: BILANČNE POSTAVKE							
0220	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO							
0230	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
0240	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI							
0250	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0260	LISTINJENJA: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI							
0270	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO							
0280	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0290	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI							
0300	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0310	RELISTINJENJA							
0320	**SPONZOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**							
0330	LISTINJENJA: BILANČNE POSTAVKE							

		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
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	LISTINJENJA: 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	RELISTINJENJA							
0440	**RAZČLENITEV NEPORAVNANIH POZICIJ GLEDE NA STOPNJO KREDITNE KAKOVOSTI (CQS) OB NASTANKU: kratkoročne**							

		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
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							

		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
0580	CQS 9							
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	LISTINJENJA							
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	RELISTINJENJA							
0080	**ORIGINATOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**							
0090	LISTINJENJA: BILANČNE POSTAVKE							
0100	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO							
0110	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0120	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI							

		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
0130	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0140	LISTINJENJA: 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	RELISTINJENJA							
0200	**INVESTITOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**							
0210	LISTINJENJA: BILANČNE POSTAVKE							
0220	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO							
0230	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
0240	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI							
0250	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0260	LISTINJENJA: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI							
0270	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO							
0280	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0290	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI							
0300	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0310	RELISTINJENJA							
0320	**SPONZOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**							
0330	LISTINJENJA: BILANČNE POSTAVKE							

		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
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	LISTINJENJA: 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	RELISTINJENJA							
0440	**RAZČLENITEV NEPORAVNANIH POZICIJ GLEDE NA STOPNJO KREDITNE KAKOVOSTI (CQS) OB NASTANKU: kratkoročne**							

		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
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							

		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
0580	CQS 9							
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	LISTINJENJA							
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	RELISTINJENJA							
0080	**ORIGINATOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**							
0090	LISTINJENJA: BILANČNE POSTAVKE							
0100	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO							
0110	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0120	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI							

		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
0130	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0140	LISTINJENJA: 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	RELISTINJENJA							
0200	**INVESTITOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**							
0210	LISTINJENJA: BILANČNE POSTAVKE							
0220	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO							
0230	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
0240	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI							
0250	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0260	LISTINJENJA: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI							
0270	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO							
0280	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0290	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI							
0300	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0310	RELISTINJENJA							
0320	**SPONZOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**							
0330	LISTINJENJA: BILANČNE POSTAVKE							

		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
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	LISTINJENJA: 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	RELISTINJENJA							
0440	**RAZČLENITEV NEPORAVNANIH POZICIJ GLEDE NA STOPNJO KREDITNE KAKOVOSTI (CQS) OB NASTANKU: kratkoročne**							

		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
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							

		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
0580	CQS 9							
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	LISTINJENJA												
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	RELISTINJENJA												
0080	**ORIGINATOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**												
0090	LISTINJENJA: BILANČNE POSTAVKE												
0100	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO												
0110	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI												
0120	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI												

		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
0130	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI												
0140	LISTINJENJA: 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	RELISTINJENJA												
0200	**INVESTITOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**												
0210	LISTINJENJA: BILANČNE POSTAVKE												
0220	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO												
0230	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
0240	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI												
0250	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI												
0260	LISTINJENJA: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI												
0270	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO												
0280	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI												
0290	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI												
0300	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI												
0310	RELISTINJENJA												
0320	**SPONZOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**												
0330	LISTINJENJA: BILANČNE POSTAVKE												

		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
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	LISTINJENJA: 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	RELISTINJENJA												
0440	**RAZČLENITEV NEPORAVNANIH POZICIJ GLEDE NA STOPNJO KREDITNE KAKOVOSTI (CQS) OB NASTANKU: kratkoročne**												

		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
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												

		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
0580	CQS 9												
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	LISTINJENJA											
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	RELISTINJENJA											
0080	**ORIGINATOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**											
0090	LISTINJENJA: BILANČNE POSTAVKE											
0100	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO											
0110	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI											
0120	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI											

		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
0130	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI											
0140	LISTINJENJA: 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	RELISTINJENJA											
0200	**INVESTITOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**											
0210	LISTINJENJA: BILANČNE POSTAVKE											
0220	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO											
0230	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
0240	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI											
0250	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI											
0260	LISTINJENJA: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI											
0270	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO											
0280	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI											
0290	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI											
0300	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI											
0310	RELISTINJENJA											
0320	**SPONZOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**											
0330	LISTINJENJA: BILANČNE POSTAVKE											

		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
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	LISTINJENJA: 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	RELISTINJENJA											
0440	**RAZČLENITEV NEPORAVNANIH POZICIJ GLEDE NA STOPNJO KREDITNE KAKOVOSTI (CQS) OB NASTANKU: kratkoročne**											

		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
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											

		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
0580	CQS 9											
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)(	POZICIJE, ZA KATERE SE UPORABLJA ČLEN 254(4) ali 258(2) CRR	UPOŠTEVANJE HIERARHIJE PRISTOPO
		0580	0590	0600	0620	0630
0010	**SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**					
0020	LISTINJENJA					
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	RELISTINJENJA					
0080	**ORIGINATOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**					
0090	LISTINJENJA: BILANČNE POSTAVKE					
0100	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO					
0110	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI					
0120	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI					

		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)(**	**POZICIJE, ZA KATERE SE UPORABLJA ČLEN 254(4) ali 258(2) CRR**	**UPOŠTEVANJE HIERARHIJE PRISTOPO**
		0580	0590	0600	0620	0630
0130	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI					
0140	LISTINJENJA: 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	RELISTINJENJA					
0200	**INVESTITOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**					
0210	LISTINJENJA: BILANČNE POSTAVKE					
0220	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO					
0230	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)(	POZICIJE, ZA KATERE SE UPORABLJA ČLEN 254(4) ali 258(2) CRR	UPOŠTEVANJE HIERARHIJE PRISTOPO
		0580	0590	0600	0620	0630
0240	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI					
0250	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI					
0260	LISTINJENJA: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI					
0270	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO					
0280	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI					
0290	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI					
0300	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI					
0310	RELISTINJENJA					
0320	**SPONZOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**					
0330	LISTINJENJA: BILANČNE POSTAVKE					

		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)(	POZICIJE, ZA KATERE SE UPORABLJA ČLEN 254(4) ali 258(2) CRR	UPOŠTEVANJE HIERARHIJE PRISTOPO
		0580	0590	0600	0620	0630
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	LISTINJENJA: 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	RELISTINJENJA					
0440	**RAZČLENITEV NEPORAVNANIH POZICIJ GLEDE NA STOPNJO KREDITNE KAKOVOSTI (CQS) OB NASTANKU: kratkoročne**					

		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)(	POZICIJE, ZA KATERE SE UPORABLJA ČLEN 254(4) ali 258(2) CRR	UPOŠTEVANJE HIERARHIJE PRISTOPO
		0580	0590	0600	0620	0630
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					

		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)(	POZICIJE, ZA KATERE SE UPORABLJA ČLEN 254(4) ali 258(2) CRR	UPOŠTEVANJE HIERARHIJE PRISTOPO
		0580	0590	0600	0620	0630
0580	CQS 9					
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	LISTINJENJA							
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	RELISTINJENJA							
0080	**ORIGINATOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**							
0090	LISTINJENJA: BILANČNE POSTAVKE							
0100	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO							
0110	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0120	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI							

		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
0130	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0140	LISTINJENJA: 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	RELISTINJENJA							
0200	**INVESTITOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**							
0210	LISTINJENJA: BILANČNE POSTAVKE							
0220	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO							
0230	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
0240	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI							
0250	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0260	LISTINJENJA: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI							
0270	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO							
0280	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0290	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI							
0300	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0310	RELISTINJENJA							
0320	**SPONZOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**							
0330	LISTINJENJA: BILANČNE POSTAVKE							

		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
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	LISTINJENJA: 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	RELISTINJENJA							
0440	**RAZČLENITEV NEPORAVNANIH POZICIJ GLEDE NA STOPNJO KREDITNE KAKOVOSTI (CQS) OB NASTANKU: kratkoročne**							

		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
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							

		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
0580	CQS 9							
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		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	LISTINJENJA									
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	RELISTINJENJA									
0080	**ORIGINATOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**									
0090	LISTINJENJA: BILANČNE POSTAVKE									
0100	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO									
0110	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI									
0120	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI									

		ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI								
			SEC-IRBA		SEC-SA		SEC-ERBA			
				OD TEGA: IZRAČUNANO V SKLADU S ČLENOM 255(4) (ODKUPLJENE DENARNE		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
0130	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI									
0140	LISTINJENJA: 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	RELISTINJENJA									
0200	**INVESTITOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**									
0210	LISTINJENJA: BILANČNE POSTAVKE									
0220	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO									
0230	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		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
0240	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI									
0250	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI									
0260	LISTINJENJA: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI									
0270	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO									
0280	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI									
0290	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI									
0300	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI									
0310	RELISTINJENJA									
0320	**SPONZOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**									
0330	LISTINJENJA: BILANČNE POSTAVKE									

		ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI								
			SEC-IRBA		SEC-SA		SEC-ERBA			
				OD TEGA: IZRAČUNANO V SKLADU S ČLENOM 255(4) (ODKUPLJENE DENARNE		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
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	LISTINJENJA: 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	RELISTINJENJA									
0440	**RAZČLENITEV NEPORAVNANIH POZICIJ GLEDE NA STOPNJO KREDITNE KAKOVOSTI (CQS) OB NASTANKU: kratkoročne**									

		ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI								
			SEC-IRBA		SEC-SA		SEC-ERBA			
				OD TEGA: IZRAČUNANO V SKLADU S ČLENOM 255(4) (ODKUPLJENE DENARNE		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
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									

		ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI								
			SEC-IRBA		SEC-SA		SEC-ERBA			
				OD TEGA: IZRAČUNANO V SKLADU S ČLENOM 255(4) (ODKUPLJENE DENARNE		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
0580	CQS 9									
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	LISTINJENJA							
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	RELISTINJENJA							
0080	**ORIGINATOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**							
0090	LISTINJENJA: BILANČNE POSTAVKE							
0100	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO							
0110	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0120	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI							

		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
0130	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0140	LISTINJENJA: 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	RELISTINJENJA							
0200	**INVESTITOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**							
0210	LISTINJENJA: BILANČNE POSTAVKE							
0220	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO							
0230	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
0240	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI							
0250	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0260	LISTINJENJA: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI							
0270	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO							
0280	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0290	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI							
0300	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0310	RELISTINJENJA							
0320	**SPONZOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**							
0330	LISTINJENJA: BILANČNE POSTAVKE							

		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
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	LISTINJENJA: 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	RELISTINJENJA							
0440	**RAZČLENITEV NEPORAVNANIH POZICIJ GLEDE NA STOPNJO KREDITNE KAKOVOSTI (CQS) OB NASTANKU: kratkoročne**							

		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
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							

		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
0580	CQS 9							
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	LISTINJENJA							
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	RELISTINJENJA							
0080	**ORIGINATOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**							
0090	LISTINJENJA: BILANČNE POSTAVKE							
0100	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO							
0110	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0120	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI							

		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
0130	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0140	LISTINJENJA: 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	RELISTINJENJA							
0200	**INVESTITOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**							
0210	LISTINJENJA: BILANČNE POSTAVKE							
0220	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO							
0230	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
0240	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI							
0250	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0260	LISTINJENJA: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI							
0270	IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO							
0280	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0290	POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO NISO IZPOLNJENI							
0300	OD TEGA: NADREJENE IZPOSTAVLJENOSTI							
0310	RELISTINJENJA							
0320	**SPONZOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**							
0330	LISTINJENJA: BILANČNE POSTAVKE							

		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
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	LISTINJENJA: 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	RELISTINJENJA							
0440	**RAZČLENITEV NEPORAVNANIH POZICIJ GLEDE NA STOPNJO KREDITNE KAKOVOSTI (CQS) OB NASTANKU: kratkoročne**							

		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
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							

		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
0580	CQS 9							
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)

INTERNA EVIDENČNA 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?
0010	0020	0021	0110	0030	0040	0051	0060	0061	0070	0075	0446

ZADRŽANJE			PROGRAMI, KI NISO ABCP			LISTINJENE IZPOSTAVLJENOSTI									
UPORABLJENA VRSTA ZADRŽANJA	% ZADRŽANJA NA DATUM POROČANJA	IZPOLNJEVANJE ZAHTEVE GLEDE ZADRŽANJA?	DATUM IZVEDBE (llll–mm–dd)	DATUM ZADNJE IZDAJE (llll–mm–dd)	SKUPAJ ZNESEK LISTINJENIH IZPOSTAVLJENOSTI NA DATUM IZVEDBE	SKUPAJ ZNESEK	DELEŽ INSTITUCIJE (%)	VRSTA	% PRISTOPA IRB PRI UPORABLJENIH PRISTOPIH	ŠTEVILO IZPOSTAVLJENOSTI	NEPLAČANE IZPOSTAVLJENOSTI „W“ (%)	DRŽAVA	LGD (%)	EL (%)	UL (%)
0080	0090	0100	0120	0121	0130	0140	0150	0160	0171	0180	0181	0190	0201	0202	0203

LISTINJENE IZPOSTAVLJENOSTI						STRUKTURA LISTINJENJA								
						BILANČNE POSTAVKE								
						NADREJENE			VMESNE			PRVA IZGUBA		
Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANA POVPREČNA ZAPADLOST SREDSTEV	(–) PRILAGODITVE VREDNOSTI IN REZERVACIJE	KAPITALSKE ZAHTEVE PRED LISTINJENJEM (%) Kirb	% IZPOSTAVLJENOSTI 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
0204	0210	0221	0222	0223	0225	0230	0231	0232	0240	0241	0242	0250	0251	0252

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 (%)
0260	0270	0280	0290	0291	0300	0302	0303	0304

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

Pristop:

INTERNA EVIDENČNA ŠTEVILKA	OZNAKA LISTINJENJA	POZICIJE V LISTINJENJU											
		ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV								POJASNJEVALNE POSTAVKE: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV			
		BILANČNE POSTAVKE			ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI					NEPOSREDNI KREDITNI NADOMESTKI (DCS)	IRS/CRS	OKVIRNI LIKVIDNOSTNI KREDITI	DRUGO
		NADREJENE	VMESNE	PRVA IZGUBA	NADREJENE	VMESNE	UTEŽ TVEGANJA, KI USTREZA DAJALCU/ INSTRUMENTU ZAVAROVANJA	PRVA IZGUBA	UTEŽ TVEGANJA, KI USTREZA DAJALCU/ INSTRUMENTU ZAVAROVANJA				
0010	0020	0310	0320	0330	0340	0350	0351	0360	0361	0370	0380	0390	0400

VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI	(–) VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI KOT ODBITNE POSTAVKE KAPITALA	SKUPAJ ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI:				POJASNJEVALNE POSTAVKE		POZICIJE V LISTINJENJU – TRGOVALNA KNJIGA		
		PRED UVEDBO OMEJITVE	(–) ZMANJŠANJE ZARADI OMEJITVE UTEŽI TVEGANJA	(–) ZMANJŠANJE ZARADI SPLOŠNE OMEJITVE	PO UVEDBI OMEJITVE	ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PO SEC-ERBA	ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PO SEC-SA	TRGOVALNI PORTFELJ S KORELACIJO ALI NE?	NETO POZICIJE	
									DOLGE	KRATKE
0411	0420	0430	0431	0432	0440	0447	0448	0450	0460	0470

C 34.01 – KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE: OBSEG POSLOV Z IZVEDENIMI FINANČNIMI INSTRUMENTI (CCR 1)

		MESEC 1			MESEC 2			MESEC 3			
		DOLGE POZICIJE V IZVEDENIH FINANČNIH INSTRUMENTIH	KRATKE POZICIJE V IZVEDENIH FINANČNIH INSTRUMENTIH	SKUPAJ	DOLGE POZICIJE V IZVEDENIH FINANČNIH INSTRUMENTIH	KRATKE POZICIJE V IZVEDENIH FINANČNIH INSTRUMENTIH	SKUPAJ	DOLGE POZICIJE V IZVEDENIH FINANČNIH INSTRUMENTIH	KRATKE POZICIJE V IZVEDENIH FINANČNIH INSTRUMENTIH	SKUPAJ	KVALITATIVNE INFORMACIJE
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0010	Obseg poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti										
0020	Bilančni in zunajbilančni izvedeni finančni instrumenti										
0030	(–) Kreditni izvedeni finančni instrumenti, pripoznani kot notranje varovanje pred izpostavljenostmi kreditnemu tveganju iz netrgovalne knjige										
0040	Sredstva skupaj										
0050	Odstotek skupnih sredstev										
ODSTOPANJE V SKLADU S ČLENOM 273a(4) CRR											
0060	Ali so pogoji iz člena 273a(4) CRR, vključno z odobritvijo pristojnega organa, izpolnjeni?										
0070	Metoda za izračun vrednosti izpostavljenosti na konsolidirani ravni										

C 34.02 – KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE: IZPOSTAVLJENOSTI CCR PO PRISTOPIH (CCR 2)

Izpostavljenosti

	PRISTOP	ŠTEVILO NASPROTNIH STRANK	ŠTEVILO POSLOV	NOTIONAL ZNESKI	TEKOČA TRŽNA VREDNOST (CMV), POZITIVNA	TEKOČA TRŽNA VREDNOST (CMV), NEGATIVNA	GIBLJIVO KRITJE (VM), PREJETO	GIBLJIVO KRITJE (VM), DANO	NETO ZNESEK NEODVISNEGA ZAVAROVANJA S PREMOŽENJEM (NICA), PREJET
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0010	METODA ORIGINALNE IZPOSTAVLJENOSTI (ZA IZVEDENE FINANČNE INSTRUMENTE)								
0020	POENOSTAVLJENI SA-CRR (ZA IZVEDENE FINANČNE INSTRUMENTE)								
0030	SA-CRR (ZA IZVEDENE FINANČNE INSTRUMENTE)								
0040	IMM (ZA IZVEDENE FINANČNE INSTRUMENTE IN SFT)								
0050	Nizi pobotov poslov financiranja z vrednostnimi papirji								
0060	Nizi pobotov izvedenih finančnih instrumentov in poslov z dolgim rokom poravnave								
0070	Nizi pobotov iz pogodbenega pobota med različnimi kategorijami produktov								
0080	ENOSTAVNA METODA ZA IZRAČUN UČINKOV ZAVAROVANJA S FINANČNIM PREMOŽENJEM (ZA SFT)								
0090	RAZVITA METODA ZA IZRAČUN UČINKOV ZAVAROVANJA S FINANČNIM PREMOŽENJEM (ZA SFT)								
0100	VAR za SFT								
0110	**SKUPAJ**								
0120	od tega: pozicije s posebnim tveganjem neugodnih gibanj								
0130	Posli s kritjem								
0140	Posli brez kritja								

	PRISTOP	NETO ZNESEK NEODVISNEGA ZAVAROVANJA S PREMOŽENJEM (NICA), DAN	NADOMESTITVENI STROŠKI (RC)	POTENCIALNA PRIHODNJA IZPOSTAVLJENOST (PFE)	TEKOČA IZPOSTAVLJENOST	EFEKTIVNA EPE	ALFA, UPORABLJEN ZA IZRAČUN REGULATIVNE VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI	VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI PRED CRM
		0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150
0010	METODA ORIGINALNE IZPOSTAVLJENOSTI (ZA IZVEDENE FINANČNE INSTRUMENTE)						1,4	
0020	POENOSTAVLJENI SA-CRR (ZA IZVEDENE FINANČNE INSTRUMENTE)						1,4	
0030	SA-CRR (ZA IZVEDENE FINANČNE INSTRUMENTE)						1,4	
0040	IMM (ZA IZVEDENE FINANČNE INSTRUMENTE IN SFT)							
0050	Nizi pobotov poslov financiranja z vrednostnimi papirji							
0060	Nizi pobotov izvedenih finančnih instrumentov in poslov z dolgim rokom poravnave							
0070	Nizi pobotov iz pogodbenega pobota med različnimi kategorijami produktov							
0080	ENOSTAVNA METODA ZA IZRAČUN UČINKOV ZAVAROVANJA S FINANČNIM PREMOŽENJEM (ZA SFT)							
0090	RAZVITA METODA ZA IZRAČUN UČINKOV ZAVAROVANJA S FINANČNIM PREMOŽENJEM (ZA SFT)							
0100	VAR za SFT							
0110	**SKUPAJ**							
0120	od tega: pozicije s posebnim tveganjem neugodnih gibanj							
0130	Posli s kritjem							
0140	Posli brez kritja							

	PRISTOP	VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI PO CRM	VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI			ZNESKI TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI		
				Pozicije, ki se obravnavajo s standardiziranim pristopom za kreditno tveganje	Pozicije, ki se obravnavajo s pristopom IRB za kreditno tveganje		Pozicije, ki se obravnavajo s standardiziranim pristopom za kreditno tveganje	Pozicije, ki se obravnavajo s pristopom IRB za kreditno tveganje
		0160	0170	0180	0190	0200	0210	0220
0010	METODA ORIGINALNE IZPOSTAVLJENOSTI (ZA IZVEDENE FINANČNE INSTRUMENTE)							
0020	POENOSTAVLJENI SA-CRR (ZA IZVEDENE FINANČNE INSTRUMENTE)							
0030	SA-CRR (ZA IZVEDENE FINANČNE INSTRUMENTE)							
0040	IMM (ZA IZVEDENE FINANČNE INSTRUMENTE IN SFT)							
0050	Nizi pobotov poslov financiranja z vrednostnimi papirji							
0060	Nizi pobotov izvedenih finančnih instrumentov in poslov z dolgim rokom poravnave							
0070	Nizi pobotov iz pogodbenega pobota med različnimi kategorijami produktov							
0080	ENOSTAVNA METODA ZA IZRAČUN UČINKOV ZAVAROVANJA S FINANČNIM PREMOŽENJEM (ZA SFT)							
0090	RAZVITA METODA ZA IZRAČUN UČINKOV ZAVAROVANJA S FINANČNIM PREMOŽENJEM (ZA SFT)							
0100	VAR za SFT							
0110	**SKUPAJ**							
0120	od tega: pozicije s posebnim tveganjem neugodnih gibanj							
0130	Posli s kritjem							
0140	Posli brez kritja							

C 34.03 – KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE: IZPOSTAVLJENOSTI CCR, OBRAVNAVANE S STANDARDIZIRANIMA PRISTOPOMA: SA-CCR ali POENOSTAVLJENI SA-CCR (CCR 3)

Pristop za CCR

	KATEGORIJE TVEGANJA	VALUTA	DRUGA VALUTA V PARU	ŠTEVILO POSLOV	HIPOTETIČNI ZNESKI	TEKOČA TRŽNA VREDNOST (CMV), POZITIVNA	TEKOČA TRŽNA VREDNOST (CMV), NEGATIVNA	PRIBITEK
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**SKUPAJ**							
0020	Od tega: razporejeno v 2 kategoriji tveganja							
0030	Od tega: razporejeno v 3 kategorije tveganja							
0040	Od tega: razporejeno v več kot 3 kategorije tveganja							
0050	**OBRESTNO TVEGANJE**							
0060	Od tega: razporejeno izključno v kategorijo obrestnega tveganja							
0070	Od tega: največja valuta							
0080	Od tega: druga največja valuta							
0090	Od tega: tretja največja valuta							
0100	Od tega: četrta največja valuta							
0110	Od tega: peta največja valuta							

	KATEGORIJE TVEGANJA	VALUTA	DRUGA VALUTA V PARU	ŠTEVILO POSLOV	HIPOTETIČNI ZNESKI	TEKOČA TRŽNA VREDNOST (CMV), POZITIVNA	TEKOČA TRŽNA VREDNOST (CMV), NEGATIVNA	PRIBITEK
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0120	**VALUTNO TVEGANJE**							
0130	Od tega: razporejeno izključno v kategorijo valutnega tveganja							
0140	Od tega: največji valutni par							
0150	Od tega: drugi največji valutni par							
0160	Od tega: tretji največji valutni par							
0170	Od tega: četrti največji valutni par							
0180	Od tega: peti največji valutni par							
0190	**KREDITNO TVEGANJE**							
0200	Od tega: razporejeno izključno v kategorijo kreditnega tveganja							
0210	Posli z eno samo izpostavljenostjo							
0220	Posli z več izpostavljenostmi							
0230	**TVEGANJE LASTNIŠKIH FINANČNIH INSTRUMENTOV**							
0240	Od tega: razporejeno izključno v kategorijo tveganja lastniških finančnih instrumentov							
0250	Posli z eno samo izpostavljenostjo							
0260	Posli z več izpostavljenostmi							

	KATEGORIJE TVEGANJA	VALUTA	DRUGA VALUTA V PARU	ŠTEVILO POSLOV	HIPOTETIČNI ZNESKI	TEKOČA TRŽNA VREDNOST (CMV), POZITIVNA	TEKOČA TRŽNA VREDNOST (CMV), NEGATIVNA	PRIBITEK
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0270	**BLAGOVNO TVEGANJE**							
0280	Od tega: razporejeno izključno v kategorijo blagovnega tveganja							
0290	Energija							
0300	Kovine							
0310	Kmetijski proizvodi							
0320	Podnebne razmere							
0330	Drugo blago							
0340	**DRUGA TVEGANJA**							

C 34.04 – KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE: IZPOSTAVLJENOSTI CCR, OBRAVNAVANE Z METODO ORIGINALNE IZPOSTAVLJENOSTI (OEM) (CCR 4)

	KATEGORIJE TVEGANJA	ŠTEVILO POSLOV	HIPOTETIČNI ZNESKI	TEKOČA TRŽNA VREDNOST (CMV), POZITIVNA	TEKOČA TRŽNA VREDNOST (CMV), NEGATIVNA	POTENCIALNA PRIHODNJA IZPOSTAVLJENOST (PFE)
		0010	0020	0030	0040	0050
0010	**SKUPAJ**					
0020	OBRESTNO TVEGANJE					
0030	VALUTNO TVEGANJE					
0040	KREDITNO TVEGANJE					
0050	TVEGANJE LASTNIŠKIH FINANČNIH INSTRUMENTOV					
0060	BLAGOVNO TVEGANJE					
0070	od tega: elektrika					

C 34.05 – KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE: IZPOSTAVLJENOSTI CCR, OBRAVNAVANE Z METODO NOTRANJIH MODELOV (IMM) (CCR 5)

	INSTRUMENTI		S KRITJEM							
			ŠTEVILO POSLOV	HIPOTETIČNI ZNESKI	TEKOČA TRŽNA VREDNOST (CMV), POZITIVNA	TEKOČA TRŽNA VREDNOST (CMV), NEGATIVNA	TEKOČA IZPOSTAVLJENOST	EFEKTIVNA EPE	Stresna efektivna EPE	VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0010	**SKUPAJ**									
0020	od tega: pozicije s posebnim tveganjem neugodnih gibanj									
0030	Nizi pobotov, ki se obravnavajo s standardiziranim pristopom za kreditno tveganje									
0040	Nizi pobotov, ki se obravnavajo s pristopom IRB za kreditno tveganje									
0050	**IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI OTC**	**OBRESTNI**								
0060		**VALUTNI**								
0070		**KREDITNI**								
0080		**LASTNIŠKI**								
0090		**NA BLAGO**								
0100		**DRUGO**								
0110		**SKUPAJ**								
0120	**IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI, S KATERIMI SE TRGUJE NA BORZI**	**OBRESTNI**								
0130		**VALUTNI**								
0140		**KREDITNI**								
0150		**LASTNIŠKI**								
0160		**NA BLAGO**								
0170		**DRUGO**								
0180		**SKUPAJ**								

INSTRUMENTI			S KRITJEM							
			ŠTEVILO POSLOV	HIPOTETIČNI ZNESKI	TEKOČA TRŽNA VREDNOST (CMV), POZITIVNA	TEKOČA TRŽNA VREDNOST (CMV), NEGATIVNA	TEKOČA IZPOSTAVLJENOST	EFEKTIVNA EPE	Stresna efektivna EPE	VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0190	POSLI FINANCIRANJA Z VREDNOSTNIMI PAPIRJI	OSNOVA OBVEZNICE								
0200		OSNOVA LASTNIŠKI INSTRUMENTI								
0210		DRUGA OSNOVA								
0220		SKUPAJ								
0230	NIZI POBOTOV IZ POGODBENEGA POBOTA MED RAZLIČNIMI KATEGORIJAMI PRODUKTOV									

	INSTRUMENTI		BREZ KRITJA								VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI
			ŠTEVILO POSLOV	HIPOTETIČNI ZNESKI	TEKOČA TRŽNA VREDNOST (CMV), POZITIVNA	TEKOČA TRŽNA VREDNOST (CMV), NEGATIVNA	TEKOČA IZPOSTAVLJENOST	EFEKTIVNA EPE	Stresna efektivna EPE	VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI	
			0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0010	**SKUPAJ**										
0020	od tega: pozicije s posebnim tveganjem neugodnih gibanj										
0030	Nizi pobotov, ki se obravnavajo s standardiziranim pristopom za kreditno tveganje										
0040	Nizi pobotov, ki se obravnavajo s pristopom IRB za kreditno tveganje										
0050	**IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI OTC**	**OBRESTNI**									
0060		**VALUTNI**									
0070		**KREDITNI**									
0080		**LASTNIŠKI**									
0090		**NA BLAGO**									
0100		**DRUGO**									
0110		**SKUPAJ**									
0120	**IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI, S KATERIMI SE TRGUJE NA BORZI**	**OBRESTNI**									
0130		**VALUTNI**									
0140		**KREDITNI**									
0150		**LASTNIŠKI**									
0160		**NA BLAGO**									
0170		**DRUGO**									
0180		**SKUPAJ**									

INSTRUMENTI			BREZ KRITJA								VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI
			ŠTEVILO POSLOV	HIPOTETIČNI ZNESKI	TEKOČA TRŽNA VREDNOST (CMV), POZITIVNA	TEKOČA TRŽNA VREDNOST (CMV), NEGATIVNA	TEKOČA IZPOSTAVLJENOST	EFEKTIVNA EPE	Stresna efektivna EPE	VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI	
			0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170
0190	POSLI FINANCIRANJA Z VREDNOSTNIMI PAPIRJI	OSNOVA OBVEZNICE									
0200		OSNOVA LASTNIŠKI INSTRUMENTI									
0210		DRUGA OSNOVA									
0220		SKUPAJ									
0230	NIZI POBOTOV IZ POGODBENEGA POBOTA MED RAZLIČNIMI KATEGORIJAMI PRODUKTOV										

C 34.06 – KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE: DVAJSET NAJVEČJIH NASPROTNIH STRANK (CCR 6)

IME	KODA	VRSTA KODE	NACIONALNA KODA	SEKTOR NASPROTNE STRANKE	VRSTA NASPROTNE STRANKE	SEDEŽ NASPROTNE STRANKE	ŠTEVILO POSLOV	HIPOTE-TIČNI ZNESKI	TEKOČA TRŽNA VREDNOST (CMV), POZITIVNA	TEKOČA TRŽNA VREDNOST (CMV), NEGATIVNA	VREDNOST IZPOSTAV-LJENOSTI PO CRM	VREDNOST IZPOSTAV-LJENOSTI	ZNESKI TVEGANJU PRILAGO-JENIH IZPO-STAVLJENO-STI
0010	0020	0030	0035	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120	0130

C 34.07 – KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE: PRISTOP IRB – IZPOSTAVLJENOSTI CCR PO RAZREDIH IZPOSTAVLJENOSTI IN RAZPONIH VERJETNOSTI NEPLAČILA (PD) (CCR 7)

Kategorija izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB	
Lastne ocene LGD in/ali konverzijski faktorji:	

Lestvica razponov PD		Vrednost izpostavljenosti	Z izpostavljenostjo tehtano povprečje PD (%)	Število dolžnikov	Z izpostavljenostjo tehtano povprečje LGD (%)	Z izpostavljenostjo tehtana povprečna zapadlost (v letih)	Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti	Gostota zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	0,00 do < 0,15							
0020	0,00 do < 0,10							
0030	0,10 do < 0,15							
0040	0,15 do < 0,25							
0050	0,25 do < 0,50							
0060	0,50 do < 0,75							
0070	0,75 do < 2,50							
0080	0,75 do < 1,75							
0090	1,75 do < 2,5							
0100	2,50 do < 10,00							
0110	2,50 do < 5,00							

Lestvica razponov PD		Vrednost izpostavljenosti	Z izpostavljenostjo tehtano povprečje PD (%)	Število dolžnikov	Z izpostavljenostjo tehtano povprečje LGD (%)	Z izpostavljenostjo tehtana povprečna zapadlost (v letih)	Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti	Gostota zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0120	5,00 do < 10,00							
0130	10,00 do < 100,00							
0140	10,00 do < 20,00							
0150	20,00 do < 30,00							
0160	30,00 do < 100,00							
0170	100,00 (privzeto)							
0180	Skupaj							

C 34.08 – KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE: SESTAVA ZAVAROVANJA S PREMOŽENJEM ZA IZPOSTAVLJENOSTI CCR (CCR 8)

	Vrsta zavarovanja s premoženjem	Zavarovanje s premoženjem, uporabljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti							
		Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem				Poštena vrednost danega zavarovanja s premoženjem			
		Ločeno		Neločeno		Ločeno		Neločeno	
		Začetno kritje	Gibljivo kritje	Začetno kritje	Gibljivo kritje	Začetno kritje	Gibljivo kritje	Začetno kritje	Gibljivo kritje
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0010	Denarna sredstva – domača valuta								
0020	Denarna sredstva – druge valute								
0030	Domači državni dolžniški instrumenti								
0040	Drugi državni dolžniški instrumenti								
0050	Dolžniški instrumenti vladnih agencij								
0060	Podjetniške obveznice								
0070	Lastniški vrednostni papirji								
0080	Drugo zavarovanje								
0090	**Skupaj**								

Vrsta zavarovanja s premoženjem		Zavarovanje s premoženjem, uporabljeno v SFT									
		Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem					Poštena vrednost danega zavarovanja s premoženjem				
		Ločeno		Neločeno			Ločeno		Neločeno		
		Začetno kritje	Gibljivo kritje	Začetno kritje	Gibljivo kritje	Vrednostni papir v SFT	Začetno kritje	Gibljivo kritje	Začetno kritje	Gibljivo kritje	Vrednostni papir v SFT
		0090	0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180
0010	Denarna sredstva – domača valuta										
0020	Denarna sredstva – druge valute										
0030	Domači državni dolžniški instrumenti										
0040	Drugi državni dolžniški instrumenti										
0050	Dolžniški instrumenti vladnih agencij										
0060	Podjetniške obveznice										
0070	Lastniški vrednostni papirji										
0080	Drugo zavarovanje										
0090	**Skupaj**										

C 34.09 – KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE: IZPOSTAVLJENOSTI IZ NASLOVA KREDITNIH IZVEDENIH FINANČNIH INSTRUMENTOV (CCR 9)

	Vrsta produkta	HIPOTETIČNI ZNESKI		POŠTENE VREDNOSTI	
		KUPLJENO ZAVAROVANJE	PRODANO ZAVAROVANJE	KUPLJENO ZAVAROVANJE	PRODANO ZAVAROVANJE
		0010	0020	0030	0040
0010	Kreditne zamenjave za eno samo izpostavljenost				
0020	Indeksi kreditnih zamenjav				
0030	Zamenjave skupnega donosa				
0040	Kreditne opcije				
0050	Drugi kreditni izvedeni finančni instrumenti				
0060	**Skupaj**				
RAZČLENITEV POŠTENE VREDNOSTI					
0070	Pozitivna poštena vrednost (sredstvo)				
0080	Negativna poštena vrednost (obveznost)				

C 34.10 – KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE: IZPOSTAVLJENOSTI DO CNS (CCR 10)

		VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI	ZNESKI TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI
		0010	0020
0010	**Izpostavljenosti do KCNS (skupaj)**		
0020	Izpostavljenosti za trgovalne posle pri KCNS (brez vplačil začetnega kritja in prispevkov v jamstveni sklad); od tega		
0030	(i) izvedeni finančni instrumenti OTC		
0040	(ii) izvedeni finančni instrumenti, s katerimi se trguje na borzi		
0050	(iii) SFT		
0060	(iv) nizi pobotov, kjer je bil odobren pogodbeni pobot med različnimi kategorijami produktov		
0070	Ločeno začetno kritje		
0080	Neločeno začetno kritje		
0090	Predhodno plačani prispevki v jamstveni sklad		
0100	Nefinancirani prispevki v jamstveni sklad		
0110	**Izpostavljenosti do nekvalificiranih CNS (skupaj)**		
0120	Izpostavljenosti za trgovalne posle pri nekvalificiranih CNS (brez vplačil začetnega kritja in prispevkov v jamstveni sklad); od tega		
0130	(i) izvedeni finančni instrumenti OTC		
0140	(ii) izvedeni finančni instrumenti, s katerimi se trguje na borzi		
0150	(iii) SFT		
0160	(iv) nizi pobotov, kjer je bil odobren pogodbeni pobot med različnimi kategorijami produktov		
0170	Ločeno začetno kritje		
0180	Neločeno začetno kritje		
0190	Predhodno plačani prispevki v jamstveni sklad		
0200	Nefinancirani prispevki v jamstveni sklad		

C 34.11 – KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE: IZKAZI TOKOV RWEA PRI IZPOSTAVLJENOSTIH CCR NA PODLAGI IMM (CCR 11)

		ZNESKI TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI	
		ČETRTLETNI TOKOVI	LETNI TOKOVI
		0010	0020
0010	**Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti na koncu prejšnjega obdobja poročanja**		
0020	Obseg sredstev		
0030	Kreditna kakovost nasprotnih strank		
0040	Posodobitve modela (samo IMM)		
0050	Metodologija in politika (samo IMM)		
0060	Pridobitve in odtujitve		
0070	Spremembe deviznih tečajev		
0080	Drugo		
0090	**Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti na koncu tekočega obdobja poročanja**		

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		
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0071
0010	1. **BANČNE DEJAVNOSTI, KI SO PREDMET ENOSTAVNEGA PRISTOPA (BIA)**								Celica, povezana s CA2
0020	2. **BANČNE DEJAVNOSTI, KI SO PREDMET STANDARDIZIRANEGA (TSA)/ALTERNATIVNEGA STANDARDIZIRANEGA (ASA) PRISTOPA**								Celica, povezana s CA2
	STANDARDIZIRANI PRISTOP:								
0030	PODJETNIŠKE FINANCE (CF)								
0040	TRGOVANJE IN PRODAJA (TS)								
0050	POSLI Z VREDNOSTNIMI PAPIRJI NA DROBNO (RBr)								
0060	KOMERCIALNO BANČNIŠTVO (CB)								
0070	BANČNIŠTVO NA DROBNO (RB)								
0080	PLAČILO IN PORAVNAVA (PS)								
0090	AGENCIJSKE STORITVE (AS)								

	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		
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0071
0100	UPRAVLJANJE PREMOŽENJA (AM)								
	ALTERNATIVNI STANDARDIZIRANI PRISTOP:								
0110	KOMERCIALNO BANČNIŠTVO (CB)								
0120	BANČNIŠTVO NA DROBNO (RB)								
0130	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) (–)
		0080	0090	0100	0110	0120
0010	1. **BANČNE DEJAVNOSTI, KI SO PREDMET ENOSTAVNEGA PRISTOPA (BIA)**					
0020	2. **BANČNE DEJAVNOSTI, KI SO PREDMET STANDARDIZIRANEGA (TSA)/ALTERNATIVNEGA STANDARDIZIRANEGA (ASA) PRISTOPA**					
	STANDARDIZIRANI PRISTOP:					
0030	PODJETNIŠKE FINANCE (CF)					
0040	TRGOVANJE IN PRODAJA (TS)					
0050	POSLI Z VREDNOSTNIMI PAPIRJI NA DROBNO (RBr)					
0060	KOMERCIALNO BANČNIŠTVO (CB)					
0070	BANČNIŠTVO NA DROBNO (RB)					
0080	PLAČILO IN PORAVNAVA (PS)					
0090	AGENCIJSKE STORITVE (AS)					

	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) (–)
		0080	0090	0100	0110	0120
0100	UPRAVLJANJE PREMOŽENJA (AM)					
	ALTERNATIVNI STANDARDIZIRANI PRISTOP:					
0110	KOMERCIALNO BANČNIŠTVO (CB)					
0120	BANČNIŠTVO NA DROBNO (RB)					
0130	3. **BANČNE DEJAVNOSTI, KI SO PREDMET NAPREDNIH PRISTOPOV ZA MERJENJE (AMA)**					

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

RAZPOREJANJE IZGUB V POSLOVNA PODROČJA			VRSTE DOGODKOV							SKUPAJ VRSTE DOGODKOV	POJASNJEVALNA POSTAVKA: MEJE IZGUB ZA ZBIRANJE PODATKOV	
			NOTRANJA GOLJUFIJA	ZUNANJA GOLJUFIJA	PRAKSE V ZVEZI Z ZAPOSLOVANJEM IN VARNOSTJO PRI DELU	STRANKE, PRODUKTI IN POSLOVNA PRAKSA	ŠKODA NA PREMIČNEM IN NEPREMIČNEM PREMOŽENJU	POSLOVNE MOTNJE IN IZPADI SISTEMOV	IZVEDBA, DOSTAVA IN UPRAVLJANJE PROCESOV		NAJNIŽJA	NAJVIŠJA
Vrstice			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0010	**[CF] PODJETNIŠKE FINANCE**	Število dogodkov (novi dogodki)										
0020		Bruto znesek izgube (novi dogodki)										
0030		Število dogodkov, pri katerih se prilagodijo izgube										
0040		Prilagoditve izgube, ki se nanašajo na prejšnja obdobja poročanja										
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 DOGODKOV							SKUPAJ VRSTE DOGODKOV	POJASNJEVALNA POSTAVKA: MEJE IZGUB ZA ZBIRANJE PODATKOV	
			NOTRANJA GOLJUFIJA	ZUNANJA GOLJUFIJA	PRAKSE V ZVEZI Z ZAPOSLOVANJEM IN VARNOSTJO PRI DELU	STRANKE, PRODUKTI IN POSLOVNA PRAKSA	ŠKODA NA PREMIČNEM IN NEPREMIČNEM PREMOŽENJU	POSLOVNE MOTNJE IN IZPADI SISTEMOV	IZVEDBA, DOSTAVA IN UPRAVLJANJE PROCESOV		NAJNIŽJA	NAJVIŠJA
Vrstice			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0110	**IN PRODAJA TRGOVANJE [TS]**	Število dogodkov (novi dogodki)										
0120		Bruto znesek izgube (novi dogodki)										
0130		Število dogodkov, pri katerih se prilagodijo izgube										
0140		Prilagoditve izgube, ki se nanašajo na prejšnja obdobja poročanja										
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 DOGODKOV							SKUPAJ VRSTE DOGODKOV	POJASNJEVALNA POSTAVKA: MEJE IZGUB ZA ZBIRANJE PODATKOV	
			NOTRANJA GOLJUFIJA	ZUNANJA GOLJUFIJA	PRAKSE V ZVEZI Z ZAPOSLOVANJEM IN VARNOSTJO PRI DELU	STRANKE, PRODUKTI IN POSLOVNA PRAKSA	ŠKODA NA PREMIČNEM IN NEPREMIČNEM PREMOŽENJU	POSLOVNE MOTNJE IN IZPADI SISTEMOV	IZVEDBA, DOSTAVA IN UPRAVLJANJE PROCESOV		NAJNIŽJA	NAJVIŠJA
Vrstice			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0210	**POSLI Z VREDNOSTNIMI PAPIRJI NA DROBNO [RBr]**	Število dogodkov (novi dogodki)										
0220		Bruto znesek izgube (novi dogodki)										
0230		Število dogodkov, pri katerih se prilagodijo izgube										
0240		Prilagoditve izgube, ki se nanašajo na prejšnja obdobja poročanja										
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 DOGODKOV							SKUPAJ VRSTE DOGODKOV	POJASNJEVALNA POSTAVKA: MEJE IZGUB ZA ZBIRANJE PODATKOV	
			NOTRANJA GOLJUFIJA	ZUNANJA GOLJUFIJA	PRAKSE V ZVEZI Z ZAPOSLOVANJEM IN VARNOSTJO PRI DELU	STRANKE, PRODUKTI IN POSLOVNA PRAKSA	ŠKODA NA PREMIČNEM IN NEPREMIČNEM PREMOŽENJU	POSLOVNE MOTNJE IN IZPADI SISTEMOV	IZVEDBA, DOSTAVA IN UPRAVLJANJE PROCESOV		NAJNIŽJA	NAJVIŠJA
Vrstice			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0310	**[CB] KOMERCIALNO BANČNIŠTVO**	Število dogodkov (novi dogodki)										
0320		Bruto znesek izgube (novi dogodki)										
0330		Število dogodkov, pri katerih se prilagodijo izgube										
0340		Prilagoditve izgube, ki se nanašajo na prejšnja obdobja poročanja										
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 DOGODKOV							SKUPAJ VRSTE DOGODKOV	POJASNJEVALNA POSTAVKA: MEJE IZGUB ZA ZBIRANJE PODATKOV	
			NOTRANJA GOLJUFIJA	ZUNANJA GOLJUFIJA	PRAKSE V ZVEZI Z ZAPOSLOVANJEM IN VARNOSTJO PRI DELU	STRANKE, PRODUKTI IN POSLOVNA PRAKSA	ŠKODA NA PREMIČNEM IN NEPREMIČNEM PREMOŽENJU	POSLOVNE MOTNJE IN IZPADI SISTEMOV	IZVEDBA, DOSTAVA IN UPRAVLJANJE PROCESOV		NAJNIŽJA	NAJVIŠJA
Vrstice			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0410	**NA DROBNO BANČNIŠTVO [RB]**	Število dogodkov (novi dogodki)										
0420		Bruto znesek izgube (novi dogodki)										
0430		Število dogodkov, pri katerih se prilagodijo izgube										
0440		Prilagoditve izgube, ki se nanašajo na prejšnja obdobja poročanja										
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 DOGODKOV							SKUPAJ VRSTE DOGODKOV	POJASNJEVALNA POSTAVKA: MEJE IZGUB ZA ZBIRANJE PODATKOV	
			NOTRANJA GOLJUFIJA	ZUNANJA GOLJUFIJA	PRAKSE V ZVEZI Z ZAPOSLOVANJEM IN VARNOSTJO PRI DELU	STRANKE, PRODUKTI IN POSLOVNA PRAKSA	ŠKODA NA PREMIČNEM IN NEPREMIČNEM PREMOŽENJU	POSLOVNE MOTNJE IN IZPADI SISTEMOV	IZVEDBA, DOSTAVA IN UPRAVLJANJE PROCESOV		NAJNIŽJA	NAJVIŠJA
Vrstice			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0510	**PLAČILO IN PORAVNAVA [PS]**	Število dogodkov (novi dogodki)										
0520		Bruto znesek izgube (novi dogodki)										
0530		Število dogodkov, pri katerih se prilagodijo izgube										
0540		Prilagoditve izgube, ki se nanašajo na prejšnja obdobja poročanja										
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 DOGODKOV							SKUPAJ VRSTE DOGODKOV	POJASNJEVALNA POSTAVKA: MEJE IZGUB ZA ZBIRANJE PODATKOV	
			NOTRANJA GOLJUFIJA	ZUNANJA GOLJUFIJA	PRAKSE V ZVEZI Z ZAPOSLOVANJEM IN VARNOSTJO PRI DELU	STRANKE, PRODUKTI IN POSLOVNA PRAKSA	ŠKODA NA PREMIČNEM IN NEPREMIČNEM PREMOŽENJU	POSLOVNE MOTNJE IN IZPADI SISTEMOV	IZVEDBA, DOSTAVA IN UPRAVLJANJE PROCESOV		NAJNIŽJA	NAJVIŠJA
Vrstice			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0610	**STORITVE AGENCIJSKE [AS]**	Število dogodkov (novi dogodki)										
0620		Bruto znesek izgube (novi dogodki)										
0630		Število dogodkov, pri katerih se prilagodijo izgube										
0640		Prilagoditve izgube, ki se nanašajo na prejšnja obdobja poročanja										
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 DOGODKOV							SKUPAJ VRSTE DOGODKOV	POJASNJEVALNA POSTAVKA: MEJE IZGUB ZA ZBIRANJE PODATKOV	
			NOTRANJA GOLJUFIJA	ZUNANJA GOLJUFIJA	PRAKSE V ZVEZI Z ZAPOSLOVANJEM IN VARNOSTJO PRI DELU	STRANKE, PRODUKTI IN POSLOVNA PRAKSA	ŠKODA NA PREMIČNEM IN NEPREMIČNEM PREMOŽENJU	POSLOVNE MOTNJE IN IZPADI SISTEMOV	IZVEDBA, DOSTAVA IN UPRAVLJANJE PROCESOV		NAJNIŽJA	NAJVIŠJA
Vrstice			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0710	**UPRAVLJANJE PREMOŽENJA [AM]**	Število dogodkov (novi dogodki)										
0720		Bruto znesek izgube (novi dogodki)										
0730		Število dogodkov, pri katerih se prilagodijo izgube										
0740		Prilagoditve izgube, ki se nanašajo na prejšnja obdobja poročanja										
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 DOGODKOV							SKUPAJ VRSTE DOGODKOV	POJASNJEVALNA POSTAVKA: MEJE IZGUB ZA ZBIRANJE PODATKOV	
			NOTRANJA GOLJUFIJA	ZUNANJA GOLJUFIJA	PRAKSE V ZVEZI Z ZAPOSLOVANJEM IN VARNOSTJO PRI DELU	STRANKE, PRODUKTI IN POSLOVNA PRAKSA	ŠKODA NA PREMIČNEM IN NEPREMIČNEM PREMOŽENJU	POSLOVNE MOTNJE IN IZPADI SISTEMOV	IZVEDBA, DOSTAVA IN UPRAVLJANJE PROCESOV		NAJNIŽJA	NAJVIŠJA
Vrstice			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0810	**[CI] KORPORATIVNE POSTAVKE**	Število dogodkov (novi dogodki)										
0820		Bruto znesek izgube (novi dogodki)										
0830		Število dogodkov, pri katerih se prilagodijo izgube										
0840		Prilagoditve izgube, ki se nanašajo na prejšnja obdobja poročanja										
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 DOGODKOV							SKUPAJ VRSTE DOGODKOV	POJASNJEVALNA POSTAVKA: MEJE IZGUB ZA ZBIRANJE PODATKOV	
			NOTRANJA GOLJUFIJA	ZUNANJA GOLJUFIJA	PRAKSE V ZVEZI Z ZAPOSLOVANJEM IN VARNOSTJO PRI DELU	STRANKE, PRODUKTI IN POSLOVNA PRAKSA	ŠKODA NA PREMIČNEM IN NEPREMIČNEM PREMOŽENJU	POSLOVNE MOTNJE IN IZPADI SISTEMOV	IZVEDBA, DOSTAVA IN UPRAVLJANJE PROCESOV		NAJNIŽJA	NAJVIŠJA
Vrstice			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0910	**POSLOVNA SKUPAJ PODROČJA**	Število dogodkov (novi 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 dogodki); od tega:										
0921		povezani z izgubami ≥ 10 000 in < 20 000										
0922		povezani z izgubami ≥ 20 000 in < 100 000										

RAZPOREJANJE IZGUB V POSLOVNA PODROČJA			VRSTE DOGODKOV							SKUPAJ VRSTE DOGODKOV	POJASNJEVALNA POSTAVKA: MEJE IZGUB ZA ZBIRANJE PODATKOV	
			NOTRANJA GOLJUFIJA	ZUNANJA GOLJUFIJA	PRAKSE V ZVEZI Z ZAPOSLOVANJEM IN VARNOSTJO PRI DELU	STRANKE, PRODUKTI IN POSLOVNA PRAKSA	ŠKODA NA PREMIČNEM IN NEPREMIČNEM PREMOŽENJU	POSLOVNE MOTNJE IN IZPADI SISTEMOV	IZVEDBA, DOSTAVA IN UPRAVLJANJE PROCESOV		NAJNIŽJA	NAJVIŠJA
Vrstice			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0923		povezani z izgubami ≥ 100 000 in < 1 000 000										
0924		povezani z izgubami ≥ 1 000 000										
0930		Število dogodkov, pri katerih se prilagodijo izgube; od tega:										
0935		od tega: število dogodkov s pozitivno prilagoditvijo izgub										
0936		od tega: število dogodkov z negativno prilagoditvijo izgub										
0940		Prilagoditve izgube, ki se nanašajo na prejšnja obdobja poročanja										
0945		od tega: zneski pozitivne prilagoditve izgube (+)										
0946		od tega: zneski negativne prilagoditve izgube (–)										

RAZPOREJANJE IZGUB V POSLOVNA PODROČJA			VRSTE DOGODKOV							SKUPAJ VRSTE DOGODKOV	POJASNJEVALNA POSTAVKA: MEJE IZGUB ZA ZBIRANJE PODATKOV	
			NOTRANJA GOLJUFIJA	ZUNANJA GOLJUFIJA	PRAKSE V ZVEZI Z ZAPOSLOVANJEM IN VARNOSTJO PRI DELU	STRANKE, PRODUKTI IN POSLOVNA PRAKSA	ŠKODA NA PREMIČNEM IN NEPREMIČNEM PREMOŽENJU	POSLOVNE MOTNJE IN IZPADI SISTEMOV	IZVEDBA, DOSTAVA IN UPRAVLJANJE PROCESOV		NAJNIŽJA	NAJVIŠJA
Vrstice			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
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	Vrsta dogodka	Bruto izguba	Bruto izguba brez neposrednih povrnitev	BRUTO IZGUBA PO POSLOVNIH PODROČJIH			
								Podjetniške finance [CF]	Trgovanje in prodaja [TS]	Posli z vrednostnimi papirji na drobno [RBr]	Komercialno bančništvo [CB]
Vrstice	0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
…											

	BRUTO IZGUBA PO POSLOVNIH PODROČJIH					Ime pravnega subjekta	Koda	Vrsta kode	Poslovna enota	Opis
	na drobno Bančništvo [RB]	Plačilo in poravnava [PS]	storitve Agencijske [AS]	Upravljanje premoženja [AM]	[CI] Korporativne postavke					
Vrstice	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0185	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			
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI, S KATERIMI SE TRGUJE NA BORZI, V TRGOVALNI KNJIGI**							Celica, povezana s CA2
0011	**Splošno tveganje**							
0012	Izvedeni finančni instrumenti							
0013	Druga sredstva in obveznosti							
0020	Pristop na podlagi zapadlosti							
0030	Skupina 1							
0040	0 ≤ 1 meseca							
0050	> 1 ≤ 3 mesecev							
0060	> 3 ≤ 6 mesecev							
0070	> 6 ≤ 12 mesecev							

		POZICIJE					KAPITALSKE ZAHTEVE	ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU
		VSE POZICIJE		NETO POZICIJE		POZICIJE, KI SO PREDMET KAPITALSKE ZAHTEVE		
		DOLGE	KRATKE	DOLGE	KRATKE			
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0080	Skupina 2							
0090	> 1 ≤ 2 (1,9 za obrestno mero, nižjo od 3 %) let							
0100	> 2 ≤ 3 (> 1,9 ≤ 2,8 za obrestno mero, nižjo od 3 %) let							
0110	> 3 ≤ 4 (> 2,8 ≤ 3,6 za obrestno mero, nižjo od 3 %) let							
0120	Skupina 3							
0130	> 4 ≤ 5 (> 3,6 ≤ 4,3 za obrestno mero, nižjo od 3 %) let							
0140	> 5 ≤ 7 (> 4,3 ≤ 5,7 za obrestno mero, nižjo od 3 %) let							
0150	> 7 ≤ 10 (> 5,7 ≤ 7,3 za obrestno mero, nižjo od 3 %) let							
0160	> 10 ≤ 15 (> 7,3 ≤ 9,3 za obrestno mero, nižjo od 3 %) let							
0170	> 15 ≤ 20 (> 9,3 ≤ 10,6 za obrestno mero, nižjo od 3 %) let							
0180	> 20 (> 10,6 ≤ 12,0 za obrestno mero, nižjo od 3 %) let							
0190	(> 12,0 ≤ 20,0 za obrestno mero, nižjo od 3 %) let							
0200	(> 20 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			
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0210	Pristop na podlagi trajanja							
0220	Skupina 1							
0230	Skupina 2							
0240	Skupina 3							
0250	**Posebno tveganje**							
0251	Kapitalske zahteve za dolžniške instrumente, ki niso pozicije v listinjenju							
0260	Dolžniški vrednostni papirji iz prve kategorije v razpredelnici 1							
0270	Dolžniški vrednostni papirji iz druge kategorije v razpredelnici 1							
0280	S preostalim obdobjem veljavnosti ≤ 6 mesecev							
0290	S preostalim obdobjem veljavnosti > 6 mesecev in ≤ 24 mesecev							
0300	S preostalim obdobjem veljavnosti > 24 mesecev							
0310	Dolžniški vrednostni papirji iz tretje kategorije v razpredelnici 1							
0320	Dolžniški vrednostni papirji iz četrte 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			
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0321	Ocenjeni kreditni izvedeni finančni instrumenti na podlagi n-tega neplačila							
0325	Kapitalske zahteve za instrumente v listinjenju							
0330	Kapitalske zahteve za trgovalni portfelj s korelacijo							
0350	Dodatne zahteve za opcije (ne-delta tveganja)							
0360	Poenostavljeni pristop							
0370	Pristop delta plus – dodatne zahteve za gama tveganje							
0380	Pristop delta plus – dodatne zahteve za vega tveganje							
0385	Pristop delta plus – nezvezne opcije in nakupni boni							
0390	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
		0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	**SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**						
0020	OD TEGA: RELISTINJENJA						
0030	**ORIGINATOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**						
0040	LISTINJENJA						
0041	OD TEGA: IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO						
0050	RELISTINJENJA						
0060	**INVESTITOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**						
0070	LISTINJENJA						
0071	OD TEGA: IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO						
0080	RELISTINJENJA						
0090	**SPONZOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**						
0100	LISTINJENJA						
0101	OD TEGA: IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO						
0110	RELISTINJENJA						

		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%
		0061	0062	0063	0064	0065	0066	0071	0072	0073	0074	0075	0076	0077	0078	0079	0081	0082	0083
0010	**SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**																		
0020	OD TEGA: RELISTINJENJA																		
0030	**ORIGINATOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**																		
0040	LISTINJENJA																		
0041	OD TEGA: IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO																		
0050	RELISTINJENJA																		
0060	**INVESTITOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**																		
0070	LISTINJENJA																		
0071	OD TEGA: IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO																		
0080	RELISTINJENJA																		
0090	**SPONZOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**																		
0100	LISTINJENJA																		
0101	OD TEGA: IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO																		
0110	RELISTINJENJA																		

		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%
		0085	0086	0087	0088	0089	0091	0092	0093	0094	0095	0096	0097	0098	0099	0101	0102	0103	0104
0010	**SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**																		
0020	OD TEGA: RELISTINJENJA																		
0030	**ORIGINATOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**																		
0040	LISTINJENJA																		
0041	OD TEGA: IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO																		
0050	RELISTINJENJA																		
0060	**INVESTITOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**																		
0070	LISTINJENJA																		
0071	OD TEGA: IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO																		
0080	RELISTINJENJA																		
0090	**SPONZOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**																		
0100	LISTINJENJA																		
0101	OD TEGA: IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO																		
0110	RELISTINJENJA																		

		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		
		0402	0403	0404	0405	0406	0530	0540	0570	0601
0010	**SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**									Celica, povezana z MKR SA TDI {325:060}
0020	OD TEGA: RELISTINJENJA									
0030	**ORIGINATOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**									
0040	LISTINJENJA									
0041	OD TEGA: IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO									
0050	RELISTINJENJA									
0060	**INVESTITOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**									
0070	LISTINJENJA									
0071	OD TEGA: IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO									
0080	RELISTINJENJA									
0090	**SPONZOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**									
0100	LISTINJENJA									
0101	OD TEGA: IZPOLNJENI POGOJI ZA DIFERENCIRANO KAPITALSKO OBRAVNAVO									
0110	RELISTINJENJA									

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
		0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	**SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**						
	POZICIJE V LISTINJENJU:						
0020	**ORIGINATOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**						
0030	LISTINJENJA						
0040	DRUGE POZICIJE CTP						
0050	**INVESTITOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**						
0060	LISTINJENJA						
0070	DRUGE POZICIJE CTP						
0080	**SPONZOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**						
0090	LISTINJENJA						
0100	DRUGE POZICIJE CTP						
	KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI NA PODLAGI N-TEGA NEPLAČILA						
0110	KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI NA PODLAGI N-TEGA NEPLAČILA						
0120	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%
		0071	0072	0073	0074	0075	0076	0077	0078	0079	0081	0082
0010	**SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**											
	POZICIJE V LISTINJENJU:											
0020	**ORIGINATOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**											
0030	LISTINJENJA											
0040	DRUGE POZICIJE CTP											
0050	**INVESTITOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**											
0060	LISTINJENJA											
0070	DRUGE POZICIJE CTP											
0080	**SPONZOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**											
0090	LISTINJENJA											
0100	DRUGE POZICIJE CTP											
	KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI NA PODLAGI N-TEGA NEPLAČILA											
0110	KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI NA PODLAGI N-TEGA NEPLAČILA											
0120	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%
		0086	0087	0088	0089	0091	0092	0093	0094	0095	0096	0097
0010	**SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**											
	POZICIJE V LISTINJENJU:											
0020	**ORIGINATOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**											
0030	LISTINJENJA											
0040	DRUGE POZICIJE CTP											
0050	**INVESTITOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**											
0060	LISTINJENJA											
0070	DRUGE POZICIJE CTP											
0080	**SPONZOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**											
0090	LISTINJENJA											
0100	DRUGE POZICIJE CTP											
	KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI NA PODLAGI N-TEGA NEPLAČILA											
0110	KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI NA PODLAGI N-TEGA NEPLAČILA											
0120	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	
		0402	0403	0404	0405	0406	0410	0420	0430	0440	0450
0010	**SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**										Celica, povezana z MKR SA TDI {330:060}
	POZICIJE V LISTINJENJU:										
0020	**ORIGINATOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**										
0030	LISTINJENJA										
0040	DRUGE POZICIJE CTP										
0050	**INVESTITOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**										
0060	LISTINJENJA										
0070	DRUGE POZICIJE CTP										
0080	**SPONZOR: SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**										
0090	LISTINJENJA										
0100	DRUGE POZICIJE CTP										
	KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI NA PODLAGI N-TEGA NEPLAČILA										
0110	KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI NA PODLAGI N-TEGA NEPLAČILA										
0120	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**			
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**LASTNIŠKI INSTRUMENTI V TRGOVALNI KNJIGI**							Celica, povezana s CA
0020	Splošno tveganje							
0021	Izvedeni finančni instrumenti							
0022	Druga sredstva in obveznosti							
0030	Splošno razpršene terminske pogodbe na delniške indekse, s katerimi se trguje na borzi in so predmet posameznega pristopa							
0040	Lastniški instrumenti, ki niso splošno razpršene terminske pogodbe na delniške indekse, s katerimi se trguje na borzi							
0050	Posebno tveganje							
0090	Dodatne zahteve za opcije (ne-delta tveganja)							
0100	Poenostavljeni pristop							
0110	Pristop delta plus – dodatne zahteve za gama tveganje							
0120	Pristop delta plus – dodatne zahteve za vega tveganje							

		POZICIJE					KAPITALSKE ZAHTEVE	ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU
		VSE POZICIJE		NETO POZICIJE		POZICIJE, KI SO PREDMET KAPITALSKE ZAHTEVE		
		DOLGE	**KRATKE**	**DOLGE**	**KRATKE**			
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0125	Pristop delta plus – nezvezne opcije in nakupni boni							
0130	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		
		0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0010	**SKUPAJ POZICIJE**									Celica, povezana s CA
0020	Tesno korelirane valute									
0025	od tega: valuta poročanja									
0030	Vse druge valute (vključno s pozicijami KNP v tujih valutah, obravnavanimi kot druge valute)									
0040	Zlato									
0050	Dodatne zahteve za opcije (ne-delta tveganja)									
0060	Poenostavljeni pristop									
0070	Pristop delta plus – dodatne zahteve za gama tveganje									
0080	Pristop delta plus – dodatne zahteve za vega tveganje									

		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		
		0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0085	Pristop delta plus – nezvezne opcije in nakupni boni									
0090	Pristop s scenarijsko matriko									
RAZČLENITEV SKUPNIH POZICIJ (VKLJUČENA VALUTA POROČANJA) GLEDE NA VRSTE IZPOSTAVLJENOSTI										
0100	Druga sredstva in obveznosti razen zunajbilančnih postavk in izvedenih finančnih instrumentov									
0110	Zunajbilančne postavke									
0120	Izvedeni finančni instrumenti									
Pojasnjevalne postavke: VALUTNE POZICIJE										
0130	Euro									
0140	Lek									
0150	Argentinski peso									
0160	Avstralski dolar									
0170	Brazilski real									

		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		
		0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0180	Bolgarski lev									
0190	Kanadski dolar									
0200	Češka krona									
0210	Danska krona									
0220	Egiptovski funt									
0230	Britanski funt									
0240	Madžarski forint									
0250	Jen									
0270	Litovski litas									
0280	Denar									
0290	Mehiški peso									
0300	Zlot									

		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		
		0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0310	Romunski lev									
0320	Ruski rubelj									
0330	Srbski dinar									
0340	Švedska krona									
0350	Švicarski frank									
0360	Turška lira									
0370	Grivna									
0380	Ameriški dolar									
0390	Islandska krona									
0400	Norveška krona									

		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		
		0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100
0410	Hongkonški dolar									
0420	Novi tajvanski dolar									
0430	Novozelandski dolar									
0440	Singapurski dolar									
0450	Won									
0460	CNY									
0470	Drugo									
0480	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			
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**SKUPAJ POZICIJE V BLAGU**							Celica, povezana s CA
0020	Plemenite kovine (razen zlata)							
0030	Navadne kovine							
0040	Kmetijski proizvodi							
0050	Drugo							
0060	od tega energetski proizvodi (nafta, plin)							
0070	Pristop lestvice zapadlosti							
0080	Razširjeni pristop lestvice zapadlosti							
0090	Poenostavljeni pristop: vse pozicije							

		VSE POZICIJE		NETO POZICIJE		POZICIJE, KI SO PREDMET KAPITALSKE ZAHTEVE	KAPITALSKE ZAHTEVE	ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU
		DOLGE	KRATKE	DOLGE	KRATKE			
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0100	Dodatne zahteve za opcije (ne-delta tveganja)							
0110	Poenostavljeni pristop							
0120	Pristop delta plus – dodatne zahteve za gama tveganje							
0130	Pristop delta plus – dodatne zahteve za vega tveganje							
0135	Pristop delta plus – nezvezne opcije in nakupni boni							
0140	Pristop s scenarijsko matriko							

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

		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
		0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0010	**SKUPAJ POZICIJE**									
	Pojasnjevalne postavke: RAZČLENITEV TRŽNEGA TVEGANJA									
0020	**Dolžniški instrumenti, s katerimi se trguje na borzi**									
0030	**TDI – Splošno tveganje**									
0040	**TDI – Posebno tveganje**									
0050	**Lastniški finančni instrumenti**									
0060	**Lastniški finančni instrumenti – Splošno tveganje**									
0070	**Lastniški kapital – Posebno tveganje**									
0080	**Valutno tveganje**									
0090	**Blagovno tveganje**									
0100	**Skupna vrednost splošnega tveganja**									
0110	**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
		0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180
0010	**SKUPAJ POZICIJE**		Celica, povezana s CA					
	Pojasnjevalne postavke: RAZČLENITEV TRŽNEGA TVEGANJA							
0020	**Dolžniški instrumenti, s katerimi se trguje na borzi**							
0030	**TDI – Splošno tveganje**							
0040	**TDI – Posebno tveganje**							
0050	**Lastniški finančni instrumenti**							
0060	**Lastniški finančni instrumenti – Splošno tveganje**							
0070	**Lastniški kapital – Posebno tveganje**							
0080	**Valutno tveganje**							
0090	**Blagovno tveganje**							
0100	**Skupna vrednost splošnega tveganja**							
0110	**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 ($SVaR_{t-1}$)
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	**Skupaj tveganje CVA**							
0020	**V skladu z napredno metodo**							
0030	**V skladu s standardizirano metodo**							
0040	**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 VREDNOTENJA (CVA)	POSEL KREDITNE ZAMENJAVE Z ENO SAMO IZPOSTAVLJENOSTJO	INDEKS KREDITNIH ZAMENJAV
		0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140
0010	**Skupaj tveganje CVA**		Povezava s {CA2;v640;s010}					
0020	**V skladu z napredno metodo**		Povezava s {CA2;v650;s010}					
0030	**V skladu s standardizirano metodo**		Povezava s {CA2;v660;s010}					
0040	**Na podlagi OEM**		Povezava s {CA2;v670;s010}					

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“		TRGOVALNA KNJIGA OD TEGA:
			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									

			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“		TRGOVALNA KNJIGA OD TEGA:
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090
0110	1.1.9	IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI – OBRAČUNAVANJE VAROVANJA PRED TVEGANJEM									
0120	1.1.10	SPREMEMBE POŠTENE VREDNOSTI SKUPINE VAROVANIH POSTAVK PRED OBRESTNIM TVEGANJEM									
0130	1.1.11	NALOŽBE V KAPITAL PODREJENIH, 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 – 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*										

			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
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	BLAGOVNO TVEGANJE										
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										

			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
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 – 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*						

			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
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	BLAGOVNO TVEGANJE						
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						

			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
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
			BILNOST NESTA-TRŽNIH CEN	STROŠKI ZAPI-RANJA POZICIJ	UPORA-BO MODEL-A TVEGA-NJE, POVE-ZANO Z	TRACIJE KONCE-N POZICIJ	NEREALIZI-RANI KREDITNI RAZMIKI	IN FINAN-CIRANJ-A STROŠ-KI INVE-STIRAN-JA	PRIHODNJI ADMINI-STRATIVNI STROŠKI	ZAPI-RANJE PRED-ČASNO POZICIJ	TVEGA-NJE OPERA-TIVNO		
			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 – 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 INVESTI-RANJA IN FINANCIRANJA*											
0070	1.1.1***	*OD TEGA: OCENJENA DODATNA PRILA-GODITEV VREDNOSTI ENAKA NIČ NA PODLAGI ČLENA 9(2) DELEGIRANE UREDBE (EU) 2016/101*											
0080	1.1.1****	*OD TEGA: OCENJENA DODATNA PRILA-GODITEV VREDNOSTI ENAKA NIČ NA PODLAGI ČLENA 10(2) IN (3) DELEGI-RANE UREDBE (EU) 2016/101*											

			PRILAGODITVE POŠTENE VREDNOSTI									DOBIČEK ALI IZGUBA NA PRVI DAN	OPIS POJASNILA
			BILNOST NESTA-TRŽNIH CEN	STROŠKI ZAPI-RANJA POZICIJ	UPORA-BO MODEL-A TVEGA-NJE, POVE-ZANO Z	TRACIJE KONCE-N POZICIJ	NEREALIZI-RANI KREDITNI RAZMIKI	IN FINAN-CIRANJ-A STROŠ-KI INVE-STIRAN-JA	PRIHODNJI ADMINI-STRATIVNI STROŠKI	ZAPI-RANJE PRED-ČASNO POZICIJ	TVEGA-NJE OPERA-TIVNO		
			0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
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	BLAGOVNO TVEGANJE											
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											

			PRILAGODITVE POŠTENE VREDNOSTI									DOBIČEK ALI IZGUBA NA PRVI DAN	OPIS POJASNILA
			BILNOST NESTA-TRŽNIH CEN	STROŠKI ZAPI-RANJA POZICIJ	UPORA-BO MODEL-A TVEGA-NJE, POVE-ZANO Z	TRACIJE KONCE-N POZICIJ	NEREALIZI-RANI KREDITNI RAZMIKI	IN FINAN-CIRANJ-A STROŠ-KI INVE-STIRAN-JA	PRIHODNJI ADMINI-STRATIVNI STROŠKI	ZAPI-RANJE PRED-ČASNO POZICIJ	TVEGA-NJE OPERA-TIVNO		
			0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230	0240	0250	0260	0270
0180	**1.2**	**PORTFELJI, IZRAČUNANI Z NADOMES-TNIM 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	OD TEGA: Z UPORABO PRISTOPA NA PODLAGI STROKOVNEGA MNENJA	OD TEGA: ZDRUŽENO Z UPORABO METODE 2	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
									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
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	Skupni znesek izpostavljenosti							
RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI PO TVEGANJU, REGULATIVNEM PRISTOPU IN RAZREDIH IZPOSTAVLJENOSTI:								
0020	Izpostavljenosti v skladu z okvirom kreditnega tveganja							
0030	Standardizirani pristop							
0040	Enote centralne ravni držav							
0050	Enote regionalne ali lokalne ravni držav							
0060	Subjekti javnega sektorja							
0070	Mednarodne organizacije							
0075	Druge izpostavljenosti do sektorja država, za katere se uporablja standardizirani pristop							
0080	Pristop IRB							
0090	Enote centralne ravni držav							
0100	Enote regionalne ali lokalne ravni držav [enote centralne ravni držav]							
0110	Enote regionalne ali lokalne ravni držav [institucije]							
0120	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
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0130	Subjekti javnega sektorja [institucije]							
0140	Mednarodne organizacije [enote centralne ravni držav]							
0155	Druge izpostavljenosti do sektorja država, za katere se uporablja pristop IRB							
0160	Izpostavljenosti na podlagi okvira tržnega tveganja							
RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI PO PREOSTALI ZAPADLOSTI:								
0170	[0–3M]							
0180	[3M–1L]							
0190	[1L–2L]							
0200	[2L–3L]							
0210	[3L–5L]							
0220	[5L–10L]							
0230	[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		
		0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140
0010	Skupni znesek izpostavljenosti							
RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI PO TVEGANJU, REGULATIVNEM PRISTOPU IN RAZREDIH IZPOSTAVLJENOSTI:								
0020	Izpostavljenosti v skladu z okvirom kreditnega tveganja							
0030	Standardizirani pristop							
0040	Enote centralne ravni držav							
0050	Enote regionalne ali lokalne ravni držav							
0060	Subjekti javnega sektorja							
0070	Mednarodne organizacije							
0075	Druge izpostavljenosti do sektorja država, za katere se uporablja standardizirani pristop							
0080	Pristop IRB							
0090	Enote centralne ravni držav							
0100	Enote regionalne ali lokalne ravni držav [enote centralne ravni držav]							
0110	Enote regionalne ali lokalne ravni držav [institucije]							
0120	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		
		0080	0090	0100	0110	0120	0130	0140
0130	Subjekti javnega sektorja [institucije]							
0140	Mednarodne organizacije [enote centralne ravni držav]							
0155	Druge izpostavljenosti do sektorja država, za katere se uporablja pristop IRB							
0160	Izpostavljenosti na podlagi okvira tržnega tveganja							
RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI PO PREOSTALI ZAPADLOSTI:								
0170	[0–3M]							
0180	[3M–1L]							
0190	[1L–2L]							
0200	[2L–3L]							
0210	[3L–5L]							
0220	[5L–10L]							
0230	[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
		0150	0160	0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230
0010	Skupni znesek izpostavljenosti									
RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI PO TVEGANJU, REGULATIVNEM PRISTOPU IN RAZREDIH IZPOSTAVLJENOSTI:										
0020	Izpostavljenosti v skladu z okvirom kreditnega tveganja									
0030	Standardizirani pristop									
0040	Enote centralne ravni držav									
0050	Enote regionalne ali lokalne ravni držav									
0060	Subjekti javnega sektorja									
0070	Mednarodne organizacije									
0075	Druge izpostavljenosti do sektorja država, za katere se uporablja standardizirani pristop									
0080	Pristop IRB									
0090	Enote centralne ravni držav									
0100	Enote regionalne ali lokalne ravni držav [enote centralne ravni držav]									
0110	Enote regionalne ali lokalne ravni držav [institucije]									
0120	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
		0150	0160	0170	0180	0190	0200	0210	0220	0230
0130	Subjekti javnega sektorja [institucije]									
0140	Mednarodne organizacije [enote centralne ravni držav]									
0155	Druge izpostavljenosti do sektorja država, za katere se uporablja pristop IRB									
0160	Izpostavljenosti na podlagi okvira tržnega tveganja									
RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI PO PREOSTALI ZAPADLOSTI:										
0170	[0–3M]									
0180	[3M–1L]									
0190	[1L–2L]									
0200	[2L–3L]									
0210	[3L–5L]									
0220	[5L–10L]									
0230	[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		
		0240	0250	0260	0270	0280	0290	0300
0010	Skupni znesek izpostavljenosti							
RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI PO TVEGANJU, REGULATIVNEM PRISTOPU IN RAZREDIH IZPOSTAVLJENOSTI:								
0020	Izpostavljenosti v skladu z okvirom kreditnega tveganja							
0030	Standardizirani pristop							
0040	Enote centralne ravni držav							
0050	Enote regionalne ali lokalne ravni držav							
0060	Subjekti javnega sektorja							
0070	Mednarodne organizacije							
0075	Druge izpostavljenosti do sektorja država, za katere se uporablja standardizirani pristop							
0080	Pristop IRB							
0090	Enote centralne ravni držav							
0100	Enote regionalne ali lokalne ravni držav [enote centralne ravni držav]							
0110	Enote regionalne ali lokalne ravni držav [institucije]							
0120	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		
		0240	0250	0260	0270	0280	0290	0300
0130	Subjekti javnega sektorja [institucije]							
0140	Mednarodne organizacije [enote centralne ravni držav]							
0155	Druge izpostavljenosti do sektorja država, za katere se uporablja pristop IRB							
0160	Izpostavljenosti na podlagi okvira tržnega tveganja							
RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI PO PREOSTALI ZAPADLOSTI:								
0170	[0–3M]							
0180	[3M–1L]							
0190	[1L–2L]							
0200	[2L–3L]							
0210	[3L–5L]							
0220	[5L–10L]							
0230	[10L–več]							

C 35.01 – KRITJE IZGUB ZA NEDONOSNE IZPOSTAVLJENOSTI: IZRAČUN ODBITKOV ZA NEDONOSNE IZPOSTAVLJENOSTI (NPE LC1)

		Čas, ki je pretekel od razvrstitve izpostavljenosti kot nedonosnih										Skupaj
		<= 1 leto	> 1 leto <= 2 leti	> 2 leti <= 3 leta	> 3 leta <= 4 leta	> 4 leta <= 5 let	> 5 let <= 6 let	> 6 let <= 7 let	> 7 let <= 8 let	> 8 let <= 9 let	> 9 let	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0010	**Ustrezni znesek nezadostnega kritja**											
ZAHTEVA GLEDE MINIMALNEGA KRITJA												
0020	**Skupna zahteva glede minimalnega kritja**											
0030	Nezavarovani del nedonosnih izpostavljenosti											
0040	Zavarovani del nedonosnih izpostavljenosti											
0050	**Vrednost izpostavljenosti**											
0060	Nezavarovani del nedonosnih izpostavljenosti											
0070	Zavarovani del nedonosnih izpostavljenosti											
RAZPOLOŽLJIVO KRITJE												
0080	**Skupne rezervacije in prilagoditve ali odbitki (omejeni)**											
0090	**Skupne rezervacije in prilagoditve ali odbitki (neomejeni)**											
0100	Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja											

		Čas, ki je pretekel od razvrstitve izpostavljenosti kot nedonosnih										Skupaj
		<= 1 leto	> 1 leto <= 2 leti	> 2 leti <= 3 leta	> 3 leta <= 4 leta	> 4 leta <= 5 let	> 5 let <= 6 let	> 6 let <= 7 let	> 7 let <= 8 let	> 8 let <= 9 let	> 9 let	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0110	Dodatne prilagoditve vrednotenja											
0120	Druga zmanjšanja kapitala											
0130	Primanjkljaj po pristopu IRB											
0140	Razlika med nakupno ceno in zneskom, ki ga dolguje dolžnik											
0150	Zneski, ki jih je institucija odpisala, odkar je bila izpostavljenost razvrščena kot nedonosna											

C 35.02 – KRITJE IZGUB ZA NEDONOSNE IZPOSTAVLJENOSTI: ZAHTEVE GLEDE MINIMALNEGA KRITJA IN VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI ZA NEDONOSNE IZPOSTAVLJENOSTI RAZEN RESTRUKTURIRANIH IZPOSTAVLJENOSTI IZ ČLENA 47c(6) CRR (NPE LC2)

		Čas, ki je pretekel od razvrstitve izpostavljenosti kot nedonosnih										Skupaj
		<= 1 leto	> 1 leto <= 2 leti	> 2 leti <= 3 leta	> 3 leta <= 4 leta	> 4 leta <= 5 let	> 5 let <= 6 let	> 6 let <= 7 let	> 7 let <= 8 let	> 8 let <= 9 let	> 9 let	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0010	**SKUPNA ZAHTEVA GLEDE MINIMALNEGA KRITJA**											
0020	Nezavarovani del nedonosnih izpostavljenosti											
0030	Del nedonosnih izpostavljenosti, zavarovan z nepremičnino ali ki je stanovanjski kredit, za katerega jamči primeren dajalec zavarovanja											
0040	Del nedonosnih izpostavljenosti, ki je zavarovan z drugim stvarnim ali osebnim kreditnim zavarovanjem											
0050	Del nedonosnih izpostavljenosti, za katerega jamči ali ki ga zavaruje uradna izvozna agencija											
0060	**VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI**											
0070	Nezavarovani del nedonosnih izpostavljenosti											
	Faktor			0,35	1	1	1	1	1	1	1	

		Čas, ki je pretekel od razvrstitve izpostavljenosti kot nedonosnih										Skupaj
		<= 1 leto	> 1 leto <= 2 leti	> 2 leti <= 3 leta	> 3 leta <= 4 leta	> 4 leta <= 5 let	> 5 let <= 6 let	> 6 let <= 7 let	> 7 let <= 8 let	> 8 let <= 9 let	> 9 let	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0080	Del nedonosnih izpostavljenosti, zavarovan z nepremičnino ali ki je stanovanjski kredit, za katerega jamči primeren dajalec zavarovanja											
	Faktor				0,25	0,35	0,55	0,7	0,8	0,85	1	
0090	Del nedonosnih izpostavljenosti, ki je zavarovan z drugim stvarnim ali osebnim kreditnim zavarovanjem											
	Faktor				0,25	0,35	0,55	0,8	1	1	1	
0100	Del nedonosnih izpostavljenosti, za katerega jamči ali ki ga zavaruje uradna izvozna agencija											
	Faktor								1	1	1	

C 35.03 – KRITJE IZGUB ZA NEDONOSNE IZPOSTAVLJENOSTI: ZAHTEVE GLEDE MINIMALNEGA KRITJA IN VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI ZA NEDONOSNE RESTRUKTURIRANE IZPOSTAVLJENOSTI IZ ČLENA 47c(6) CRR (NPE LC3)

		Čas, ki je pretekel od razvrstitve izpostavljenosti kot nedonosnih										SKUPAJ
		<= 1 leto	> 1 leto <= 2 leti	> 2 leti <= 3 leta	> 3 leta <= 4 leta	> 4 leta <= 5 let	> 5 let <= 6 let	> 6 let <= 7 let	> 7 let <= 8 let	> 8 let <= 9 let	> 9 let	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0010	**SKUPNA ZAHTEVA GLEDE MINIMALNEGA KRITJA**											
0020	**Nezavarovani del nedonosnih izpostavljenosti**											
0030	**Del nedonosnih izpostavljenosti, zavarovan z nepremičnino ali ki je stanovanjski kredit, za katerega jamči primeren dajalec zavarovanja**											
0040	**Del nedonosnih izpostavljenosti, ki je zavarovan z drugim stvarnim ali osebnim kreditnim zavarovanjem**											
0050	**VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI**											
0060	**Nezavarovani del nedonosnih izpostavljenosti** Prvi ukrep restrukturiranja, uporabljen med 1 in 2 letoma po razvrstitvi kot nedonosna (> 1 leto; <= 2 leti)											
	Faktor		0	0	1	1	1	1	1	1	1	
0070	**Del nedonosnih izpostavljenosti, zavarovan z nepremičnino ali ki je stanovanjski kredit, za katerega jamči primeren dajalec zavarovanja** Razčlenitev glede na trenutek odobritve prvega ukrepa restrukturiranja											
0080	> 2 in <= 3 leta po razvrstitvi kot NPE											
	Faktor			0	0	0,35	0,55	0,7	0,8	0,85	1	

		Čas, ki je pretekel od razvrstitve izpostavljenosti kot nedonosnih										SKUPAJ
		<= 1 leto	> 1 leto <= 2 leti	> 2 leti <= 3 leta	> 3 leta <= 4 leta	> 4 leta <= 5 let	> 5 let <= 6 let	> 6 let <= 7 let	> 7 let <= 8 let	> 8 let <= 9 let	> 9 let	
		0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110
0090	> 3 in <= 4 leta po razvrstitvi kot NPE											
	Faktor				0,25	0,25	0,55	0,7	0,8	0,85	1	
0100	> 4 in <= 5 let po razvrstitvi kot NPE											
	Faktor					0,35	0,35	0,7	0,8	0,85	1	
0110	> 5 in <= 6 let po razvrstitvi kot NPE											
	Faktor						0,55	0,55	0,8	0,85	1	
0120	**Del nedonosnih izpostavljenosti, ki je zavarovan z drugim stvarnim ali osebnim kreditnim zavarovanjem** Razčlenitev glede na trenutek odobritve prvega ukrepa restrukturiranja											
0130	> 2 in <= 3 leta po razvrstitvi kot NPE											
	Faktor			0	0	0,35	0,55	0,8	1	1	1	
0140	> 3 in <= 4 leta po razvrstitvi kot NPE											
	Faktor				0,25	0,25	0,55	0,8	1	1	1	
0150	> 4 in <= 5 let po razvrstitvi kot NPE											
	Faktor					0,35	0,35	0,8	1	1	1	
0160	> 5 in <= 6 let po razvrstitvi kot NPE											
	Faktor						0,55	0,55	1	1	1	

PRILOGA II

NAVODILA ZA POROČANJE O KAPITALU IN KAPITALSKIH ZAHTEVAH

Kazalo

DEL I: SPLOŠNA NAVODILA ... 258

1. STRUKTURA IN DOGOVORI ... 258

1.1 STRUKTURA ... 258

1.2 DOGOVOR GLEDE OŠTEVILČENJA ... 258

1.3 DOGOVOR GLEDE PREDZNAKA ... 258

1.4 OKRAJŠAVE ... 259

DEL II: NAVODILA V ZVEZI S PREDLOGAMI ... 259

1. PREGLED KAPITALSKE USTREZNOSTI (CA) ... 259

1.1 SPLOŠNE OPOMBE ... 259

1.2 C 01.00 – KAPITAL (CA1) ... 260

1.2.1 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE ... 260

1.3 C 02.00 – KAPITALSKE ZAHTEVE (CA2) ... 273

1.3.1 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE ... 273

1.4 C 03.00 – KAPITALSKI KOLIČNIKI IN RAVNI KAPITALA (CA3) ... 279

1.4.1 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE ... 279

1.5 C 04.00 – POJASNJEVALNE POSTAVKE (CA4) ... 282

1.5.1 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE ... 282

1.6 PREHODNE DOLOČBE IN INSTRUMENTI, ZA KATERE SE UPORABLJAJO PREDHODNA PRAVILA: INSTRUMENTI, KI NE TVORIJO DRŽAVNE POMOČI (CA5) ... 296

1.6.1 SPLOŠNE OPOMBE ... 296

1.6.2 C 05.01 – PREHODNE DOLOČBE (CA5.1) ... 297

1.6.2.1 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE ... 297

1.6.3 C 05.02 – INSTRUMENTI, ZA KATERE SE UPORABLJAJO PREDHODNA PRAVILA: INSTRUMENTI, KI NE TVORIJO DRŽAVNE POMOČI (CA5.2) ... 301

1.6.3.1 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE 301

2. KAPITALSKA USTREZNOST SKUPINE: INFORMACIJE O POVEZANIH SUBJEKTIH (GS) 303

2.1 SPLOŠNE OPOMBE 303

2.2 PODROBNE INFORMACIJE O KAPITALSKI USTREZNOSTI SKUPINE; 303

2.3 INFORMACIJE O PRISPEVKIH POSAMEZNIH SUBJEKTOV H KAPITALSKI USTREZNOSTI SKUPINE 303

2.4 C 06.01 – KAPITALSKA USTREZNOST SKUPINE: INFORMACIJE O POVEZANIH SUBJEKTIH – SKUPAJ (GS TOTAL) 304

2.5 C 06.02 – KAPITALSKA USTREZNOST SKUPINE: INFORMACIJE O POVEZANIH SUBJEKTIH (GS) 304

3. PREDLOGE ZA KREDITNO TVEGANJE 312

3.1 SPLOŠNE OPOMBE 312

3.1.1 POROČANJE O TEHNIKAH ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA Z UČINKOM ZAMENJAVE 312

3.1.2 POROČANJE O KREDITNEM TVEGANJU NASPROTNE STRANKE 312

3.2 C 07.00 – KREDITNO TVEGANJE IN KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE TER PROSTE IZROČITVE: STANDARDIZIRANI PRISTOP H KAPITALSKIM ZAHTEVAM (CR SA) 312

3.2.1 SPLOŠNE OPOMBE 312

3.2.2 OBSEG PREDLOGE CR SA 312

3.2.3 RAZVRSTITEV IZPOSTAVLJENOSTI V KATEGORIJE IZPOSTAVLJENOSTI NA PODLAGI STANDARDIZIRANEGA PRISTOPA 314

3.2.4 POJASNILA GLEDE OBSEGA NEKATERIH POSEBNIH KATEGORIJ IZPOSTAVLJENOSTI IZ ČLENA 112 CRR 317

3.2.4.1 KATEGORIJA IZPOSTAVLJENOSTI „INSTITUCIJE“ 317

3.2.4.2 KATEGORIJA IZPOSTAVLJENOSTI „KRITE OBVEZNICE“ 317

3.2.4.3 KATEGORIJA IZPOSTAVLJENOSTI „KOLEKTIVNI NALOŽBENI PODJEMI“ 318

3.2.5 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE 318

3.3 KREDITNO TVEGANJE IN KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE TER PROSTE IZROČITVE: PRISTOP IRB H KAPITALSKIM ZAHTEVAM (CR IRB) 326

3.3.1 OBSEG PREDLOGE CR IRB 326

3.3.2 RAZČLENITEV PREDLOGE CR IRB 327

3.3.3 C 08.01 – KREDITNO TVEGANJE IN KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE TER PROSTE IZROČITVE: PRISTOP IRB H KAPITALSKIM ZAHTEVAM (CR IRB 1) . . . 328

3.3.3.1 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE . . . 328

3.3.4 C 08.02 – KREDITNO TVEGANJE IN KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE TER PROSTE IZROČITVE: PRISTOP IRB H KAPITALSKIM ZAHTEVAM: RAZČLENITEV GLEDE NA BONITETNI RAZRED DOLŽNIKA ALI SKUPINO IZPOSTAVLJENOSTI (PREDLOGA CR IRB 2) . . . 337

3.3.1 C 08.03 – KREDITNO TVEGANJE IN PROSTE IZROČITVE: PRISTOP IRB H KAPITALSKIM ZAHTEVAM (RAZČLENITEV PO RAZPONIH VERJETNOSTI NEPLAČILA (PD) (CR IRB 3)) . . . 337

3.3.1.1 SPLOŠNE OPOMBE . . . 337

3.3.1.2 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE . . . 337

3.3.2 C 08.04 – KREDITNO TVEGANJE IN PROSTE IZROČITVE: PRISTOP IRB H KAPITALSKIM ZAHTEVAM (IZKAZI TOKOV RWEA (CR IRB 4)) . . . 339

3.3.2.1 SPLOŠNE OPOMBE . . . 339

3.3.2.2 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE . . . 340

3.3.3 C 08.05 – KREDITNO TVEGANJE IN PROSTE IZROČITVE: PRISTOP IRB H KAPITALSKIM ZAHTEVAM (TESTIRANJE ZA NAZAJ ZA VERJETNOST NEPLAČILA (PD) (CR IRB 5)) . . . 341

3.3.3.1 SPLOŠNE OPOMBE . . . 341

3.3.3.2 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE . . . 341

3.3.4 C 08.05.1 – KREDITNO TVEGANJE IN PROSTE IZROČITVE: PRISTOP IRB H KAPITALSKIM ZAHTEVAM: TESTIRANJE ZA NAZAJ ZA VERJETNOST NEPLAČILA (PD) (CR IRB 5) . . . 342

3.3.4.1 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE . . . 342

3.3.5 C 08.06 – KREDITNO TVEGANJE IN PROSTE IZROČITVE: PRISTOP IRB H KAPITALSKIM ZAHTEVAM (PRISTOP RAZPOREJANJA ZA POSEBNE KREDITNE ARANŽMAJE (CR IRB 6)) . . . 343

3.3.5.1 SPLOŠNE OPOMBE . . . 343

3.3.5.2 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE . . . 343

3.3.6 C 08.07 – KREDITNO TVEGANJE IN PROSTE IZROČITVE: PRISTOP IRB H KAPITALSKIM ZAHTEVAM (PODROČJE UPORABE PRISTOPA IRB IN STANDARDIZIRANEGA PRISTOPA (CR IRB 7)) . . . 344

3.3.6.1 SPLOŠNE OPOMBE . . . 344

3.3.6.2 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE . . . 344

3.4 KREDITNO TVEGANJE IN KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE TER PROSTE IZROČITVE: INFORMACIJE Z GEOGRAFSKO RAZČLENITVIJO . . . 345

3.4.1 C 09.01 – GEOGRAFSKA RAZČLENITEV IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA SEDEŽ DOLŽNIKA: IZPOSTAVLJENOSTI NA PODLAGI STANDARDIZIRANEGA PRISTOPA (CR GB 1) . . . 346

3.4.1.1 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE . . . 346

3.4.2 C 09.02 – GEOGRAFSKA RAZČLENITEV IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA SEDEŽ DOLŽNIKA: IZPOSTAVLJENOSTI NA PODLAGI PRISTOPA IRB (CR GB 2) . . . 349

3.4.2.1 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE . . . 349

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) . . . 352

3.4.3.1 SPLOŠNE OPOMBE . . . 352

3.4.3.2 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE . . . 352

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) . . . 356

3.5.1 SPLOŠNE OPOMBE . . . 356

3.5.2 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE (UPORABLJAJO SE ZA CR EQU IRB 1 IN CR EQU IRB 2) . . . 357

3.6 C 11.00 – TVEGANJE PORAVNAVE/IZROČITVE (CR SETT) . . . 359

3.6.1 SPLOŠNE OPOMBE . . . 359

3.6.2 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE . . . 360

3.7 C 13.01 – KREDITNO TVEGANJE – LISTINJENJA (CR SEC) . . . 362

3.7.1 SPLOŠNE OPOMBE . . . 362

3.7.2 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE . . . 362

3.8 PODROBNE INFORMACIJE O LISTINJENJIH (SEC DETAILS) . . . 371

3.8.1 OBSEG PREDLOGE SEC DETAILS . . . 371

3.8.2 RAZČLENITEV PREDLOGE SEC DETAILS . . . 371

3.8.3 C 14.00 – PODROBNE INFORMACIJE O LISTINJENJIH (SEC DETAILS) . . . 372

3.8.4. C 14.01 – PODROBNE INFORMACIJE O LISTINJENJIH (SEC DETAILS 2) 383

3.9 KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE 385

3.9.1 OBSEG PREDLOG ZA KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE 385

3.9.2 C 34.01 – OBSEG POSLOV Z IZVEDENIMI FINANČNIMI INSTRUMENTI 386

3.9.2.1 SPLOŠNE OPOMBE 386

3.9.2.2 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE 386

3.9.3 C 34.02 – IZPOSTAVLJENOSTI CCR PO PRISTOPIH 387

3.9.3.1 SPLOŠNE OPOMBE 387

3.9.3.2 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE 387

3.9.4 C 34.03 – IZPOSTAVLJENOSTI CCR, OBRAVNAVANE S STANDARDIZIRANIMA PRISTOPOMA: SA-CCR IN POENOSTAVLJENI SA-CCR 393

3.9.4.1 SPLOŠNE OPOMBE 393

3.9.4.2 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE 393

3.9.5 C 34.04 – IZPOSTAVLJENOSTI CCR, OBRAVNAVANE Z METODO ORIGINALNE IZPOSTAVLJENOSTI (OEM) 395

3.9.5.1 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE 395

3.9.6 C 34.05 – IZPOSTAVLJENOSTI CCR, OBRAVNAVANE Z METODO NOTRANJIH MODELOV (IMM) 396

3.9.6.1 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE 396

3.9.7 C 34.06 – DVAJSET NAJVEČJIH NASPROTNIH STRANK 397

3.9.7.1 SPLOŠNE OPOMBE 397

3.9.7.2 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE 397

3.9.8 C 34.07 – PRISTOP IRB – IZPOSTAVLJENOSTI CCR PO RAZREDIH IZPOSTAVLJENOSTI IN RAZPONIH VERJETNOSTI NEPLAČILA (PD) 399

3.9.8.1 SPLOŠNE OPOMBE 399

3.9.8.2 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE 399

3.9.9 C 34.08 – SESTAVA ZAVAROVANJA S PREMOŽENJEM ZA IZPOSTAVLJENOSTI CCR 401

3.9.9.1 SPLOŠNE OPOMBE 401

3.9.9.2 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE ... 401

3.9.10 C 34.09 – IZPOSTAVLJENOSTI IZ NASLOVA KREDITNIH IZVEDENIH FINANČNIH INSTRUMENTOV ... 402

3.9.10.1 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE ... 402

3.9.11 C 34.10 – IZPOSTAVLJENOSTI DO CNS ... 403

3.9.11.1 SPLOŠNE OPOMBE ... 403

3.9.11.2 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE ... 403

3.9.12 C 34.11 – IZKAZI TOKOV ZNESKOV TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI (RWEA) PRI IZPOSTAVLJENOSTIH CCR NA PODLAGI IMM ... 404

3.9.12.1 SPLOŠNE OPOMBE ... 404

3.9.12.2 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE ... 404

4. PREDLOGE ZA OPERATIVNO TVEGANJE ... 405

4.1 C 16.00 – OPERATIVNO TVEGANJE (OPR) ... 405

4.1.1 SPLOŠNE OPOMBE ... 405

4.1.2 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE ... 406

4.2 OPERATIVNO TVEGANJE: PODROBNOSTI O IZGUBAH V ZADNJEM LETU (OPR DETAILS) ... 408

4.2.1 SPLOŠNE OPOMBE ... 408

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) ... 409

4.2.2.1 SPLOŠNE OPOMBE ... 409

4.2.2.2 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE ... 410

4.2.3 C 17.02: OPERATIVNO TVEGANJE: PODROBNOSTI O NAJVEČJIH ŠKODNIH DOGODKIH V ZADNJEM LETU (OPR DETAILS 2) ... 415

4.2.3.1 SPLOŠNE OPOMBE ... 415

4.2.3.2 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE ... 416

5. PREDLOGE ZA TRŽNO TVEGANJE ... 417

5.1 C 18.00 – TRŽNO TVEGANJE: STANDARDIZIRANI PRISTOP ZA POZICIJSKA TVEGANJA V DOLŽNIŠKIH INSTRUMENTIH, S KATERIMI SE TRGUJE NA BORZI (MKR SA TDI) ... 417

5.1.1 SPLOŠNE OPOMBE 417

5.1.2 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE 418

5.2 C 19.00 – TRŽNO TVEGANJE: STANDARDIZIRANI PRISTOP ZA POSEBNO TVEGANJE V LISTINJENJIH (MKR SA SEC) 419

5.2.1 SPLOŠNE OPOMBE 420

5.2.2 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE 420

5.3 C 20.00 – TRŽNO TVEGANJE: STANDARDIZIRANI PRISTOP ZA POSEBNO TVEGANJE V TRGOVALNEM PORTFELJU S KORELACIJO (MKR SA CTP) 421

5.3.1 SPLOŠNE OPOMBE 422

5.3.2 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE 422

5.4 C 21.00 – TRŽNO TVEGANJE: STANDARDIZIRANI PRISTOP ZA POZICIJSKO TVEGANJE V LASTNIŠKIH FINANČNIH INSTRUMENTIH (MKR SA EQU) 424

5.4.1 SPLOŠNE OPOMBE 424

5.4.2 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE 424

5.5 C 22.00 – TRŽNO TVEGANJE: STANDARDIZIRANI PRISTOPI ZA VALUTNO TVEGANJE (MKR SA FX) 426

5.5.1 SPLOŠNE OPOMBE 426

5.5.2 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE 426

5.6 C 23.00 – TRŽNO TVEGANJE: STANDARDIZIRANI PRISTOPI ZA BLAGO (MKR SA COM) 428

5.6.1 SPLOŠNE OPOMBE 428

5.6.2 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE 428

5.7 C 24.00 – NOTRANJI MODELI ZA TRŽNA TVEGANJA (MKR IM) 429

5.7.1 SPLOŠNE OPOMBE 429

5.7.2 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE 429

5.8 C 25.00 – TVEGANJE PRILAGODITVE KREDITNEGA VREDNOTENJA (CVA) 432

5.8.1 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE 432

6. PREUDARNO VREDNOTENJE (PRUVAL) 434

6.1 C 32.01 – PREUDARNO VREDNOTENJE: SREDSTVA IN OBVEZNOSTI PO POŠTENI VREDNOSTI (PRUVAL 1) ... 434

6.1.1 SPLOŠNE OPOMBE ... 434

6.1.2 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE ... 435

6.2 C 32.02 – PREUDARNO VREDNOTENJE: TEMELJNI PRISTOP (PRUVAL 2) ... 439

6.2.1 SPLOŠNE OPOMBE ... 439

6.2.2 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE ... 439

6.3 C 32.03 – PREUDARNO VREDNOTENJE: DODATNA PRILAGODITEV VREDNOSTI ZA TVEGANJE, POVEZANO Z UPORABO MODELA (PRUVAL 3) ... 447

6.3.1 SPLOŠNE OPOMBE ... 447

6.3.2 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE ... 448

6.4 C 32.04 – PREUDARNO VREDNOTENJE: DODATNA PRILAGODITEV VREDNOSTI ZA KONCENTRACIJE POZICIJ (PRUVAL 4) ... 450

6.4.1 SPLOŠNE OPOMBE ... 450

6.4.2 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE ... 450

7. C 33.00 – IZPOSTAVLJENOSTI DO SEKTORJA DRŽAVA (GOV) ... 452

7.1 SPLOŠNE OPOMBE ... 452

7.2 PODROČJE UPORABE PREDLOGE O IZPOSTAVLJENOSTIH DO „ENOT CENTRALNE RAVNI DRŽAV“ ... 453

7.3 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE ... 453

8. KRITJE IZGUB ZA NEDONOSNE IZPOSTAVLJENOSTI (NPE LC) ... 462

8.1 SPLOŠNE OPOMBE ... 462

8.2 C 35.01 – IZRAČUN ODBITKOV ZA NEDONOSNE IZPOSTAVLJENOSTI (NPE LC1) ... 463

8.2.1 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE ... 463

8.3 C 35.02 – ZAHTEVE GLEDE MINIMALNEGA KRITJA IN VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI ZA NEDONOSNE IZPOSTAVLJENOSTI RAZEN RESTRUKTURIRANIH IZPOSTAVLJENOSTI IZ ČLENA 47C(6) CRR (NPE LC2) ... 466

8.3.1 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE ... 466

8.4 C 35.03 – ZAHTEVE GLEDE MINIMALNEGA KRITJA IN VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI ZA NEDONOSNE RESTRUKTURIRANE IZPOSTAVLJENOSTI IZ ČLENA 47C(6) CRR (NPE LC3) ... 467

8.4.1 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE ... 467

DEL I: SPLOŠNA NAVODILA

1. STRUKTURA IN DOGOVORI

1.1 STRUKTURA

1. Okvir skupaj zajema šest tem:

(a) kapitalska ustreznost, pregled regulativnega kapitala; znesek skupne izpostavljenosti tveganju; preudarno vrednotenje; kritje izgub za nedonosne izpostavljenosti;

(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, blagovnim tveganjem in tveganjem CVA);

(e) operativno tveganje;

(f) izpostavljenosti do sektorja država.

2. Za vsako predlogo je navedena pravna podlaga. 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

10. 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]) kratica „BAD“, za Direktivo 2014/59/EU Evropskega parlamenta in Sveta ([5]) pa kratica „BRRD“.

DEL II: NAVODILA V ZVEZI S PREDLOGAMI

1. PREGLED KAPITALSKE USTREZNOSTI (CA)

1.1 SPLOŠNE OPOMBE

11. Predloge CA vsebujejo informacije o številih prvega stebra (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, količnike v okviru drugega stebra in nekatere druge povezane podatke;

(d) predloga CA4 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.

12. 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.

13. 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).

14. 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.

([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 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).

([5]) Direktiva 2014/59/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 15. maja 2014 o vzpostavitvi okvira za sanacijo ter reševanje kreditnih institucij in investicijskih podjetij ter o spremembi Šeste direktive Sveta 82/891/EGS ter direktiv 2001/24/ES, 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2005/56/ES, 2007/36/ES, 2011/35/EU, 2012/30/EU in 2013/36/EU in uredb (EU) št. 1093/2010 ter (EU) št. 648/2012 Evropskega parlamenta in Sveta (UL L 173, 12.6.2014, str. 190).

(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.

15. Obravnavanje zahtev iz drugega stebra je lahko znotraj Unije različno (člen 104a(1) 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 drugega stebra na količnik kapitalske ustreznosti ali ciljni količnik.

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

b) Predloga CA3 vsebuje učinek dodatnih zahtev iz drugega stebra na količnik kapitalske ustreznosti na zbirni podlagi. Osredotočena je predvsem na same cilje količnike. Dodatnih povezav s predlogami CA1, CA2 ali CA5 ni.

c) Predloga CA4 vsebuje eno celico za dodatne kapitalske zahteve v zvezi z drugim stebrom. Ta celica ni povezana s kapitalskimi količniki iz predloge CA3 prek validacijskih pravil, pri čemer izraža člen 104a(1) CRD, ki izrecno omenja dodatne kapitalske zahteve kot eno od možnosti za odločitve v okviru drugega stebra.

1.2 C 01.00 – KAPITAL (CA1)

1.2.1 Navodila za posamezne pozicije

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
0010	1. **Kapital** Člen 4(1)(118) in člen 72 CRR. Kapital institucije je vsota njenega temeljnega in dodatnega kapitala.
0015	1.1 **Temeljni kapital** Člen 25 CRR. Temeljni kapital je vsota navadnega lastniškega temeljnega kapitala in dodatnega temeljnega kapitala.
0020	1.1.1 **Navadni lastniški temeljni kapital** Člen 50 CRR.
0030	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.
0040	1.1.1.1.1 **V celoti 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.
0045	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.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
0050	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.
0060	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 „v celoti vplačanimi kapitalskimi instrumenti“.
0070	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 institucija ali skupina poročevalka 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.
0080	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.
0090	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.
0091	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.
0092	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.
0130	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.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
0140	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“.
0150	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.
0160	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.
0170	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.
0180	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 ([6]).
0200	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.
0210	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.

([6]) 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 podlaga in navodila
0220	1.1.1.6 **Prehodne prilagoditve zaradi 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.
0230	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.
0240	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.
0250	1.1.1.9 **Prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala zaradi bonitetnih filtrov** Členi 32 do 35 CRR.
0260	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.
0270	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.
0280	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.
0285	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.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
0290	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.
0300	1.1.1.10 **(–) Dobro ime** Člen 4(1)(113), člen 36(1)(b) in člen 37 CRR.
0310	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.
0320	1.1.1.10.2 **(–) Dobro ime, ki se nanaša na vrednotenje pomembnih naložb** Člen 37(b) in člen 43 CRR.
0330	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.
0335	1.1.1.10.4 **Računovodsko prevrednotenje dobrega imena podrejenih družb, ki izhaja iz konsolidacije podrejenih družb, pri čemer je dobro ime mogoče pripisati tretjim osebam** Člen 37(c) CRR. Znesek računovodskega prevrednotenja dobrega imena podrejenih družb, ki izhaja iz konsolidacije podrejenih družb in ga je mogoče pripisati osebam, ki niso podjetja, vključena v konsolidacijo v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 1.
0340	1.1.1.11 **(–) Druga neopredmetena sredstva** Člen 4(1)(115), člen 36(1)(b) in člen 37(a) in (c) 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.
0350	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.
0360	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.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
0365	1.1.1.11.3 **Računovodsko prevrednotenje drugih neopredmetenih sredstev podrejenih družb, ki izhajajo iz konsolidacije podrejenih družb in jih je mogoče pripisati tretjim osebam** Člen 37(c) CRR. Znesek računovodskega prevrednotenja neopredmetenih sredstev podrejenih družb razen dobrega imena, ki izhajajo iz konsolidacije podrejenih družb in jih je mogoče pripisati osebam, ki niso podjetja, vključena v konsolidacijo v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 1.
0370	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.
0380	1.1.1.13 **(–) Primanjkljaj popravkov zaradi kreditnega tveganja glede na pričakovane izgube po pristopu 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).
0390	1.1.1.14 **(–) Sredstva pokojninskega sklada z določenimi pravicami** Člen 4(1)(109), člen 36(1)(e) in člen 41 CRR.
0400	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).
0410	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.
0420	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.
0430	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.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
0440	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.
0450	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 %.
0460	1.1.1.18 **(–) Pozicije listinjenja, za katere se lahko uporabi utež tveganja 1 250 %** 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).
0470	1.1.1.19 **(–) Proste izročitve, za katere se lahko uporabi utež tveganja 1 250 %** Člen 36(1)(k)(iii) in člen 379(3) CRR. Za proste izročitve se uporabi utež tveganja 1 250 % 5 dni po drugem pogodbenem plačilu ali fazi izročitve do zaključka posla v skladu s kapitalskimi zahtevami za tveganje poravnave. Alternativno se lahko odbijejo od navadnega lastniškega temeljnega kapitala (člen 36(1)(k)(iii) CRR). V zadnjem primeru se poročajo v tej postavki.
0471	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 %.
0472	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 %.
0480	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)).

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
0490	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.
0500	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).
0510	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.
0511	1.1.1.25.1 **(–) Znesek, ki presega prag 17,65 % v zvezi z instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo**
0512	1.1.1.25.2 **(–) Znesek, ki presega prag 17,65 % v zvezi z odloženimi terjatvami za davek, ki izhajajo iz začasnih razlik**
0513	1.1.1.25A **(–) Nezadostno kritje za nedonosne izpostavljenosti** Člen 36(1)(m) in člen 47c CRR.
0514	1.1.1.25B **(–) Primanjkljaji pri obveznosti za zagotavljanje minimalne vrednosti** Člen 36(1)(n) in člen 132c(2) CRR.
0515	1.1.1.25C **(–) Druge predvidljive davčne obremenitve** Člen 36(1)(l) CRR. Davčne obremenitve, povezane s postavkami navadnega lastniškega temeljnega kapitala, predvidljive v času izračuna, razen davčnih obremenitev, ki so bile upoštevane že v kateri od drugih vrstic, ki odražajo postavke navadnega lastniškega temeljnega kapitala, z zmanjšanjem zneska zadevne postavke navadnega lastniškega temeljnega kapitala.
0520	1.1.1.26 **Druge prehodne prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala** Členi 469 do 478 in 481 CRR. Prilagoditve odbitkov zaradi prehodnih določb. Znesek, ki se poroča, se pridobi neposredno iz predloge CA5.
0524	1.1.1.27 **(–) Dodatni odbitki navadnega lastniškega temeljnega kapitala v skladu s členom 3 CRR** Člen 3 CRR.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
0529	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).
0530	1.1.2 **DODATNI TEMELJNI KAPITAL** Člen 61 CRR.
0540	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.
0551	1.1.2.1.1 **V celoti vplačani, neposredno izdani kapitalski instrumenti** Člen 51(a) in členi 52, 53 ter 54 CRR. Znesek, ki se poroča, ne vključuje vplačanega presežka kapitala, povezanega z instrumenti.
0560	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.
0571	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 „v celoti vplačanimi, neposredno izdanimi kapitalskimi instrumenti“.
0580	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 institucija ali skupina poročevalka 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.
0590	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.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
0620	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.
0621	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.
0622	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.
0660	1.1.2.2 **Prehodne prilagoditve zaradi 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.
0670	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).
0680	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.
0690	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.
0700	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.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
0710	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.
0720	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.
0730	1.1.2.9 **Druge prehodne prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala** Členi 472, 473a, 474, 475, 478 in 481 CRR. Prilagoditve zaradi prehodnih določb. Znesek, ki se poroča, se pridobi neposredno iz predloge CA5.
0740	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.
0744	1.1.2.11 **(–) Dodatni odbitki dodatnega temeljnega kapitala v skladu s členom 3 CRR** Člen 3 CRR.
0748	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).
0750	1.2 **DODATNI KAPITAL** Člen 71 CRR.
0760	1.2.1 **Kapitalski instrumenti, sprejemljivi kot dodatni kapital** Člen 62(a), členi 63 do 65, člen 66(a) in člen 67 CRR.
0771	1.2.1.1 **V celoti vplačani, neposredno izdani kapitalski instrumenti** Člen 62(a) ter člena 63 in 65 CRR. Znesek, ki se poroča, ne vključuje vplačanega presežka kapitala, povezanega z instrumenti. Kapitalski instrumenti so lahko v obliki kapitala ali obveznosti, vključno s podrejenimi dolgovi, ki izpolnjujejo merila primernosti.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
0780	1.2.1.2 (*) **Pojasnjevalna postavka: Kapitalski instrumenti, 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. Kapitalski instrumenti so lahko v obliki kapitala ali obveznosti, vključno s podrejenimi dolgovi.
0791	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 „v celoti vplačanimi, neposredno izdanimi kapitalskimi instrumenti“.
0800	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 institucija ali skupina poročevalka 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.
0810	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.
0840	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.
0841	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.
0842	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.
0880	1.2.2 **Prehodne prilagoditve zaradi instrumentov dodatnega kapitala, 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.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
0890	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).
0900	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.
0910	1.2.5 **Presežek rezervacij nad sprejemljivimi pričakovanimi izgubami po pristopu 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.
0920	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.
0930	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.
0940	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.
0950	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.
0955	1.2.9A **(–) Presežek odbitkov od kvalificiranih obveznosti nad kvalificiranimi obveznostmi** Člen 66(e) CRR.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
0960	1.2.10 **Druge prehodne prilagoditve dodatnega kapitala** Členi 472, 473a, 476, 477, 478 in 481 CRR. Prilagoditve zaradi prehodnih določb. Znesek, ki se poroča, se pridobi neposredno iz predloge CA5.
0970	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.
0974	1.2.12 **(–) Dodatni odbitki dodatnega kapitala v skladu s členom 3 CRR** Člen 3 CRR.
0978	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 podlaga in navodila
0010	1. **ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU** Člen 92(3) ter členi 95, 96 in 98 CRR.
0020	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.
0030	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.
0040	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.
0050	1.1.1 **Standardizirani pristop (SA)** Predlogi CR SA in SEC SA na ravni celotnih izpostavljenosti.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
0051	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.
0060	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.
0070	1.1.1.1.01 **Enote centralne ravni držav ali centralne banke** Glej predlogo CR SA
0080	1.1.1.1.02 **Enote regionalne ali lokalne ravni držav** Glej predlogo CR SA
0090	1.1.1.1.03 **Subjekti javnega sektorja** Glej predlogo CR SA
0100	1.1.1.1.04 **Multilateralne razvojne banke** Glej predlogo CR SA
0110	1.1.1.1.05 **Mednarodne organizacije** Glej predlogo CR SA
0120	1.1.1.1.06 **Institucije** Glej predlogo CR SA
0130	1.1.1.1.07 **Podjetja** Glej predlogo CR SA
0140	1.1.1.1.08 **Izpostavljenosti na drobno** Glej predlogo CR SA
0150	1.1.1.1.09 **Zavarovano s hipotekami na nepremičnine** Glej predlogo CR SA
0160	1.1.1.1.10 **Neplačane izpostavljenosti** Glej predlogo CR SA
0170	1.1.1.1.11 **Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem** Glej predlogo CR SA
0180	1.1.1.1.12 **Krite obveznice** Glej predlogo CR SA
0190	1.1.1.1.13 **Terjatve do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno** Glej predlogo CR SA
0200	1.1.1.1.14 **Kolektivni naložbeni podjemi (KNP)** Glej predlogo CR SA

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
0210	1.1.1.1.15 **Lastniški instrumenti** Glej predlogo CR SA
0211	1.1.1.1.16 **Druge postavke** Glej predlogo CR SA
0240	1.1.2 **Pristop na podlagi notranjih bonitetnih ocen (IRB)**
0241	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.
0242	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.
0250	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).
0260	1.1.2.1.01 **Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in centralnih bank** Glej predlogo CR IRB.
0270	1.1.2.1.02 **Institucije** Glej predlogo CR IRB.
0280	1.1.2.1.03 **Izpostavljenosti do podjetij – MSP** Glej predlogo CR IRB.
0290	1.1.2.1.04 **Izpostavljenosti do podjetij – Posebni kreditni aranžmaji** Glej predlogo CR IRB.
0300	1.1.2.1.05 **Izpostavljenosti do podjetij – Drugo** Glej predlogo CR IRB.
0310	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).
0320	1.1.2.2.01 **Izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in centralnih bank** Glej predlogo CR IRB.
0330	1.1.2.2.02 **Institucije** Glej predlogo CR IRB.
0340	1.1.2.2.03 **Izpostavljenosti do podjetij – MSP** Glej predlogo CR IRB.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
0350	1.1.2.2.04 **Izpostavljenosti do podjetij – Posebni kreditni aranžmaji** Glej predlogo CR IRB.
0360	1.1.2.2.05 **Izpostavljenosti do podjetij – Drugo** Glej predlogo CR IRB.
0370	1.1.2.2.06 **Izpostavljenosti na drobno – Zavarovano z nepremičninami MSP** Glej predlogo CR IRB.
0380	1.1.2.2.07 **Izpostavljenosti na drobno – Zavarovano z nepremičninami podjetij, ki niso MSP** Glej predlogo CR IRB.
0390	1.1.2.2.08 **Izpostavljenosti na drobno – Kvalificirane obnavljajoče se** Glej predlogo CR IRB.
0400	1.1.2.2.09 **Izpostavljenosti na drobno – Druga MSP** Glej predlogo CR IRB.
0410	1.1.2.2.10 **Izpostavljenosti na drobno – Druga podjetja, ki niso MSP** Glej predlogo CR IRB.
0420	1.1.2.3 **Lastniški instrumenti po pristopu IRB** Glej predlogo CR EQU IRB.
0450	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.
0460	1.1.3 **Znesek izpostavljenosti tveganju za prispevke v jamstveni sklad CNS** Členi 307, 308 in 309 CRR.
0470	1.1.4 **Pozicije v listinjenju** Glej predlogo CR SEC.
0490	1.2 **ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU PORAVNAVE/IZROČITVE** Člen 92(3)(c)(ii) in člen 92(4)(b) CRR.
0500	1.2.1 **Tveganje poravnave/izročitve v netrgovalni knjigi** Glej predlogo CR SETT.
0510	1.2.2 **Tveganje poravnave/izročitve v trgovalni knjigi** Glej predlogo CR SETT.
0520	1.3 **ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU ZA POZICIJSKO, VALUTNO IN BLAGOVNO TVEGANJE** Člen 92(3)(b)(i), (c)(i) in (c)(iii) ter člen 92(4)(b) CRR.
0530	1.3.1 **Znesek izpostavljenosti tveganju za pozicijsko, valutno in blagovno tveganje, izračunan po standardiziranih pristopih (SA)**

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
0540	1.3.1.1 **Dolžniški instrumenti, s katerimi se trguje na borzi** Predloga MKR SA TDI na ravni vseh valut.
0550	1.3.1.2 **Lastniški instrumenti** Predloga MKR SA EQU na ravni vseh nacionalnih trgov.
0555	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 finančnih instrumentov. 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.
0556	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.
0557	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 finančnih instrumentov, ali v mešane instrumente oziroma kadar so sestavine KNP neznane.
0560	1.3.1.4 **Tuje valute** Glej predlogo MKR SA FX.
0570	1.3.1.5 **Blago** Glej predlogo MKR SA COM.
0580	1.3.2 **Znesek izpostavljenosti tveganju za pozicijsko, valutno in blagovno tveganje, izračunan z uporabo notranjih modelov (IM)** Glej predlogo MKR IM.
0590	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.
0600	1.4.1 **OpR enostavni pristop (BIA)** Glej predlogo OPR.
0610	1.4.2 **OpR standardizirani (STA)/alternativni standardizirani (ASA) pristop** Glej predlogo OPR.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
0620	1.4.3 **OpR napredni pristopi za merjenje (AMA)** Glej predlogo OPR.
0630	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.
0640	1.6 **ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU ZA PRILAGODITEV KREDITNEGA VREDNOTENJA** Člen 92(3)(d) CRR. Glej predlogo CVA.
0650	1.6.1 **Napredna metoda** Kapitalske zahteve za tveganje za prilagoditev kreditnega vrednotenja v skladu s členom 383 CRR. Glej predlogo CVA.
0660	1.6.2 **Standardizirana metoda** Kapitalske zahteve za tveganje za prilagoditev kreditnega vrednotenja v skladu s členom 384 CRR. Glej predlogo CVA.
0670	1.6.3 **Na podlagi OEM** Kapitalske zahteve za tveganje za prilagoditev kreditnega vrednotenja v skladu s členom 385 CRR. Glej predlogo CVA.
0680	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.
0690	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.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
0710	1.8.2 **od tega: dodatne strožje bonitetne zahteve na podlagi člena 458 CRR** Člen 458 CRR.
0720	1.8.2* **od tega: zahteve za velike izpostavljenosti** Člen 458 CRR.
0730	1.8.2** **od tega: zaradi spremenjenih uteži tveganja, usmerjenih na nepremičninske balone v sektorju stanovanjskih in poslovnih nepremičnin** Člen 458 CRR.
0740	1.8.2*** **od tega: zaradi izpostavljenosti znotraj finančnega sektorja** Člen 458 CRR.
0750	1.8.3 **od tega: dodatne strožje bonitetne zahteve na podlagi člena 459 CRR** Člen 459 CRR.
0760	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	
0010	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.
0020	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.
0030	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.
0040	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.
0050	5 **Količnik skupnega kapitala** Člen 92(2)(c) CRR. Količnik skupnega kapitala je kapital institucije, izražen kot odstotni delež zneska njene skupne izpostavljenosti tveganju.

Vrstice	
0060	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.
0130	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) dodatnih kapitalskih zahtev (zahtev v okviru drugega stebra – P2R) iz člena 104(1)(a) CRD v obliki količnika. Te se določijo 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 opredeljena v oddelkih 7.4 in 7.5 smernic EBA glede PNPO. Če pristojni organ ni sporočil nobenih dodatnih kapitalskih zahtev, se poroča samo točka (i).
0140	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 drugega stebra (P2R) iz točke (ii) vrstice 0130, 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).
0150	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 drugega stebra (P2R) iz točke (ii) vrstice 0130, 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).
0160	14 **Količnik skupne kapitalske zahteve (OCR)** Vsota (i) in (ii), kot sledi: (i) količnika TSCR iz vrstice 0130; (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 7.5 smernic EBA glede PNPO. Če se zahteva po blažilniku ne uporablja, se poroča samo točka (i).

Vrstice	
0170	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 0140; (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).
0180	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 0150; (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).
0190	15 **Količnik skupne kapitalske zahteve (OCR) in smernice glede kapitala v okviru drugega stebra (P2G)** Vsota (i) in (ii), kot sledi: (i) količnika OCR iz vrstice 160; (ii) če se uporablja, smernice glede dodatnega kapitala, ki jo sporoči pristojni organ (smernica glede kapitala v okviru drugega stebra – P2G), iz člena 104b(3) CRD v obliki količnika. Smernica se določi v skladu z oddelkom 7.7.1 smernic EBA glede PNPO. P2G se vključi samo, če jo je pristojni organ sporočil instituciji. Če pristojni organ ni sporočil nobene smernice glede kapitala v okviru drugega stebra (P2G), se poroča samo točka (i).
0200	15* **OCR in P2G: ki morata biti sestavljeni 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 0170; (ii) če se uporablja, deleža smernice glede kapitala v okviru drugega stebra (P2G) iz točke (ii) vrstice 0190, ki mora biti v skladu z zahtevo pristojnega organa v obliki navadnega lastniškega temeljnega kapitala. Smernica glede kapitala v okviru drugega stebra (P2G) se vključi samo, če jo je pristojni organ sporočil instituciji. Če pristojni organ ni sporočil nobene smernice glede kapitala v okviru drugega stebra (P2G), se poroča samo točka (i).
0210	15** **OCR in P2G: ki morata biti sestavljeni iz temeljnega kapitala** Vsota (i) in (ii), kot sledi: (i) količnika OCR, ki mora biti sestavljen iz temeljnega kapitala, iz vrstice 0180; (ii) če se uporablja, deleža smernice glede kapitala v okviru drugega stebra (P2G) iz točke (ii) vrstice 0190, ki mora biti v skladu z zahtevo pristojnega organa v obliki temeljnega kapitala. Smernica glede kapitala v okviru drugega stebra (P2G) se vključi samo, če jo je pristojni organ sporočil instituciji. Če pristojni organ ni sporočil nobene smernice glede kapitala v okviru drugega stebra (P2G), se poroča samo točka (i).

Vrstice	
0220	**Presežek (+)/primanjkljaj (–) navadnega lastniškega temeljnega kapitala glede na zahteve iz člena 92 CRR in člena 104a CRD** V tej postavki je prikazan, v absolutnih vrednostih, znesek presežka ali primanjkljaja navadnega lastniškega temeljnega kapitala glede na zahteve iz člena 92(1)(a) CRR (4,5 %) in člena 104a CRD, v obsegu, v katerem mora biti zahteva iz člena 104a CRD izpolnjena z navadnim lastniškim temeljnim kapitalom. Kadar mora institucija uporabiti navadni lastniški temeljni kapital za izpolnitev zahtev iz člena 92(1)(b) in/ali (c) CRR ter/ali člena 104a CRD v obsegu, ki presega tistega, v katerem mora biti slednja izpolnjena z navadnim lastniškim temeljnim kapitalom, se to upošteva pri sporočenem presežku ali primanjkljaju. Ta znesek odraža navadni lastniški temeljni kapital, ki je na voljo za izpolnitev zahteve po skupnem blažilniku in drugih zahtev.
0300	**Količnik navadnega lastniškega temeljnega kapitala brez uporabe prehodnih določb glede MSRP 9** Člen 92(2)(a) CRR in člen 473a(8) CRR.
0310	**Količnik temeljnega kapitala brez uporabe prehodnih določb glede MSRP 9** Člen 92(2)(b) CRR in člen 473a(8) CRR.
0320	**Količnik skupnega kapitala brez uporabe prehodnih določb glede MSRP 9** Člen 92(2)(c) CRR in člen 473a(8) CRR.

1.5 C 04.00 – POJASNJEVALNE POSTAVKE (CA4)

1.5.1 Navodila za posamezne pozicije

Vrstice	
0010	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.
0020	1.1 **Odložene terjatve za davek, ki se ne nanašajo na prihodnji dobiček** Člen 39(2) CRR. Odložene terjatve za davek, ustvarjene pred 23. novembrom 2016, ki se ne nanašajo na prihodnji dobiček in se zato zanje uporabi utež tveganja.
0030	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).
0040	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.
0050	2 **Odložene obveznosti za davek skupaj** Znesek, ki se poroča v tem polju, je enak znesku, ki se poroča v zadnji potrjeni/revidirani računovodski bilanci stanja.

Vrstice	
0060	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 predloge CA1.
0070	2.2 **Odložene obveznosti za davek, ki se odbijejo od odloženih terjatev za davek, ki se nanašajo na prihodnji dobiček** Člen 38 CRR.
0080	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.
0090	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.
0093	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.
0096	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, člena 478(2) in člena 473a(7)(a) CRR. Poroča se znesek odloženih terjatev za davek pred uporabo uteži tveganja.
0097	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), členom 470, členom 478(2) in členom 473a(7)(a) CRR, ampak se zanje v skladu s členom 472(5) CRR uporabi utež tveganja 0 %. Poroča se znesek odloženih terjatev za davek pred uporabo uteži tveganja.

Vrstice	
0901	2W **Izjema pri odbitku neopredmetenih sredstev od navadnega lastniškega temeljnega kapitala** Člen 36(1)(b) CRR. Institucije poročajo znesek preudarno vrednotene programske opreme, izvzete iz odbitka.
0905	2Y **Instrumenti dodatnega temeljnega kapitala in povezani vplačani presežek kapitala, razvrščeni kot lastniški kapital v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi** Znesek instrumentov dodatnega temeljnega kapitala, vključno s povezanim vplačanim presežkom kapitala, razvrščenih kot lastniški kapital v skladu z veljavnim računovodskim standardom.
0906	2Z **Instrumenti dodatnega temeljnega kapitala in povezani vplačani presežek kapitala, razvrščeni kot obveznosti v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi** Znesek instrumentov dodatnega temeljnega kapitala, vključno s povezanim vplačanim presežkom kapitala, razvrščenih kot obveznosti v skladu z veljavnim računovodskim standardom.
0100	3. **Presežek (+) ali primanjkljaj (–) popravkov zaradi kreditnega tveganja, dodatnih prilagoditev vrednosti in drugih zmanjšanj kapitala na pričakovane izgube za izpostavljenosti, ki niso neplačane, 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.
0110	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.
0120	3.1.1 **Splošni popravki zaradi kreditnega tveganja** Člen 159 CRR. To postavko poročajo le institucije, ki uporabljajo pristop IRB.
0130	3.1.2 **Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja** Člen 159 CRR. To postavko poročajo le institucije, ki uporabljajo pristop IRB.
0131	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.
0140	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.
0145	4 **Presežek (+) ali primanjkljaj (–) posebnih popravkov zaradi kreditnega tveganja na pričakovane izgube za neplačane izpostavljenosti, 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.

Vrstice	
0150	4.1 **Posebne prilagoditve zaradi kreditnega tveganja in pozicije, ki so obravnavane podobno** Člen 159 CRR. To postavko poročajo le institucije, ki uporabljajo pristop IRB.
0155	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.
0160	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.
0170	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.
0180	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.
0190	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 %.
0200	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 %.

Vrstice	
0210	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.
0225	11 **Sprejemljiv kapital za namene kvalificiranih deležev zunaj finančnega sektorja** Člen 4(1)(71)(a) CRR.
0230	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.
0240	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.
0250	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.
0260	12.1.2 **(–) 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 je datum zapadlosti kratke pozicije enak ali poznejši kot datum zapadlosti dolge pozicije ali pa ima kratka pozicija preostalo zapadlost vsaj eno leto.
0270	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.

Vrstice	
0280	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.
0290	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 je datum zapadlosti kratke pozicije enak ali poznejši kot datum zapadlosti dolge pozicije ali pa ima kratka pozicija preostalo zapadlost vsaj eno leto.
0291	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.
0292	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.
0293	12.3.3 **(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s sintetičnimi bruto deleži, vključenimi zgoraj** Člen 4(1)(126) in člen 45 CRR. V skladu s členom 45(a) CRR je dovoljen pobot kratkih pozicij v isti osnovni izpostavljenosti, če je datum zapadlosti kratke pozicije enak ali poznejši kot datum zapadlosti dolge pozicije ali pa ima kratka pozicija preostalo zapadlost vsaj eno leto.
0300	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.
0310	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.
0320	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.

Vrstice	
0330	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 je datum zapadlosti kratke pozicije enak ali poznejši kot datum zapadlosti dolge pozicije ali pa ima kratka pozicija preostalo zapadlost vsaj eno leto.
0340	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.
0350	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.
0360	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 je datum zapadlosti kratke pozicije enak ali poznejši kot datum zapadlosti dolge pozicije ali pa ima kratka pozicija preostalo zapadlost vsaj eno leto.
0361	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.
0362	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.
0363	13.3.2 **(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s sintetičnimi bruto deleži, vključenimi zgoraj** Člen 4(1)(126) in člen 59 CRR. V skladu s členom 59(a) CRR je dovoljen pobot kratkih pozicij v isti osnovni izpostavljenosti, če je datum zapadlosti kratke pozicije enak ali poznejši kot datum zapadlosti dolge pozicije ali pa ima kratka pozicija preostalo zapadlost vsaj eno leto.
0370	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.
0380	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.

Vrstice	
0390	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.
0400	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 je datum zapadlosti kratke pozicije enak ali poznejši kot datum zapadlosti dolge pozicije ali pa ima kratka pozicija preostalo zapadlost vsaj eno leto.
0410	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.
0420	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.
0430	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 je datum zapadlosti kratke pozicije enak ali poznejši kot datum zapadlosti dolge pozicije ali pa ima kratka pozicija preostalo zapadlost vsaj eno leto.
0431	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.
0432	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.
0433	14.3.2 **(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s sintetičnimi bruto deleži, vključenimi zgoraj** Člen 4(1)(126) in člen 69 CRR. V skladu s členom 69(a) CRR je dovoljen pobot kratkih pozicij v isti osnovni izpostavljenosti, če je datum zapadlosti kratke pozicije enak ali poznejši kot datum zapadlosti dolge pozicije ali pa ima kratka pozicija preostalo zapadlost vsaj eno leto.

Vrstice	
0440	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.
0450	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.
0460	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.
0470	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 je datum zapadlosti kratke pozicije enak ali poznejši kot datum zapadlosti dolge pozicije ali pa ima kratka pozicija preostalo zapadlost vsaj eno leto.
0480	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.
0490	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.
0500	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 je datum zapadlosti kratke pozicije enak ali poznejši kot datum zapadlosti dolge pozicije ali pa ima kratka pozicija preostalo zapadlost vsaj eno leto.
0501	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.

Vrstice	
0502	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.
0503	15.3.2 **(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s sintetičnimi bruto deleži, vključenimi zgoraj** Člen 4(1)(126) in člen 45 CRR. V skladu s členom 45(a) CRR je dovoljen pobot kratkih pozicij v isti osnovni izpostavljenosti, če je datum zapadlosti kratke pozicije enak ali poznejši kot datum zapadlosti dolge pozicije ali pa ima kratka pozicija preostalo zapadlost vsaj eno leto.
0504	**Naložbe v navadni lastniški temeljni kapital subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo – za katere se uporabi utež tveganja 250 %** Člen 48(4) CRR. Znesek pomembnih naložb v navadni lastniški temeljni kapital subjektov finančnega sektorja, 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 %. Poroča se znesek pomembnih naložb za davek pred uporabo uteži tveganja.
0510	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.
0520	16.1 **Neposredni deleži v dodatnem temeljnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo** Člena 58 in 59 CRR.
0530	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.
0540	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 je datum zapadlosti kratke pozicije enak ali poznejši kot datum zapadlosti dolge pozicije ali pa ima kratka pozicija preostalo zapadlost vsaj eno leto.
0550	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	
0560	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.
0570	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 je datum zapadlosti kratke pozicije enak ali poznejši kot datum zapadlosti dolge pozicije ali pa ima kratka pozicija preostalo zapadlost vsaj eno leto.
0571	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.
0572	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.
0573	16.3.2 **(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s sintetičnimi bruto deleži, vključenimi zgoraj** Člen 4(1)(126) in člen 59 CRR. V skladu s členom 59(a) CRR je dovoljen pobot kratkih pozicij v isti osnovni izpostavljenosti, če je datum zapadlosti kratke pozicije enak ali poznejši kot datum zapadlosti dolge pozicije ali pa ima kratka pozicija preostalo zapadlost vsaj eno leto.
0580	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.
0590	17.1 **Neposredni deleži v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, v katerih ima institucija pomembno naložbo** Člena 68 in 69 CRR.
0600	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	
0610	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 je datum zapadlosti kratke pozicije enak ali poznejši kot datum zapadlosti dolge pozicije ali pa ima kratka pozicija preostalo zapadlost vsaj eno leto.
0620	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.
0630	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.
0640	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 je datum zapadlosti kratke pozicije enak ali poznejši kot datum zapadlosti dolge pozicije ali pa ima kratka pozicija preostalo zapadlost vsaj eno leto.
0641	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.
0642	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.
0643	17.3.2 **(–) Dovoljen pobot kratkih pozicij v zvezi s sintetičnimi bruto deleži, vključenimi zgoraj** Člen 4(1)(126) in člen 69 CRR. V skladu s členom 69(a) CRR je dovoljen pobot kratkih pozicij v isti osnovni izpostavljenosti, če je datum zapadlosti kratke pozicije enak ali poznejši kot datum zapadlosti dolge pozicije ali pa ima kratka pozicija preostalo zapadlost vsaj eno leto.
0650	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.
0660	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	
0670	20 **Tveganju prilagojene izpostavljenosti deležev v dodatnem kapitalu subjektov finančnega sektorja, ki se ne odbijejo od dodatnega kapitala institucije** Člen 70(4) CRR.
0680	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.
0690	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.
0700	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.
0710	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.
0720	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	
0730	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.
0740	27 **Zahteva po skupnem blažilniku** Člen 128(6) CRD.
0750	**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.
0760	**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.
0770	**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.
0780	**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.
0800	**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.
0810	**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	
0820	28 **Kapitalske zahteve v zvezi s prilagoditvami v okviru drugega stebra** Člen 104a(1) CRD. Če pristojni organ odloči, da mora institucija izračunati dodatne kapitalske zahteve zaradi drugega stebra, se te dodatne kapitalske zahteve poročajo v tej vrstici.
0830	29 **Ustanovni kapital** Členi 12 in 28 do 31 CRD ter člen 93 CRR.
0840	30 **Kapital na podlagi stalnih splošnih stroškov** Člen 96(2)(b), člen 97 in člen 98(1)(a) CRR.
0850	31 **Tuje originalne izpostavljenosti** Informacije, ki so potrebne za izračun praga za poročanje v zvezi s predlogo CR GB v skladu s členom 5(5) 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.
0860	32 **Skupaj originalne izpostavljenosti** Informacije, ki so potrebne za izračun praga za poročanje v zvezi s predlogo CR GB v skladu s členom 5(5) 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.

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

1.6.1 Splošne opombe

16. V predlogi CA5 je povzet izračun kapitalskih sestavin in odbitkov, za katere veljajo prehodne določbe iz členov 465 do 491, 494a in 494b CRR.

17. Predloga CA5 ima naslednjo strukturo:

(a) v predlogi CA5.1 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.

18. 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 0050 sporočiti veljavni odstotek, v stolpcu 0060 pa sprejemljivi znesek brez upoštevanja prehodnih določb.

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

20. 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)

21. Institucije v predlogi CA5.1 poročajo prehodne določbe za sestavne dele kapitala iz členov 465 do 491, 494a in 494b CRR glede na uporabo končnih določb iz naslova II dela 2 CRR.

22. Institucije v vrsticah 0060 do 0065 poročajo informacije o prehodnih določbah glede instrumentov, za katere se uporabljajo predhodna pravila. Vrednosti, ki jih je treba poročati v vrstici 0060 predloge CA5.1, odražajo prehodne določbe iz CRR iz različice, ki je veljala do 26. junija 2019, in se jih lahko pridobi iz ustreznih oddelkov predloge CA5.2. Vrstice 0061 do 0065 zajemajo učinek prehodnih določb iz členov 494a in 494b CRR.

23. Institucije v vrsticah 0070 do 0092 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).

24. Institucije od vrstice 0100 naprej poročajo informacije o učinku prehodnih določb v zvezi z nerealiziranimi dobički in izgubami, odbitki, dodatnim filtri in odbitki ter MSRP 9.

25. 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	
0010	**Prilagoditve navadnega lastniškega temeljnega kapitala**
0020	**Prilagoditve dodatnega temeljnega kapitala**
0030	**Prilagoditve dodatnega kapitala**
0040	**Prilagoditve, vključene v tveganju prilagojena sredstva** Stolpec 0040 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 0010 do 0030 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 0040 predloge CA5.1. Navedeni zneski so zato le pojasnjevalne postavke.
0050	**Veljavni odstotek**

0060	**Sprejemljiv znesek brez prehodnih določb** Ta stolpec vključuje zneske posameznih instrumentov pred uporabo prehodnih določb, tj. osnovni znesek, potreben za izračun prilagoditev.

Vrstice	
0010	1. **Skupaj prilagoditve** V tej vrstici je naveden skupni učinek prehodnih prilagoditev različnih vrst kapitala in tveganju prilagojenih zneskov, ki izhajajo iz teh prilagoditev.
0020	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.
0060	1.1.2 **Instrumenti, ki ne tvorijo državne pomoči** Zneski, ki se poročajo, se pridobijo iz stolpca 060 predloge CA5.2.
0061	1.1.3 **Instrumenti, izdani prek subjektov s posebnim namenom** Člen 494a CRR.
0062	1.1.4 **Instrumenti, izdani pred 27. junijem 2019, ki ne izpolnjujejo meril primernosti v zvezi s pooblastili za odpis in konverzijo v skladu s členom 59 BRRD ali zanje veljajo dogovori o poravnavi ali pobotu** Člen 494b CRR. Institucije poročajo znesek instrumentov iz področja uporabe člena 494b CRR, ki ne izpolnjujejo enega ali več meril primernosti iz točk (p), (q) in (r) člena 52(1) CRR ali točk (n), (o) in (p) člena 63 CRR, kot je ustrezno. V primeru instrumentov dodatnega kapitala, ki so sprejemljivi v skladu s členom 494b(2) CRR, se upoštevajo določbe o amortizaciji iz člena 64 CRR.
0063	1.1.4.1* **od tega: instrumenti brez pravno ali pogodbeno obveznega odpisa ali konverzije pri izvajanju pooblastil iz člena 59 BRRD** Člen 494b, člen 52(1)(p) in člen 63(n) CRR. Institucije poročajo znesek instrumentov iz področja uporabe člena 494b CRR, ki ne izpolnjujejo meril primernosti iz točke (p) člena 52(1) CRR ali točke (n) člena 63 CRR, kot je ustrezno. To vključuje tudi instrumente, ki dodatno ne izpolnjujejo meril primernosti iz točk (q) ali (r) člena 52(1) CRR oziroma točk (o) ali (p) člena 63 CRR, kot je ustrezno.
0064	1.1.4.2* **od tega: instrumenti, ki jih ureja pravo tretje države brez učinkovitega in izvršljivega izvajanja pooblastil iz člena 59 BRRD** Člen 494b, člen 52(1)(q) in člen 63(o) CRR. Institucije poročajo znesek instrumentov iz področja uporabe člena 494b CRR, ki ne izpolnjujejo meril primernosti iz točke (q) člena 52(1) CRR ali točke (o) člena 63 CRR, kot je ustrezno. To vključuje tudi instrumente, ki dodatno ne izpolnjujejo meril primernosti iz točk (p) ali (r) člena 52(1) CRR oziroma točk (n) ali (p) člena 63 CRR, kot je ustrezno.

Vrstice	
0065	1.1.4.3* **od tega: instrumenti, za katere veljajo dogovori o poravnavi ali pobotu** Člen 494b, člen 52(1)(r) in člen 63(p) CRR. Institucije poročajo znesek instrumentov iz področja uporabe člena 494b CRR, ki ne izpolnjujejo meril primernosti iz točke (r) člena 52(1) CRR ali točke (p) člena 63 CRR, kot je ustrezno. To vključuje tudi instrumente, ki dodatno ne izpolnjujejo meril primernosti iz točk (p) ali (q) člena 52(1) CRR oziroma točk (n) ali (o) člena 63 CRR, kot je ustrezno.
0070	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.
0080	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.
0090	1.2.2 **Prehodno pripoznanje manjšinskih deležev v konsolidiranem kapitalu** Člena 84 in 480 CRR. Znesek, ki se poroča v stolpcu 0060 te vrstice, je sprejemljiv znesek brez prehodnih določb.
0091	1.2.3 **Prehodno pripoznanje kvalificiranega dodatnega temeljnega kapitala v konsolidiranem kapitalu** Člena 85 in 480 CRR. Znesek, ki se poroča v stolpcu 0060 te vrstice, je sprejemljiv znesek brez prehodnih določb.
0092	1.2.4 **Prehodno pripoznanje kvalificiranega dodatnega kapitala v konsolidiranem kapitalu** Člena 87 in 480 CRR. Znesek, ki se poroča v stolpcu 0060 te vrstice, je sprejemljiv znesek brez prehodnih določb.
0100	1.3 **Druge prehodne prilagoditve** Členi 468 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.
0111	1.3.1.6 **Nerealizirani dobički in izgube iz nekaterih dolžniških izpostavljenosti do enot centralne, regionalne in lokalne ravni držav ter subjektov javnega sektorja** Člen 468 CRR.
0112	1.3.1.6.1 **od tega: znesek A** Znesek A, kot je izračunan v skladu s formulo iz člena 468(1) CRR.

Vrstice	
0140	1.3.2 **Odbitki** Člen 36(1) in členi 469 do 478 CRR. V tej vrstici je naveden skupni učinek prehodnih določb na odbitke.
0170	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 0060 te vrstice: skupni znesek v skladu s členom 469(1) CRR.
0380	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 0060 te vrstice: člen 470(1) CRR.
0385	**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.
0425	1.3.2.11 **Izvzetje iz odbitka deležev v lastniškem kapitalu zavarovalnic od postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala** Člen 471 CRR.
0430	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.
0440	1.3.4 **Prilagoditve zaradi prehodnih ureditev za MSRP 9** Člen 473a CRR. Institucije informacije v zvezi s prehodnimi ureditvami zaradi MSRP 9 poročajo v skladu z veljavnimi pravnimi določbami.
0441	**Pojasnjevalna postavka: učinek pričakovane kreditne izgube statične komponente** Vsota $A_{2,\ SA}$ in $A_{2,\ IRB}$ iz člena 473a(1) CRR. V primeru $A_{2,\ IRB}$ je sporočeni znesek znesek brez pričakovanih izgub, kot se zahteva v točki (a) člena 473a(5) CRR.

Vrstice	
0442	**Pojasnjevalna postavka: učinek pričakovane kreditne izgube dinamične komponente za obdobje 1.1.2018–31.12.2019** Vsota A_{SA}^{old} in A_{IRB}^{old} iz člena 473a(1) CRR.
0443	**Pojasnjevalna postavka: učinek pričakovane kreditne izgube dinamične komponente za obdobje, ki se začne 1.1.2020** Vsota $A_{4,\ SA}$ in $A_{4,\ IRB}$ iz člena 473a(1) CRR. V primeru $A_{4,\ IRB}$ je sporočeni znesek znesek brez pričakovanih izgub, kot se zahteva v točkah (b) in (c) člena 473a(5) CRR.

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

26. 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	
0010	**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.
0020	**Osnova za izračun omejitve** Člen 486(2), (3) in (4) CRR.
0030	**Veljavni odstotek** Člen 486(5) CRR.
0040	**Omejitev** Člen 486(2) do (5) CRR.
0050	**(–) Znesek, ki presega omejitve glede uporabe predhodnih pravil** Člen 486(2) do (5) CRR.
0060	**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	
0010	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.
0020	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.

Vrstice	
0030	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.
0040	2.2 **Instrumenti, za katere se uporabljajo predhodna pravila, z odpoklicem in spodbudo za odkup** Člen 489 CRR.
0050	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.
0060	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.
0070	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.
0080	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.
0090	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.
0100	3.1 **Skupaj postavke brez spodbude za odkup** Člen 490 CRR.
0110	3.2 **Postavke, za katere se uporabljajo predhodna pravila, s spodbudo za odkup** Člen 490 CRR.
0120	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.
0130	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.

Vrstice	
0140	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.
0150	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

27. 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 z institucijo poročevalko), 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.

28. Institucije, ki jim je bila odobrena opustitev v skladu s členom 7 CRR, izpolnijo le stolpce 0010 do 0060 in 0250 do 0400.

29. 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;

30. Drugi del predloge C 06.02 (podrobne informacije o kapitalski ustreznosti skupine), ki zajema stolpce 0070 do 0210, 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.

31. 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

32. 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 0250 do 0400 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.

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

34. 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.

35. 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.

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

37. 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.

38. 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
0250–0400	**SUBJEKTI, VKLJUČENI V OBSEG KONSOLIDACIJE** Glej navodila za predlogo C 06.02.
0410–0480	**KAPITALSKI BLAŽILNIKI** Glej navodila za predlogo C 06.02.

Vrstice	Navodila
0010	**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
0010–0060	**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.
0011	**IME** Ime subjekta, vključenega v obseg konsolidacije.
0021	**KODA** Koda mora biti kot del identifikatorja vrstice enoznačna za vsak sporočeni subjekt. Koda za institucije in zavarovalnice je koda LEI. Za druge subjekte je koda koda LEI ali nacionalna koda, če koda LEI ni na voljo. Koda je enoznačna in se uporablja dosledno v vseh predlogah in skozi čas. Koda ima vedno določeno vrednost.

Stolpci	Navodila
0026	**VRSTA KODE** Institucije navedejo vrsto kode, ki se sporoči v stolpcu 0021, kot „koda LEI“ ali „ni koda LEI“. Vrsto kode je treba vedno sporočiti.
0027	**NACIONALNA KODA** Institucije lahko dodatno sporočijo nacionalno kodo, kadar kot identifikator v stolpcu „Koda“ sporočijo kodo LEI.
0030	**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“. ➔è 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.
0035	**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.

Stolpci	Navodila
0040	**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.
0050	**KODA DRŽAVE** Institucije sporočijo dvočrkovno kodo države iz standarda ISO 3166-2.
0060	**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.
0070–0240	**INFORMACIJE O SUBJEKTIH, ZA KATERE VELJAJO KAPITALSKE ZAHTEVE** V oddelku s podrobnimi informacijami (tj. stolpci od 0070 do 0240) 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 0030 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 0100 te predloge.
0070	**ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU** Poroča se vsota stolpcev 0080 do 0110.
0080	**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 0040 „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 0490 „ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU ZA TVEGANJE PORAVNAVE/IZROČITVE“ predloge CA2.

Stolpci	Navodila
0090	**POZICIJSKO, VALUTNO IN BLAGOVNO TVEGANJE** Znesek, ki se poroča v tem stolpcu, ustreza znesku kapitalskih zahtev, ki so enake ali enakovredne zahtevam, ki jih je treba poročati v vrstici 0520 „ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU ZA POZICIJSKO, VALUTNO IN BLAGOVNO TVEGANJE“ predloge CA2.
0100	**OPERATIVNO TVEGANJE** Znesek, ki se poroča v tem stolpcu, ustreza znesku izpostavljenosti tveganju, ki je enak ali enakovreden znesku, ki se poroča v vrstici 0590 „ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU ZA OPERATIVNO TVEGANJE (OpR)“ predloge CA2. Stalni splošni stroški se vključijo v ta stolpec in vključujejo vrstico 0630 „DODATEN ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU ZARADI STALNIH SPLOŠNIH STROŠKOV“ predloge CA2.
0110	**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 0640, 0680 in 0690 predloge CA2.
0120–0240	**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.
0120	**KAPITAL** Znesek, ki se poroča v tem stolpcu, ustreza znesku kapitala, ki je enak ali enakovreden kapitalu, ki ga je treba poročati v vrstici 0010 „KAPITAL“ predloge CA1.
0130	**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.
0140	**POVEZANI KAPITALSKI INSTRUMENTI, POVEZAN ZADRŽANI DOBIČEK, VPLAČANI PRESEŽEK KAPITALA IN DRUGE REZERVE** Člen 87(1)(b) CRR.
0150	**SKUPNI TEMELJNI KAPITAL** Člen 25 CRR.

Stolpci	Navodila
0160	**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.
0170	**POVEZANI INSTRUMENTI TEMELJNEGA KAPITALA, POVEZAN ZADRŽANI DOBIČEK IN VPLAČANI PRESEŽEK KAPITALA** Člen 85(1)(b) CRR.
0180	**NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL** Člen 50 CRR.
0190	**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.
0200	**POVEZANI KAPITALSKI INSTRUMENTI, POVEZAN ZADRŽANI DOBIČEK, VPLAČANI PRESEŽEK KAPITALA IN DRUGE REZERVE** Člen 84(1)(b) CRR.
0210	**DODATNI TEMELJNI KAPITAL** Člen 61 CRR.
0220	**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.
0230	**DODATNI KAPITAL** Člen 71 CRR.

Stolpci	Navodila
0240	**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. Znesek je sprejemljiv znesek na referenčni datum.
0250–0400	**INFORMACIJE O PRISPEVKU SUBJEKTOV H KAPITALSKI USTREZNOSTI SKUPINE**
0250–0290	**PRISPEVEK K TVEGANJEM** Informacije, poročane v naslednjih stolpcih, so skladne s pravili o kapitalski ustreznosti, ki veljajo za institucijo poročevalko.
0250	**ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU** Poroča se vsota stolpcev 0260 do 0290.
0260	**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.
0270	**POZICIJSKO, VALUTNO IN BLAGOVNO TVEGANJE** 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, valutno in blagovno tveganje skupine. Vsota zneskov, sporočena v tem stolpcu, ustreza znesku iz vrstice 0520 „ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU ZA POZICIJSKO, VALUTNO IN BLAGOVNO TVEGANJE“ konsolidiranega poročila.
0280	**OPERATIVNO TVEGANJE** V primeru naprednega pristopa poročani zneski izpostavljenosti tveganju za operativno tveganje vključujejo učinek razpršitve. V ta stolpec se vključijo stalni splošni stroški.
0290	**DRUGI ZNESKI IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU** Znesek, ki se poroča v tem stolpcu, ustreza znesku izpostavljenosti tveganju za tveganja, ki niso tista, navedena zgoraj.

Stolpci	Navodila
0300–0400	**PRISPEVEK H KAPITALU** Namen tega dela predloge ni uvedba zahteve, da morajo institucije izvesti celoten izračun skupnega kapitalskega količnika na ravni vsakega subjekta. Stolpce 0300 do 0350 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 0360 do 0400 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 institucijo poročevalko.
0300–0350	**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.
0300	**KVALIFICIRANI KAPITAL, VKLJUČEN V KONSOLIDIRANI KAPITAL** Člen 87 CRR.
0310	**KVALIFICIRANI INSTRUMENTI TEMELJNEGA KAPITALA, VKLJUČENI V KONSOLIDIRANI TEMELJNI KAPITAL** Člen 85 CRR.
0320	**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.
0330	**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.
0340	**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.
0350	**POJASNJEVALNA POSTAVKA: DOBRO IME (–)/(+) NEGATIVNO DOBRO IME**
0360–0400	**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.

Stolpci	Navodila
0360	**KONSOLIDIRANI KAPITAL**
0370	**OD TEGA: NAVADNI LASTNIŠKI TEMELJNI KAPITAL**
0380	**OD TEGA: DODATNI TEMELJNI KAPITAL**
0390	**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.
0400	**OD TEGA: (–) DOBRO IME/(+) NEGATIVNO DOBRO IME** V tem polju se poroča dobro ime ali negativno dobro ime poročevalskega subjekta glede podrejene družbe.
0410–0480	**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.
0410	**ZAHTEVA PO SKUPNEM BLAŽILNIKU** Člen 128(6) CRD.
0420	**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.
0430	**POSAMEZNI INSTITUCIJI LASTEN PROTICIKLIČNI KAPITALSKI BLAŽILNIK** Člen 128(2), člen 130 in členi 135 do 140 CRD. V tej celici se poroča dejanski znesek proticikličnega blažilnika.
0440	**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.
0450	**BLAŽILNIK SISTEMSKIH TVEGANJ** Člen 128(5) ter člena 133 in 134 CRD. V tej celici se poroča znesek blažilnika sistemskih tveganj.

Stolpci	Navodila
0470	**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.
0480	**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

39. Obstajajo različni sklopi predlog za standardizirani pristop in pristop IRB za kreditno tveganje. Poleg tega se poročajo ločene predloge za geografsko razčlenitev pozicij, ki so predmet kreditnega tveganja, če je presežen zadevni prag iz člena 5(5) te izvedbene uredbe.

3.1.1 Poročanje o tehnikah za zmanjševanje kreditnega tveganja z učinkom zamenjave

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

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

42. 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 jamstva. Vendar se vrsta izpostavljenosti ne spremeni zaradi spremembe kategorije izpostavljenosti.

43. 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

44. 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

45. 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

46. 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.

47. 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.

48. 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.

49. 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 poglavjema 4 in 6 (Kreditno tveganje nasprotne stranke) naslova II dela 3 CRR v netrgovalni knjigi;

(b) kreditno tveganje nasprotne stranke v skladu s poglavjema 4 in 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.

50. 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 iz člena 92(3)(b) CRR, 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.

51. Poleg tega predloga CR SA vključuje pojasnjevalne postavke v vrsticah 0290 do 0320 za zbiranje nadaljnjih informacij o izpostavljenostih, zavarovanih s hipotekami na nepremičnine, in neplačanih izpostavljenostih.

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

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

(b) izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav (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).

53. 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.

54. 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 držav 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“.

55. 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 0320 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 0320 kategorije izpostavljenosti „institucije“.

3.2.3 Razvrstitev izpostavljenosti v kategorije izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa

56. 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.

57. 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.

58. 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).

59. 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.

60. 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 institucij poročevalk 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.

61. 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.

62. 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 ali 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.

63. V primeru izpostavljenosti iz naslova enot ali deležev v kolektivnih naložbenih podjemih in kadar je uporabljen pristop vpogleda ali pristop na podlagi mandata (člen 132a(1) in (2) CRR), se posamezne osnovne (v primeru pristopa vpogleda) in posamezne skupine (v primeru pristopa na podlagi mandata) izpostavljenosti obravnavajo in razvrstijo v ustrezne vrstice uteži tveganja v skladu z njihovo obravnavo. Vendar se vse posamezne izpostavljenosti razvrstijo v kategorijo izpostavljenosti „izpostavljenosti iz naslova enot ali deležev v kolektivnih naložbenih podjemih (KNP)“.

64. 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).

65. 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 ⇩		

Originalna izpostavljenost pred uporabo konverzijskih faktorjev		
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 ⇩		
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 ⇩		

Originalna izpostavljenost pred uporabo konverzijskih faktorjev		
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 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.

Izpostavljenosti na drobno.

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

3.2.4.1 Kategorija izpostavljenosti „Institucije“

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

67. 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.

68. 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 podrejena družba, podrejena 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 ([7]). Zato se izpostavljenosti znotraj skupine poročajo v ustrezni kategoriji izpostavljenosti.

3.2.4.2 Kategorija izpostavljenosti „krite obveznice“

69. Izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa se v kategorijo izpostavljenosti „krite obveznice“ razvrstijo, kot sledi:

70. Obveznice iz člena 52(4) Direktive 2009/65/ES Evropskega parlamenta in Sveta ([8]), 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.

([7]) 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).

([8]) 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).

3.2.4.3 Kategorija izpostavljenosti „kolektivni naložbeni podjemi“

71. Če se uporabi možnost iz člena 132a(2) CRR, se izpostavljenosti iz naslova enot ali 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	
0010	**ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV** Vrednost izpostavljenosti, izračunana v skladu s členom 111 CRR, brez upoštevanja prilagoditev vrednosti in rezervacij, odbitkov, konverzijskih faktorjev in učinka tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja z naslednjimi omejitvami, 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, ki so izpostavljeni kreditnemu tveganju nasprotne stranke (poglavje 4 ali 6 naslova II dela 3 CRR), originalna izpostavljenost ustreza vrednosti izpostavljenosti za kreditno tveganje nasprotne stranke (glej navodila za stolpec 0210). 2. Za vrednosti izpostavljenosti iz naslova zakupa se uporablja člen 134(7) CRR. Zlasti se vključi preostala vrednost po njeni knjigovodski vrednosti (tj. diskontirana ocenjena preostala vrednost ob koncu zakupa). 3. V primeru bilančnega pobota v skladu s členom 219 CRR se vrednosti izpostavljenosti poročajo ob upoštevanju zneska prejetega zavarovanja z denarnimi sredstvi. Če institucije uporabijo odstopanje iz člena 473a(7a) CRR, sporočijo znesek AB_{SA} z dodeljeno utežjo tveganja 100 % v kategoriji izpostavljenosti „druge postavke“ v tem stolpcu.
0030	(–) **Prilagoditve vrednosti in rezervacije, povezane z originalno izpostavljenostjo Člena 24 in 111 CRR.** Prilagoditve vrednosti in rezervacije za kreditne izgube (popravki zaradi kreditnega tveganja v skladu s členom 110), nastale v skladu z računovodskim okvirom, ki se uporablja za subjekt, ki poroča, ter bonitetne prilagoditve vrednosti (dodatne prilagoditve vrednosti v skladu s členoma 34 in 105, odbitki zneskov v skladu s točko (m) člena 36(1) in druga zmanjšanja kapitala v zvezi z zadevno aktivno postavko).
0040	**Izpostavljenosti z odštetimi prilagoditvami vrednosti in rezervacijami** Vsota stolpcev 0010 in 0030.
0050–0100	**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.

Stolpci	
0050–0060	**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.
0050	**Jamstva** Člen 203 CRR. Osebno kreditno zavarovanje, kot je opredeljeno v členu 4(1)(59) CRR, ki ne vključuje kreditnih izvedenih finančnih instrumentov.
0060	**Kreditni izvedeni finančni instrumenti** Člen 204 CRR.
0070–0080	**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.
0070	**Zavarovanje s finančnim premoženjem: enostavna metoda** Člen 222(1) in (2) CRR.
0080	**Drugo stvarno kreditno zavarovanje** Člen 232 CRR.
0090–0100	**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.

	Stolpci
0110	**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.
0120–0140	**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.
0120	**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.
0130	(–) **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.
0140	(–) **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].
0150	**Popolnoma prilagojena vrednost izpostavljenosti (E*)** Členi 220(4), 223(2) do (5) in 228(1) CRR.

	Stolpci
0160–0190	**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.
0200	**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. Za vrednosti izpostavljenosti iz naslova zakupa se uporablja člen 134(7) CRR. Zlasti se vključi preostala vrednost po njeni diskontirani preostali vrednosti po upoštevanju prilagoditev vrednosti, vseh zmanjšanj kreditnega tveganja in kreditnih konverzijskih faktorjev. Vrednosti izpostavljenosti za posle, izpostavljene kreditnemu tveganju nasprotne stranke, so enake kot tiste, ki se poročajo v stolpcu 0210.
0210	**od tega: iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke** Vrednost izpostavljenosti za posle, izpostavljene kreditnemu tveganju nasprotne stranke, izračunana v skladu z metodami iz poglavij 4 in 6 naslova II dela 3 CRR, ki je relevantni znesek za izračun zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti, tj. ob uporabi tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja v skladu s poglavjem 4 oziroma poglavjem 6 naslova II dela 3 CRR in upoštevanju odbitka izgube iz naslova nastale prilagoditve kreditnega vrednotenja, kot je navedeno v členu 273(6) CRR. Vrednost izpostavljenosti za posle, pri katerih je bilo ugotovljeno posebno tveganje neugodnih gibanj, je treba določiti v skladu s členom 291 CRR. V primerih, v katerih se za eno nasprotno stranko uporabi več pristopov za kreditno tveganje nasprotne stranke, se izguba iz naslova nastale prilagoditve kreditnega vrednotenja, ki se odbije na ravni nasprotne stranke, pripiše vrednosti izpostavljenosti različnih nizov pobotov v vrsticah 0090–0130, ki odražajo delež vrednosti izpostavljenosti po CRM zadevnih nizov pobotov glede na vrednost skupne izpostavljenosti po CRM nasprotne stranke. Za ta namen se uporabi vrednost izpostavljenosti po CRM v skladu z navodili za stolpec 0160 predloge C 34.02.
0211	**od tega: iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke, razen izpostavljenosti s kliringom prek CNS** Izpostavljenosti, sporočene v stolpcu 0210, razen tistih, ki izhajajo iz pogodb in poslov, navedenih v členu 301(1) CRR, v kolikor so neporavnane pri CNS, vključno s posli v povezavi s CNS, opredeljenimi v členu 300(2) CRR.
0215	**Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti pred uporabo faktorjev za podporo** Člen 113(1) do (5) CRR brez upoštevanja faktorja za podporo MSP in faktorja za podporo infrastrukturnim projektom iz člena 501 oziroma člena 501a CRR. Za znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti preostale vrednosti sredstev, danih v zakup, se uporablja peti stavek člena 134(7), izračuna pa se v skladu s formulo „1/t * 100 % * preostala vrednost“. Zlasti mora biti preostala vrednost nediskontirana ocenjena preostala vrednost ob koncu zakupa, ki se redno ponovno ocenjuje za zagotovitev, da je vedno ustrezna.

Stolpci	
0216	(–) **Prilagoditev zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti zaradi faktorja za podporo MSP** Odbitek razlike med zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti (RWEA) za izpostavljenosti do MSP, ki niso neplačane, ki se izračunajo v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 3 CRR, kakor je ustrezno, in RWEA*, izračunanimi v skladu s členom 501(1) CRR.
0217	(–) **Prilagoditev zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti zaradi faktorja za podporo infrastrukturnim projektom** Odbitek razlike med zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti, izračunanimi v skladu z naslovom II dela 3 CRR, in prilagojenimi RWEA za kreditno tveganje za izpostavljenosti do subjektov, ki upravljajo ali financirajo fizične strukture ali objekte, sisteme in omrežja, ki zagotavljajo ali podpirajo osnovne javne storitve, iz člena 501a CRR.
0220	**Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti po uporabi faktorjev za podporo** Člen 113(1) do (5) CRR ob upoštevanju faktorja za podporo MSP in faktorja za podporo infrastrukturnim projektom iz člena 501 oziroma člena 501a CRR. Za znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti preostale vrednosti sredstev, danih v zakup, se uporablja peti stavek člena 134(7), izračuna pa se v skladu s formulo „1/t * 100 % * preostala vrednost“. Zlasti mora biti preostala vrednost nediskontirana ocenjena preostala vrednost ob koncu zakupa, ki se redno ponovno ocenjuje za zagotovitev, da je vedno ustrezna.
0230	**od tega: z bonitetno oceno na podlagi imenovane ECAI** Člen 112(a) do (d), (f), (g), (l), (n), (o) in (q) CRR.
0240	**od tega: z bonitetno oceno na podlagi enote centralne ravni države** Člen 112(b) do (d), (f), (g), (l) in (o) CRR.

Vrstice	Navodila
0010	**Skupni znesek izpostavljenosti**
0015	**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.
0020	**od tega: MSP** V tej vrstici se poročajo vse izpostavljenosti do MSP.
0030	**od tega: izpostavljenosti, ki so predmet faktorja za podporo MSP** V tej vrstici se poročajo samo izpostavljenosti, ki izpolnjujejo zahteve iz člena 501 CRR.

Vrstice	Navodila
0035	**od tega: izpostavljenosti, ki so predmet faktorja za podporo infrastrukturnim projektom** V tej vrstici se poročajo samo izpostavljenosti, ki izpolnjujejo zahteve iz člena 501a CRR.
0040	**od tega: zavarovano s hipotekami na nepremičnine – Stanovanjske nepremičnine** Člen 125 CRR. Poročajo se le v kategoriji izpostavljenosti „zavarovano s hipotekami na nepremičnine“.
0050	**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.
0060	**od tega: izpostavljenosti v okviru standardiziranega pristopa s predhodnim dovoljenjem nadzornika za izvajanje postopnega uvajanja pristopa IRB** Člen 148(1) CRR.
0070–0130	**RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA VRSTE IZPOSTAVLJENOSTI** Pozicije institucije poročevalke, 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 v trgovalni knjigi, iz člena 92(3)(b) CRR 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.
0070	**Bilančne izpostavljenosti, ki so predmet kreditnega tveganja** Sredstva iz člena 24 CRR, ki niso vključena v nobeno drugo kategorijo. Izpostavljenosti, ki so predmet kreditnega tveganja nasprotne stranke, se poročajo v vrsticah 0090–0130 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.
0080	**Zunajbilančne izpostavljenosti, ki so predmet kreditnega tveganja** Zunajbilančne postavke zajemajo postavke iz Priloge I k CRR. Izpostavljenosti, ki so predmet kreditnega tveganja nasprotne stranke, se poročajo v vrsticah 0090–0130 in se zato ne poročajo v tej vrstici.
0090–0130	**Izpostavljenosti/posli, ki so predmet kreditnega tveganja nasprotne stranke** Posli, ki so predmet kreditnega tveganja nasprotne stranke, tj. izvedeni finančni instrumenti, repo posli, posli posoje/izposoje vrednostnih papirjev ali blaga, posli z dolgim rokom poravnave in posli kreditiranja za povečanje trgovalnega portfelja.

Vrstice	Navodila
0090	**Nizi pobotov poslov financiranja z vrednostnimi papirji** Nizi pobotov, ki vsebujejo samo posle financiranja z vrednostnimi papirji, kot so opredeljeni v členu 4(1)(139) CRR. Posli financiranja z vrednostnimi papirji, ki so vključeni v niz pobotov iz pogodbenega pobota med različnimi kategorijami produktov in se zato poročajo v vrstici 0130, se ne poročajo v tej vrstici.
0100	**od tega: s centralnim kliringom prek KCNS** Pogodbe in posli, navedeni v členu 301(1) CRR, v kolikor so neporavnani pri kvalificirani CNS (KCNS), kot je opredeljena v členu 4(1)(88) CRR, vključno s posli v povezavi s KCNS, za katere se zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti izračunajo v skladu z oddelkom 9 poglavja 6 naslova II dela 3 CRR. Pojem „posel v povezavi s KCNS“ ima enak pomen kot „posel v povezavi s CNS“ iz člena 300(2), kadar je CNS KCNS.
0110	**Nizi pobotov izvedenih finančnih instrumentov in poslov z dolgim rokom poravnave** Nizi pobotov, ki vključujejo samo izvedene finančne instrumente iz Priloge II k CRR in posle 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 niz pobotov iz pogodbenega pobota med različnimi kategorijami produktov in se zato poročajo v vrstici 0130, se ne poročajo v tej vrstici.
0120	**od tega: s centralnim kliringom prek KCNS** Glej navodila za vrstico 0100.
0130	**Nizi pobotov iz pogodbenega pobota med različnimi kategorijami produktov** Nizi pobotov, ki vsebujejo posle z različnimi kategorijami produktov (člen 272(11) CRR), tj. izvedene finančne instrumente in SFT, za katere obstaja pogodba o pobotu med različnimi kategorijami produktov, kot je opredeljena v členu 272(25) CRR.
0140–0280	**RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA UTEŽI TVEGANJA**
0140	**0 %**
0150	**2 %** Člen 306(1) CRR.
0160	**4 %** Člen 305(3) CRR.
0170	**10 %**
0180	**20 %**
0190	**35 %**
0200	**50 %**
0210	**70 %** Člen 232(3)(c) CRR.

Vrstice	Navodila
0220	**75 %**
0230	**100 %**
0240	**150 %**
0250	**250 %** Člena 133(2) in 48(4) CRR.
0260	**370 %** Člen 471 CRR.
0270	**1 250 %** Člen 133(2) in člen 379 CRR.
0280	**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.
0281–0284	**RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI PO PRISTOPIH (KNP)** Te vrstice se poročajo samo za kategorijo izpostavljenosti „kolektivni naložbeni podjemi (KNP)“ v skladu s členi 132, 132a, 132b in 132c CRR.
0281	**Pristop vpogleda** Člen 132a(1) CRR.
0282	**Pristop na podlagi mandata** Člen 132a(2) CRR.
0283	**Nadomestni pristop** Člen 132(2) CRR.
0290–0320	**Pojasnjevalne postavke** Za vrstice 0290 do 0320 glej tudi obrazložitev namena pojasnjevalnih postavk v splošnem oddelku predloge CR SA.

Vrstice	Navodila
0290	**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.
0300	**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.
0310	**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.
0320	**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

72. Predloga CR IRB zajema:

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.

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

74. 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.

Postavki i) in iii) nista relevantni za predlogo CR IRB 7.

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

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

„DA“ = če se uporabljajo lastne ocene LGD in kreditni konverzijski faktorji (napredni IRB). To vključuje vse portfelje na drobno.

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 po osnovnem pristopu IRB in eno predlogo CR IRB Total za pozicije po naprednem pristopu IRB.

3.3.2 Razčlenitev predloge CR IRB

76. CR IRB zajema sedem predlog. CR IRB 1 vsebuje splošen pregled izpostavljenosti IRB in različne metode za izračun zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti ter razčlenitev skupnih izpostavljenosti glede na vrste izpostavljenosti. CR IRB 2 vsebuje razčlenitev skupnih izpostavljenosti, razvrščenih v bonitetne razrede dolžnika ali skupine izpostavljenosti (izpostavljenosti, sporočene v vrstici 0070 predloge CR IRB 1). CR IRB 3 vsebuje vse relevantne parametre, ki se uporabljajo za izračun kapitalskih zahtev za kreditno tveganje za modele IRB. CR IRB 4 predstavlja izkaz tokov, ki pojasnjuje spremembe zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti, ki se določijo s pristopom IRB za kreditno tveganje. CR IRB 5 vsebuje informacije o rezultatih testiranja za nazaj verjetnosti neplačila za modele, ki se poročajo. CR IRB 6 vsebuje vse relevantne parametre, ki se uporabljajo za izračun kapitalskih zahtev za kreditno tveganje na podlagi meril za razporejanje, ki se uporabljajo za posebne kreditne aranžmaje. CR IRB 7 vsebuje pregled odstotkov vrednosti izpostavljenosti, za katere se uporabljata standardizirani pristop ali pristop IRB, pri vsaki zadevni kategoriji izpostavljenosti. Predloge CR IRB 1, CR IRB 2, CR IRB 3 in CR IRB 5 se poročajo ločeno 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 držav 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) Za namene razvrstitve v to kategorijo podizpostavljenosti subjekti, ki poročajo, uporabijo interno opredelitev MSP, kot se uporablja pri notranjih postopkih upravljanja tveganj.

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) Za namene razvrstitve v to kategorijo podizpostavljenosti subjekti, ki poročajo, uporabijo interno opredelitev MSP, kot se uporablja pri notranjih postopkih upravljanja tveganj.

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)

V postavkah 5.1 in 5.2 se za izpostavljenosti na drobno, ki so zavarovane z nepremičninami, štejejo vse izpostavljenosti na drobno, zavarovane z nepremičninami, ki so pripoznane kot zavarovanje s premoženjem, ne glede na razmerje med vrednostjo zavarovanja in izpostavljenostjo ali namen kredita.

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) Za namene razvrstitve v to kategorijo podizpostavljenosti subjekti, ki poročajo, uporabijo interno opredelitev MSP, kot se uporablja pri notranjih postopkih upravljanja tveganj.

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
0010	**NOTRANJA BONITETNA LESTVICA/VERJETNOST NEPLAČILA (PD), KI SE DODELI BONITETNEMU RAZREDU DOLŽNIKA ALI SKUPINI IZPOSTAVLJENOSTI (%)** Verjetnost neplačila, ki se dodeli bonitetnemu razredu dolžnika ali skupini izpostavljenosti, ki se poroča, temelji na določbah iz člena 180 CRR. Za vsak posamezni bonitetni razred dolžnika ali skupino izpostavljenosti se sporoči verjetnost neplačila, ki se dodeli posameznemu bonitetnemu razredu dolžnika ali skupini izpostavljenosti. Za vrednosti, ki ustrezajo seštevku bonitetnih razredov dolžnika ali skupin izpostavljenosti (npr. skupne izpostavljenosti), se zagotovi z izpostavljenostjo tehtano povprečje verjetnosti neplačila, ki se dodelijo bonitetnim razredom dolžnika ali skupinam izpostavljenosti, vključenim v seštevek. Vrednost izpostavljenosti (stolpec 0110) se uporablja za izračun z izpostavljenostjo tehtanega povprečja verjetnosti neplačila. Za vsak posamezni bonitetni razred dolžnika ali skupino izpostavljenosti se sporoči verjetnost neplačila, ki se dodeli posameznemu bonitetnemu razredu dolžnika ali skupini izpostavljenosti. Vsi poročani parametri tveganja temeljijo na parametrih tveganja, ki se uporabljajo v notranji bonitetni lestvici, ki jo odobri zadevni pristojni organ. Uporaba nadzorniške skupne bonitetne lestvice ni načrtovana niti zaželena. Če institucija poročevalka uporablja edinstveno bonitetno lestvico ali je zmožna poročati v skladu z notranjo skupno bonitetno lestvico, se uporabi ta lestvica. Sicer se različne bonitetne lestvice združijo in navedejo v skladu z naslednjimi merili: bonitetni razredi dolžnika različnih bonitetnih lestvic 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. Isto velja za zvezne bonitetne lestvice: s pristojnimi organi se dogovori za manjše število bonitetnih razredov, 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. Zadnji bonitetni razred ali razredi so namenjeni za neplačane izpostavljenosti z verjetnostjo neplačila 100 %. Za namene tehtanja povprečja verjetnosti neplačila se uporabi vrednost izpostavljenosti iz stolpca 110. Z izpostavljenostjo tehtano povprečje verjetnosti neplačila se izračuna ob upoštevanju vseh izpostavljenosti, sporočenih v dani vrstici. V vrstici, v kateri so sporočene samo neplačane izpostavljenosti, je povprečje vrednosti neplačila 100 %.

Stolpci	Navodila
0020	**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. 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, ki so izpostavljeni kreditnemu tveganju nasprotne stranke (poglavje 4 ali 6 naslova II dela 3 CRR), originalna izpostavljenost ustreza vrednosti izpostavljenosti, ki izhaja iz kreditnega tveganja nasprotne stranke (glej navodila za stolpec 0130).
0030	**OD TEGA: VELIKI SUBJEKTI FINANČNEGA SEKTORJA IN NEREGULIRANI FINANČNI SUBJEKTI** Razčlenitev originalne izpostavljenosti pred uporabo konverzijskega faktorja za vse izpostavljenosti subjektov iz člena 142(1)(4) in (5) CRR, za katere se uporablja višji korelacijski koeficient, določen v skladu s členom 153(2) CRR.
0040–0080	**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“.
0040–0050	**OSEBNO KREDITNO ZAVAROVANJE** Osebno kreditno zavarovanje, kot je opredeljeno v členu 4(1)(59) CRR. Osebno kreditno zavarovanje, ki vpliva na izpostavljenost (npr. se uporablja za tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja z učinki zamenjave na izpostavljenost), se omeji na vrednost izpostavljenosti.
0040	**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 (razen odstavka 3), se poroča ustrezna vrednost, uporabljena v notranjem modelu. Kadar se LGD ne prilagodi, se jamstva poročajo v stolpcu 0040. Kadar se LGD prilagodi, se znesek jamstva sporoči v stolpcu 0150. V zvezi z izpostavljenostmi, ki so predmet obravnave dvojnega neplačila, se vrednost osebnega kreditnega zavarovanja sporoči v stolpcu 0220.

Stolpci	Navodila
0050	**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 z odstavkom 3 člena 183 CRR, se poroča ustrezna vrednost, uporabljena v notranjem modelu. Kadar se LGD prilagodi, se znesek kreditnih izvedenih finančnih instrumentov sporoči v stolpcu 0160. V zvezi z izpostavljenostmi, ki so predmet obravnave dvojnega neplačila, se vrednost osebnega kreditnega zavarovanja sporoči v stolpcu 0220.
0060	**DRUGO STVARNO KREDITNO ZAVAROVANJE** Zavarovanje s premoženjem, ki vpliva na verjetnost neplačila izpostavljenosti, se omeji na vrednost originalne izpostavljenosti pred uporabo konverzijskih faktorjev. Kadar se lastne ocene LGD ne uporabljajo, se uporablja člen 232(1) CRR. Kadar se uporabljajo lastne ocene LGD, se poročajo tiste tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja, ki vplivajo na verjetnost neplačila. Poroča se ustrezna nominalna ali tržna vrednost. Kadar se LGD prilagodi, se znesek poroča v stolpcu 170.
0070–0080	**ZAMENJAVA IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA** Odlivi ustrezajo zavarovanemu delu originalne izpostavljenosti pred uporabo konverzijskih faktorjev, ki se odbije od kategorije izpostavljenosti dolžnika in po potrebi od bonitetnega razreda dolžnika ali skupine izpostavljenosti ter nato razvrsti v kategorijo izpostavljenosti dajalca jamstva in po potrebi v bonitetni razred dolžnika ali skupino izpostavljenosti. Ta znesek se obravnava kot priliv v kategorijo izpostavljenosti dajalca jamstva, po potrebi pa tudi v bonitetne razrede dolžnika ali skupine izpostavljenosti. Upoštevajo se tudi prilivi in odlivi v okviru iste kategorije izpostavljenosti, po potrebi pa tudi bonitetnih razredov dolžnika ali skupin izpostavljenosti. Upoštevajo se izpostavljenosti, ki izhajajo iz možnih prilivov v druge predloge in odlivov iz drugih predlog. Ti stolpci se uporabljajo samo, kadar so institucije pridobile dovoljenje pristojnega organa, da te zavarovane izpostavljenosti obravnavajo na podlagi trajne delne uporabe standardiziranega pristopa v skladu s členom 150 CRR ali da izpostavljenosti razvrstijo v kategorije izpostavljenosti v skladu z značilnostmi dajalca jamstva.
0090	**IZPOSTAVLJENOST PO UČINKIH ZAMENJAVE ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV** Izpostavljenost, ki se dodeli v ustrezni bonitetni razred dolžnika ali skupino izpostavljenosti in kategorijo izpostavljenosti po upoštevanju odlivov in prilivov zaradi tehnik CRM z učinki zamenjave na izpostavljenost.
0100, 0120	**od tega: zunajbilančne postavke** Glej navodila za predlogo CR SA.
0110	**VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI** Sporočijo se vrednosti izpostavljenosti, določene v skladu s členom 166 CRR in drugim stavkom člena 230(1) CRR. Za instrumente iz Priloge I se uporabljajo kreditni konverzijski faktorji in odstotki v skladu s členom 166(8), (9) in (10) CRR ne glede na pristop, ki ga izbere institucija. Vrednosti izpostavljenosti za posle, ki so predmet kreditnega tveganja nasprotne stranke, so enake kot tiste, ki se poročajo v stolpcu 0130.

Stolpci	Navodila
0130	**od tega: iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke** Glej ustrezna navodila za predlogo CR SA v stolpcu 0210.
0140	**OD TEGA: VELIKI SUBJEKTI FINANČNEGA SEKTORJA IN NEREGULIRANI FINANČNI SUBJEKTI** Razčlenitev vrednosti izpostavljenosti za vse izpostavljenosti do subjektov iz člena 142(1)(4) in (5) CRR, za katere se uporablja višji korelacijski koeficient, določen v skladu s členom 153(2) CRR.
0150–0210	**TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA, KI SE UPOŠTEVAJO PRI OCENAH LGD, BREZ OBRAVNAVE DVOJNEGA NEPLAČILA** Tehnike CRM, ki vplivajo na ocene 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.
0150	**JAMSTVA** Glej navodila za stolpec 0040.
0160	**KREDITNI IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI** Glej navodila za stolpec 0050.
0170	**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.
0171	**BANČNE VLOGE** Člen 200(a) CRR. Bančne vloge ali denarju podobni instrumenti, ki so pri tretji instituciji na neskrbniški pogodbeni podlagi in so zastavljeni posojilni instituciji. Vrednost sporočenega zavarovanja s premoženjem je omejena na vrednost izpostavljenosti na ravni posamezne izpostavljenosti.
0172	**POLICE ŽIVLJENJSKEGA ZAVAROVANJA** Člen 200(b) CRR. Vrednost sporočenega zavarovanja s premoženjem je omejena na vrednost izpostavljenosti na ravni posamezne izpostavljenosti.

Stolpci	Navodila
0173	**INSTRUMENTI, KI JIH IMA TRETJA OSEBA** Člen 200(c) CRR. To vključuje instrumente, ki jih je izdala tretja institucija in jih bo navedena institucija odkupila na zahtevo. Vrednost sporočenega zavarovanja s premoženjem je omejena na vrednost izpostavljenosti na ravni posamezne izpostavljenosti. Ta stolpec izključuje tiste izpostavljenosti, ki so krite z instrumenti, ki jih ima tretja oseba, kadar institucije v skladu s členom 232(4) CRR instrumente, odkupljene na zahtevo, ki so primerni v skladu s členom 200(c) CRR, obravnavajo kot jamstvo institucije, ki jih je izdala.
0180	**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 za primerno zavarovanje s finančnim premoženjem v skladu s členom 197 CRR poroča 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.
0190–0210	**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.
0190	**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.
0200	**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.
0210	**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.

Stolpci	Navodila
0220	**PREDMET OBRAVNAVE DVOJNEGA NEPLAČILA: OSEBNO KREDITNO ZAVAROVANJE** Jamstva in kreditni izvedeni finančni instrumenti, ki zajemajo izpostavljenosti, ki so predmet obravnave dvojnega neplačila v skladu s členom 153(3) CRR, ob upoštevanju člena 202 in člena 217(1) CRR. Vrednosti, ki se poročajo, ne smejo presegati vrednosti ustreznih izpostavljenosti.
0230	**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 0110 se uporablja za izračun z izpostavljenostjo tehtanih povprečij. Upoštevajo se vsi učinki (tako da so v poročanje vključeni učinki spodnje meje, ki se uporablja za izpostavljenosti, zavarovane z nepremičninami, v skladu s členom 164(4) CRR). 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 dolžnika ali skupino izpostavljenosti“ 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 0110. 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 notranji bonitetni lestvici, ki jo odobri zadevni pristojni organ. Podatki se ne poročajo za izpostavljenosti iz naslova posebnih kreditnih aranžmajev iz člena 153(5) CRR. Kadar se verjetnost neplačila ocenjuje za izpostavljenosti iz naslova posebnih kreditnih aranžmajev, se podatki poročajo na podlagi lastnih ocen LGD ali regulativnih LGD. Izpostavljenosti in zadevne LGD za velike nadzorovane subjekte finančnega sektorja in neregulirane finančne subjekte se ne vključijo v izračun stolpca 0230, ampak se vključijo le v izračun stolpca 0240.
0240	**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(1)(4) CRR, in do nereguliranih finančnih subjektov, kot so opredeljeni v členu 142(1)(5) CRR, za katere se uporablja višji korelacijski koeficient, določen v skladu s členom 153(2) CRR.

Stolpci	Navodila
0250	**Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANO POVPREČJE VREDNOSTI ZAPADLOSTI (V DNEH)** Poročana vrednost se določi v skladu s členom 162 CRR. Vrednost izpostavljenosti (stolpec 0110) 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“.
0255	**ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PRED UPORABO FAKTORJEV ZA PODPORO** Za enote centralne ravni držav in centralne banke, podjetja in institucije glej člen 153(1), (2), (3) in (4) CRR. Za izpostavljenosti na drobno glej člen 154(1) CRR. Faktor za podporo MSP in faktor za podporo infrastrukturnim projektom iz člena 501 oziroma 501a CRR se ne upoštevata.
0256	(–) **PRILAGODITEV ZNESKA TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI FAKTORJA ZA PODPORO MSP** Odbitek razlike med zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti (RWEA) za izpostavljenosti do MSP, ki niso neplačane, ki se izračunajo v skladu s poglavjem 3 naslova II dela 3 CRR, kakor je ustrezno, in RWEA*, izračunanimi v skladu s členom 501 CRR.
0257	(–) **PRILAGODITEV ZNESKA TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI FAKTORJA ZA PODPORO INFRASTRUKTURNIM PROJEKTOM** Odbitek razlike med zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti, izračunanimi v skladu z naslovom II dela 3 CRR, in prilagojenimi RWEA za kreditno tveganje za izpostavljenosti do subjektov, ki upravljajo ali financirajo fizične strukture ali objekte, sisteme in omrežja, ki zagotavljajo ali podpirajo osnovne javne storitve, iz člena 501a CRR.
0260	**ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PO UPORABI FAKTORJEV ZA PODPORO** Za enote centralne ravni držav in centralne banke, podjetja in institucije glej člen 153(1), (2), (3) in (4) CRR. Za izpostavljenosti na drobno glej člen 154(1) CRR. Upoštevata se faktor za podporo MSP in faktor za podporo infrastrukturnim projektom iz člena 501 oziroma 501a CRR.
0270	**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(1)(4) CRR, in do nereguliranih finančnih subjektov, kot so opredeljeni v členu 142(1)(5) CRR, za katere se uporablja višji korelacijski koeficient, določen v skladu s členom 153(2) CRR.
0280	**ZNESEK PRIČAKOVANE IZGUBE** Pričakovane izgube so opredeljene v členu 5(3) CRR, izračun zneskov pričakovane izgube pa je opisan v členu 158 CRR. Za neplačane izpostavljenosti glej člen 181(1)(h) CRR. Znesek pričakovane izgube, ki se poroča, temelji na parametrih tveganja, ki se dejansko uporabljajo v notranji bonitetni lestvici, ki jo odobri zadevni pristojni organ.

Stolpci	Navodila
0290	(–) **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 dolžnika.
0300	**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 razvrstijo v različne bonitetne razrede dolžnika 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 dolžnika ali skupini izpostavljenosti. Če se uporablja člen 172(2) CRR, je mogoče dolžnika obravnavati v več bonitetnih razredih. Ker ta stolpec obravnava element strukture bonitetnih lestvic, se nanaša na originalne izpostavljenosti pred uporabo konverzijskega faktorja, dodeljenega vsakemu bonitetnemu razredu dolžnika ali skupini izpostavljenosti, pri čemer ne upošteva učinka tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja (zlasti učinkov prerazporeditve).
0310	**ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PRED PRIPOZNANJEM KREDITNIH IZVEDENIH FINANČNIH INSTRUMENTOV** Institucije poročajo hipotetični znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti, ki se izračuna kot RWEA brez pripoznanja primernega kreditnega izvedenega finančnega instrumenta kot tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja, kot je določeno v členu 204 CRR. Zneski se predstavijo v kategorijah izpostavljenosti, ki so relevantne za izpostavljenosti do prvotnega dolžnika.

Vrstice	Navodila
0010	**SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI**
0015	**od tega: izpostavljenosti, ki so predmet faktorja za podporo MSP** V tej vrstici se poročajo samo izpostavljenosti, ki izpolnjujejo zahteve iz člena 501 CRR.
0016	**od tega: izpostavljenosti, ki so predmet faktorja za podporo infrastrukturnim projektom** V tej vrstici se poročajo samo izpostavljenosti, ki izpolnjujejo zahteve iz člena 501a CRR.
0020–0060	RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI GLEDE NA VRSTE IZPOSTAVLJENOSTI:
0020	**Bilančne postavke, ki so predmet kreditnega tveganja** Sredstva iz člena 24 CRR niso vključena v nobeno drugo kategorijo. Izpostavljenosti, ki so predmet kreditnega tveganja nasprotne stranke, se poročajo v vrsticah 0040–0060 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.

Vrstice	Navodila
0030	**Zunajbilančne postavke, ki so predmet kreditnega tveganja** Zunajbilančne postavke zajemajo postavke v skladu s členom 166(8) CRR in postavke iz Priloge I k CRR. Izpostavljenosti, ki so predmet kreditnega tveganja nasprotne stranke, se poročajo v vrsticah 0040–0060 in se zato ne poročajo v tej vrstici.
0040–0060	**Izpostavljenosti/posli, ki so predmet kreditnega tveganja nasprotne stranke** Glej ustrezna navodila za predlogo CR SA v vrsticah 0090–0130.
0040	**Nizi pobotov poslov financiranja z vrednostnimi papirji** Glej ustrezna navodila za predlogo CR SA v vrstici 0090.
0050	**Nizi pobotov izvedenih finančnih instrumentov in poslov z dolgim rokom poravnave** Glej ustrezna navodila za predlogo CR SA v vrstici 0110.
0060	**Nizi pobotov iz pogodbenega pobota med različnimi kategorijami produktov** Glej ustrezna navodila za predlogo CR SA v vrstici 0130.
0070	**IZPOSTAVLJENOSTI, RAZVRŠČENE V BONITETNE RAZREDE DOLŽNIKA ALI SKUPINE IZPOSTAVLJENOSTI: SKUPAJ** Za izpostavljenosti do podjetij, institucij ter enot centralne ravni držav 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 dolžnika ali skupinah izpostavljenosti in se poročajo v vrstici 0180. 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. Nadzorniška skupna bonitetna lestvica se ne uporabi. Namesto tega institucije same določijo lestvico, ki se uporabi.
0080	**PRISTOP RAZPOREJANJA ZA POSEBNE KREDITNE ARANŽMAJE: SKUPAJ** Člen 153(5) CRR. To se uporablja se le za kategorije izpostavljenosti do podjetij – posebni kreditni aranžmaji.
0160	**ALTERNATIVNA OBRAVNAVA: ZAVAROVANI Z NEPREMIČNINO** Člen 193(1) in (2), člen 194(1) do (7) in člen 230(3) CRR. Ta alternativa je na voljo samo institucijam, ki uporabljajo osnovni pristop IRB.
0170	**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.

Vrstice	Navodila
0180	**TVEGANJE ZMANJŠANJA VREDNOSTI: SKUPAJ ODKUPLJENE DENARNE TERJATVE** Tveganje zmanjšanja vrednosti je opredeljeno v členu 4(1)(53) CRR. Izračun zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti za tveganje zmanjšanja vrednosti je določen v členu 157 CRR. Tveganje zmanjšanja vrednosti se poroča za odkupljene denarne terjatve do podjetij in odkupljene denarne terjatve iz naslova izpostavljenosti na drobno.

3.3.4 C 08.02 – Kreditno tveganje in kreditno tveganje nasprotne stranke ter proste izročitve: Pristop IRB h kapitalskim zahtevam: razčlenitev glede na bonitetni razred dolžnika ali skupino izpostavljenosti (predloga CR IRB 2)

Stolpec	Navodila
0005	**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. Prvi bonitetni razred (ali skupina), ki se poroča, je najboljši, sledi mu drugi najboljši in tako naprej. Zadnji sporočeni bonitetni razred (ali skupina) je tisti za neplačane izpostavljenosti.
0010–0300	Navodila za vsak stolpec so enaka kot za ustrezne oštevilčene stolpce v predlogi CR IRB 1.

Vrstica	Navodila
0010–0001 – 0010–NNNN	Vrednosti, ki se poročajo v teh vrsticah, morajo biti navedene v vrstnem redu, ki ustreza verjetnosti neplačila, ki se dodeli bonitetnemu razredu dolžnika ali skupini. Verjetnost neplačila dolžnikov, ki so opredeljeni kot neplačniki, znaša 100 %. Izpostavljenosti, ki so predmet alternativne obravnave za zavarovanje z nepremičnino (na voljo le, kadar se za izgubo ob neplačilu (LGD) ne uporabljajo lastne ocene), se ne dodelijo v skladu z verjetnostjo neplačila dolžnika in se ne poročajo v tej predlogi.

3.3.1 C 08.03 – Kreditno tveganje in proste izročitve: Pristop IRB h kapitalskim zahtevam (razčlenitev po razponih verjetnosti neplačila (PD) (CR IRB 3))

3.3.1.1 Splošne opombe

77. Institucije poročajo informacije iz te predloge ob upoštevanju točk (i) do (v) člena 452(g) CRR, da zagotovijo informacije o glavnih parametrih, ki se uporabljajo za izračun kapitalskih zahtev za pristop IRB. Informacije, ki se poročajo v tej predlogi, ne vključujejo podatkov o posebnih kreditnih aranžmajih iz člena 153(5) CRR, ki se poročajo v predlogi C 08.06. Ta predloga ne vključuje izpostavljenosti iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke (CCR) (poglavje 6 naslova II dela 3 CRR).

3.3.1.2 Navodila za posamezne pozicije

Stolpci	Navodila
0010	**BILANČNE IZPOSTAVLJENOSTI** Vrednost izpostavljenosti, izračunana v skladu s členom 166(1) do (7), brez upoštevanja popravkov zaradi kreditnega tveganja.

Stolpci	Navodila
0020	**ZUNAJBILANČNE IZPOSTAVLJENOSTI PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV** Vrednost izpostavljenosti v skladu s členom 166(1) do (7) CRR brez upoštevanja popravkov zaradi kreditnega tveganja in konverzijskih faktorjev, niti lastnih ocen niti konverzijskih faktorjev iz člena 166(8) CRR, ali odstotkov, določenih v členu 166(10) CRR. Zunajbilančne izpostavljenosti zajemajo vse odobrene, a nečrpane zneske in vse zunajbilančne postavke iz Priloge I k CRR.
0030	**Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANO POVPREČJE KONVERZIJSKIH FAKTORJEV** Za vse izpostavljenosti, vključene v vsak razpon fiksne lestvice razponov verjetnosti neplačila (PD), povprečje konverzijskih faktorjev, ki jih institucije uporabijo pri izračunu zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti, tehtano z zunajbilančno izpostavljenostjo pred uporabo kreditnih konverzijskih faktorjev, kot se sporoči v stolpcu 0020.
0040	**VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI PO UPORABI KONVERZIJSKIH FAKTORJEV IN PO UPORABI CRM** Vrednost izpostavljenosti v skladu s členom 166 CRR. Ta stolpec vključuje vsoto vrednosti izpostavljenosti bilančnih izpostavljenosti in zunajbilančnih izpostavljenosti po uporabi konverzijskih faktorjev v skladu s členom 166(8) do (10) CRR in po uporabi tehnik CRM.
0050	**Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANO POVPREČJE PD (%)** Za vse izpostavljenosti, vključene v vsak razpon fiksne lestvice PD, povprečna ocena PD za vsakega dolžnika, tehtana z vrednostjo izpostavljenosti po uporabi kreditnih konverzijskih faktorjev in CRM, kot se sporoči v stolpcu 0040.
0060	**ŠTEVILO DOLŽNIKOV** Število pravnih subjektov ali dolžnikov, razporejenih v vsak razpon fiksne lestvice razponov PD. Število dolžnikov se določi v skladu z navodili v stolpcu 0300 predloge C 08.01. Skupni dolžniki se obravnavajo enako kot za namene umerjanja verjetnosti neplačila.
0070	**Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANO POVPREČJE LGD (%)** Za vse izpostavljenosti, vključene v vsak razpon fiksne lestvice razponov PD, povprečje ocen LGD za vsako izpostavljenost, tehtano z vrednostjo izpostavljenosti po uporabi kreditnih konverzijskih faktorjev in CRM, kot se sporoči v stolpcu 0040. Sporočena LGD ustreza končni oceni LGD, uporabljeni pri izračunu tveganju prilagojenih zneskov, dobljenih po upoštevanju učinkov CRM in razmer gospodarske recesije, kjer je relevantno. Za izpostavljenosti na drobno, zavarovane z nepremičninami, se pri sporočeni LGD upoštevajo spodnje meje iz člena 164(4) 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 po naprednem pristopu IRB se uporabljajo določbe iz člena 181(1)(h) CRR. Sporočena LGD ustreza oceni LGD pri neplačilu v skladu z veljavnimi metodologijami ocenjevanja.

Stolpci	Navodila
0080	**Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANA POVPREČNA ZAPADLOST (V LETIH)** Za vse izpostavljenosti, vključene v vsak razpon fiksne lestvice razponov PD, povprečna zapadlost vsake izpostavljenosti, tehtana z vrednostjo izpostavljenosti po uporabi kreditnih konverzijskih faktorjev, kot se sporoči v stolpcu 0040. Sporočena vrednost zapadlosti se določi v skladu s členom 162 CRR. Povprečna zapadlost se poroča v letih. Ti podatki se ne poročajo za vrednosti izpostavljenosti, za katere zapadlost ni element v izračunu zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s poglavjem 3 naslova II dela 3 CRR. To pomeni, da se ta stolpec ne izpolni za kategorijo izpostavljenosti „na drobno“.
0090	**ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PO UPORABI FAKTORJEV ZA PODPORO** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti, izračunan v skladu s členom 153(1) do (4) CRR, za izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in centralnih bank, institucij ter podjetij. Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti, izračunan v skladu s členom 154 CRR, za izpostavljenosti na drobno. Upoštevata se faktor za podporo MSP in faktor za podporo infrastrukturnim projektom, določena v členih 501 in 501a CRR.
0100	**ZNESEK PRIČAKOVANE IZGUBE** Znesek pričakovane izgube, izračunan v skladu s členom 158 CRR. Znesek pričakovane izgube, ki se poroča, temelji na dejanskih parametrih tveganja, uporabljenih v notranji bonitetni lestvici, ki jo odobri zadevni pristojni organ.
0110	**PRILAGODITVE VREDNOSTI IN REZERVACIJE** Posebni in splošni popravki zaradi kreditnega tveganja v skladu z Delegirano uredbo Komisije (EU) št. 183/2014, dodatne prilagoditve vrednosti v skladu s členoma 34 in 110 CRR ter druga zmanjšanja kapitala v zvezi z izpostavljenostmi, razporejenimi v vsak razpon fiksne lestvice razponov PD. Te prilagoditve vrednosti in rezervacije so tiste, ki se upoštevajo pri izvajanju člena 159 CRR. Splošne rezervacije se sporočijo z dodelitvijo sorazmernega zneska v skladu s pričakovano izgubo različnih bonitetnih razredov dolžnika.

Vrstice	Navodila
RAZPONI PD	Izpostavljenosti se v ustrezni razpon fiksne lestvice razponov PD razporedijo na podlagi ocenjene PD za vsakega dolžnika, dodeljenega v to kategorijo izpostavljenosti (brez upoštevanja učinkov zamenjave zaradi CRM). Institucije razporedijo izpostavljenosti eno za drugo v razpone PD v predlogi, pri čemer upoštevajo tudi zvezne lestvice. Vse neplačane izpostavljenosti se vključijo v interval, ki predstavlja verjetnost neplačila 100 %.

3.3.2 C 08.04 – Kreditno tveganje in proste izročitve: Pristop IRB h kapitalskim zahtevam (izkazi tokov RWEA (CR IRB 4))

3.3.2.1 Splošne opombe

78. Institucije poročajo informacije iz te predloge ob upoštevanju člena 438(h) CRR. Ta predloga ne vključuje izpostavljenosti iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke (CCR) (poglavje 6 naslova II dela 3 CRR).

79. Institucije poročajo tokove RWEA kot spremembe zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti na referenčni datum glede na zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti na prejšnji referenčni datum. V primeru četrtletnega poročanja se poročajo spremembe glede na konec četrtletja pred četrtletjem, v katerem je referenčni datum poročanja.

3.3.2.2 Navodila za posamezne pozicije

Stolpec	Navodila
0010	**ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI** Skupni znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za kreditno tveganje, izračunan po pristopu IRB, ob upoštevanju faktorjev za podporo v skladu s členoma 501 in 501a CRR.

Vrstice	Navodila
0010	**ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI NA KONCU PREJŠNJEGA OBDOBJA POROČANJA** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti na koncu prejšnjega obdobja poročanja po uporabi faktorja za podporo MSP in faktorja za podporo infrastrukturnim projektom iz členov 501 in 501a CRR.
0020	**OBSEG SREDSTEV (+/–)** Sprememba zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti med koncem prejšnjega obdobja poročanja in koncem tekočega obdobja poročanja zaradi obsega sredstev, tj. sprememb velikosti in sestave knjige, ki so posledica običajnega poslovanja (vključno z novimi posli in zapadajočimi krediti), ne pa sprememb velikosti knjige zaradi pridobitve in odtujitve subjektov. Povečanja zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti se poročajo kot pozitiven znesek, zmanjšanja zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti pa kot negativen.
0030	**KAKOVOST SREDSTEV (+/–)** Sprememba zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti med koncem prejšnjega obdobja poročanja in koncem tekočega obdobja poročanja zaradi kakovosti sredstev, tj. sprememb ocenjene kakovosti sredstev institucije zaradi sprememb tveganja, povezanega s kreditojemalci, kot je prehod v drug bonitetni razred, ali podobnih učinkov. Povečanja zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti se poročajo kot pozitiven znesek, zmanjšanja zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti pa kot negativen.
0040	**POSODOBITVE MODELA (+/–)** Sprememba zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti med koncem prejšnjega obdobja poročanja in koncem tekočega obdobja poročanja zaradi posodobitev modela, tj. sprememb zaradi uvedbe novih modelov, sprememb modelov, sprememb obsega modelov ali drugih sprememb za odpravo pomanjkljivosti modelov. Povečanja zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti se poročajo kot pozitiven znesek, zmanjšanja zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti pa kot negativen.
0050	**METODOLOGIJA IN POLITIKA (+/–)** Sprememba zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti med koncem prejšnjega obdobja poročanja in koncem tekočega obdobja poročanja zaradi sprememb metodologije ali politike, tj. sprememb zaradi metodoloških sprememb pri izračunih zaradi spremenjene regulativne politike, kar vključuje revizije obstoječih predpisov in nove predpise in izključuje spremembe modelov, ki se vključijo v vrstico 0040. Povečanja zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti se poročajo kot pozitiven znesek, zmanjšanja zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti pa kot negativen.

Vrstice	Navodila
0060	**PRIDOBITVE IN ODTUJITVE (+/–)** Sprememba zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti med koncem prejšnjega obdobja poročanja in koncem tekočega obdobja poročanja zaradi pridobitev in odtujitev, tj. sprememb velikosti knjige zaradi pridobitve in odtujitve subjektov. Povečanja zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti se poročajo kot pozitiven znesek, zmanjšanja zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti pa kot negativen.
0070	**SPREMEMBE DEVIZNIH TEČAJEV (+/–)** Sprememba zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti med koncem prejšnjega obdobja poročanja in koncem tekočega obdobja poročanja zaradi gibanja deviznih tečajev, tj. sprememb, ki izhajajo iz sprememb pri pretvorbi v/iz tuje valute. Povečanja zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti se poročajo kot pozitiven znesek, zmanjšanja zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti pa kot negativen.
0080	**DRUGO (+/–)** Sprememba zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti med koncem prejšnjega obdobja poročanja in koncem tekočega obdobja poročanja zaradi drugih dejavnikov. Ta kategorija se uporablja za spremembe, ki jih ni mogoče pripisati nobeni drugi kategoriji. Povečanja zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti se poročajo kot pozitiven znesek, zmanjšanja zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti pa kot negativen.
0090	**ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI NA KONCU OBDOBJA POROČANJA** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti v obdobju poročanja po uporabi faktorja za podporo MSP in faktorja za podporo infrastrukturnim projektom iz členov 501 in 501a CRR.

3.3.3 C 08.05 – Kreditno tveganje in proste izročitve: Pristop IRB h kapitalskim zahtevam (testiranje za nazaj za verjetnost neplačila (PD) (CR IRB 5))

3.3.3.1 Splošne opombe

80. Institucije poročajo informacije iz te predloge ob upoštevanju člena 452(h) CRR. Institucije upoštevajo modele, uporabljene v vsaki kategoriji izpostavljenosti in navedejo odstotek zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti zadevne kategorije izpostavljenosti, zajete z modeli, za katero se tukaj poročajo rezultati testiranja za nazaj. Ta predloga ne vključuje izpostavljenosti iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke (CCR) (poglavje 6 naslova II dela 3 CRR).

3.3.3.2 Navodila za posamezne pozicije

Stolpci	Navodila
0010	**ARITMETIČNO POVPREČJE PD (%)** Aritmetično povprečje PD na začetku obdobja poročanja za dolžnike, ki spadajo v razpon fiksne lestvice razponov PD in katerih število je navedeno v stolpcu 0020 (povprečje, tehtano s številom dolžnikov).
0020	**ŠTEVILO DOLŽNIKOV NA KONCU PREJŠNJEGA LETA** Število dolžnikov na koncu prejšnjega leta, o katerih je treba poročati. Vključijo se vsi dolžniki, ki imajo v relevantnem trenutku kreditno obveznost. Število dolžnikov se določi v skladu z navodili v stolpcu 0300 predloge C 08.01. Skupni dolžniki se obravnavajo enako kot za namene umerjanja verjetnosti neplačila.

Stolpci	Navodila
0030	**OD TEGA: NEPLAČANO MED LETOM** Število dolžnikov, ki med letom niso izpolnjevali obveznosti (tj. v obdobju opazovanja, ki se uporablja za izračun stopnje neplačil). Neplačila se določijo v skladu s členom 178 CRR. Vsak dolžnik neplačnik se šteje samo enkrat v števcu in imenovalcu pri izračunu enoletne stopnje neplačil, tudi če dolžnik v zadevnem enoletnem obdobju več kot enkrat ni izpolnjeval obveznosti.
0040	**UGOTOVLJENA POVPREČNA STOPNJA NEPLAČIL (%)** Enoletna stopnja neplačil iz člena 4(1)(78) CRR. Institucije zagotovijo: (a) da imenovalec sestavlja število dolžnikov plačnikov, ki so imeli na začetku enoletnega obdobja opazovanja (tj. na začetku leta pred referenčnim datumom poročanja) ugotovljeno kakršno koli kreditno obveznost; v tem okviru se kreditna obveznost nanaša na oboje od naslednjega: (i) katero koli bilančno postavko, vključno z vsemi zneski glavnice, obresti in provizij; (ii) katero koli zunajbilančno postavko, vključno z jamstvi, ki jih institucija izda kot dajalec jamstva; (b) da števec vključuje vse tiste dolžnike, upoštevane v imenovalcu, ki so v enoletnem obdobju opazovanja (leto pred referenčnim datumom poročanja) imeli vsaj en primer neplačila. Kar zadeva izračun števila dolžnikov, glej stolpec 0300 predloge C 08.01.
0050	**POVPREČNA LETNA STOPNJA NEPLAČIL V PRETEKLOSTI (v %)** Minimum je enostavno povprečje letne stopnje neplačil za zadnjih pet let (dolžniki na začetku vsakega leta, ki tisto leto niso izpolnjevali obveznosti/skupno število dolžnikov na začetku leta). Institucija lahko uporablja daljše preteklo obdobje, ki je skladno z njenimi dejanskimi praksami upravljanja tveganj.

Vrstice	Navodila
RAZPONI PD	Izpostavljenosti se v ustrezni razpon fiksne lestvice razponov PD razporedijo na podlagi ocenjene PD na začetku obdobja poročanja za vsakega dolžnika, dodeljenega v to kategorijo izpostavljenosti (brez upoštevanja učinkov zamenjave zaradi CRM). Institucije razporedijo izpostavljenosti eno za drugo v razpone PD v predlogi, pri čemer upoštevajo tudi zvezne lestvice. Vse neplačane izpostavljenosti se vključijo v interval, ki predstavlja verjetnost neplačila 100 %.

3.3.4 C 08.05.1 – Kreditno tveganje in proste izročitve: Pristop IRB h kapitalskim zahtevam: testiranje za nazaj za verjetnost neplačila (PD) (CR IRB 5)

3.3.4.1 Navodila za posamezne pozicije

81. Institucije poleg predloge C 08.05 poročajo informacije iz predloge C 08.05.1, če uporabljajo točko (f) člena 180(1) CRR za ocenjevanje verjetnosti neplačila (PD) in samo za ocene PD v skladu z istim členom. Navodila so enaka kot za predlogo C 08.05 z naslednjimi izjemami:

Stolpci	Navodila
0005	**RAZPONI PD** Institucije namesto fiksne zunanje lestvice razponov PD poročajo razpone PD v skladu s svojimi notranjimi bonitetnimi razredi, ki so vzporejeni z lestvico razponov, ki jo uporablja ECAI.

Stolpci	Navodila
0006	**ENAKOVREDNA ZUNANJA BONITETNA OCENA** Institucije poročajo en stolpec za vsako ECAI, upoštevano v skladu s členom 180(1)(f) CRR. Institucije v te stolpce vključijo zunanje bonitetne ocene, s katerimi so vzporejeni njihovi notranji razponi PD.

3.3.5 C 08.06 – Kreditno tveganje in proste izročitve: Pristop IRB h kapitalskim zahtevam (pristop razporejanja za posebne kreditne aranžmaje (CR IRB 6))

3.3.5.1 Splošne opombe

82. Institucije poročajo informacije iz te predloge ob upoštevanju člena 438(e) CRR. Institucije poročajo o naslednjih vrstah izpostavljenosti iz naslova posebnih kreditnih aranžmajev iz razpredelnice 1 člena 153(5):

(a) Financiranje projektov

(b) Nepremičnine, ki ustvarjajo dohodke, in poslovne nepremičnine z visoko nestanovitnostjo stopnje izgub

(c) Financiranje fizičnih sredstev

(d) Financiranje blaga

3.3.5.2 Navodila za posamezne pozicije

Stolpci	Navodila
0010	**ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV** Glej navodila za predlogo CR IRB.
0020	**IZPOSTAVLJENOST PO UČINKIH ZAMENJAVE ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV** Glej navodila za predlogo CR IRB.
0030, 0050	**OD TEGA: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE** Glej navodila za predlogo CR SA.
0040	**VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI** Glej navodila za predlogo CR IRB.
0060	**OD TEGA: IZ NASLOVA KREDITNEGA TVEGANJA NASPROTNE STRANKE** Glej navodila za predlogo CR SA.
0070	**UTEŽ TVEGANJA** Člen 153(5) CRR. To je fiksen stolpec v informativne namene. Ne sme se ga spreminjati.
0080	**ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PO UPORABI FAKTORJEV ZA PODPORO** Glej navodila za predlogo CR IRB.
0090	**ZNESEK PRIČAKOVANE IZGUBE** Glej navodila za predlogo CR IRB.

Stolpci	Navodila
0100	(–) **PRILAGODITVE VREDNOSTI IN REZERVACIJE** Glej navodila za predlogo CR IRB.

Vrstice	Navodila
0010–0120	Izpostavljenosti se razporedijo v ustrezno kategorijo in zapadlost v skladu z razpredelnico 1 iz člena 153(5) CRR.

3.3.6 C 08.07 – Kreditno tveganje in proste izročitve: Pristop IRB h kapitalskim zahtevam (področje uporabe pristopa IRB in standardiziranega pristopa (CR IRB 7))

3.3.6.1 Splošne opombe

83. Za namene te predloge institucije, ki izračunavajo zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti v skladu s pristopom IRB h kreditnemu tveganju, poročajo svoje izpostavljenosti v skladu s standardiziranim pristopom iz poglavja 2 naslova II dela 3 CRR ali pristopom IRB iz poglavja 3 naslova II dela 3 CRR, kakor tudi del posamezne kategorije izpostavljenosti, ki je vključen v načrt uvedbe. Institucije informacije v to predlogo vključijo po kategorijah izpostavljenosti v skladu z razčlenitvijo kategorij izpostavljenosti v vrsticah predloge.

84. Stolpci 0020 do 0040 bi morali zajemati celoten spekter izpostavljenosti, zato mora biti vsota vsake vrstice za te tri stolpce enaka 100 % vseh kategorij izpostavljenosti razen pozicij v listinjenju in odbitih pozicij.

3.3.6.2 Navodila za posamezne pozicije

Stolpci	Navodila
0010	**VREDNOST SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI, KOT JE OPREDELJENA V ČLENU 166 CRR** Institucije uporabijo vrednost izpostavljenosti pred uporabo zmanjševanja kreditnega tveganja (CRM) v skladu s členom 166 CRR.
0020	**VREDNOST SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATERO SE UPORABLJATA STANDARDIZIRANI PRISTOP IN PRISTOP IRB** Institucije uporabijo vrednost izpostavljenosti pred uporabo CRM v skladu s členom 429(4) CRR, da sporočijo vrednost skupne izpostavljenosti, kar vključuje izpostavljenosti po standardiziranem pristopu in izpostavljenosti po pristopu IRB.
0030	**ODSTOTEK VREDNOSTI SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATEREGA SE STALNO DELNO UPORABLJA STANDARDIZIRANI PRISTOP (%)** Del izpostavljenosti za vsako kategorijo izpostavljenosti, za katerega se uporablja standardizirani pristop (izpostavljenost, za katero se uporablja standardizirani pristop, pred uporabo CRM, deljena s skupno izpostavljenostjo v tej kategoriji izpostavljenosti iz stolpca 0020), ob upoštevanju obsega dovoljenja za stalno delno uporabo standardiziranega pristopa, prejetega od pristojnega organa v skladu s členom 150 CRR.

Stolpci	Navodila
0040	**ODSTOTEK VREDNOSTI SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI, KI JE VKLJUČEN V NAČRT UVEDBE (%)** Del izpostavljenosti za vsako kategorijo izpostavljenosti, ki je predmet postopnega uvajanja pristopa IRB v skladu s členom 148 CRR. To vključuje: — – izpostavljenosti, pri katerih nameravajo institucije uporabiti pristop IRB z lastnimi ocenami LGD in konverzijskimi faktorji ali brez njih (osnovni pristop IRB in napredni pristop IRB); — – nepomembne izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, ki niso vključene v stolpec 0020 ali 0040; — – izpostavljenosti, za katere se že uporablja osnovni pristop IRB, vendar namerava zanje institucija v prihodnje uporabljati napredni pristop IRB; — – izpostavljenosti iz naslova posebnih kreditnih aranžmajev v skladu s pristopom razporejanja na podlagi nadzorniških meril, ki niso vključene v stolpec 0040.
0050	**ODSTOTEK VREDNOSTI SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI, ZA KATEREGA SE UPORABLJA PRISTOP IRB (%)** Del izpostavljenosti za vsako kategorijo izpostavljenosti, za katerega se uporablja pristop IRB (izpostavljenost, za katero se uporablja pristop IRB, pred uporabo CRM, deljena s skupno izpostavljenostjo v tej kategoriji izpostavljenosti), ob upoštevanju obsega dovoljenja, prejetega od pristojnega organa, za uporabo pristopa IRB v skladu s členom 143 CRR. To vključuje izpostavljenosti, pri katerih imajo institucije dovoljenje, da uporabljajo lastne ocene LGD in konverzijske faktorje, kot tiste, pri katerih ga nimajo (osnovni pristop IRB in napredni pristop IRB), vključno s pristopom razporejanja na podlagi nadzorniških meril za izpostavljenosti iz naslova posebnih kreditnih aranžmajev in izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov po pristopu enostavnih uteži tveganja, in izpostavljenosti, sporočene v vrstici 0170 predloge C 08.01.

Vrstice	Navodila
KATEGORIJE IZPOSTAVLJENOSTI	Institucije informacije v to predlogo vključijo po kategorijah izpostavljenosti v skladu z razčlenitvijo kategorij izpostavljenosti v vrsticah predloge.

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

85. Vse institucije predložijo informacije, združene na skupno raven. Poleg tega institucije, ki dosegajo prag iz člena 5(5) 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“.

86. 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.

87. 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	
0010	**ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV** Enaka opredelitev kot za stolpec 0010 predloge CR SA.
0020	**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.
0040	**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.
0050	**Splošni popravki zaradi kreditnega tveganja** Popravki zaradi kreditnega tveganja iz člena 110 CRR in Uredbe (EU) št. 183/2014. 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.
0055	**Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja** Popravki zaradi kreditnega tveganja iz člena 110 CRR in Uredbe (EU) št. 183/2014.
0060	**Odpisi** Odpisi, kot so navedeni v 5.4.4. in B5.4.9. členu MSRP 9.
0061	**Dodatne prilagoditve vrednosti in druga zmanjšanja kapitala** V skladu s členom 111 CRR.
0070	**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.

Stolpci	
0075	**Vrednost izpostavljenosti** Enaka opredelitev kot za stolpec 0200 predloge CR SA.
0080	**ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PRED UPORABO FAKTORJEV ZA PODPORO** Enaka opredelitev kot za stolpec 0215 predloge CR SA.
0081	(–) **PRILAGODITEV ZNESKA TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI FAKTORJA ZA PODPORO MSP** Enaka opredelitev kot za stolpec 0216 predloge CR SA.
0082	(–) **PRILAGODITEV ZNESKA TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI FAKTORJA ZA PODPORO INFRASTRUKTURNIM PROJEKTOM** Enaka opredelitev kot za stolpec 0217 predloge CR SA.
0090	**ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PO UPORABI FAKTORJEV ZA PODPORO** Enaka opredelitev kot za stolpec 0220 predloge CR SA.

Vrstice	
0010	**Enote centralne ravni držav ali centralne banke** Člen 112(a) CRR.
0020	**Enote regionalne ali lokalne ravni držav** Člen 112(b) CRR.
0030	**Subjekti javnega sektorja** Člen 112(c) CRR.
0040	**Multilateralne razvojne banke** Člen 112(d) CRR.
0050	**Mednarodne organizacije** Člen 112(e) CRR.
0060	**Institucije** Člen 112(f) CRR.
0070	**Podjetja** Člen 112(g) CRR.
0075	**od tega: MSP** Enaka opredelitev kot za vrstico 0020 predloge CR SA.

Vrstice	
0080	**Izpostavljenosti na drobno** Člen 112(h) CRR.
0085	**od tega: MSP** Enaka opredelitev kot za vrstico 0020 predloge CR SA.
0090	**Zavarovano s hipotekami na nepremičnine** Člen 112(i) CRR.
0095	**od tega: MSP** Enaka opredelitev kot za vrstico 0020 predloge CR SA.
0100	**Neplačane izpostavljenosti** Člen 112(j) CRR.
0110	**Postavke, povezane z zelo visokim tveganjem** Člen 112(k) CRR.
0120	**Krite obveznice** Člen 112(l) CRR.
0130	**Terjatve do institucij in podjetij s kratkoročno bonitetno oceno** Člen 112(n) CRR.
0140	**Kolektivni naložbeni podjemi (KNP)** Člen 112(o) CRR. Vsota vrstic 0141 do 0143.
0141	**Pristop vpogleda** Enaka opredelitev kot za vrstico 0281 predloge CR SA.
0142	**Pristop na podlagi mandata** Enaka opredelitev kot za vrstico 0282 predloge CR SA.
0143	**Nadomestni pristop** Enaka opredelitev kot za vrstico 0283 predloge CR SA.
0150	**Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov** Člen 112(p) CRR.

Vrstice	
0160	**Druge izpostavljenosti** Člen 112(q) CRR.
0170	**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	
0010	**ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV** Enaka opredelitev kot za stolpec 0020 predloge CR IRB.
0030	**Od tega: neplačane** Vrednost originalne izpostavljenosti za izpostavljenosti, ki so bile opredeljene kot neplačane izpostavljenosti v skladu s členom 178 CRR.
0040	**Ugotovljena nova neplačila za obdobje** Vrednost originalne izpostavljenosti za izpostavljenosti, ki so bile razvrščene kot neplačane izpostavljenosti v skladu s členom 178 CRR v trimesečnem obdobju od zadnjega referenčnega datuma poročanja, se sporoči v okviru kategorije izpostavljenosti, ki ji pripada dolžnik.
0050	**Splošni popravki zaradi kreditnega tveganja** Popravki zaradi kreditnega tveganja iz člena 110 CRR in Uredbe (EU) št. 183/2014.
0055	**Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja** Popravki zaradi kreditnega tveganja iz člena 110 CRR in Uredbe (EU) št. 183/2014.
0060	**Odpisi** Odpisi, kot so navedeni v 5.4.4. in B5.4.9. členu MSRP 9.
0070	**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.
0080	**NOTRANJA BONITETNA LESTVICA/VERJETNOST NEPLAČILA (PD), KI SE DODELI BONITETNEMU RAZREDU DOLŽNIKA ALI SKUPINI IZPOSTAVLJENOSTI (%)** Enaka opredelitev kot za stolpec 0010 predloge CR IRB.
0090	**Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANO POVPREČJE LGD (%)** Enaka opredelitev kot za stolpca 0230 in 0240 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. Za izpostavljenosti iz naslova posebnih kreditnih aranžmajev, pri katerih je ocenjena PD, je sporočena vrednost ocenjena ali regulativna LGD. Za izpostavljenosti iz naslova posebnih kreditnih aranžmajev iz člena 153(5) CRR se podatki ne morejo sporočiti, ker niso na voljo.

Stolpci	
0100	**od tega: neplačane** Z izpostavljenostjo tehtana LGD za izpostavljenosti, ki so bile razvrščene kot neplačane izpostavljenosti v skladu s členom 178 CRR.
0105	**Vrednost izpostavljenosti** Enaka opredelitev kot za stolpec 0110 predloge CR IRB.
0110	**ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PRED UPORABO FAKTORJEV ZA PODPORO** Enaka opredelitev kot za stolpec 0255 predloge CR IRB.
0120	**Od tega: neplačane** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za izpostavljenosti, ki so bile razvrščene kot neplačane izpostavljenosti v skladu s členom 178(1) CRR.
0121	(–) **PRILAGODITEV ZNESKA TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI FAKTORJA ZA PODPORO MSP** Enaka opredelitev kot za stolpec 0256 predloge CR IRB.
0122	(–) **PRILAGODITEV ZNESKA TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI FAKTORJA ZA PODPORO INFRASTRUKTURNIM PROJEKTOM** Enaka opredelitev kot za stolpec 0257 predloge CR IRB.
0125	**ZNESEK TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI PO UPORABI FAKTORJEV ZA PODPORO** Enaka opredelitev kot za stolpec 0260 predloge CR IRB.
0130	**ZNESEK PRIČAKOVANE IZGUBE** Enaka opredelitev kot za stolpec 0280 predloge CR IRB.

Vrstice	
0010	**Enote centralne ravni držav in centralnih bank** Člen 147(2)(a) CRR.
0020	**Institucije** Člen 147(2)(b) CRR.
0030	**Podjetja** Vse izpostavljenosti do podjetij iz člena 147(2)(c) CRR.
0042	**od tega: posebni kreditni aranžmaji (razen tistih, za katere se uporablja pristop razporejanja)** Člen 147(8)(a) CRR. Podatki se ne poročajo za izpostavljenosti iz naslova posebnih kreditnih aranžmajev iz člena 153(5) CRR.

Vrstice	
0045	**od tega: posebni kreditni aranžmaji po pristopu razporejanja** Člen 147(8)(a) in člen 153(5) CRR.
0050	**od tega: MSP** Člen 147(2)(c) CRR. Subjekti, ki poročajo, v okviru pristopa IRB uporabijo interno opredelitev MSP, kot se uporablja pri notranjih postopkih upravljanja tveganj.
0060	**Izpostavljenosti na drobno** Vse izpostavljenosti na drobno iz člena 147(2)(d) CRR.
0070	**Izpostavljenosti na drobno – Zavarovane z nepremičninami** Izpostavljenosti na drobno iz člena 147(2)(d) CRR, ki so zavarovane z nepremičnino. Za izpostavljenosti na drobno, zavarovane z nepremičninami, se štejejo vse izpostavljenosti na drobno, zavarovane z nepremičninami, ki so pripoznane kot zavarovanje s premoženjem, ne glede na razmerje med vrednostjo zavarovanja in izpostavljenostjo ali namen kredita.
0080	**MSP** Izpostavljenosti na drobno iz člena 147(2)(d) in člena 154(3) CRR, ki so zavarovane z nepremičnino.
0090	**Podjetja, ki niso MSP** Izpostavljenosti na drobno iz člena 147(2)(d) CRR, ki so zavarovane z nepremičnino.
0100	**Izpostavljenosti na drobno – Kvalificirane obnavljajoče se** Izpostavljenosti na drobno iz člena 147(2)(d) v povezavi s členom 154(4) CRR.
0110	**Druge izpostavljenosti na drobno** Druge izpostavljenosti na drobno iz člena 147(2)(d) CRR, ki niso sporočene v vrsticah 0070–0100.
0120	**MSP** Druge izpostavljenosti na drobno do MSP iz člena 147(2)(d) CRR.
0130	**Podjetja, ki niso MSP** Druge izpostavljenosti na drobno do posameznikov iz člena 147(2)(d) CRR.
0140	**Lastniški instrumenti** Izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov iz člena 147(2)(e) CRR.
0150	**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

88. 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).

89. 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.

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

91. Da se določi geografska lokacija, se izpostavljenosti razporedijo na podlagi neposrednega dolžnika, kot je določeno v Delegirani uredbi Komisije (EU) št. 1152/2014 ([9]). 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	
0010	**Znesek** Vrednost ustreznih kreditnih izpostavljenosti in povezanih kapitalskih zahtev, določena v skladu z navodili za zadevno vrstico.
0020	**Odstotek**
0030	**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	
0010–0020	**Ustrezne kreditne izpostavljenosti – Kreditno tveganje** Ustrezne kreditne izpostavljenosti iz člena 140(4)(a) CRD.
0010	**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 0055.
0020	**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 0055.

([9]) 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).

Vrstice	
0030–0040	**Ustrezne kreditne izpostavljenosti – Tržno tveganje** Ustrezne kreditne izpostavljenosti iz člena 140(4)(b) CRD.
0030	**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.
0040	**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.
0055	**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.
0070–0110	**Kapitalske zahteve in uteži**
0070	**Skupne kapitalske zahteve za CCB** Vsota vrstic 0080, 0090 in 0100.
0080	**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 0100. Kapitalske zahteve znašajo 8 % zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti, določenega v skladu s poglavji 1 do 4 in poglavjem 6 naslova II dela 3 CRR.

Vrstice	
0090	**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.
0100	**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.
0110	**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 [v0070; s0010; 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 [v0070; s0010; „Skupni znesek“]. Informacije o utežeh kapitalskih zahtev se ne poročajo za postavko „Skupni znesek“ vseh držav.
0120–0140	**Stopnje proticikličnega kapitalskega blažilnika**
0120	**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.

Vrstice	
0130	**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.
0140	**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 [v0120; s0020; obrazec za državo] ali [v0130; s0020; 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 [v0110; s0020; 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.
0150–0160	**Uporaba 2-odstotnega praga**
0150	**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“.
0160	**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

92. 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 dolžnika 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“.

93. 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.

94. 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).

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

96. 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).

97. 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	
0005	**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.
0010	**NOTRANJA BONITETNA LESTVICA** **VERJETNOST NEPLAČILA (PD), KI SE DODELI BONITETNEMU RAZREDU DOLŽNIKA (%)** Institucije, ki uporabljajo pristop PD/LGD, v stolpcu 0010 poročajo verjetnost neplačila (PD), izračunano v skladu s členom 165(1) CRR. Verjetnost neplačila, ki se dodeli bonitetnemu razredu dolžnika ali skupini izpostavljenosti, 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 dolžnika ali skupino izpostavljenosti se poroča verjetnost neplačila, ki se dodeli posameznemu bonitetnemu razredu dolžnika ali skupini izpostavljenosti. Vsi poročani parametri tveganja temeljijo na parametrih tveganja, ki se uporabljajo v notranji bonitetni lestvici, ki jo 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 izpostavljenosti, 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 0060).
0020	**ORIGINALNA IZPOSTAVLJENOST PRED UPORABO KONVERZIJSKIH FAKTORJEV** Institucije v stolpcu 0020 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 0020 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.
0030–0040	**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 0030 in 0040 poročajo znesek osebnega kreditnega zavarovanja v obliki jamstev (stolpec 0030) ali kreditnih izvedenih finančnih instrumentov (stolpec 0040), pripoznan v skladu z metodami iz poglavja 4 naslova II dela 3 CRR.

Stolpci	
0050	**TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA (CRM) Z UČINKI ZAMENJAVE NA IZPOSTAVLJENOST** **ZAMENJAVA IZPOSTAVLJENOSTI ZARADI ZMANJŠEVANJA KREDITNEGA TVEGANJA** (–) **SKUPAJ ODLIVI:** Institucije v stolpcu 0050 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.
0060	**VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI** Institucije, ki uporabljajo pristop enostavnih uteži tveganja ali pristop PD/LGD, v stolpcu 0060 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).
0061	**OD TEGA: ZUNAJBILANČNE POSTAVKE** Glej navodila za predlogo CR SA.
0070	**Z IZPOSTAVLJENOSTJO TEHTANO POVPREČJE LGD (%)** Institucije, ki uporabljajo pristop PD/LGD, poročajo z izpostavljenostjo tehtano povprečje LGD, ki se dodeli bonitetnim razredom dolžnika ali skupinam izpostavljenosti, vključenim v seštevek. Vrednost izpostavljenosti, pri kateri se upošteva osebno kreditno zavarovanje (stolpec 0060), se uporablja za izračun z izpostavljenostjo tehtanega povprečja LGD. Institucije upoštevajo člen 165(2) CRR.
0080	**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).
0090	**POJASNJEVALNA POSTAVKA: ZNESEK PRIČAKOVANE IZGUBE** Institucije v stolpcu 0090 poročajo znesek pričakovane izgube za izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, izračunane v skladu s členom 158(4), (7), (8) in (9) CRR.

98. 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 0020	**PRISTOP PD/LGD: SKUPAJ** Institucije, ki uporabljajo pristop PD/LGD (člen 155(3) CRR), poročajo zahtevane informacije v vrstici 0020 predloge CR EQU IRB 1.
CR EQU IRB 1 – vrstice 0050–0090	**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 0050–0090.
CR EQU IRB 1 – vrstica 0100	**PRISTOP NA PODLAGI NOTRANJIH MODELOV** Institucije, ki uporabljajo pristop na podlagi notranjih modelov (člen 155(4) CRR), poročajo zahtevane informacije v vrstici 0100.
CR EQU IRB 1 – vrstica 0110	**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 0110.
CR EQU IRB 2	**RAZČLENITEV SKUPNEGA ZNESKA IZPOSTAVLJENOSTI V OKVIRU PRISTOPA PD/LGD GLEDE NA BONITETNI RAZRED DOLŽNIKA:** 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 edinstveno bonitetno lestvico ali lahko poročajo v skladu z notranjo skupno bonitetno lestvico, v predlogi CR EQU IRB 2 poročajo bonitetne ocene ali skupine, povezane s to edinstveno bonitetno lestvico/skupno bonitetno lestvico. V vseh drugih primerih se različne bonitetne lestvice združijo in navedejo v skladu z naslednjimi merili: bonitetni razredi dolžnika ali skupine različnih bonitetnih lestvic se združijo in navedejo od nižje verjetnosti neplačila, dodeljene vsakemu bonitetnemu razredu dolžnika ali skupini izpostavljenosti, do višje.

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

3.6.1 Splošne opombe

99. 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.

100. 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.

101. 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.

102. 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 tekočo tržno vrednostjo, kadar bi lahko razlika lahko pomenila izgubo za institucijo.

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

104. 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.

105. 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	
0010	**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.
0020	**IZPOSTAVLJENOST RAZLIKI V CENI ZARADI NEPORAVNANIH POSLOV** Institucije poročajo razliko v ceni med dogovorjeno ceno poravnave in tekočo 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.
0030	**KAPITALSKE ZAHTEVE** Institucije poročajo kapitalske zahteve, izračunane v skladu s členom 378 CRR.
0040	**ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU PORAVNAVE** V skladu s členom 92(4)(b) CRR institucije pomnožijo svoje kapitalske zahteve iz stolpca 0030 z 12,5, da izračunajo znesek izpostavljenosti tveganju poravnave.

Vrstice	
0010	**Skupaj neporavnani posli v netrgovalni knjigi** Institucije poročajo združene informacije v zvezi s tveganjem poravnave/izročitve za pozicije v netrgovalni knjigi (kot je navedeno v členu 92(3)(c)(ii) in členu 378 CRR). Institucije v celici {v0010; s0010} poročajo združeno vsoto neporavnanih poslov po datumu njihove zapadlosti po ustreznih dogovorjenih cenah poravnave. Institucije v celici {v0010; s0020} poročajo združene informacije za izpostavljenost razliki v ceni zaradi neporavnanih poslov z izgubo. Institucije v celici {v0010; s0030} poročajo združene kapitalske zahteve, pridobljene iz seštevka kapitalskih zahtev za neporavnane posle z množenjem „razlike v ceni“ iz stolpca 0020 z ustreznim faktorjem, ki temelji na številu delovnih dni po zapadlem datumu poravnave (kategorije iz razpredelnice 1 člena 378 CRR).
0020 do 0060	**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 0020 do 0060 poročajo informacije v zvezi s tveganjem poravnave/izročitve za pozicije v netrgovalni knjigi 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.
0070	**Skupaj neporavnani posli v trgovalni knjigi** Institucije poročajo združene informacije v zvezi s tveganjem poravnave/izročitve za pozicije v trgovalni knjigi (kot je navedeno v členu 92(3)(c)(ii) in členu 378 CRR). Institucije v celici {v0070; s0010} poročajo združeno vsoto neporavnanih poslov po datumu njihove zapadlosti po ustreznih dogovorjenih cenah poravnave. Institucije v celici {v0070; s0020} poročajo združene informacije za izpostavljenost razliki v ceni zaradi neporavnanih poslov z izgubo. Institucije v celici {v0070; s0030} poročajo združene kapitalske zahteve, pridobljene iz seštevka kapitalskih zahtev za neporavnane posle z množenjem „razlike v ceni“ iz stolpca 0020 z ustreznim faktorjem, ki temelji na številu delovnih dni po zapadlem datumu poravnave (kategorije iz razpredelnice 1 člena 378 CRR).
0080 do 0120	**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 0080 do 0120 poročajo informacije v zvezi s tveganjem poravnave/izročitve za pozicije v trgovalni knjigi 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

106. 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.

107. 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.

108. 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.

Stolpci	
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*).
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.

Stolpci	
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.
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.

Stolpci	
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.
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** [10] 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.

[10] 10 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).

Stolpci	
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 CRR 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.

109. 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.

110. 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.

Vrstice	
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.
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.

Vrstice	
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. Velja enaka pravna podlaga 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.

3.8 PODROBNE INFORMACIJE O LISTINJENJIH (SEC DETAILS)

3.8.1 Obseg predloge SEC DETAILS

111. 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.

112. 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 0160;

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

113. To predlogo poročajo konsolidirane skupine in samostojne institucije ([11]), 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.

114. 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 0010–0040; 0070–0110; 0160; 0190; 0290–0300; 0310–0470.

115. 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.

3.8.2 Razčlenitev predloge SEC DETAILS

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

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

117. Pozicije v listinjenju v trgovalni knjigi se poročajo samo v stolpcih 0005–0020, 0420, 0430, 0431, 0432, 0440 in 0450–0470. Za stolpce 0420, 0430 in 0440 institucije upoštevajo utež tveganja, ki ustreza kapitalski zahtevi za neto pozicijo.

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

Stolpci	
0010	**INTERNA EVIDENČNA ŠTEVILKA** Interna (alfanumerična) evidenčna številka, ki jo institucija uporablja za identifikacijo listinjenja. Interna evidenčna številka je povezana z oznako posla listinjenja.
0020	**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.
0021	**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.
0110	**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	
0030	**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“.
0040	**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.
0051	**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	
0060	**OBRAVNAVA ZA NAMENE KAPITALSKE USTREZNOSTI: SO POZICIJE V LISTINJENJU PREDMET KAPITALSKIH ZAHTEV?** Členi 109, 244 in 245 CRR. Naslednje okrajšave sporočijo le originatorji: — „N“, ni predmet kapitalskih zahtev, — „B“, netrgovalna knjiga, — „T“, trgovalna knjiga, — „A“, delno v obeh knjigah. 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.
0061	**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.
0070	**LISTINJENJE ALI RELISTINJENJE?** V skladu z opredelitvijo „listinjenja“ iz člena 4(1)(61) CRR in „relistinjenja“ iz člena 4(1)(63) CRR se sporoči vrsta listinjenja z uporabo naslednjih okrajšav: — „S“ za listinjenje, — „R“ za relistinjenje.

Stolpci	
0075	**LISTINJENJE STS** Člen 18 Uredbe (EU) 2017/2402. Institucije sporočijo eno od naslednjih okrajšav: Y – da; N – ne.
0446	**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.
0080–0100	**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.
0080	**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	
0090	**% 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 0080 (Uporabljena vrsta zadržanja) navede koda „E“ (izvzeto) ali „N“ (se ne uporablja).
0100	**IZPOLNJEVANJE ZAHTEVE GLEDE ZADRŽANJA?** Institucije sporočijo naslednje okrajšave: Y – da; N – ne. Ta stolpec se ne izpolni, če se v stolpcu 0080 (Uporabljena vrsta zadržanja) navede koda „E“ (izvzeto).
0120–0130	**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 0120, 0121 in 0130.
0120	**DATUM IZVEDBE (llll–mm–dd)** 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.
0121	**DATUM ZADNJE IZDAJE (llll–mm–dd)** Mesec in leto datuma, na katerega so bili nazadnje izdani vrednostni papirji listinjenja, se sporočita v naslednji obliki: „llll–mm–dd“. 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.

Stolpci	
0130	**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.
0140–0225	**LISTINJENE IZPOSTAVLJENOSTI** V stolpcih 0140 do 0225 je treba navesti informacije glede več lastnosti listinjenega portfelja subjekta, ki poroča.
0140	**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.
0150	**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 0140 v relativnem smislu). Ta informacija se sporoči tudi, kadar subjekt, ki poroča, nima pozicij v listinjenju.

Stolpci	
0160	**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.
0171	**% 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.

Stolpci	
0180	**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.
0181	**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.
0190	**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“.
0201	**LGD (%)** Z izpostavljenostjo tehtano povprečje izgube ob neplačilu (LGD) poročajo le institucije, ki uporabljajo pristop SEC-IRBA (in torej v stolpcu 0170 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).
0202	**EL (%)** Z izpostavljenostjo tehtano povprečje pričakovane izgube (EL) listinjenih sredstev poročajo le institucije, ki uporabljajo pristop SEC-IRBA (in torej v stolpcu 0171 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).
0203	**UL (%)** Z izpostavljenostjo tehtano povprečje nepričakovane izgube (UL) listinjenih sredstev poročajo le institucije, ki uporabljajo pristop SEC-IRBA (in torej v stolpcu 0170 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).

Stolpci	
0204	**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 v skladu s členom 162(2)(a) in (f) CRR brez uporabe 5-letne zgornje meje.
0210	(–) **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.
0221	**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.
0222	**% 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).
0223	**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.
0225	**POJASNJEVALNE POSTAVKE**
0225	**POPRAVKI ZARADI KREDITNEGA TVEGANJA V TEKOČEM OBDOBJU** Člen 110 CRR.

Stolpci	
0230–0304	**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.
0230–0252	**BILANČNE POSTAVKE** V tem sklopu stolpcev se zbirajo informacije o bilančnih postavkah, razčlenjenih po tranšah (nadrejena/vmesna/prva izguba).
0230–0232	**NADREJENE**
0230	**ZNESEK** Znesek nadrejenih pozicij v listinjenju, kot so opredeljene v členu 242(6) CRR.
0231	**TOČKA VKLJUČITVE (%)** Točka vključitve (%) iz člena 256(1) CRR.
0232 in 0252	**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.
0240–0242	**VMESNE**
0240	**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.
0241	**ŠTEVILO TRANŠ** Število vmesnih tranš.
0242	**CQS NAJBOLJ PODREJENE** CQS, kot se določi v skladu z razpredelnico 2 člena 263 in razpredelnico 3 člena 264 CRR, najbolj podrejene vmesne tranše.
0250–0252	**PRVA IZGUBA**
0250	**ZNESEK** Znesek tranše prve izgube, kot je opredeljena v členu 242(17) CRR.
0251	**TOČKA IZLOČITVE (%)** Točka izločitve (%) iz člena 256(2) CRR.

Stolpci	
0260–0280	**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.
0290–0300	**ZAPADLOST**
0290	**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.
0291	**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.
0300	**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.
0302–0304	**POJASNJEVALNE POSTAVKE**
0302	**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.
0303	**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.

Stolpci	
0304	**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.

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

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

1) SEC-IRBA;

2) SEC-SA;

3) SEC-ERBA;

4) 1 250 %.

Stolpci	
0010	**INTERNA EVIDENČNA ŠTEVILKA** Interna (alfanumerična) evidenčna številka, ki jo institucija uporablja za identifikacijo listinjenja. Interna evidenčna številka je povezana z oznako posla listinjenja.
0020	**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.
0310–0400	**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.
0310–0330	**BILANČNE POSTAVKE** Uporabljajo se enaka merila razporejanja med tranšami kot za stolpce 0230, 0240 in 0250.
0340–0361	**ZUNAJBILANČNE POSTAVKE IN IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI** Uporabljajo se enaka merila razporejanja med tranšami kot za stolpce 0260 do 0280.
0351 in 0361	**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.

	Stolpci
0370–0400	**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 0340-0361).
0370	**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*.
0380	**IRS/CRS** IRS pomeni zamenjave obrestnih mer, CRS pa valutne zamenjave. Ti izvedeni finančni instrumenti so navedeni v Prilogi II k CRR.
0390	**OKVIRNI LIKVIDNOSTNI KREDITI** Okvirni likvidnostni krediti so opredeljeni v členu 242(3) CRR.
0400	**DRUGO** Preostale zunajbilančne postavke.
0411	**VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI** Ta informacija je tesno povezana s stolpcem 0180 predloge CR SEC.
0420	(–) **VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI KOT ODBITNE POSTAVKE KAPITALA** Ta informacija je tesno povezana s stolpcem 0190 predloge CR SEC. V tem stolpcu se sporoči negativna vrednost.
0430	**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 0570 predloge MKR SA SEC ali stolpca 0410 oziroma 0420 (relevantno za kapitalske zahteve) predloge MKR SA CTP.

	Stolpci
0431	(–) **ZMANJŠANJE ZARADI OMEJITVE UTEŽI TVEGANJA** Člen 267 CRR.
0432	(–) **ZMANJŠANJE ZARADI SPLOŠNE OMEJITVE** Člen 268 CRR.
0440	**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 0600 predloge MKR SA SEC oziroma stolpec 0450 predloge MKR SA CTP.
0447–0448	**POJASNJEVALNE POSTAVKE**
0447	**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.
0448	**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.
0450–0470	**POZICIJE V LISTINJENJU – TRGOVALNA KNJIGA**
0450	**TRGOVALNI PORTFELJ S KORELACIJO ALI NE?** Institucije sporočijo naslednje okrajšave: C – trgovalni portfelj s korelacijo (CTP), N – ne CTP.
0460–0470	**NETO POZICIJE – DOLGE/KRATKE** Glej stolpec 0050 predloge MKR SA SEC oziroma stolpec 0060 predloge MKR SA CTP.

3.9 KREDITNO TVEGANJE NASPROTNE STRANKE

3.9.1 Obseg predlog za kreditno tveganje nasprotne stranke

119. Predloge za kreditno tveganje nasprotne stranke zajemajo informacije o izpostavljenostih, ki so predmet kreditnega tveganja nasprotne stranke, ob upoštevanju poglavij 4 in 6 naslova II dela 3 CRR.

120. Predloge izključujejo kapitalske zahteve za tveganje CVA (člen 92(3)(d) CRR in naslov VI dela 3 CRR), ki se poročajo v predlogi za tveganje CVA.

121. Izpostavljenosti iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke do centralnih nasprotnih strank (poglavje 4 in oddelek 9 poglavja 6 naslova II dela 3 CRR) morajo biti vključene v vrednosti v zvezi s kreditnim tveganjem nasprotne stranke (CCR), razen če je navedeno drugače. Vendar pa se prispevki v jamstveni sklad, izračunani v skladu s členi 307 do 310 CRR, ne poročajo v predlogah za kreditno tveganje nasprotne stranke, razen v predlogi C 34.10, zlasti v relevantnih vrsticah. Na splošno se zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti prispevkov v jamstveni sklad poročajo neposredno v vrstici 0460 predloge C 02.00.

3.9.2 C 34.01 – Obseg poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti

3.9.2.1 Splošne opombe

122. Institucija lahko v skladu s členom 273a CRR vrednost izpostavljenosti svojih pozicij v izvedenih finančnih instrumentih izračuna na podlagi metode iz oddelka 4 oziroma 5 poglavja 6 naslova II dela 3 CRR, če je obseg njenih bilančnih oziroma zunajbilančnih poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti enak ali manjši od vnaprej določenih pragov. Ustrezna ocena se izvaja mesečno, pri čemer se uporabijo podatki na zadnji dan meseca. Ta predloga vsebuje informacije o spoštovanju navedenih pragov in, splošneje, pomembne informacije o obsegu poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti.

123. Mesec 1, mesec 2 in mesec 3 se nanašajo na prvi, drugi in zadnji mesec četrtletja, o katerem se poroča. Informacije se poročajo samo za konce mesecev po 28. juniju 2021.

3.9.2.2 Navodila za posamezne pozicije

Stolpci	
0010, 0040, 0070	**DOLGE POZICIJE V IZVEDENIH FINANČNIH INSTRUMENTIH** **Člen 273a(3) CRR.** Poroča se vsota absolutnih tržnih vrednosti dolgih pozicij v izvedenih finančnih instrumentih na zadnji dan meseca.
0020, 0050, 0080	**KRATKE POZICIJE V IZVEDENIH FINANČNIH INSTRUMENTIH** **Člen 273a(3) CRR.** Poroča se vsota absolutnih tržnih vrednosti kratkih pozicij v izvedenih finančnih instrumentih na zadnji dan meseca.
0030, 0060, 0090	**SKUPAJ** Člen 273a(3)(b) CRR. Vsota absolutne vrednosti dolgih pozicij v izvedenih finančnih instrumentih in absolutne vrednosti kratkih pozicij v izvedenih finančnih instrumentih.

Vrstice	
0010	**Obseg poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti** Člen 273a(3) CRR. Vključijo se bilančni in zunajbilančni izvedeni finančni instrumenti, razen kreditnih izvedenih finančnih instrumentov, ki so pripoznani kot notranje varovanje pred izpostavljenostmi kreditnemu tveganju iz netrgovalne knjige.
0020	**Bilančni in zunajbilančni izvedeni finančni instrumenti** Člen 273a(3)(a) in (b) CRR. Poroča se skupna tržna vrednost bilančnih in zunajbilančnih pozicij v izvedenih finančnih instrumentih na zadnji dan meseca. Če tržna vrednost pozicije na ta datum ni na voljo, institucije uporabijo pošteno vrednost za pozicijo na ta datum; če tržna in poštena vrednost pozicije na ta datum nista na voljo, institucije za to pozicijo uporabijo zadnjo razpoložljivo tržno ali pošteno vrednost.

	Vrstice
0030	(–) **Kreditni izvedeni finančni instrumenti, pripoznani kot notranje varovanje pred izpostavljenostmi kreditnemu tveganju iz netrgovalne knjige** Člen 273a(3)(c) CRR. Skupna tržna vrednost kreditnih izvedenih finančnih instrumentov, pripoznanih kot notranje varovanje pred izpostavljenostmi kreditnemu tveganju iz netrgovalne knjige.
0040	**Sredstva skupaj** Skupna sredstva v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi. Za konsolidirano poročanje institucija poroča skupna sredstva na podlagi bonitetnega obsega konsolidacije v skladu z oddelkom 2 poglavja 2 naslova II dela 1 CRR.
0050	**Odstotek skupnih sredstev** Delež, ki se izračuna kot obseg poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti (vrstica 0010), deljen s skupnimi sredstvi (vrstica 0040).
	ODSTOPANJE V SKLADU S ČLENOM 273a(4) CRR
0060	**Ali so pogoji iz člena 273a(4) CRR, vključno z odobritvijo pristojnega organa, izpolnjeni?** Člen 273a(4) CRR. Institucije, ki presegajo pragove za uporabo poenostavljenega pristopa za kreditno tveganje nasprotne stranke, ampak še vedno uporabljajo enega od njih na podlagi člena 273a(4) CRR, navedejo (z da/ne), ali izpolnjujejo vse pogoje iz tega člena. To postavko poročajo le tiste institucije, ki uporabljajo odstopanje v skladu s členom 273a(4) CRR.
0070	**Metoda za izračun vrednosti izpostavljenosti na konsolidirani ravni** Člen 273a(4) CRR. Metoda za izračun vrednosti izpostavljenosti pozicij v izvedenih finančnih instrumentih na konsolidirani podlagi, ki se uporablja tudi na ravni posameznega subjekta v skladu s členom 273a(4) CRR: — OEM: metoda originalne izpostavljenosti, — poenostavljeni SA-CCR: poenostavljeni standardizirani pristop za kreditno tveganje nasprotne stranke. To postavko poročajo le tiste institucije, ki uporabljajo odstopanje v skladu s členom 273a(4) CRR.

3.9.3 C 34.02 – izpostavljenosti CCR po pristopih

3.9.3.1 Splošne opombe

124. Institucije izpolnijo predlogo ločeno za vse izpostavljenosti iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke (izpostavljenosti CCR) in za vse izpostavljenosti CCR brez izpostavljenosti do centralnih nasprotnih strank (CNS), kot so opredeljene za namene predloge C 34.10.

3.9.3.2 Navodila za posamezne pozicije

Stolpci	
0010	**ŠTEVILO NASPROTNIH STRANK** Število posameznih nasprotnih strank, do katerih ima institucija izpostavljenosti CCR.
0020	**ŠTEVILO POSLOV** Število poslov, ki so na datum poročanja izpostavljeni kreditnemu tveganju nasprotne stranke. Upoštevajte, da za posle s CNS vrednosti ne smejo zajemati odtokov ali pritokov, temveč skupne pozicije v portfelju CRR na datum poročanja. Poleg tega se izvedeni finančni instrument ali posel financiranja z vrednostnimi papirji (SFT), ki je razdeljen (vsaj) na dve ali več strani, za namene modeliranja še vedno obravnava kot en sam posel.
0030	**HIPOTETIČNI ZNESKI** Vsota hipotetičnih zneskov za izvedene finančne instrumente in SFT pred pobotom in brez prilagoditev v skladu s členom 279b CRR.
0040	**TEKOČA TRŽNA VREDNOST (CMV), POZITIVNA** Člen 272(12) CRR. Vsota tekočih tržnih vrednosti (CMV) vseh nizov pobotov s pozitivno CMV, kot je opredeljena v členu 272(12) CRR.
0050	**TEKOČA TRŽNA VREDNOST (CMV), NEGATIVNA** Člen 272(12) CRR. Vsota absolutnih tekočih tržnih vrednosti (CMV) vseh nizov pobotov z negativno CMV, kot je opredeljena v členu 272(12) CRR.
0060	**GIBLJIVO KRITJE (VM), PREJETO** Člen 275(2) in (3) ter člen 276 CRR. Vsota zneskov gibljivega kritja (VM) vseh dogovorov o vzdrževanju kritja, za katere se prejme VM, izračunano v skladu s členom 276 CRR.
0070	**GIBLJIVO KRITJE (VM), DANO** Člen 275(2) in (3) ter člen 276 CRR. Vsota zneskov gibljivega kritja (VM) vseh dogovorov o vzdrževanju kritja, za katere se da VM, izračunano v skladu s členom 276 CRR.
0080	**NETO ZNESEK NEODVISNEGA ZAVAROVANJA S PREMOŽENJEM (NICA), PREJET** Člen 272(12a), člen 275(3) in člen 276 CRR. Vsota neto zneskov neodvisnega zavarovanja s premoženjem (NICA) vseh dogovorov o vzdrževanju kritja, za katere se prejme NICA, izračunan v skladu s členom 276 CRR.

Stolpci	
0090	**NETO ZNESEK NEODVISNEGA ZAVAROVANJA S PREMOŽENJEM (NICA), DAN** Člen 272(12a), člen 275(3) in člen 276 CRR. Vsota neto zneskov neodvisnega zavarovanja s premoženjem (NICA) vseh dogovorov o vzdrževanju kritja, za katere se da NICA, izračunan v skladu s členom 276 CRR.
0100	**NADOMESTITVENI STROŠKI (RC)** Členi 275, 281 in 282 CRR. Nadomestitveni stroški (RC) na niz pobotov se izračunajo v skladu s: — členom 282(3) CRR za metodo originalne izpostavljenosti, — členom 281 CCR za poenostavljeni SA-CCR, — členom 275 CCR za SA-CCR. Institucija poroča vsoto nadomestitvenih stroškov nizov pobotov v ustrezni vrstici.
0110	**POTENCIALNA PRIHODNJA IZPOSTAVLJENOST (PFE)** Členi 278, 281 in 282 CRR. Potencialna prihodnja izpostavljenost (PFE) na niz pobotov se izračuna v skladu s: — členom 282(4) CRR za metodo originalne izpostavljenosti, — členom 281 CCR za poenostavljeni SA-CCR, — členom 278 CCR za SA-CCR. Institucija poroča vsoto vseh potencialnih prihodnjih izpostavljenosti nizov pobotov v ustrezni vrstici.
0120	**TEKOČA IZPOSTAVLJENOST** Člen 272(17) CRR. Tekoča izpostavljenost na niz pobotov je vrednost, opredeljena v členu 272(17) CRR. Institucija poroča vsoto vseh tekočih izpostavljenosti nizov pobotov v ustrezni vrstici.
0130	**EFEKTIVNA PRIČAKOVANA POZITIVNA IZPOSTAVLJENOST (efektivna EPE)** Člena 272(22) ter 284(3) in (6) CRR. Efektivna EPE na niz pobotov je opredeljena v členu 272(22) CRR in se izračuna v skladu s členom 284(6) CRR. Institucija poroča vsoto vseh efektivnih EPE, uporabljenih za določitev kapitalskih zahtev v skladu s členom 284(3) CRR, tj. efektivne EPE, izračunane z uporabo tekočih tržnih podatkov, ali efektivne EPE, izračunane z uporabo stresne umeritve, odvisno od tega, katera privede do višjih kapitalskih zahtev.

Stolpci	
0140	**ALFA, UPORABLJEN ZA IZRAČUN REGULATIVNE VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI** Členi 274(2), 282(2), 281(1) in 284(4) ter (9) CRR. V vrsticah za OEM, poenostavljeni SA-CCR in SA-CCR je vrednost α stalna pri 1,4 v skladu s členi 282(2), 281(1) in 274(2) CRR. Za namene IMM je lahko vrednost α privzetih 1,4 ali drugačna, če pristojni organi zahtevajo višji α v skladu s členom 284(4) CRR ali institucijam dovolijo, da uporabijo lastne ocene v skladu s členom 284(9) CRR.
0150	**VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI PRED CRM** Vrednost izpostavljenosti pred CRM za nize pobotov v zvezi s CCR se izračuna v skladu z metodami, določenimi v poglavjih 4 in 6 naslova II dela 3 CRR, ob upoštevanju učinka pobotov, vendar brez upoštevanja drugih tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja (npr. zavarovanja v obliki kritja). V primeru SFT se del z vrednostnim papirjem ne upošteva pri določanju vrednosti izpostavljenosti pred CRM, kadar je zavarovanje s premoženjem prejeto, in zato ne zmanjša vrednosti izpostavljenosti. Nasprotno pa se del z vrednostnim papirjem v SFT upošteva na običajen način pri določanju vrednosti izpostavljenosti pred CRM, kadar je zavarovanje s premoženjem dano. Poleg tega se zavarovani posli obravnavajo kot nezavarovani, tj. učinki kritja se ne uporabljajo. Vrednost izpostavljenosti pred CRM za posle, pri katerih je bilo ugotovljeno posebno tveganje neugodnih gibanj, je treba določiti v skladu s členom 291 CRR. Pri vrednosti izpostavljenosti pred CRM se ne upošteva odbitek izgube iz naslova nastale prilagoditve kreditnega vrednotenja v skladu s členom 273(6) CRR. Institucija poroča vsoto vseh vrednosti izpostavljenosti pred CRM v ustrezni vrstici.
0160	**VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI PO CRM** Vrednost izpostavljenosti po CRM za nize pobotov v zvezi s CCR se izračuna v skladu z metodami, določenimi v poglavjih 4 in 6 naslova II dela 3 CRR, in z uporabo ustreznih tehnik CRM v skladu s poglavjema 4 in 6 naslova II dela 3 CRR. Vrednost izpostavljenosti po CRM za posle, pri katerih je bilo ugotovljeno posebno tveganje neugodnih gibanj, je treba določiti v skladu s členom 291 CRR. Pri vrednosti izpostavljenosti po CRM se ne upošteva odbitek izgube iz naslova nastale prilagoditve kreditnega vrednotenja v skladu s členom 273(6) CRR. Institucija poroča vsoto vseh vrednosti izpostavljenosti po CRM v ustrezni vrstici.
0170	**VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI** Vrednost izpostavljenosti za nize pobotov v zvezi s CCR, izračunana v skladu z metodami iz poglavij 4 in 6 naslova II dela 3 CRR, ki je relevantni znesek za izračun zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti, tj. ob uporabi tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja v skladu s poglavjem 4 oziroma poglavjem 6 naslova II dela 3 CRR in upoštevanju odbitka izgube iz naslova nastale prilagoditve kreditnega vrednotenja v skladu s členom 273(6) CRR. Vrednost izpostavljenosti za posle, pri katerih je bilo ugotovljeno posebno tveganje neugodnih gibanj, je treba določiti v skladu s členom 291 CRR. V primerih, v katerih se za eno nasprotno stranko uporabi več pristopov za kreditno tveganje nasprotne stranke, se izguba iz naslova nastale prilagoditve kreditnega vrednotenja, ki se odbije na ravni nasprotne stranke, pripiše vrednosti izpostavljenosti različnih nizov pobotov v vsakem pristopu za CCR, ki odražajo delež vrednosti izpostavljenosti po CRM zadevnih nizov pobotov glede na vrednost skupne izpostavljenosti po CRM nasprotne stranke. Institucija poroča vsoto vseh vrednosti izpostavljenosti v ustrezni vrstici.

Stolpci	
0180	**Pozicije, ki se obravnavajo s standardiziranim pristopom za kreditno tveganje** Vrednost izpostavljenosti za CCR pozicij, ki se obravnavajo s standardiziranim pristopom za kreditno tveganje v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 3 CRR.
0190	**Pozicije, ki se obravnavajo s pristopom IRB za kreditno tveganje** Vrednost izpostavljenosti za CCR pozicij, ki se obravnavajo s pristopom IRB za kreditno tveganje v skladu s poglavjem 3 naslova II dela 3 CRR.
0200	**ZNESKI TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI** Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za CCR, kot so opredeljeni v členu 92(3) in (4) CRR, izračunani v skladu z metodami iz poglavij 2 in 3 naslova II dela 3 CRR. Upoštevata se faktor za podporo MSP in faktor za podporo infrastrukturnim projektom, določena v členih 501 in 501a CRR.
0210	**Pozicije, ki se obravnavajo s standardiziranim pristopom za kreditno tveganje** Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za izpostavljenosti iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke (izpostavljenosti CCR), ki se obravnavajo s standardiziranim pristopom za kreditno tveganje v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 3 CRR. Znesek ustreza znesku, ki se vključi v stolpec 0220 predloge C 07.00 za pozicije CCR.
0220	**Pozicije, ki se obravnavajo s pristopom IRB za kreditno tveganje** Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za izpostavljenosti CCR, ki se obravnavajo s pristopom IRB za kreditno tveganje v skladu s poglavjem 3 naslova II dela 3 CRR. Znesek ustreza znesku, ki se vključi v stolpec 0260 predloge C 08.01 za pozicije CCR.

Vrstica	
0010	**METODA ORIGINALNE IZPOSTAVLJENOSTI (ZA IZVEDENE FINANČNE INSTRUMENTE)** Izvedeni finančni instrumenti in posli z dolgim rokom poravnave, za katere institucija izračuna vrednost izpostavljenosti v skladu z oddelkom 5 poglavja 6 naslova II dela 3 CRR. To poenostavljeno metodo za izračun vrednosti izpostavljenosti lahko uporabljajo samo institucije, ki izpolnjujejo pogoje iz člena 273a(2) ali 273a(4) CRR.
0020	**POENOSTAVLJENI STANDARDIZIRANI PRISTOP ZA CCR (POENOSTAVLJENI SA-CCR ZA IZVEDENE FINANČNE INSTRUMENTE)** Izvedeni finančni instrumenti in posli z dolgim rokom poravnave, za katere institucija izračuna vrednost izpostavljenosti v skladu z oddelkom 4 poglavja 6 naslova II dela 3 CRR. Ta poenostavljeni pristop za izračun vrednosti izpostavljenosti lahko uporabljajo samo institucije, ki izpolnjujejo pogoje iz člena 273a(1) ali 273a(4) CRR.
0030	**STANDARDIZIRANI PRISTOP ZA CCR (SA-CCR ZA IZVEDENE FINANČNE INSTRUMENTE)** Izvedeni finančni instrumenti in posli z dolgim rokom poravnave, za katere institucija izračuna vrednost izpostavljenosti v skladu z oddelkom 3 poglavja 6 naslova II dela 3 CRR.

Vrstica	
0040	**IMM (ZA IZVEDENE FINANČNE INSTRUMENTE IN SFT)** Izvedeni finančni instrumenti, posli z dolgim rokom poravnave in SFT, za katere je instituciji dovoljeno izračunati vrednost izpostavljenosti z uporabo metode notranjih modelov (IMM) v skladu z oddelkom 6 poglavja 6 naslova II dela 3 CRR.
0050	**Nizi pobotov poslov financiranja z vrednostnimi papirji** Nizi pobotov, ki vsebujejo samo posle financiranja z vrednostnimi papirji, kot so opredeljeni v členu 4(139) CRR, za katere je instituciji dovoljeno določiti vrednost izpostavljenosti z uporabo IMM. Posli financiranja z vrednostnimi papirji, ki so vključeni v niz pobotov iz pogodbenega pobota med različnimi kategorijami produktov in se zato poročajo v vrstici 0070, se ne poročajo v tej vrstici.
0060	**Nizi pobotov izvedenih finančnih instrumentov in poslov z dolgim rokom poravnave** Nizi pobotov, ki vsebujejo samo izvedene finančne instrumente iz Priloge II k CRR in posle z dolgim rokom poravnave, kot so opredeljeni v členu 272(2) CRR, za katere je instituciji dovoljeno določiti vrednost izpostavljenosti z uporabo IMM. Izvedeni finančni instrumenti in posli z dolgim rokom poravnave, ki so vključeni v niz pobotov iz pogodbenega pobota med različnimi kategorijami produktov in se zato poročajo v vrstici 0070, se ne poročajo v tej vrstici.
0070	**Nizi pobotov iz pogodbenega pobota med različnimi kategorijami produktov** Člen 272(11) in (25) CRR. Nizi pobotov, ki vsebujejo posle z različnimi kategorijami produktov (člen 272(11) CRR), tj. izvedene finančne instrumente in SFT, za katere obstaja pogodba o pobotu med različnimi kategorijami produktov, kot je opredeljena v členu 272(25) CRR, in za katere je instituciji dovoljeno določiti vrednost izpostavljenosti z uporabo IMM.
0080	**ENOSTAVNA METODA ZA IZRAČUN UČINKOV ZAVAROVANJA S FINANČNIM PREMOŽENJEM (ZA SFT)** Člen 222 CRR. Repo posli, posli posoje/izposoje vrednostnih papirjev ali blaga, posli z dolgim rokom poravnave in posli kreditiranja za povečanje trgovalnega portfelja, za katere se je institucija v skladu s členom 271(2) CRR odločila določiti vrednost izpostavljenosti v skladu s členom 222 CRR in ne poglavjem 6 naslova II dela 3 CRR.
0090	**RAZVITA METODA ZA IZRAČUN UČINKOV ZAVAROVANJA S FINANČNIM PREMOŽENJEM (ZA SFT)** Člena 220 in 223 CRR. Repo posli, posli posoje/izposoje vrednostnih papirjev ali blaga, posli z dolgim rokom poravnave in posli kreditiranja za povečanje trgovalnega portfelja, za katere se je institucija v skladu s členom 271(2) CRR odločila določiti vrednost izpostavljenosti v skladu s členom 223 CRR in ne poglavjem 6 naslova II dela 3 CRR.
0100	**VAR za SFT** Člen 221 CRR. Repo posli, posli posoje/izposoje vrednostnih papirjev ali blaga, posli kreditiranja za povečanje trgovalnega portfelja ali drugi posli z instrumenti kapitalskega trga razen poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti, za katere se v skladu s členom 221 CRR in z dovoljenjem pristojnega organa vrednost izpostavljenosti izračuna z uporabo pristopa notranjih modelov, ki upošteva učinke korelacije med pozicijami v vrednostnih papirjih, ki so predmet okvirne pogodbe o pobotu, ter likvidnost zadevnih instrumentov.

Vrstica	
0110	**SKUPAJ**
0120	**od tega: pozicije s posebnim tveganjem neugodnih gibanj** Člen 291 CRR. Izpostavljenosti CCR, za katere je bilo ugotovljeno posebno tveganje neugodnih gibanj v skladu s členom 291 CRR.
0130	**Posli s kritjem** Člen 272(7) CRR. Izpostavljenosti CCR, ki imajo kritje, tj. nizi pobotov, ki so predmet dogovora o vzdrževanju kritja v skladu s členom 272(7) CRR.
0140	**Posli brez kritja** Izpostavljenosti CCR, ki niso zajete v vrstici 0130.

3.9.4 C 34.03 – Izpostavljenosti CCR, obravnavane s standardiziranima pristopoma: SA-CCR in poenostavljeni SA-CCR

3.9.4.1 Splošne opombe

125. Predloga se uporablja ločeno za poročanje izpostavljenosti CCR, izračunanih s SA-CCR ali poenostavljenim SA-CCR, kot je ustrezno.

3.9.4.2 Navodila za posamezne pozicije

Stolpci	
0010	**VALUTA** Za posle, razporejene v kategorijo obrestnega tveganja, se sporoči valuta, v kateri je denominiran posel. Za posle, razporejene v kategorijo valutnega tveganja, se sporoči valuta, v kateri je denominirana ena od obeh strani posla. Institucije valute v valutnem paru vnesejo po abecednem vrstnem redu, npr. za par USD/EUR se v ta stolpec vnese EUR, v stolpec 0020 pa USD. Uporabljajo se kode ISO za valute.
0020	**DRUGA VALUTA V PARU** Za posle, razporejene v kategorijo valutnega tveganja, se sporoči valuta, v kateri je denominirana druga stran posla (glede na tisto iz stolpca 0010). Institucije valute v valutnem paru vnesejo po abecednem vrstnem redu, npr. za par USD/EUR se v ta stolpec vnese USD, v stolpec 0010 pa EUR. Uporabljajo se kode ISO za valute.
0030	**ŠTEVILO POSLOV** Glej navodila za stolpec 0020 v predlogi C 34.02.
0040	**HIPOTETIČNI ZNESKI** Glej navodila za stolpec 0030 v predlogi C 34.02.

Stolpci	
0050	**TEKOČA TRŽNA VREDNOST (CMV), POZITIVNA** Vsota tekočih tržnih vrednosti (CMV) vseh nizov varovanj s pozitivno CMV v zadevni kategoriji tveganja. CMV na ravni nizov varovanj se določi s pobotanjem pozitivnih in negativnih tržnih vrednosti poslov znotraj enega niza zavarovanja, k čemur se prišteje prejeto ali dano zavarovanje s premoženjem.
0060	**TEKOČA TRŽNA VREDNOST (CMV), NEGATIVNA** Vsota absolutnih tekočih tržnih vrednosti (CMV) vseh nizov varovanj z negativno CMV v zadevni kategoriji tveganja. CMV na ravni nizov varovanj se določi s pobotanjem pozitivnih in negativnih tržnih vrednosti poslov znotraj enega niza zavarovanja, k čemur se prišteje prejeto ali dano zavarovanje s premoženjem.
0070	**PRIBITEK** Členi 280a do 280f in člen 281(2) CRR. Institucija poroča vsoto vseh pribitkov v zadevnem nizu varovanj/kategoriji tveganja. Pribitek na kategorijo tveganja, ki se uporabi za določanje potencialne prihodnje izpostavljenosti niza pobotov v skladu s členom 278(1) ali členom 281(2)(f) CRR, se izračuna v skladu s členi 280a do 280f CRR. Za poenostavljeni SA-CCR se uporabljajo določbe iz člena 281(2) CRR.

Vrstice	
0050, 0120, 0190, 0230, 0270, 0340	**KATEGORIJE TVEGANJA** Člena 277 in 277a CRR. Posli se razvrstijo glede na kategorijo tveganja, v katero spadajo v skladu s členom 277(1) do (4) CRR. Razporeditev v nize varovanj v skladu s kategorijo tveganja se izvede v skladu s členom 277a CRR. Za poenostavljeni SA-CCR se uporabljajo določbe iz člena 281(2) CRR.
0020–0040	**Od tega razporejeni v več kot eno kategorije tveganja** Člen 277(3) CRR. Posli z izvedenimi finančnimi instrumenti z več kot enim pomembnim povzročiteljem tveganja, razporejeni v dve (0020), tri (0030) ali več kot tri (0040) kategorije tveganja na podlagi najpomembnejšega povzročitelja tveganja v vsaki kategoriji tveganja v skladu s členom 277(3) CRR in regulativnim tehničnim standardom EBA iz člena 277(5) CRR.

Vrstice	
0070–0110 in 0140–0180	**Največja valuta in valutni par** Ta razvrstitev se opravi na podlagi CMV portfelja institucije v okviru SA-CCR ali poenostavljenega SA-CCR, kot je ustrezno, za posle, razporejene v kategorijo obrestnega tveganja oziroma kategorijo valutnega tveganja. Za namene razvrstitve se sešteje absolutna vrednost CMV pozicij.
0060, 0130, 0200,0240, 0280	**Razporeditev izključno v eno kategorijo** Člen 277(1) in (2) CRR. Posli z izvedenimi finančnimi instrumenti, razporejeni izključno v eno kategorijo tveganja v skladu s členom 277(1) in (2) CRR. Izključijo se posli, ki se razporedijo v različne kategorije tveganja v skladu s členom 277(3) CRR.
0210, 0250	**Posli z eno samo izpostavljenostjo** Posli z eno samo izpostavljenostjo, ki so razporejeni v kategorijo kreditnega tveganja oziroma tveganja lastniških finančnih instrumentov.
0220, 0260	**Posli z več izpostavljenostmi** Posli z več izpostavljenostmi, ki so razporejeni v kategorijo kreditnega tveganja oziroma tveganja lastniških finančnih instrumentov.
0290–0330	**Nizi varovanj za kategorijo blagovnega tveganja** Posli z izvedenimi finančnimi instrumenti, uvrščeni v nize varovanj za kategorijo blagovnega tveganja iz člena 277a(1)(e) CRR.

3.9.5 C 34.04 – Izpostavljenosti CCR, obravnavane z metodo originalne izpostavljenosti (OEM)

3.9.5.1 Navodila za posamezne pozicije

Stolpci	
0010–0020	Navodila za stolpca 0010 in 0020 so enaka tistim za predlogo C 34.02.
0030	**TEKOČA TRŽNA VREDNOST (CMV), POZITIVNA** Vsota tekočih tržnih vrednosti (CMV) vseh poslov s pozitivno CMV v zadevni kategoriji tveganja.
0040	**TEKOČA TRŽNA VREDNOST (CMV), NEGATIVNA** Vsota absolutnih tekočih tržnih vrednosti (CMV) vseh poslov z negativno CMV v zadevni kategoriji tveganja.
0050	**POTENCIALNA PRIHODNJA IZPOSTAVLJENOST (PFE)** Institucija poroča vsoto PFE za vse posle, ki spadajo v isto kategorijo tveganja.
Vrstice	
0020–0070	**KATEGORIJE TVEGANJA** Posli z izvedenimi finančnimi instrumenti, razporejeni v kategorije tveganja iz člena 282(4)(b) CRR.

3.9.6 C 34.05 – Izpostavljenosti CCR, obravnavane z metodo notranjih modelov (IMM)

3.9.6.1 Navodila za posamezne pozicije

Stolpci	
0010–0080	**S KRITJEM** Glej navodila za vrstico 0130 v predlogi C 34.02.
0090–0160	**BREZ KRITJA** Glej navodila za vrstico 0140 v predlogi C 34.02.
0010,0090	**ŠTEVILO POSLOV** Glej navodila za stolpec 0020 v predlogi C 34.02.
0020,0100	**HIPOTETIČNI ZNESKI** Glej navodila za stolpec 0030 v predlogi C 34.02.
0030,0110	**TEKOČA TRŽNA VREDNOST (CMV), POZITIVNA** Vsota tekočih tržnih vrednosti (CMV) vseh poslov s pozitivno CMV, ki spadajo v isto kategorijo sredstev.
0040,0120	**TEKOČA TRŽNA VREDNOST (CMV), NEGATIVNA** Vsota absolutnih tekočih tržnih vrednosti (CMV) vseh poslov z negativno CMV, ki spadajo v isto kategorijo sredstev.
0050,0130	**TEKOČA IZPOSTAVLJENOST** Glej navodila za stolpec 0120 v predlogi C 34.02.
0060,0140	**EFEKTIVNA PRIČAKOVANA POZITIVNA IZPOSTAVLJENOST (efektivna EPE)** Glej navodila za stolpec 0130 v predlogi C 34.02.
0070,0150	**STRESNA EFEKTIVNA EPE** Člena 284(6) in 292(2) CRR. Stresna efektivna EPE se izračuna podobno kot efektivna EPE (člen 284(6) CRR), vendar z uporabo stresne umeritve v skladu s členom 292(2) CRR.
0080, 0160, 0170	**VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI** Glej navodila za stolpec 0170 v predlogi C 34.02.

Vrstica	Razlaga
0010	**SKUPAJ** Člen 283 CRR. Institucija poroča ustrezne informacije v zvezi z izvedenimi finančnimi instrumenti, posli z dolgim rokom poravnave in SFT, za katere ji je dovoljeno določiti vrednost izpostavljenosti z izračunom na podlagi metode notranjih modelov (IMM) v skladu s členom 283 CRR.
0020	**od tega: pozicije s posebnim tveganjem neugodnih gibanj** Glej navodila za vrstico 0120 v predlogi C 34.02.

Vrstica	Razlaga
0030	**Nizi pobotov, ki se obravnavajo s standardiziranim pristopom za kreditno tveganje** Glej navodila za stolpec 0180 v predlogi C 34.02.
0040	**Nizi pobotov, ki se obravnavajo s pristopom IRB za kreditno tveganje** Glej navodila za stolpec 0190 v predlogi C 34.02.
0050–0110	**IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI OTC** Institucija poroča ustrezne informacije v zvezi z nizi pobotov, ki vsebujejo samo izvedene finančne instrumente OTC ali posle z dolgim rokom poravnave, za katere ji je dovoljeno določiti vrednost izpostavljenosti z uporabo IMM, razčlenjeno na različne kategorije sredstev glede na osnovo (obrestna mera, menjalni tečaj, kredit, lastniški kapital, blago ali drugo).
0120–0180	**IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI, S KATERIMI SE TRGUJE NA BORZI** Institucija poroča ustrezne informacije v zvezi z nizi pobotov, ki vsebujejo samo izvedene finančne instrumente, s katerimi se trguje na borzi, ali posle z dolgim rokom poravnave, za katere ji je dovoljeno določiti vrednost izpostavljenosti z uporabo IMM, razčlenjeno na različne kategorije sredstev glede na osnovo (obrestna mera, menjalni tečaj, kredit, lastniški kapital, blago ali drugo).
0190–0220	**POSLI FINANCIRANJA Z VREDNOSTNIMI PAPIRJI** Institucija poroča ustrezne informacije v zvezi z nizi pobotov, ki vsebujejo samo posle financiranja z vrednostnimi papirji, za katere ji je dovoljeno določiti vrednost izpostavljenosti z uporabo IMM, razčlenjeno glede na vrsto osnove v delu z vrednostnim papirjem v SFT (obveznica, lastniški kapital ali drugo).
0230	**NIZI POBOTOV IZ POGODBENEGA POBOTA MED RAZLIČNIMI KATEGORIJAMI PRODUKTOV** Glej navodila za vrstico 0070 v predlogi C 34.02.

3.9.7 C 34.06 – Dvajset največjih nasprotnih strank

3.9.7.1 Splošne opombe

126. Institucije poročajo informacije o 20 največjih nasprotnih strankah, pri katerih imajo največje izpostavljenosti iz naslova kreditnega tveganja nasprotne stranke (izpostavljenosti CCR). Razvrstitev se izvede na podlagi vrednosti izpostavljenosti CCR, kot so sporočene v stolpcu 0120 te predloge, vseh nizov pobotov z zadevnimi nasprotnimi strankami. Izpostavljenosti znotraj skupine ali druge izpostavljenosti, ki povzročijo kreditno tveganje nasprotne stranke, vendar jim institucije pri izračunu kapitalske zahteve pripišejo utež tveganja nič v skladu s členom 113(6) in (7), se kljub temu upoštevajo pri določanju seznama 20 največjih nasprotnih strank.

127. Institucije, ki uporabljajo standardizirani pristop (SA-CCR) ali metodo notranjih modelov (IMM) za izračun izpostavljenosti CCR na podlagi oddelkov 3 in 6 poglavja 6 naslova II dela 3 CRR, to predlogo poročajo na četrtletni osnovi. Institucije, ki uporabljajo poenostavljeni standardizirani pristop ali metodo originalne izpostavljenosti (OEM) za izračun izpostavljenosti CCR na podlagi oddelkov 4 in 5 poglavja 6 naslova II dela 3 CRR, to predlogo poročajo na polletni osnovi. Navodila za posamezne pozicije.

3.9.7.2 Navodila za posamezne pozicije

Stolpci	
0011	**IME** Ime nasprotne stranke
0020	**KODA** Koda mora biti kot del identifikatorja vrstice enoznačna za vsak sporočeni subjekt. Koda za institucije in zavarovalnice je koda LEI. Za druge subjekte je koda koda LEI ali druga koda („ni koda LEI“), če koda LEI ni na voljo. Koda je enoznačna in se uporablja dosledno v vseh predlogah in skozi čas. Koda ima vedno določeno vrednost.
0030	**VRSTA KODE** Institucija določi vrsto kode, ki se sporoči v stolpcu 0020, kot „koda LEI“ ali „nacionalna koda“. Vrsto kode je treba vedno sporočiti.
0035	**NACIONALNA KODA** Institucija lahko dodatno sporoči nacionalno kodo, kadar kot identifikator v stolpcu 0020 „Koda“ sporoči kodo LEI.
0040	**SEKTOR NASPROTNE STRANKE** Za vsako nasprotno stranko se izbere en sektor ob upoštevanju naslednjih razredov gospodarskega sektorja na podlagi FINREP (glej del 3 Priloge V k tej izvedbeni uredbi): (i) centralne banke; (ii) sektor država; (iii) kreditne institucije; (iv) investicijska podjetja, kot so opredeljena v členu 4(1)(2) CRR; (v) druge finančne družbe (razen investicijskih podjetij); (vi) nefinančne družbe.
0050	**VRSTA NASPROTNE STRANKE** Institucija navede vrsto nasprotne stranke, ki je lahko: — KCNS: kadar je nasprotna stranka kvalificirana CNS; — nekvalificirana CNS: kadar je nasprotna stranka nekvalificirana CNS, ali — ni CNS: kadar nasprotna stranka ni CNS.
0060	**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 Eurostatovem „Vademekumu o plačilni bilanci“, kot je bil spremenjen).
0070	**ŠTEVILO POSLOV** Glej navodila za stolpec 0020 v predlogi C 34.02.
0080	**HIPOTETIČNI ZNESKI** Glej navodila za stolpec 0030 v predlogi C 34.02.

Stolpci	
0090	**TEKOČA TRŽNA VREDNOST (CMV), pozitivna** Glej navodila za stolpec 0040 v predlogi C 34.02. Institucija poroča vsoto nizov pobotov s pozitivno CMV, če za isto nasprotno stranko obstaja več nizov pobotov.
0100	**TEKOČA TRŽNA VREDNOST (CMV), negativna** Glej navodila za stolpec 0040 v predlogi C 34.02. Institucija poroča absolutno vsoto nizov pobotov z negativno CMV, če za isto nasprotno stranko obstaja več nizov pobotov.
0110	**VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI PO CRM** Glej navodila za stolpec 0160 v predlogi C 34.02. Institucija poroča vsoto vrednosti izpostavljenosti nizov pobotov po CRM, če za isto nasprotno stranko obstaja več nizov pobotov.
0120	**VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI** Glej navodila za stolpec 0170 v predlogi C 34.02.
0130	**ZNESKI TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI** Glej navodila za stolpec 0200 v predlogi C 34.02.

3.9.8 C 34.07 – Pristop IRB – Izpostavljenosti CCR po razredih izpostavljenosti in razponih verjetnosti neplačila (PD)

3.9.8.1 Splošne opombe

128. To predlogo poročajo institucije, ki uporabljajo napredni ali osnovni pristop IRB za izračun zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti za vse ali del svojih izpostavljenosti CCR v skladu s členom 107 CRR, ne glede na pristop za kreditno tveganje nasprotne stranke, ki se uporablja za določanje vrednosti izpostavljenosti v skladu s poglavjema 4 in 6 naslova II dela 3 CRR.

129. Predloga se poroča ločeno za seštevek vseh kategorij izpostavljenosti in posebej za vsako kategorijo izpostavljenosti iz člena 147 CRR. Ta predloga ne vključuje izpostavljenosti s kliringom prek CNS.

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

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

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

3.9.8.2 Navodila za posamezne pozicije

Stolpci	
0010	**Vrednost izpostavljenosti** Vrednost izpostavljenosti (glej navodila za stolpec 0170 v predlogi C 34.02), razčlenjena glede na dane razpone PD.
0020	**Z izpostavljenostjo tehtano povprečje PD (%)** Povprečje verjetnosti neplačila posameznih bonitetnih razredov dolžnika, tehtano z ustrezno vrednostjo izpostavljenosti, kot je določena za stolpec 0010.
0030	**Število dolžnikov** Število pravnih subjektov ali dolžnikov, razporejenih v vsak razpon fiksne lestvice razponov PD, ki so bili ločeno ocenjeni, ne glede na število različnih odobrenih kreditov ali izpostavljenosti. Če se različne izpostavljenosti do istega dolžnika ocenjujejo ločeno, se štejejo ločeno. Do take situacije lahko pride, če se posamezne izpostavljenosti do istega dolžnika razvrstijo v različne bonitetne razrede dolžnika v skladu z drugim stavkom člena 172(1)(e) CRR.
0040	**Z izpostavljenostjo tehtano povprečje LGD (%)** Povprečje LGD bonitetnih razredov dolžnika, tehtano z ustrezno vrednostjo izpostavljenosti, kot je določena za stolpec 0010. Sporočena LGD ustreza končni oceni LGD, uporabljeni pri izračunu tveganju prilagojenih zneskov izpostavljenosti, dobljenih po upoštevanju učinkov CRM in razmer gospodarske recesije, kot je določeno v poglavjih 3 in 4 naslova II dela 3 CRR, kjer je relevantno. Zlasti za institucije, ki uporabljajo pristop IRB, vendar ne uporabljajo lastnih ocen LGD, so učinki zmanjševanja tveganja zavarovanja s finančnim premoženjem izraženi v E*, popolnoma prilagojeni vrednosti izpostavljenosti, nato pa so izraženi v LGD* v skladu s členom 228(2) CRR. Če se uporabljajo lastne ocene LGD, se upoštevata člen 175 ter člen 181(1) in (2) CRR. V primeru izpostavljenosti, ki so predmet obravnave dvojnega neplačila, LGD, ki se sporoči, ustreza LGD, izbrani v skladu s členom 161(4) CRR. Za neplačane izpostavljenosti po naprednem pristopu IRB se uporabljajo določbe iz člena 181(1)(h) CRR. Sporočena LGD ustreza oceni LGD pri neplačilu.
0050	**Z izpostavljenostjo tehtana povprečna zapadlost (v letih)** Povprečje zapadlosti dolžnikov v letih, tehtano z ustrezno vrednostjo izpostavljenosti, kot je določena za stolpec 0010. Zapadlost se določi v skladu s členom 162 CRR.
0060	**Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti** Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti, kot so opredeljeni v členu 92(3) in (4) CRR, za pozicije, katerih uteži tveganja so ocenjene na podlagi zahtev iz poglavja 3 naslova II dela 3 CRR in za katere se vrednost izpostavljenosti za posle, izpostavljene kreditnemu tveganju nasprotne stranke, izračuna v skladu s poglavjema 4 in 6 naslova II dela 3 CRR. Upoštevata se faktor za podporo MSP in faktor za podporo infrastrukturnim projektom, določena v členih 501 in 501a CRR.

Stolpci	
0070	**Gostota zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti** Razmerje med skupnimi zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti (sporočenimi v stolpcu 0060) in vrednostjo izpostavljenosti (sporočeno v stolpcu 0010).

Vrstice	
0010–0170	**Lestvica razponov PD** Izpostavljenosti CCR (določene na ravni nasprotne stranke) se v ustrezni razpon fiksne lestvice razponov PD razporedijo na podlagi ocenjene PD za vsakega dolžnika, dodeljenega v to kategorijo izpostavljenosti (brez upoštevanja zamenjave zaradi obstoja jamstva ali kreditnega izvedenega finančnega instrumenta). Institucije razporedijo izpostavljenosti eno za drugo v lestvico razponov PD v predlogi, pri čemer upoštevajo tudi zvezne lestvice. Vse neplačane izpostavljenosti se vključijo v interval, ki predstavlja verjetnost neplačila 100 %.

3.9.9 C 34.08 – Sestava zavarovanja s premoženjem za izpostavljenosti CCR

3.9.9.1 Splošne opombe

131. V to predlogo se vnesejo poštene vrednosti zavarovanja s premoženjem (danega ali prejetega), uporabljenega v izpostavljenostih CCR v zvezi s posli z izvedenimi finančnimi instrumenti, posli z dolgim rokom poravnave ali SFT, ne glede na to, ali se za posle opravi kliring prek CNS in ali se da CNS zavarovanje s premoženjem.

3.9.9.2 Navodila za posamezne pozicije

Stolpci	
0010–0080	**Zavarovanje s premoženjem, uporabljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti** Institucije poročajo zavarovanje s premoženjem (vključno z zavarovanjem s premoženjem za začetno kritje in gibljivo kritje), ki se uporablja v izpostavljenostih CCR v zvezi s katerim koli izvedenim finančnim instrumentom iz Priloge II k CRR ali poslom z dolgim rokom poravnave, kot je opredeljen v členu 272(2) navedene uredbe, ki ne izpolnjuje pogojev za SFT.
0090–0180	**Zavarovanje s premoženjem, uporabljeno v SFT** Institucije poročajo zavarovanje s premoženjem (vključno z zavarovanjem s premoženjem za začetno kritje in gibljivo kritje ter zavarovanjem s premoženjem, ki je v SFT vrednostni papir), ki se uporablja v izpostavljenostih CCR v zvezi s katerim koli SFT ali poslom z dolgim rokom poravnave, ki ne izpolnjuje pogojev za izvedeni finančni instrument.
0010, 0020, 0050, 0060, 0090, 0100, 0140, 0150	**Ločeno** Člen 300(1) CRR. Institucije poročajo zavarovanje s premoženjem, ki se poseduje na način, ki zagotavlja izvzetost iz stečaja, kot je opredeljena v členu 300(1) CRR, nadalje razčlenjeno na zavarovanje s premoženjem, ki je v obliki začetnega ali gibljivega kritja.
0030, 0040, 0070, 0080, 0110, 0120, 0130, 0160, 0170, 0180	**Neločeno** Člen 300(1) CRR. Institucije poročajo zavarovanje s premoženjem, ki se ne poseduje na način, ki zagotavlja izvzetost iz stečaja, kot je opredeljena v členu 300(1) CRR, nadalje razčlenjeno na začetno kritje, gibljivo kritje in vrednostni papir v SFT.

Stolpci	
0010, 0030, 0050, 0070, 0090, 0110, 0140, 0160	**Začetno kritje** Člen 4(1)(140) CRR. Institucije poročajo poštene vrednosti zavarovanja s premoženjem, prejetega ali danega kot začetno kritje (opredeljeno v členu 4(1)(140) CRR).
0020, 0040, 0060, 0080, 0100, 0120, 0150, 0170	**Gibljivo kritje** Institucije poročajo poštene vrednosti zavarovanja s premoženjem, prejetega ali danega kot gibljivo kritje.
0130, 0180	**Vrednostni papir v SFT** Institucije poročajo poštene vrednosti zavarovanja s premoženjem, ki je vrednostni papir v SFT (npr. del z vrednostnim papirjem v SFT, ki je bil prejet, za stolpec 0130, ali dan, za stolpec 0180).

Vrstice	
0010–0080	**Vrsta zavarovanja s premoženjem** Razčlenitev po različnih vrstah zavarovanja s premoženjem.

3.9.10 C 34.09 – Izpostavljenosti iz naslova kreditnih izvedenih finančnih instrumentov

3.9.10.1 Navodila za posamezne pozicije

Stolpci	
0010–0040	**ZAVAROVANJE S KREDITNIM IZVEDENIM FINANČNIM INSTRUMENTOM** Zavarovanje s kreditnim izvedenim finančnim instrumentom, kupljeno ali prodano.
0010, 0020	**HIPOTETIČNI ZNESKI** Vsota hipotetičnih zneskov izvedenih finančnih instrumentov pred pobotom, razčlenjena po vrstah produktov.
0030, 0040	**POŠTENE VREDNOSTI** Vsota poštenih vrednosti, razčlenjena na kupljeno in prodano zavarovanje.

Vrstice	
0010–0050	**Vrsta produkta** Razčlenitev kreditnih izvedenih finančnih instrumentov po vrstah produkta.
0060	**Skupaj** Vsota za vse vrste produkta.
0070, 0080	**Poštene vrednosti** Poštene vrednosti, razčlenjene po vrstah produkta in na sredstva (pozitivne poštene vrednosti) ter obveznosti (negativne poštene vrednosti).

3.9.11 C 34.10 – Izpostavljenosti do CNS

3.9.11.1 Splošne opombe

132. Institucije poročajo informacije o izpostavljenostih do CNS, tj. do pogodb in poslov iz člena 301(1) CRR, vse dokler so neporavnani pri CNS, ter o izpostavljenostih iz naslova poslov v povezavi s CNS v skladu s členom 300(2) CRR, za katere se kapitalske zahteve izračunajo v skladu z oddelkom 9 poglavja 6 naslova II dela 3 CRR.

3.9.11.2 Navodila za posamezne pozicije

Stolpci	
0010	**VREDNOST IZPOSTAVLJENOSTI** Vrednost izpostavljenosti za posle, zajete v oddelku 9 poglavja 6 naslova II dela 3 CRR, izračunana v skladu z relevantnimi metodami iz navedenega poglavja in zlasti njegovega oddelka 9. Sporočena vrednost izpostavljenosti je znesek, ki je relevanten za izračun kapitalskih zahtev v skladu z oddelkom 9 poglavja 6 naslova II dela 3 CRR, ob upoštevanju zahtev iz člena 497 navedene uredbe v prehodnem obdobju, določenem v navedenem členu. Izpostavljenost je lahko trgovalna izpostavljenost, kot je opredeljena v členu 4(1)(91) CRR.
0020	**ZNESKI TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI** Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti, določeni v skladu z oddelkom 9 poglavja 6 naslova II dela 3 CRR, ob upoštevanju zahtev iz člena 497 navedene uredbe v prehodnem obdobju, določenem v navedenem členu.

Vrstice	
0010–0100	**Kvalificirana CNS (KCNS)** Kvalificirana centralna nasprotna stranka oziroma „KCNS“, kot je opredeljena v členu 4(1)(88) CRR.
0070, 0080 0170, 0180	**Začetno kritje** Glej navodila za predlogo C 34.08. Za namene te predloge začetno kritje ne vsebuje prispevkov v CNS za ureditve skupnega kritja izgub (tj. v primerih, v katerih CNS uporabi začetno kritje za skupno kritje izgub med klirinškimi člani, se to obravnava kot izpostavljenost v zvezi z jamstvenim skladom).
0090, 0190	**Predhodno plačani prispevki v jamstveni sklad** Člena 308 in 309 CRR; jamstveni sklad, kot je opredeljen v členu 4(1)(89) CRR; prispevek v jamstveni sklad CNS, ki ga plača institucija.
0100, 0200	**Nefinancirani prispevki v jamstveni sklad** Člena 309 in 310 CRR; jamstveni sklad, kot je opredeljen v členu 4(1)(89) CRR. Institucije poročajo prispevke, za katere se je institucija v vlogi klirinškega člana pogodbeno zavezala, da jih bo zagotovila CNS, potem ko bo CNS izčrpala svoj jamstveni sklad za kritje izgub zaradi neplačila enega ali več svojih klirinških članov.
0070, 0170	**Ločeno** Glej navodila za predlogo C 34.08.

Vrstice	
0080,0180	**Neločeno** Glej navodila za predlogo C 34.08.

3.9.12 C 34.11 – Izkazi tokov zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti (RWEA) pri izpostavljenostih CCR na podlagi IMM

3.9.12.1 Splošne opombe

133. Institucije, ki uporabljajo IMM za izračun zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti za vse ali del svojih izpostavljenosti CCR v skladu s poglavjem 6 naslova II dela 3 CRR, ne glede na pristop za kreditno tveganje, ki se uporablja za določanje ustreznih uteži tveganja, v tej predlogi poročajo izkaz tokov, ki pojasnjuje spremembe zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti izvedenih finančnih instrumentov in SFT, zajetih z IMM, razčlenjene po glavnih povzročiteljih in temelječe na razumnih ocenah.

134. Institucije, ki morajo to predlogo poročati vsako četrtletje, izpolnijo samo stolpec 0010. Institucije, ki morajo to predlogo poročati enkrat letno, izpolnijo samo stolpec 0020.

135. Ta predloga izključuje zneske tveganju prilagojenih izpostavljenosti za izpostavljenosti do centralne nasprotne stranke (oddelek 9 poglavja 6 naslova II dela 3 CRR).

3.9.12.2 Navodila za posamezne pozicije

Stolpci	
0010, 0020	**ZNESKI TVEGANJU PRILAGOJENIH IZPOSTAVLJENOSTI** Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti, kot so opredeljeni v členu 92(3) in (4) CRR, za pozicije, katerih uteži tveganja so ocenjene na podlagi zahtev iz poglavij 2 in 3 naslova II dela 3 CRR in za katere je instituciji dovoljeno izračunati vrednost izpostavljenosti z uporabo IMM v skladu z oddelkom 6 poglavja 6 naslova II dela 3 CRR. Upoštevata se faktor za podporo MSP in faktor za podporo infrastrukturnim projektom, določena v členih 501 in 501a CRR.

Vrstice	
0010	**Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti na koncu prejšnjega obdobja poročanja** Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za izpostavljenosti CCR na podlagi IMM na koncu prejšnjega obdobja poročanja.
0020	**Obseg sredstev** Spremembe zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti (pozitivne ali negativne) zaradi sprememb velikosti in sestave knjige, ki so posledica običajnega poslovanja (vključno z novimi posli in zapadajočimi izpostavljenostmi), ne pa sprememb velikosti knjige zaradi pridobitve in odtujitve subjektov.
0030	**Kreditna kakovost nasprotnih strank** Spremembe zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti (pozitivne ali negativne) zaradi sprememb ocenjene kakovosti nasprotnih strank institucije, kot se meri na podlagi okvira za kreditno tveganje, ne glede na uporabljeni pristop institucije. Ta vrstica vključuje tudi potencialne spremembe zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti zaradi modelov IRB, kadar institucija uporablja pristop IRB.

Vrstice	
0040	**Posodobitve modela (samo IMM)** Spremembe zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti (pozitivne ali negativne) zaradi uvedbe modelov, sprememb obsega modelov ali kakršnih koli sprememb za odpravo pomanjkljivosti modelov. Ta vrstica obravnava samo spremembe modela IMM.
0050	**Metodologija in politika (samo IMM)** Spremembe zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti (pozitivne ali negativne) zaradi metodoloških sprememb pri izračunih zaradi spremenjene regulativne politike, npr. novih predpisov (samo za model IMM).
0060	**Pridobitve in odtujitve** Spremembe zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti (pozitivne ali negativne) zaradi sprememb velikosti knjige zaradi pridobitev in odtujitev subjektov.
0070	**Spremembe deviznih tečajev** Spremembe zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti (pozitivne ali negativne) zaradi sprememb, ki izhajajo iz sprememb pri pretvorbi v/iz tuje valute.
0080	**Drugo** Ta kategorija se uporablja za zajetje sprememb zneskov tveganju prilagojenih izpostavljenosti (pozitivnih ali negativnih), ki se jih ne more pripisati zgornjim kategorijam.
0090	**Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti na koncu tekočega obdobja poročanja** Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za izpostavljenosti CCR na podlagi IMM na koncu tekočega obdobja poročanja.

4. PREDLOGE ZA OPERATIVNO TVEGANJE

4.1 C 16.00 – OPERATIVNO TVEGANJE (OPR)

4.1.1 Splošne opombe

136. 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.

137. 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.

138. 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.

139. 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.

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

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

4.1.2 Navodila za posamezne pozicije

Stolpci	
0010–0030	**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 0010 do 0030. 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 0030. Če se zdi razumno, se ocene prihodnjega poslovanja vključijo v stolpec 0020 (ocena naslednjega leta) in stolpec 0010 (ocena leta +2). Če pretekli podatki za „relevantni kazalnik“ niso na voljo, lahko institucija poleg tega uporabi ocene prihodnjega poslovanja.
0040–0060	**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.
0070	**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 0070.
0071	**ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI OPERATIVNEMU TVEGANJU** Člen 92(4) CRR. Kapitalske zahteve v stolpcu 0070, pomnožene z 12,5.

Stolpci	
0080	**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.
0090–0120	**POJASNJEVALNE POSTAVKE AMA, KI SE SPOROČIJO PO POTREBI**
0090	**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).
0100	(–) **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).
0110	(–) **ZMANJŠANJE KAPITALSKE ZAHTEVE ZARADI RAZPRŠENOSTI** Učinek razpršitve, sporočen v tem stolpcu, 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 %.
0120	(–) **ZMANJŠANJE KAPITALSKE ZAHTEVE ZARADI TEHNIK ZA ZMANJŠEVANJE TVEGANJA (ZAVAROVANJE IN DRUGE OBLIKE PRENOSA TVEGANJA)** V tem stolpcu se sporoči vpliv zavarovanja in drugih oblik prenosa tveganja iz člena 323 CRR.

Vrstice	
0010	**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).

Vrstice	
0020	**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).
0030–0100	**STANDARDIZIRANI PRISTOP** Kadar se uporabi TSA, se relevantni kazalnik za vsako zadevno leto razdeli med vrstice 0030 do 0100, in sicer med poslovna področja iz razpredelnice 2 člena 317 CRR. Pri razporejanju dejavnosti v poslovna področja se upoštevajo načela iz člena 318 CRR.
0110–0120	**ALTERNATIVNI STANDARDIZIRANI PRISTOP** Institucije, ki uporabljajo ASA (člen 319 CRR), za zadevna leta sporočijo relevantni kazalnik ločeno za vsako poslovno področje v vrsticah 0030 do 0050 in 0080 do 0100 ter v vrsticah 0110 in 0120 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 0060 in 0070), v okviru ASA pa v vrstice 0110 in 0120 (npr. če je podrejena družba predmet TSA, pri čemer je nadrejeni subjekt predmet ASA).
0130	**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

142. 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.

143. 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.

144. 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.

145. „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.

146. „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.

147. „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.

148. „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).

149. 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.

150. 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 obdobja poročanja“ pomenijo vsa referenčna obdobja poročanja do in vključno z obdobjem, ki se konča konec prejšnjega koledarskega leta.

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

151. 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.

152. 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.

153. 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 obdobja poročanja, največji posamezni izgubi, vsoti petih največjih izgub in povrnitvah izgub skupaj (neposredne povrnitve izgub ter povrnitve iz zavarovanja in drugih mehanizmov za prenos tveganja).

154. 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.

4.2.2.2 Navodila za posamezne pozicije

Stolpci	
0010–0070	**VRSTE DOGODKOV** Institucije poročajo izgube v ustreznih stolpcih 0010 do 0070 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 0080 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 obdobja poročanja“, „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 obdobja poročanja“, ki se poročajo v stolpcih 0010 do 0070. „Največja posamezna izguba“, ki se poroča v stolpcu 0080, je največja posamezna izguba znotraj poslovnega področja in je enaka največji „največji posamezni izgubi“, ki se poroča v stolpcih 0010 do 0070, če je institucija opredelila vrste škodnih dogodkov za vse izgube. Pri vsoti petih največjih izgub se v stolpcu 0080 sporoči vsota petih največjih izgub v okviru enega poslovnega področja.
0090–0100	**POJASNJEVALNA POSTAVKA: MEJE IZGUB ZA ZBIRANJE PODATKOV** Institucije v stolpcih 0090 in 0100 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 0090. Kadar se v istem regulativnem poslovnem področju uporabljajo različne meje, se navede tudi najvišja veljavna meja (stolpec 0100).

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 obdobja poročanja, 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 0910–0980.

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 obdobju poročanja. Število škodnih dogodkov se nanaša na „nove dogodke“, tj. dogodke iz naslova operativnega tveganja, ki so: (i) „prvič obračunani“ v referenčnem obdobju poročanja ali (ii) „prvič obračunani“ v prejšnjem referenčnem obdobju poročanja, 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 obdobju poročanja ali ker so akumulirane izgube, pripisane zadevnemu škodnemu dogodku (tj. prvotna izguba plus/minus vse prilagoditve izgub v prejšnjih referenčnih obdobjih poročanja), presegle prag za notranje zbiranje podatkov šele v trenutnem referenčnem obdobju poročanja. „Novi škodni dogodki“ ne vključujejo škodnih dogodkov, ki so bili „prvič obračunani“ v prejšnjem referenčnem obdobju poročanja 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 obdobju poročanja, se seštejejo in štejejo kot bruto izguba za ta škodni dogodek za to referenčno obdobje poročanja. Sporočen bruto znesek izgube se nanaša na „nove škodne dogodke“ iz zgornje vrstice te razpredelnice. Za škodne dogodke, „prvič obračunane“ v prejšnjem referenčnem obdobju poročanja, 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 obdobjih poročanja) 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 obdobjih poročanja in že vključenih v prejšnja poročila, za katere so bile izgube prilagojene v trenutnem referenčnem obdobju poročanja. Če je bila za škodni dogodek v referenčnem obdobju poročanja opravljena več kot ena prilagoditev izgube, se seštevek teh prilagoditev izgube šteje kot ena prilagoditev v zadevnem obdobju.

Vrstice	
0040, 0140, 0240, 0340, 0440, 0540, 0640, 0740, 0840	**Prilagoditve izgube, ki se nanašajo na prejšnja obdobja poročanja** Prilagoditve izgube, ki se nanašajo na prejšnja referenčna obdobja poročanja so seštevek naslednjih elementov (pozitivnih ali negativnih): (i) bruto zneskov izgub, ki se nanašajo na pozitivne prilagoditve izgub v referenčnem obdobju poročanja (npr. povečanje rezervacij, povezani škodni dogodki, dodatne poravnave) pri dogodkih iz naslova operativnega tveganja, ki so bili „prvič obračunani“ in sporočeni v prejšnjih referenčnih obdobjih poročanja; (ii) bruto zneskov izgub, ki se nanašajo na negativne prilagoditve izgub v referenčnem obdobju poročanja (npr. zaradi zmanjšanja rezervacij) pri škodnih dogodkih iz naslova operativnega tveganja, ki so bili „prvič obračunani“ in sporočeni v prejšnjih referenčnih obdobjih poročanja. Če je bila v referenčnem obdobju poročanja 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 obdobje poročanja. 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 obdobjih poročanja), 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 obdobju poročanja, 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 obdobju poročanja. 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 obdobju poročanja, 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 obdobju poročanja. 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.

Vrstice	
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 obdobju poročanja in ki se nanašajo na škodne dogodke iz naslova operativnega tveganja, ki so bili prvič obračunani v referenčnem obdobju poročanja ali v prejšnjih referenčnih obdobjih poročanja.
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 obdobju poročanja in ki se nanašajo na škodne dogodke iz naslova operativnega tveganja, ki so bili prvič obračunani v referenčnem obdobju poročanja ali v prejšnjih referenčnih obdobjih poročanja.
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 0080 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 0080, ker ima lahko en škodni dogodek hkrati učinek na različna poslovna področja.

Vrstice	
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 obdobju poročanja izvedla pozitivna prilagoditev izgube, in število škodnih dogodkov, za katere se je v obdobju poročanja izvedla negativna prilagoditev izgube (vse se poročajo s pozitivnim predznakom).
0940, 0945, 0946	**Prilagoditve izgube, ki se nanašajo na prejšnja obdobja poročanja** V vrstici 0940 se poroča skupen znesek prilagoditev izgube v zvezi s prejšnjimi obdobji poročanja 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 obdobji poročanja, ki se poročajo za različna poslovna področja. Znesek prilagoditev izgube se razčleni na znesek, povezan s škodnimi dogodki, za katere je bila v referenčnem obdobju poročanja izvedena pozitivna prilagoditev izgube (vrstica 0945, poročan kot pozitivna številka), in znesek, povezan s škodnimi dogodki, za katere je bila v obdobju poročanja izvedena negativna prilagoditev izgube (vrstica 0946, poročan kot negativna številka). Če je zaradi negativne prilagoditve izgube prilagojeni 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 škodnem dogodku poroča na referenčni datum v decembru (tj. prvotna izguba plus / minus vse prilagoditve izgube v prejšnjih referenčnih obdobjih poročanja), z negativnim predznakom v vrstici 0946 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 {v0950, s0080}, lahko višji od zneskov „največje posamezne izgube“ na poslovno področje, ki se poroča v drugih vrsticah stolpca 0080.

Vrstice	
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.
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

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

156. 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 obdobju poročanja ali

(b) „prvič obračunani“ v prejšnjem referenčnem obdobju poročanja, 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 obdobju poročanja ali ker so akumulirane izgube, pripisane zadevnemu škodnemu dogodku (tj. prvotna izguba plus/minus vse prilagoditve izgub v prejšnjih referenčnih obdobjih poročanja), presegle prag za notranje zbiranje podatkov šele v trenutnem referenčnem obdobju poročanja.

157. 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.
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 0010 predloge C 06.02, pri katerem nastane izguba – ali največji del izgube, če je prizadetih več subjektov.
0180	**Koda** Koda LEI pravnega subjekta, kot se poroča v stolpcu 0021 predloge C 06.02, pri katerem nastane izguba – ali največji del izgube, če je prizadetih več subjektov.

Stolpci	
0185	**VRSTA KODE** Institucija določi vrsto kode, ki se sporoči v stolpcu 0180, kot „koda LEI“. Vrsto kode je treba vedno sporočiti.
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

158. Ta navodila se nanašajo na predloge za poročanje o izračunu kapitalskih zahtev v skladu s standardiziranim pristopom za valutno tveganje (MKR SA FX), blagovno tveganje (MKR SA COM), obrestno tveganje (MKR SA TDI, MKR SA SEC, MKR SA CTP) in tveganje lastniških finančnih instrumentov (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).

159. 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

160. 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 325(2)(a) 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 {0325;0060} (listinjenja) oziroma {0330;0060} (CTP).

161. 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	
0010–0020	**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.
0030–0040	**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.
0050	**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.
0060	**KAPITALSKE ZAHTEVE** Kapitalske zahteve za katero koli zadevno pozicijo v skladu s poglavjem 2 naslova IV dela 3 CRR.
0070	**ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU** Člen 92(4)(b) CRR. Rezultat množenja kapitalskih zahtev z 12,5.

Vrstice	
0010–0350	**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.
0011	**SPLOŠNO TVEGANJE.**
0012	**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.
0013	**Druga sredstva in obveznosti** Instrumenti, ki niso izvedeni finančni instrumenti, vključeni v izračun obrestnega tveganja pozicij v trgovalni knjigi.
0020–0200	**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.

Vrstice	
0210–0240	**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.
0250	**POSEBNO TVEGANJE** Vsota zneskov iz vrstic 0251, 0325 in 0330. 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.
0251–0321	**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 0280–0300 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.
0325	**Kapitalske zahteve za instrumente v listinjenju** Skupne kapitalske zahteve, sporočene v stolpcu 0601 predloge MKR SA SEC. Te skupne kapitalske zahteve se poročajo le na skupni ravni v predlogi MKR SA TDI.
0330	**Kapitalske zahteve za trgovalni portfelj s korelacijo** Skupne kapitalske zahteve, sporočene v stolpcu 0450 predloge MKR SA CTP. Te skupne kapitalske zahteve se poročajo le na skupni ravni v predlogi MKR SA TDI.
0350–0390	**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.

5.2.1 Splošne opombe

162. 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.

163. 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.

164. 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 0460 predloge CA1.

5.2.2 Navodila za posamezne pozicije

Stolpci	
0010–0020	**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.
0030–0040	(–) **POZICIJE, ODBITE OD KAPITALA (DOLGE IN KRATKE)** Člen 244(1)(b), člen 245(1)(b) in člen 253 CRR.
0050–0060	**NETO POZICIJE (DOLGE IN KRATKE)** Členi 327, 328, 329 in 334 CRR. Za razlikovanje med dolgimi in kratkimi pozicijami glej člen 328(2) CRR.
0061–0104	**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.
0402–0406	**RAZČLENITEV NETO POZICIJ GLEDE NA PRISTOPE** Člen 254 CRR.
0402	**SEC-IRBA** Člena 259 in 260 CRR.
0403	**SEC-SA** Člena 261 in 262 CRR.
0404	**SEC-ERBA** Člena 263 in 264 CRR.
0405	**PRISTOP NOTRANJEGA OCENJEVANJA** Člena 254 in 265 ter člen 266(5) CRR.
0406	**DRUGO (UT = 1 250 %)** Člen 254(7) CRR.

Stolpci	
0530–0540	**SKUPNI UČINEK (PRILAGODITEV) ZARADI KRŠITVE POGLAVJA 2 UREDBE (EU) 2017/2402** Člen 270a CRR.
0570	**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.
0601	**PO UVEDBI OMEJITVE / SKUPNE KAPITALSKE ZAHTEVE** Člen 337 CRR ob upoštevanju diskrecijske pravice iz člena 335 CRR.

Vrstice	
0010	**SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI** Skupni znesek neporavnanih listinjenj in relistinjenj (v trgovalni knjigi), ki ga sporoči institucija v vlogi originatorja, investitorja ali sponzorja.
0040, 0070 in 0100	**POZICIJE V LISTINJENJU** Člen 4(1)(62) CRR.
0020, 0050, 0080 in 0110	**POZICIJE V RELISTINJENJU** Člen 4(1)(64) CRR.
0041, 0071 in 0101	**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.
0030–0050	**ORIGINATOR** Člen 4(1)(13) CRR.
0060–0080	**INVESTITOR** Kreditna institucija, ki ima pozicijo v listinjenju v poslu listinjenja, pri katerem ni originator, sponzor ali prvotni kreditodajalec.
0090–0110	**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

165. 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.

166. 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.

167. 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 0030, 0060 ali 0090 (odvisno od vloge institucije v listinjenju). Kreditni izvedeni finančni instrumenti na podlagi n-tega neplačila se vedno poročajo v vrstici 0110. „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).

168. 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 0460 predloge CA1.

5.3.2 Navodila za posamezne pozicije

Stolpci	
0010–0020	**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.
0030–0040	(–) **POZICIJE, ODBITE OD KAPITALA (DOLGE IN KRATKE)** Člen 253 CRR.
0050–0060	**NETO POZICIJE (DOLGE IN KRATKE)** Členi 327, 328, 329 in 334 CRR. Za razlikovanje med dolgimi in kratkimi pozicijami glej člen 328(2) CRR.
0071–0097	**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.
0402–0406	**RAZČLENITEV NETO POZICIJ GLEDE NA PRISTOPE** Člen 254 CRR.
0402	**SEC-IRBA** Člena 259 in 260 CRR.
0403	**SEC-SA** Člena 261 in 262 CRR.
0404	**SEC-ERBA** Člena 263 in 264 CRR.

Stolpci	
0405	**PRISTOP NOTRANJEGA OCENJEVANJA** Člena 254 in 265 ter člen 266(5) CRR.
0406	**DRUGO (UT = 1 250 %)** Člen 254(7) CRR.
0410–0420	**PRED UVEDBO OMEJITVE – TEHTANE NETO DOLGE/KRATKE POZICIJE** Člen 338 CRR brez upoštevanja diskrecijske pravice iz člena 335 CRR.
0430–0440	**PO UVEDBI OMEJITVE – TEHTANE NETO DOLGE/KRATKE POZICIJE** Člen 338 CRR ob upoštevanju diskrecijske pravice iz člena 335 CRR.
0450	**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 0430), ali (ii) zahtev za posebno tveganje, ki bi se uporabila le za neto kratke pozicije (stolpec 0440).

Vrstice	
0010	**SKUPNI ZNESEK IZPOSTAVLJENOSTI** Skupni znesek neporavnanih pozicij (v trgovalnem portfelju s korelacijo), ki ga sporoči institucija v vlogi originatorja, investitorja ali sponzorja.
0020–0040	**ORIGINATOR** Člen 4(1)(13) CRR.
0050–0070	**INVESTITOR** Kreditna institucija, ki ima pozicijo v listinjenju v poslu listinjenja, pri katerem ni originator, sponzor ali prvotni kreditodajalec.
0080–0100	**SPONZOR** Člen 4(1)(14) CRR. Sponzor, ki listini tudi svoja lastna sredstva, v vrsticah originatorja navede informacije glede lastnih listinjenih sredstev.
0030, 0060 in 0090	**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“.

Vrstice	
0110	**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.
0040, 0070, 0100 in 0120	**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

169. 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.

170. 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 ([12])).

5.4.2 Navodila za posamezne pozicije

Stolpci	
0010–0020	**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.
0030–0040	**NETO POZICIJE (DOLGE IN KRATKE)** Členi 327, 329, 332, 341 in 345 CRR.
0050	**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.
0060	**KAPITALSKE ZAHTEVE** Kapitalske zahteve v skladu s poglavjem 2 naslova IV dela 3 CRR za vsako relevantno pozicijo.

([12]) 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).

Stolpci	
0070	**ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU** Člen 92(4)(b) CRR. Rezultat množenja kapitalskih zahtev z 12,5.

Vrstice	
0010–0130	**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.
0020–0040	**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 (vrstici 0021/0022 in vrstici 0030/0040) sta razčlenitvi v zvezi z vsemi pozicijami, ki so predmet splošnega tveganja. V vrsticah 0021 in 0022 je treba navesti informacije o razčlenitvi po instrumentih. Le razčlenitev v vrsticah 0030 in 0040 se uporablja kot podlaga za izračun kapitalskih zahtev.
0021	**Izvedeni finančni instrumenti** Izvedeni finančni instrumenti, vključeni v izračun tveganja lastniških finančnih instrumentov pozicij v trgovalni knjigi, pri čemer se po potrebi upoštevata člena 329 in 332 CRR.
0022	**Druga sredstva in obveznosti** Instrumenti, ki niso izvedeni finančni instrumenti, vključeni v izračun tveganja lastniških finančnih instrumentov pozicij v trgovalni knjigi.
0030	**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 ([13]). Te pozicije so predmet izključno splošnega tveganja, zato v skladu s tem ne smejo biti sporočene v vrstici 0050.
0040	**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.
0050	**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.

([13]) 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.

Vrstice	
0090–0130	**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

171. 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.

172. Vrstice 0100 do 0480 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 0130 do 0480 pojasnjevalnih postavk predloge se izpolnijo ločeno za vse valute držav članic Unije, valute GBP, 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.

5.5.2 Navodila za posamezne pozicije

Stolpci	
0020–0030	**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.
0040–0050	**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.
0060–0080	**POZICIJE, KI SO PREDMET KAPITALSKE ZAHTEVE** Tretji stavek člena 352(4) in člena 353 ter 354 CRR.
0060–0070	**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.

Stolpci	
0080	**POZICIJE, KI SO PREDMET KAPITALSKE ZAHTEVE (IZRAVNANE)** Izravnane pozicije za tesno korelirane valute.
0090	**KAPITALSKE ZAHTEVE** Kapitalske zahteve za katero koli zadevno pozicijo v skladu s poglavjem 3 naslova IV dela 3 CRR.
0100	**ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU** Člen 92(4)(b) CRR. Rezultat množenja kapitalskih zahtev z 12,5.

Vrstice	
0010	**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).
0020	**TESNO KORELIRANE VALUTE** Pozicije in njihove ustrezne kapitalske zahteve za tesno povezane valute iz člena 354 CRR.
0025	**Tesno korelirane valute: *od tega*: valuta poročanja** Pozicije v valutah poročanja, ki prispevajo k izračunu kapitalskih zahtev v skladu s členom 354 CRR.
0030	**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.
0040	**ZLATO** Pozicije in njihove ustrezne kapitalske zahteve za valute, ki so predmet splošnega postopka, iz člena 351 ter člena 352(2) in (4) CRR.

Vrstice	
0050–0090	**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.
0100–0120	**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.
0100	**Druga sredstva in obveznosti razen zunajbilančnih postavk in izvedenih finančnih instrumentov** Pozicije, ki niso vključene v vrstico 0110 ali 0120, se vključijo v to vrstico.
0110	**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 pogodbenega pobota med različnimi kategorijami produktov.
0120	**Izvedeni finančni instrumenti** Pozicije, vrednotene v skladu s členom 352 CRR.
0130–0480	**POJASNJEVALNE POSTAVKE: VALUTNE POZICIJE** Pojasnjevalne postavke predloge se izpolnijo ločeno za vse valute držav članic Unije in za GBP, 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

173. 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	
0010–0020	**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).
0030–0040	**NETO POZICIJE (DOLGE IN KRATKE)** Kot je opredeljeno v členu 357(3) CRR.
0050	**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.
0060	**KAPITALSKE ZAHTEVE** Kapitalska zahteva, izračunana v skladu s poglavjem 4 naslova IV dela 3 CRR za vsako relevantno pozicijo.

Stolpci	
0070	**ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU** Člen 92(4)(b) CRR. Rezultat množenja kapitalskih zahtev z 12,5.

Vrstice	
0010	**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.
0020–0060	**POZICIJE GLEDE NA KATEGORIJO BLAGA** Za namene poročanja se blago združi v štiri skupine blaga iz razpredelnice 2 člena 361 CRR.
0070	**PRISTOP LESTVICE ZAPADLOSTI** Pozicije v blagu, ki so predmet pristopa lestvice zapadlosti iz člena 359 CRR.
0080	**RAZŠIRJENI PRISTOP LESTVICE ZAPADLOSTI** Pozicije v blagu, ki so predmet razširjenega pristopa lestvice zapadlosti iz člena 361 CRR.
0090	**POENOSTAVLJENI PRISTOP** Pozicije v blagu, ki so predmet pristopa lestvice zapadlosti iz člena 360 CRR.
0100–0140	**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

174. 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.

175. 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 lastniških finančnih instrumentov, valutno tveganje in blagovno tveganje). Instituciji ni treba poročati teh razčlenitev, če dokaže, da bi bilo poročanje teh zneskov pretirano obremenjujoče.

5.7.2 Navodila za posamezne pozicije

Stolpci	
0030–0040	**Tvegana vrednost (VaR)** VaR pomeni največjo možno izgubo, ki bi izhajala iz spremembe cene z določeno verjetnostjo v določenem časovnem obdobju.
0030	**Multiplikacijski faktor (mc) x povprečje VaR za preteklih 60 delovnih dni (VaRavg)** Člen 364(1)(a)(ii) in člen 365(1) CRR.
0040	**VaR prejšnjega dne (VaRt–1)** Člen 364(1)(a)(i) in člen 365(1) CRR.
0050–0060	**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.
0050	**Multiplikacijski faktor (ms) x povprečje SVaR za preteklih 60 delovnih dni (SVaRavg)** Člen 364(1)(b)(ii) in člen 365(1) CRR.
0060	**Zadnji razpoložljivi SVaR (SVaRt-1)** Člen 364(1)(b)(i) in člen 365(1) CRR.
0070–0080	**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.
0070	**Povprečna vrednost 12-ih tednov** Člen 364(2)(b)(ii) v povezavi z oddelkom 4 poglavja 5 naslova IV dela 3 CRR.
0080	**Zadnja vrednost** Člen 364(2)(b)(i) v povezavi z oddelkom 4 poglavja 5 naslova IV dela 3 CRR.
0090–0110	**KAPITALSKA ZAHTEVA ZA VSA CENOVNA TVEGANJA V TRGOVALNEM PORTFELJU S KORELACIJO**
0090	**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“.

Stolpci	
0100–0110	**POVPREČNA VREDNOST 12-IH TEDNOV IN ZADNJA VREDNOST** Člen 364(3)(b) CRR.
0110	**ZADNJA VREDNOST** Člen 364(3)(a) CRR.
0120	**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.
0130	**ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU** Člen 92(4)(b) CRR. Rezultat množenja kapitalskih zahtev z 12,5.
0140	**Število preseganj (v zadnjih 250 delovnih dneh)** Iz člena 366 CRR. Sporoči se število preseganj, na podlagi katerih se določi prištevek. Če je institucijam dovoljeno, da iz izračuna prištevka v skladu s členom 500c CRR izključijo nekatera preseganja, se od števila preseganj, sporočenih v tem stolpcu, odštejejo ta izključena preseganja.
0150–0160	**Multiplikacijski faktor VaR (mc) in multiplikacijski faktor SVaR (ms)** Kot je navedeno v členu 366 CRR. Sporočita se multiplikacijska faktorja, ki se dejansko uporabljata za izračun kapitalskih zahtev; kadar je ustrezno, po uporabi člena 500c CRR.
0170–0180	**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	
0010	**SKUPAJ POZICIJE** Ustreza delu pozicijskega, valutnega in blagovnega tveganja iz člena 363(1) CRR v zvezi s faktorji tveganja iz člena 367(2) CRR. Pri stolpcih 0030 do 0060 (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.

Vrstice	
0020	**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.
0030	**TDI – SPLOŠNO TVEGANJE** Sestavni del, ki predstavlja splošno tveganje, iz člena 362 CRR.
0040	**TDI – POSEBNO TVEGANJE** Sestavni del, ki predstavlja posebno tveganje, iz člena 362 CRR.
0050	**LASTNIŠKI FINANČNI INSTRUMENTI** Ustreza delu pozicijskega tveganja iz člena 363(1) CRR v zvezi s faktorji tveganja lastniških finančnih instrumentov iz člena 367(2)(c) CRR.
0060	**LASTNIŠKI FINANČNI INSTRUMENTI – SPLOŠNO TVEGANJE** Sestavni del, ki predstavlja splošno tveganje, iz člena 362 CRR.
0070	**LASTNIŠKI FINANČNI INSTRUMENTI – POSEBNO TVEGANJE** Sestavni del, ki predstavlja posebno tveganje, iz člena 362 CRR.
0080	**VALUTNO TVEGANJE** Člen 363(1) in člen 367(2)(b) CRR.
0090	**BLAGOVNO TVEGANJE** Člen 363(1) in člen 367(2)(d) CRR.
0100	**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).
0110	**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	
0010	**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.

Stolpci	
0020	**od tega: izvedeni finančni instrumenti OTC** Člen 271 CRR v povezavi s členom 382(1) CRR. Del skupne izpostavljenosti iz naslova kreditnega tveganja 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.
0030	**od tega: POSEL FINANCIRANJA VREDNOSTNIH PAPIRJEV** Člen 271 CRR v povezavi s členom 382(2) CRR. Del skupne izpostavljenosti iz naslova kreditnega tveganja 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.
0040	**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.
0050	**VaR PREJŠNJEGA DNE (VaRt–1)** Glej navodila za stolpec 0040.
0060	**MULTIPLIKACIJSKI FAKTOR (ms) × POVPREČJE SVaR ZA PRETEKLIH 60 DELOVNIH DNI (SVaRavg)** Glej navodila za stolpec 0040.
0070	**ZADNJI RAZPOLOŽLJIVI SVaR (SVaRt–1)** Glej navodila za stolpec 0040.
0080	**KAPITALSKE ZAHTEVE** Člen 92(3)(d) CRR. Kapitalske zahteve za tveganje CVA, izračunano z izbrano metodo.
0090	**ZNESEK SKUPNE IZPOSTAVLJENOSTI TVEGANJU** Člen 92(4)(b) CRR. Kapitalske zahteve, pomnožene z 12,5.
	Pojasnjevalne postavke
0100	**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	
0110	**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.
0120	**NASTALA PRILAGODITEV KREDITNEGA VREDNOTENJA (CVA)** Računovodske rezervacije zaradi manjše kreditne sposobnosti nasprotnih strank pri izvedenih finančnih instrumentih.
0130	**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.
0140	**INDEKS KREDITNIH ZAMENJAV** Člen 386(1)(b) CRR. Skupni hipotetični zneski indeksov kreditnih zamenjav, ki se uporabljajo kot varovanje za tveganje CVA.

Vrstice	
0010	**Skupaj tveganje CVA** Vsota vrstic 0020–0040.
0020	**Napredna metoda** Napredna metoda za tveganje CVA, kot je določena v členu 383 CRR.
0030	**Standardizirana metoda** Standardizirana metoda za tveganje CVA, kot je določena v členu 384 CRR.
0040	**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

176. 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 ([14]) za uporabo poenostavljenega pristopa za določanje dodatnih prilagoditev vrednosti.

([14]) 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).

177. 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 0290 predloge C 01.00.

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.

Stolpci	
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 0020 do 0210.
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“) ([15]); — – 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 0050 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 sredstvom, merjenim po pošteni vrednosti, ki so vključena v vrednost, sporočeno v vrstici 0091 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 0096 predloge F 01.01. prilog III in IV k tej izvedbeni uredbi.

([15]) 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	
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 0100 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 0141 predloge F 01.01. prilog III in IV k tej izvedbeni uredbi.
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 0171 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 0175 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 sredstvom, merjenim po pošteni vrednosti, ki so vključena v vrednost, sporočeno v vrstici 0234 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 0240 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 0250 predloge F 01.01. prilog III in IV k tej izvedbeni uredbi.
0130	1.1.11 **NALOŽBE V KAPITAL PODREJENIH, 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 0260 predloge F 01.01. prilog III in IV k tej izvedbeni uredbi.

Vrstice	
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 0375 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“).
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 0010 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 0061 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 0070 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 0150 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 0160 predloge F 01.02. prilog III in IV k tej izvedbeni uredbi.

Vrstice	
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 0295 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

178. 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.

179. 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.

180. 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.

Stolpci	
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.
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.

Stolpci	
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 0290 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). 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.

Stolpci	
	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 lastniških finančnih instrumentov in blagovno tveganje. 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.
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.

Stolpci	
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 iz 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.
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).

Stolpci	
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.
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).

Vrstice	
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 lastniških finančnih instrumentov in blagovno tveganje. 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 ali 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 **BLAGOVNO TVEGANJE**

Vrstice	
0140	1.1.2 **(–) Koristi zaradi razpršitve** Skupna korist zaradi razpršitve. Vsota vrstic 0150 in 0160.
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

181. 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.

182. 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.

183. 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.

184. 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.

185. 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 lastniških finančnih instrumentov in blagovno tveganje), 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 – blagovno tveganje
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+“.

Stolpci	
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.
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.

Stolpci	
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

186. 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.

187. 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.

188. 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.

189. 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.

190. 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 lastniških finančnih instrumentov in blagovno tveganje), ki najustrezneje označuje pozicijo. Institucije sporočijo naslednje kode: IR – obrestno tveganje FX – valutno tveganje CR – kreditno tveganje EQ – tveganje v lastniških finančnih instrumentih CO – blagovno tveganje

Stolpci	
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.
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.

Stolpci	
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

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

192. Če se za izpostavljenosti do „sektorja država“ uporabljajo kapitalske zahteve v skladu z naslovom II dela 3 CRR, so izpostavljenosti do „sektorja država“ vključene v različne kategorije izpostavljenosti v skladu s členom 112 in členom 147 CRR, kot je določeno v navodilih za izpolnjevanje predlog C 07.00, C 08.01 in C 08.02.

193. 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“.

194. 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.

195. 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.

196. 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 6(3) te izvedbene uredbe.

7.2 PODROČJE UPORABE PREDLOGE O IZPOSTAVLJENOSTIH DO „ENOT CENTRALNE RAVNI DRŽAV“

197. Predloga GOV zajema neposredne bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti ter izpostavljenosti iz naslova 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.

198. 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.

199. Predloga je razdeljena na dva dela. Prvi del temelji na razčlenitvi izpostavljenosti glede na tveganje, regulativni pristop in kategorijo izpostavljenosti, drugi pa na razčlenitvi glede na preostalo zapadlost.

7.3 NAVODILA ZA POSAMEZNE POZICIJE

Stolpci	Navodila
0010–0260	**NEPOSREDNE IZPOSTAVLJENOSTI**
0010–0140	**BILANČNE IZPOSTAVLJENOSTI**
0010	**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 0030 do 0120. Prilagoditve preudarnega vrednotenja ne zmanjšajo bruto knjigovodske vrednosti trgovalnih in netrgovalnih izpostavljenosti, merjenih po pošteni vrednosti.
0020	**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 0030 do 0120, 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. Kadar ima institucija kratko pozicijo brez neposredno ujemajoče pozicije, je znesek kratke pozicije za namene tega stolpca nič.
0030–0120	**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.
0030	**Finančna sredstva v posesti za trgovanje** MSRP 7, 8.(a)(ii) člen; MSRP 9, Priloga A.
0040	**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).

Stolpci	Navodila
0050	**Netrgovalna finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida** MSRP 7, 8.(a)(ii) člen; MSRP 9, 4.1.4. člen.
0060	**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.
0070	**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).
0080	**Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa** MSRP 7, 8.(d) člen; MSRP 9, 4.1.2.A člen.
0090	**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).
0100	**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.
0110	**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).
0120	**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
0130	**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 0170 do 0230, in po neposredni nasprotni stranki. Kratke pozicije, sporočene v tem stolpcu, se lahko pobotajo s pozicijami z isto preostalo zapadlostjo in neposredno nasprotno stranko ter denominiranimi v isti valuti, ki se sporočijo v stolpcih 0030 do 0120, da se dobi neto pozicija, ki se sporoči v stolpcu 0020.
0140	**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 0030 ali 0040). Kratke pozicije, ki nastanejo, ko so se prodani vrednostni papirji izposodili v poslu posojanja vrednostnih papirjev, se ne vključijo v ta stolpec.
0150	**Akumulirane oslabitve** Seštevek akumuliranih oslabitev, povezanih z neizvedenimi finančnimi sredstvi, ki se poročajo v stolpcih 0080 do 0120 (odstavka 70 in 71 dela 2 Priloge V k tej izvedbeni uredbi).
0160	**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 0080 in 0090.
0170	**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 0050, 0060, 0070, 0080 in 0090 (odstavek 69 dela 2 Priloge V k tej izvedbeni uredbi).
0180	**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 0050, 0060 in 0070.

Stolpci	Navodila
0190	**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 0080 in 0090.
0200–0230	**IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI** Neposredne pozicije v izvedenih finančnih instrumentih se poročajo v stolpcih 0200 do 0230. Za poročanje izvedenih finančnih instrumentov, za katere veljajo kapitalske zahteve tako za kreditno tveganje nasprotne stranke kot tržno tveganje, glej navodila za razčlenitev vrstic.
0200–0210	**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).
0200	**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.
0210	**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.
0220–0230	**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).

Stolpci	Navodila
0220	**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.
0230	**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.
0240–0260	**ZUNAJBILANČNE IZPOSTAVLJENOSTI**
0240	**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.
0250	**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 0250.
0260	**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).

Stolpci	Navodila
0270–0280	**Pojasnjevalna postavka: prodani kreditni izvedeni finančni instrumenti, katerih osnova je izpostavljenost do sektorja država** Poročajo se 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. V teh stolpcih se ne poročajo izpostavljenosti, razčlenjene glede na tveganje, regulativni pristop in kategorijo izpostavljenosti (vrstice 0020 do 0160).
0270	**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.
0280	**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.
0290	**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. Izpostavljenosti, sporočene v stolpcih 0270 in 0280, se ne upoštevajo za namene tega stolpca, saj vrednost v tem stolpcu temelji izključno na neposrednih izpostavljenostih.
0300	**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. Izpostavljenosti, sporočene v stolpcih 0270 in 0280, se ne upoštevajo za namene tega stolpca, saj vrednost v tem stolpcu temelji izključno na neposrednih izpostavljenostih.

Vrstice	Navodila
	RAZČLENITEV IZPOSTAVLJENOSTI PO REGULATIVNEM PRISTOPU
0010	**Skupni znesek izpostavljenosti** Seštevek izpostavljenosti do sektorja država, kot je opredeljen v odstavkih 155 do 160 te priloge.
0020–0155	**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 (0020 do 0155) in vrstici za tržno tveganje (vrstica 0160): 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.
0030	**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.
0040	**Enote centralne ravni držav** Izpostavljenosti do sektorja država, ki so izpostavljenosti do enot centralne ravni držav. Te izpostavljenosti se razvrstijo v kategorijo izpostavljenosti do „Enote centralne ravni držav 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.
0050	**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.
0060	**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.

Vrstice	Navodila
0070	**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.
0075	**Druge izpostavljenosti do sektorja država, za katere se uporablja standardizirani pristop** Izpostavljenosti do sektorja država, razen tistih iz vrstic 0040 do 0070 zgoraj, ki se razporedijo v kategorije izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa v skladu s členom 112 CRR za namene izračuna kapitalskih zahtev.
0080	**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.
0090	**Enote centralne ravni držav** Izpostavljenosti do sektorja država, ki so izpostavljenosti do enot centralne ravni držav in se razvrstijo v kategorijo izpostavljenosti „Enote centralne ravni držav 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.
0100	**Enote regionalne ali lokalne ravni držav [enote centralne ravni držav in centralne banke]** Izpostavljenosti do sektorja država, ki so izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav in se razvrstijo v kategorijo izpostavljenosti „Enote centralne ravni držav 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.
0110	**Enote regionalne ali lokalne ravni držav [institucije]** Izpostavljenosti do sektorja država, ki so izpostavljenosti do enot regionalne ali lokalne ravni držav 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 držav v druge kategorije izpostavljenosti zaradi uporabe tehnik za zmanjšanje kreditnega tveganja z učinki zamenjave na izpostavljenosti, ki se ne uporabljajo.

Vrstice	Navodila
0120	**Subjekti javnega sektorja [enote centralne ravni držav in centralne banke]** Izpostavljenosti do sektorja države, ki so izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja v skladu s členom 4(8) CRR in se razvrstijo v kategorijo izpostavljenosti „Enote centralne ravni držav 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 države v druge kategorije izpostavljenosti zaradi uporabe tehnik za zmanjšanje kreditnega tveganja z učinki zamenjave na izpostavljenosti, ki se ne uporabljajo.
0130	**Subjekti javnega sektorja [institucije]** Izpostavljenosti do sektorja države, 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 države v druge kategorije izpostavljenosti zaradi uporabe tehnik za zmanjšanje kreditnega tveganja z učinki zamenjave na izpostavljenosti, ki se ne uporabljajo.
0140	**Mednarodne organizacije [enote centralne ravni držav in centralne banke]** Izpostavljenosti do sektorja države, ki so izpostavljenosti do mednarodnih organizacij in se razvrstijo v kategorijo izpostavljenosti „Enote centralne ravni držav 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 države v druge kategorije izpostavljenosti zaradi uporabe tehnik za zmanjšanje kreditnega tveganja z učinki zamenjave na izpostavljenosti, ki se ne uporabljajo.
0155	**Druge izpostavljenosti do sektorja države, za katere se uporablja pristop IRB** Izpostavljenosti do sektorja države, razen tistih iz vrstic 0090 do 0140 zgoraj, ki se razporedijo v kategorije izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB v skladu s členom 147 CRR za namene izračuna kapitalskih zahtev.
0160	**Izpostavljenosti, ki so predmet tržnega tveganja** Ta vrstica zajema pozicije, za katere se izračuna ena od naslednjih kapitalskih zahtev iz naslova IV dela 3 CRR: — kapitalska zahteva za pozicijsko tveganje v skladu s členom 326 CRR; — kapitalska zahteva za posebno ali splošno tveganje v skladu s poglavjem 5 naslova 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 (0020 do 0155) in vrstici za tržno tveganje (vrstica 0160): 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
0170–0230	**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. Če pogodbeni datum zapadlosti nastopi prej kot referenčni datum poročanja (tj. razlika med referenčnim datumom poročanja in datumom zapadlosti je negativna vrednost), se izpostavljenost razvrsti v interval [0–3M]. Izpostavljenosti brez preostale zapadlosti se v interval preostale zapadlosti razvrstijo na podlagi odpovednega roka ali drugih pogodbenih določbe o zapadlosti. Če ni vnaprej določenega odpovednega roka ali druge pogodbene določbe o zapadlosti, se izpostavljenosti razvrstijo v interval preostale zapadlosti [10L–več].

8. KRITJE IZGUB ZA NEDONOSNE IZPOSTAVLJENOSTI (NPE LC)

8.1 SPLOŠNE OPOMBE

200. Predloge za kritje izgub za nedonosne izpostavljenosti vsebujejo informacije o nedonosnih izpostavljenostih (NPE) za namene izračuna zahteve glede minimalnega kritja za nedonosne izpostavljenosti, kot je določeno v členih 47a, 47b in 47c CRR.

201. Ta sklop predlog sestavljajo tri predloge:

a) Izračun odbitkov za nedonosne izpostavljenosti (predloga C 35.01): to je predloga za pregled, v kateri je naveden ustrezni znesek nezadostnega kritja, izračunan kot razlika med skupnimi zahtevami glede minimalnega kritja za NPE in skupnimi rezervacijami ter prilagoditvami ali odbitki, ki so se že izvedli. Predloga zajema tako nedonosne izpostavljenosti, pri katerih ukrep restrukturiranja ni bil odobren, kot nedonosne restrukturirane izpostavljenosti.

b) Zahteve glede minimalnega kritja in vrednosti izpostavljenosti za nedonosne izpostavljenosti razen restrukturiranih izpostavljenosti iz člena 47c(6) CRR (predloga C 35.02): v predlogi so izračunane skupne zahteve glede minimalnega kritja za nedonosne izpostavljenosti, ki niso nedonosne restrukturirane izpostavljenosti, ki spadajo pod člen 47c(6) CRR, in navedeni faktorji, ki se morajo uporabljati za vrednosti izpostavljenosti za namene tega izračuna glede na to, ali je izpostavljenost zavarovana ali nezavarovana, in glede na čas, ki je pretekel, odkar je izpostavljenost postala nedonosna.

c) Zahteve glede minimalnega kritja in vrednosti izpostavljenosti za nedonosne restrukturirane izpostavljenosti iz člena 47c(6) CRR (predloga C 35.03): v predlogi so izračunane skupne zahteve glede minimalnega kritja za nedonosne restrukturirane izpostavljenosti, ki spadajo pod člen 47c(6) CRR, in navedeni faktorji, ki se morajo uporabljati za vrednosti izpostavljenosti za namene tega izračuna glede na to, ali je izpostavljenost zavarovana ali nezavarovana, in glede na čas, ki je pretekel, odkar je izpostavljenost postala nedonosna.

202. Zahteva glede minimalnega kritja za nedonosne izpostavljenosti se uporablja za (i) izpostavljenosti, nastale 26. aprila 2019 ali pozneje, ki postanejo nedonosne, in (ii) izpostavljenosti, nastale pred 26. aprilom 2019, če so po tem datumu spremenjene tako, da se poveča njihova vrednost izpostavljenosti do dolžnika (člen 469a CRR), ki postanejo nedonosne.

203. Institucije izračunajo odbitke za NPE v skladu s točkama (a) in (b) člena 47c(1) CRR, vključno z izračunom zahtev glede minimalnega kritja in skupnimi rezervacijami ter prilagoditvami ali odbitki, na ravni posamezne izpostavljenosti („na ravni posla“) in ne na ravni dolžnika ali portfelja.

204. Za namene izračuna odbitkov za NPE institucije razlikujejo med nezavarovanim in zavarovanim delom NPE v skladu s členom 47c(1) CRR. V ta namen institucije poročajo vrednosti izpostavljenosti in zahteve glede minimalnega kritja ločeno za nezavarovani del NPE in za zavarovani del NPE.

205. Institucije za namene razporejanja relevantnih faktorjev, ki se uporabljajo, in izračuna zahteve glede minimalnega kritja razvrstijo zavarovani del NPE glede na vrsto kreditnega zavarovanja v skladu s členom 47c(3) CRR, kot sledi: (i) „zavarovan z nepremičninami ali ki je stanovanjski kredit, za katerega jamči primeren dajalec zavarovanja, kot je določen v členu 201“, (ii) „zavarovan z drugim stvarnim ali osebnim kreditnim zavarovanjem“ ali (iii) „za katerega jamči ali ki ga zavaruje uradna izvozna agencija“. Kadar je nedonosna izpostavljenost zavarovana z več kot eno vrsto kreditnega zavarovanja, se njena vrednost izpostavljenosti razvrsti glede na kakovost kreditnega zavarovanja, pri čemer se začne s tistim najboljše kakovosti.

8.2 C 35.01 – IZRAČUN ODBITKOV ZA NEDONOSNE IZPOSTAVLJENOSTI (NPE LC1)

8.2.1 Navodila za posamezne pozicije

Stolpci	Navodila
0010–0100	**Čas, ki je pretekel od razvrstitve izpostavljenosti kot nedonosnih** „Čas, ki je pretekel od razvrstitve izpostavljenosti kot nedonosnih“ pomeni čas v letih, na referenčni datum, ki je pretekel, odkar je bila izpostavljenost razvrščena kot nedonosna. Za kupljene nedonosne izpostavljenosti se čas v letih začne šteti od datuma, na katerega je bila izpostavljenost prvotno razvrščena kot nedonosna, in ne od datuma njenega nakupa. Institucije poročajo podatke o izpostavljenostih, za katere se lahko referenčni datum uvrsti v ustrezni časovni interval, ki kaže čas v letih od razvrstitve izpostavljenosti kot nedonosne, ne glede na morebitno uporabo ukrepov restrukturiranja. Za časovni interval „> X let <= Y let“ institucije poročajo podatke o izpostavljenostih, za katere se lahko referenčni datum uvrsti v obdobje med prvim in zadnjim dnem Y-ega leta po razvrstitvi teh izpostavljenosti kot nedonosnih.
0110	**Skupaj** Institucije sporočijo vsoto stolpcev 0010 do 0100.

Vrstice	Navodila
0010	**Ustrezni znesek nezadostnega kritja** Člen 47c(1) CRR. Za izračun ustreznega zneska nezadostnega kritja institucije odštejejo skupne rezervacije in prilagoditve ali odbitke (omejene) (vrstica 0080) od skupne zahteve glede minimalnega kritja za nedonosne izpostavljenosti (vrstica 0020). Ustrezni znesek nezadostnega kritja (tj. primanjkljaj skupne zahteve glede minimalnega kritja za nedonosne izpostavljenosti) je enak nič ali večji.
0020	**Skupna zahteva glede minimalnega kritja za nedonosne izpostavljenosti** Člen 47c(1)(a) CRR. Institucije za izračun skupne zahteve glede minimalnega kritja za nedonosne izpostavljenosti seštejejo zahtevo glede minimalnega kritja za nezavarovani del NPE (vrstica 0030) in za zavarovani del NPE (vrstica 0040).
0030	**Nezavarovani del nedonosnih izpostavljenosti** Člen 47c(1)(a)(i), člen 47c(2) in člen 47c(6) CRR. Institucije poročajo skupno zahtevo glede minimalnega kritja za nezavarovani del NPE, tj. seštevek izračunov na ravni izpostavljenosti. Znesek, sporočen v vsakem stolpcu, je enak vsoti zneskov, sporočenih v vrstici 0020 predloge C 35.02 in vrstici 0020 predloge C 35.03 (če je relevantno) v zadevnih stolpcih.
0040	**Zavarovani del nedonosnih izpostavljenosti** Člen 47c(1)(a)(ii), člen 47c(3), člen 47c(4) in člen 47c(6) CRR. Institucije poročajo skupno zahtevo glede minimalnega kritja za zavarovani del NPE, tj. seštevek izračunov na ravni izpostavljenosti. Znesek, sporočen v vsakem stolpcu, je enak vsoti zneskov, sporočenih v vrsticah 0030–0050 predloge C 35.02 in vrsticah 0030–0040 predloge C 35.03 (če je relevantno) v zadevnih stolpcih.
0050	**Vrednost izpostavljenosti** Člen 47a(2) CRR. Institucije poročajo vrednost skupne izpostavljenosti NPE, ki vključuje tako nezavarovane kot zavarovane izpostavljenosti. Ta je enaka vsoti vrstice 0060 in vrstice 0070.
0060	**Nezavarovani del nedonosnih izpostavljenosti** Člen 47a(2) in člen 47c(1) CRR.
0070	**Zavarovani del nedonosnih izpostavljenosti** Člen 47a(2) in člen 47c(1) CRR.

Vrstice	Navodila
0080	**Skupne rezervacije in prilagoditve ali odbitki (omejeni)** Institucije poročajo omejeni znesek vsote postavk, navedenih v vrsticah 0100–0150, v skladu s členom 47c(1)(b) CRR. Zgornja meja omejenih rezervacij in prilagoditev ali odbitkov je znesek zahteve glede minimalnega kritja na ravni izpostavljenosti. Omejeni znesek se izračuna ločeno za vsako izpostavljenost in je nižji izmed naslednjih zneskov: zahteve glede minimalnega kritja za to izpostavljenost ali skupnih rezervacij in prilagoditev ali odbitkov za isto izpostavljenost.
0090	**Skupne rezervacije in prilagoditve ali odbitki (neomejeni)** Institucije poročajo vsoto neomejenega zneska postavk, navedenih v vrsticah 0100–0150, v skladu s členom 47c(1)(b) CRR. Rezervacije in prilagoditve ali odbitki (neomejeni) niso omejeni na znesek zahteve glede minimalnega kritja na ravni izpostavljenosti.
0100	**Posebni popravki zaradi kreditnega tveganja** Člen 47c(1)(b)(i) CRR.
0110	**Dodatne prilagoditve vrednotenja** Člen 47c(1)(b)(ii) CRR.
0120	**Druga zmanjšanja kapitala** Člen 47c(1)(b)(iii) CRR.
0130	**Primanjkljaj po pristopu IRB** Člen 47c(1)(b)(iv) CRR.
0140	**Razlika med nakupno ceno in zneskom, ki ga dolguje dolžnik** Člen 47c(1)(b)(v) CRR.
0150	**Zneski, ki jih je institucija odpisala, odkar je bila izpostavljenost razvrščena kot nedonosna** Člen 47c(1)(b)(vi) CRR.

8.3 C 35.02 – ZAHTEVE GLEDE MINIMALNEGA KRITJA IN VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI ZA NEDONOSNE IZPOSTAVLJENOSTI RAZEN RESTRUKTURIRANIH IZPOSTAVLJENOSTI IZ ČLENA 47c(6) CRR (NPE LC2)

8.3.1 Navodila za posamezne pozicije

Stolpci	Navodila
0010–0100	**Čas, ki je pretekel od razvrstitve izpostavljenosti kot nedonosnih** „Čas, ki je pretekel od razvrstitve izpostavljenosti kot nedonosnih“ pomeni čas v letih, ki je pretekel, odkar je bila izpostavljenost razvrščena kot nedonosna. Institucije poročajo podatke o izpostavljenostih, za katere se lahko referenčni datum uvrsti v ustrezni časovni interval, ki kaže čas v letih od razvrstitve izpostavljenosti kot nedonosne, ne glede na morebitno uporabo ukrepov restrukturiranja. Za časovni interval „> X let <= Y let“ institucije poročajo podatke o izpostavljenostih, za katere se lahko referenčni datum uvrsti v obdobje med prvim in zadnjim dnem Y-ega leta po razvrstitvi teh izpostavljenosti kot nedonosnih.
0110	**Skupaj** Institucije sporočijo vsoto stolpcev 0010 do 0100.

Vrstice	Navodila
0010	**Skupna zahteva glede minimalnega kritja** Člen 47c(1)(a) CRR. Institucije za izračun skupne zahteve glede minimalnega kritja za nedonosne izpostavljenosti razen restrukturiranih izpostavljenosti, ki spadajo pod člen 47c(6) CRR, seštejejo zahtevo glede minimalnega kritja za nezavarovani del NPE (vrstica 0020) in zahtevo glede minimalnega kritja za zavarovani del NPE (vrstice 0030–0050).
0020	**Nezavarovani del nedonosnih izpostavljenosti** Člen 47c(1)(a)(i) in člen 47c(2) CRR. Zahteva glede minimalnega kritja se izračuna tako, da se seštevek vrednosti izpostavljenosti v vrstici 0070 pomnoži z ustreznim faktorjem na stolpec.
0030	**Del nedonosnih izpostavljenosti, zavarovan z nepremičnino ali ki je stanovanjski kredit, za katerega jamči primeren dajalec zavarovanja** Člen 47c(1)(a)(ii) in člen 47c(3)(a), (b), (c), (d), (f), (h) in (i) CRR. Zahteva glede minimalnega kritja se izračuna tako, da se seštevek vrednosti izpostavljenosti v vrstici 0080 pomnoži z ustreznim faktorjem na stolpec.
0040	**Del nedonosnih izpostavljenosti, ki je zavarovan z drugim stvarnim ali osebnim kreditnim zavarovanjem** Člen 47c(1)(a)(ii) in člen 47c(3)(a), (b), (c), (e) in (g) CRR. Zahteva glede minimalnega kritja se izračuna tako, da se seštevek vrednosti izpostavljenosti v vrstici 0090 pomnoži z ustreznim faktorjem na stolpec.
0050	**Del nedonosnih izpostavljenosti, za katerega jamči ali ki ga zavaruje uradna izvozna agencija** Člen 47c(4) CRR. Zahteva glede minimalnega kritja se izračuna tako, da se seštevek vrednosti izpostavljenosti v vrstici 0100 pomnoži z ustreznim faktorjem na stolpec.

Vrstice	Navodila
0060	**Vrednost izpostavljenosti** Člen 47a(2) CRR. Institucije za izračun vrstice 0060 seštejejo vrednosti izpostavljenosti, sporočene za nezavarovani del NPE (vrstica 0070), del NPE, ki je zavarovan z nepremičninami ali ki je stanovanjski kredit, za katerega jamči primeren dajalec zavarovanja (vrstica 0080), del NPE, ki je zavarovan z drugim stvarnim ali osebnim kreditnim zavarovanjem (vrstica 0090), in del NPE, za katerega jamči ali ki ga zavaruje uradna izvozna agencija (vrstica 0100).
0070	**Nezavarovani del nedonosnih izpostavljenosti** Člen 47a(2), člen 47c(1) in člen 47c(2) CRR. Institucije poročajo vrednost skupne izpostavljenosti nezavarovanega dela NPE, razčlenjeno na čas, ki je pretekel od razvrstitve izpostavljenosti kot nedonosnih.
0080	**Del nedonosnih izpostavljenosti, zavarovan z nepremičnino ali ki je stanovanjski kredit, za katerega jamči primeren dajalec zavarovanja** Člen 47a(2), člen 47c(1) in člen 47c(3)(a), (b), (c), (d), (f), (h) in (i) CRR. Institucije poročajo vrednost skupne izpostavljenosti za dele NPE, ki so zavarovani z nepremičninami v skladu z naslovom II dela 3 CRR ali ki so stanovanjski kredit, za katerega jamči primeren dajalec zavarovanja, kot je določen v členu 201 CRR.
0090	**Del nedonosnih izpostavljenosti, ki je zavarovan z drugim stvarnim ali osebnim kreditnim zavarovanjem** Člen 47a(2), člen 47c(1) in člen 47c(3)(a), (b), (c), (e) in (g) CRR. Institucije poročajo vrednost skupne izpostavljenosti za dele NPE, ki so zavarovani z drugim stvarnim ali osebnim kreditnim zavarovanjem v skladu z naslovom II dela 3 CRR.
0100	**Del nedonosnih izpostavljenosti, za katerega jamči ali ki ga zavaruje uradna izvozna agencija** Člen 47a(2) in člen 47c(4) CRR. Institucije poročajo vrednost skupne izpostavljenosti za dele NPE, za katere jamči ali ki jih zavaruje uradna izvozna agencija ali za katere jamči ali posredno jamči drug primeren dajalec zavarovanja iz člena 47c(4) CRR.

8.4 C 35.03 – ZAHTEVE GLEDE MINIMALNEGA KRITJA IN VREDNOSTI IZPOSTAVLJENOSTI ZA NEDONOSNE RESTRUKTURIRANE IZPOSTAVLJENOSTI IZ ČLENA 47c(6) CRR (NPE LC3)

8.4.1 Navodila za posamezne pozicije

Stolpci	Navodila
0010–0100	**Čas, ki je pretekel od razvrstitve izpostavljenosti kot nedonosnih** „Čas, ki je pretekel od razvrstitve izpostavljenosti kot nedonosnih“ pomeni čas v letih, ki je pretekel, odkar je bila izpostavljenost razvrščena kot nedonosna. Institucije poročajo podatke o izpostavljenostih, za katere se lahko referenčni datum uvrsti v ustrezni časovni interval, ki kaže čas v letih od razvrstitve izpostavljenosti kot nedonosne, ne glede na morebitno uporabo ukrepov restrukturiranja. Za časovni interval „> X let <= Y let“ institucije poročajo podatke o izpostavljenostih, za katere se lahko referenčni datum uvrsti v obdobje med prvim in zadnjim dnem Y-ega leta po razvrstitvi teh izpostavljenosti kot nedonosnih.

Stolpci	Navodila
0110	**Skupaj** Institucije sporočijo vsoto stolpcev 0010 do 0100.

Vrstice	Navodila
0010	**Skupna zahteva glede minimalnega kritja** Člen 47c(1)(a) in člen 47c(6) CRR. Institucije za izračun skupne zahteve glede minimalnega kritja za nedonosne restrukturirane izpostavljenosti, ki spadajo pod člen 47c(6) CRR, seštejejo zahtevo glede minimalnega kritja za nezavarovani del restrukturiranih NPE (vrstica 0020), del restrukturiranih NPE, ki je zavarovan z nepremičninami ali ki je stanovanjski kredit, za katerega jamči primeren dajalec zavarovanja (vrstica 0030), in del restrukturiranih NPE, ki je zavarovan z drugim stvarnim ali osebnim kreditnim zavarovanjem (vrstica 0040).
0020	**Nezavarovani del nedonosnih izpostavljenosti** Člen 47c(1)(a)(i), člen 47c(2) in člen 47c(6) CRR. Institucija poroča skupno zahtevo glede minimalnega kritja za nezavarovani del nedonosnih restrukturiranih izpostavljenosti, ki spadajo pod člen 47c(6) CRR, tj. seštevek izračunov na ravni izpostavljenosti.
0030	**Del nedonosnih izpostavljenosti, zavarovan z nepremičnino ali ki je stanovanjski kredit, za katerega jamči primeren dajalec zavarovanja** Člen 47c(1)(a)(ii), člen 47c(3)(a), (b), (c), (d), (f), (h) in (i) ter člen 47c(6) CRR. Institucije poročajo skupno zahtevo glede minimalnega kritja za dele nedonosnih restrukturiranih izpostavljenosti, ki so zavarovani z nepremičninami v skladu z naslovom II dela 3 CRR ali ki so stanovanjski krediti, za katere jamči primeren dajalec zavarovanja, kot je določen v členu 201 CRR, ki spadajo pod člen 47c(6) CRR, tj. seštevek izračunov na ravni izpostavljenosti.
0040	**Del nedonosnih izpostavljenosti, ki je zavarovan z drugim stvarnim ali osebnim kreditnim zavarovanjem** Člen 47c(1)(a)(ii), člen 47c(3)(a), (b), (c), (e) in (g) ter člen 47c(6) CRR. Institucija poroča skupno zahtevo glede minimalnega kritja za dele nedonosnih restrukturiranih izpostavljenosti, zavarovane z drugim stvarnim ali osebnim kreditnim zavarovanjem, ki spadajo pod člen 47c(6) CRR, tj. seštevek izračunov na ravni izpostavljenosti.
0050	**Vrednost izpostavljenosti** Člen 47a(2) in člen 47c(6) CRR. Institucije za izračun vrednosti izpostavljenosti seštejejo vrednosti izpostavljenosti za nezavarovani del NPE (vrstica 0060), del NPE, ki je zavarovan z nepremičninami ali ki je stanovanjski kredit, za katerega jamči primeren dajalec zavarovanja (vrstica 0070), in del NPE, ki je zavarovan z drugim stvarnim ali osebnim kreditnim zavarovanjem (vrstica 0120), kjer je relevantno.

Vrstice	Navodila
0060	**Nezavarovani del nedonosnih izpostavljenosti** Člen 47a(2), člen 47c(1), člen 47c(2) in člen 47c(6) CRR. Institucije poročajo vrednost skupne izpostavljenosti za nezavarovani del restrukturiranih NPE, ki spadajo pod člen 47c(6) CRR, pri katerih je bil prvi ukrep restrukturiranja odobren med prvim in zadnjim dnevom drugega leta po razvrstitvi izpostavljenosti kot nedonosne (> 1 leto in <= 2 leti).
0070	**Del nedonosnih izpostavljenosti, zavarovan z nepremičnino ali ki je stanovanjski kredit, za katerega jamči primeren dajalec zavarovanja** Člen 47a(2), člen 47c(1) in člen 47c(3)(a), (b), (c), (d), (f), (h) in (i) ter člen 47c(6) CRR. Institucije poročajo vrednost skupne izpostavljenosti za dele restrukturiranih NPE, ki spadajo pod člen 47c(6) CRR, ki so zavarovani z nepremičninami v skladu z naslovom II dela 3 CRR ali ki so stanovanjski kredit, za katerega jamči primeren dajalec zavarovanja, kot je določen v členu 201 CRR.
0080	**> 2 in <= 3 leta po razvrstitvi kot NPE** Institucije poročajo vrednost izpostavljenosti za restrukturirane NPE, ki spadajo pod člen 47c(6) CRR, ki so zavarovane z nepremičninami ali ki so stanovanjski kredit, za katerega jamči primeren dajalec zavarovanja, pri katerih je bil prvi ukrep restrukturiranja odobren med prvim in zadnjim dnevom tretjega leta po razvrstitvi izpostavljenosti kot nedonosne.
0090	**> 3 in <= 4 leta po razvrstitvi kot NPE** Institucije poročajo vrednosti izpostavljenosti za restrukturirane NPE, ki spadajo pod člen 47c(6) CRR, ki so zavarovane z nepremičninami ali ki so stanovanjski kredit, za katerega jamči primeren dajalec zavarovanja, pri katerih je bil prvi ukrep restrukturiranja odobren med prvim in zadnjim dnevom četrtega leta po razvrstitvi izpostavljenosti kot nedonosne.
0100	**> 4 in <= 5 let po razvrstitvi kot NPE** Institucije poročajo vrednosti izpostavljenosti za restrukturirane NPE, ki spadajo pod člen 47c(6) CRR, ki so zavarovane z nepremičninami ali ki so stanovanjski kredit, za katerega jamči primeren dajalec zavarovanja, pri katerih je bil prvi ukrep restrukturiranja odobren med prvim in zadnjim dnevom petega leta po razvrstitvi izpostavljenosti kot nedonosne.
0110	**> 5 in <= 6 let po razvrstitvi kot NPE** Institucije poročajo vrednosti izpostavljenosti za restrukturirane NPE, ki spadajo pod člen 47c(6) CRR, ki so zavarovane z nepremičninami ali ki so stanovanjski kredit, za katerega jamči primeren dajalec zavarovanja, pri katerih je bil prvi ukrep restrukturiranja odobren med prvim in zadnjim dnevom šestega leta po razvrstitvi izpostavljenosti kot nedonosne.
0120	**Del nedonosnih izpostavljenosti, ki je zavarovan z drugim stvarnim ali osebnim kreditnim zavarovanjem** Člen 47c(1), člen 47c(3)(a), (b), (c), (e) in (g) ter člen 47c(6) CRR. Institucije poročajo vrednost skupne izpostavljenosti za dele restrukturiranih NPE, ki spadajo pod člen 47c(6) CRR, zavarovane z drugim stvarnim ali osebnim kreditnim zavarovanjem v skladu z naslovom II dela 3 CRR.

Vrstice	Navodila
0130	**> 2 in <= 3 leta po razvrstitvi kot NPE** Institucije poročajo vrednost izpostavljenosti za restrukturirane NPE, ki spadajo pod člen 47c(6) CRR, zavarovane z drugim stvarnim ali osebnim kreditnim zavarovanjem, pri katerih je bil prvi ukrep restrukturiranja odobren med prvim in zadnjim dnevom tretjega leta po razvrstitvi izpostavljenosti kot nedonosne.
0140	**> 3 in <= 4 leta po razvrstitvi kot NPE** Institucije poročajo vrednost izpostavljenosti za restrukturirane NPE, ki spadajo pod člen 47c(6) CRR, zavarovane z drugim stvarnim ali osebnim kreditnim zavarovanjem, pri katerih je bil prvi ukrep restrukturiranja odobren med prvim in zadnjim dnevom četrtega leta po razvrstitvi izpostavljenosti kot nedonosne.
0150	**> 4 in <= 5 let po razvrstitvi kot NPE** Institucije poročajo vrednost izpostavljenosti za restrukturirane NPE, ki spadajo pod člen 47c(6) CRR, zavarovane z drugim stvarnim ali osebnim kreditnim zavarovanjem, pri katerih je bil prvi ukrep restrukturiranja odobren med prvim in zadnjim dnevom petega leta po razvrstitvi izpostavljenosti kot nedonosne.
0160	**> 5 in <= 6 let po razvrstitvi kot NPE** Institucije poročajo vrednost izpostavljenosti za restrukturirane NPE, ki spadajo pod člen 47c(6) CRR, zavarovane z drugim stvarnim ali osebnim kreditnim zavarovanjem, pri katerih je bil prvi ukrep restrukturiranja odobren med prvim in zadnjim dnevom šestega leta po razvrstitvi izpostavljenosti kot nedonosne.

PRILOGA 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	**Krediti in druga finančna sredstva, ki niso tisti v posesti za trgovanje, trgovalna sredstva ali sredstva v posesti za prodajo, po produktih**
6.1	F 06.01	**Razčlenitev kreditov in drugih finančnih sredstev, ki niso tisti v posesti za trgovanje, trgovalna sredstva ali sredstva v posesti za prodajo, 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

PREDLOGE FINREP ZA MSRP		
ŠTEVILKA PREDLOGE	**KODA PREDLOGE**	**IME PREDLOGE ALI SKUPINE PREDLOG**
		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
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

PREDLOGE FINREP ZA MSRP		
ŠTEVILKA PREDLOGE	**KODA PREDLOGE**	**IME PREDLOGE ALI SKUPINE PREDLOG**
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**
		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

PREDLOGE FINREP ZA MSRP		
ŠTEVILKA PREDLOGE	**KODA PREDLOGE**	**IME PREDLOGE ALI SKUPINE PREDLOG**
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**
		DEL 3 [POLLETNO]
		Zunajbilančne dejavnosti: deleži v nekonsolidiranih strukturiranih subjektih
30.1	F 30.01	Deleži v nekonsolidiranih strukturiranih subjektih

PREDLOGE FINREP ZA MSRP		
ŠTEVILKA PREDLOGE	**KODA PREDLOGE**	**IME PREDLOGE ALI SKUPINE PREDLOG**
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 podrejenih, 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
				0010
0010	**Denar v blagajni, stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah**	*MRS 1, 54.(i) člen*		
0020	Denar v blagajni	*Priloga V, del 2, odstavek 1*		
0030	Stanja na računih pri centralnih bankah	*Priloga V, del 2, odstavek 2*		
0040	Vloge na vpogled pri bankah	*Priloga V, del 2, odstavek 3*	5	
0050	**Finančna sredstva v posesti za trgovanje**	*MSRP 9, Priloga A*		
0060	Izvedeni finančni instrumenti	*MSRP 9, Priloga A*	10	
0070	Lastniški instrumenti	*MRS 32, 11. člen*	4	
0080	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*	4	
0090	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*	4	
0096	**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	
0097	Lastniški instrumenti	*MRS 32, 11. člen*	4	
0098	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*	4	
0099	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*	4	
0100	**Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida**	*MSRP 7, 8.(a)(i) člen; MSRP 9, 4.1.5. člen*	4	
0120	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*	4	
0130	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*	4	
0141	**Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa**	*MSRP 7, 8.(h) člen; MSRP 9, 4.1.2.A člen*	4	
0142	Lastniški instrumenti	*MRS 32, 11. člen*	4	
0143	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*	4	
0144	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*	4	

		Pravna podlaga	*Razčlenitev v razpredelnici*	**Knjigovodska vrednost**
				Priloga V, del 1, odstavek 27
				0010
0181	**Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti**	*MSRP 7, 8.(f) člen; MSRP 9, 4.1.2. člen*	4	
0182	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*	4	
0183	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*	4	
0240	**Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem**	*MSRP 9, 6.2.1. člen; Priloga V, del 1, odstavek 22*	11	
0250	**Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem**	*MRS 39, 89.A(a) člen; MSRP 9, 6.5.8. člen*		
0260	**Naložbe v kapital podrejenih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb**	*MRS 1, 54.(e) člen; Priloga V, del 1, odstavek 21, del 2, odstavek 4*	40	
0270	**Opredmetena sredstva**			
0280	Opredmetena osnovna sredstva	*MRS 16, 6. člen; MRS 1, 54.(a) člen; MSRP 16, 47.(a) člen;*	21., 42. člen	
0290	Naložbene nepremičnine	*MRS 40, 5. člen; MRS 1, 54.(b) člen; MSRP 16, 48. člen;*	21., 42. člen	
0300	**Neopredmetena sredstva**	*MRS 1, 54.(c) člen; CRR, člen 4(1)(115)*		
0310	Dobro ime	*MSRP 3, B67.(d) člen; CRR, člen 4(1)(113)*		
0320	Druga neopredmetena sredstva	*MRS 38, 8. in 118. člen; MSRP 16, 47.(a) člen;*	21., 42. člen	
0330	**Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb**	*MRS 1, 54.(n)–(o) člen*		
0340	Kratkoročne terjatve za davek	*MRS 1, 54.(n) člen; MRS 12, 5. člen*		
0350	Odložene terjatve za davek	*MRS 1, 54.(o) člen; MRS 12, 5. člen; CRR, člen 4(1)(106)*		
0360	**Druga sredstva**	*Priloga V, del 2, odstavek 5*		
0370	**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*		
0380	**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
				0010
0010	**Finančne obveznosti v posesti za trgovanje**	*MSRP 7, 8.(e)(ii) člen; MSRP 9, BA6. člen*	8	
0020	Izvedeni finančni instrumenti	*MSRP 9, Priloga A; MSRP 9, 4.2.1.(a) člen; MSRP 9, BA7.(a) člen*	10	
0030	Kratke pozicije	*MSRP 9, BA7.(b) člen*	8	
0040	Vloge	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*	8	
0050	Izdani dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 37*	8	
0060	Druge finančne obveznosti	*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*	8	
0070	**Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida**	*MSRP 7, 8.(e)(i) člen; MSRP 9, 4.2.2. člen*	8	
0080	Vloge	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*	8	
0090	Izdani dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 37*	8	
0100	Druge finančne obveznosti	*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*	8	
0110	**Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti**	*MSRP 7, 8.(g) člen; MSRP 9, 4.2.1. člen*	8	
0120	Vloge	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*	8	
0130	Izdani dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 37*	8	
0140	Druge finančne obveznosti	*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*	8	
0150	**Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem**	*MSRP 9, 6.2.1. člen; Priloga V, del 1, odstavek 26*	11	
0160	**Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem**	*MRS 39, 89.A(b) člen; MSRP 9, 6.5.8. člen*		
0170	**Rezervacije**	*MRS 37, 10. člen; MRS 1, 54.(l) člen*	43	

		Pravna podlaga	*Razčlenitev v razpredelnici*	**Knjigovodska vrednost**
				Priloga V, del 1, odstavek 27
				0010
0180	Pokojnine in druge pozaposlitvene obveznosti za določene zaslužke	*MRS 19, 63. člen; MRS 1, 78.(d) člen; Priloga V, del 2, odstavek 9*	43	
0190	Drugi dolgoročni zaslužki zaposlencev	*MRS 19, 153. člen; MRS 1, 78.(d) člen; Priloga V, del 2, odstavek 10*	43	
0200	Prestrukturiranje	*MRS 37, 71. člen*	43	
0210	Nerešena pravna vprašanja in pravdni spori v zvezi z davki	*MRS 37, 14. člen, Priloga C, zgleda 6 in 10*	43	
0220	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*	91243	
0230	Druge rezervacije	*MRS 37, 14. člen*	43	
0240	**Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb**	*MRS 1, 54.(n)–(o) člen*		
0250	Kratkoročne obveznosti za davek	*MRS 1, 54.(n) člen; MRS 12, 5. člen*		
0260	Odložene obveznosti za davek	*MRS 1, 54.(o) člen; MRS 12, 5. člen; CRR, člen 4(1)(108)*		
0270	**Delniški kapital, vračljiv na zahtevo**	*MRS 32, IE 33; OPMSRP 2; Priloga V, del 2, odstavek 12*		
0280	**Druge obveznosti**	*Priloga V, del 2, odstavek 13*		
0290	**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*		
0300	**SKUPAJ OBVEZNOSTI**	*MRS 1, 9.(b) člen; IG6. člen*		

1.3 **Lastniški kapital**

		Pravna podlaga	*Razčlenitev v razpredelnici*	**Knjigovodska vrednost**
				0010
0010	**Kapital**	*MRS 1, 54.(r) člen; direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 22*	46	
0020	Vplačani kapital	*MRS 1, 78.(e) člen*		
0030	Nevplačani kapital, ki je bil vpoklican			
0040	**Vplačani presežek kapitala**	*MRS 1, 78.(e) člen; CRR, člen 4(1)(124)*	46	
0050	**Izdani lastniški instrumenti razen kapitala**	*Priloga V, del 2, odstavka 18–19*	46	
0060	Sestavina lastniškega kapitala sestavljenih finančnih instrumentov	*MRS 32, 28.–29. člen; Priloga V, del 2, odstavek 18*		
0070	Drugi izdani lastniški instrumenti	*Priloga V, del 2, odstavek 19*		
0080	**Drug lastniški kapital**	*MSRP 2, 10. člen; Priloga V, del 2, odstavek 20*		
0090	**Akumulirani drugi vseobsegajoči donos**	*CRR, člen 4(1)(100)*	46	
0095	Postavke, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid	*MRS 1, 82.A(a) člen*		
0100	*Dobički/izgube v zvezi z opredmetenimi sredstvi*	*MRS 16, 39.–41. člen*		
0110	*Dobički/izgube v zvezi z neopredmetenimi sredstvi*	*MRS 38, 85.–87. člen*		
0120	*Aktuarski dobički ali (–) izgube v zvezi s pokojninskimi načrti z določenimi zaslužki*	*MRS 1, 7., IG6. člen; MRS 19, 120.(c) člen*		
0122	*Nekratkoročna sredstva in skupine za odtujitev, razvrščene kot v posesti za prodajo*	*MSRP 5, 38. člen, IG, zgled 12*		
0124	*Delež drugih pripoznanih prihodkov in odhodkov zaradi naložb v kapital podrejenih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb*	*MRS 1, IG6. člen; MRS 28, 10. člen*		
0320	*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*		
0330	*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*		
0340	*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*		

		Pravna podlaga	*Razčlenitev v razpredelnici*	**Knjigovodska vrednost**
				0010
0350	*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*		
0360	*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*		
0128	Postavke, ki se lahko prerazvrstijo v poslovni izid	*MRS 1, 82.A(a)(ii) člen*		
0130	*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*		
0140	*Dobički/izgube v zvezi s pretvorbo v tujo valuto*	*MRS 21, 52.(b) člen; MRS 21, 32., 38.–49. člen*		
0150	*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*		
0155	*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*		
0165	*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*		
0170	*Nekratkoročna sredstva in skupine za odtujitev, razvrščene kot v posesti za prodajo*	*MSRP 5, 38. člen, IG, zgled 12*		
0180	*Delež drugih pripoznanih prihodkov in odhodkov zaradi naložb v kapital podrejenih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb*	*MRS 1, IG6. člen; MRS 28, 10. člen*		
0190	**Zadržani dobiček**	*CRR, člen 4(1)(123)*		
0200	**Rezerve iz prevrednotenja**	*MSRP 1, 30., D5.–D8. člen; Priloga V, del 2, odstavek 28*		
0210	**Druge rezerve**	*MRS 1, 54. člen; MRS 1, 78.(e) člen*		

		Pravna podlaga	*Razčlenitev v razpredelnici*	**Knjigovodska vrednost**
				0010
0220	Rezerve ali bilančne izgube iz naložb v kapital podrejenih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunane s kapitalsko metodo	*MRS 28, 11. člen; Priloga V, del 2, odstavek 29*		
0230	Drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 29*		
0240	(–) **Lastne delnice**	*MRS 1, 79.(a)(vi) člen; MRS 32, 33.–34., AG14. in AG36. člen; Priloga V, del 2, odstavek 30*	46	
0250	**Poslovni izid, ki se pripiše lastnikom obvladujoče banke**	*MRS 1, 81.B(b)(ii) člen*	2	
0260	(–) **Med letom izplačane dividende**	*MRS 32, 35. člen*		
0270	**Manjšinski deleži [neobvladujoči deleži]**	*MRS 1, 54.(q) člen*		
0280	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	*CRR, člen 4(1)(100)*	46	
0290	Druge postavke		46	
0300	**SKUPAJ LASTNIŠKI KAPITAL**	*MRS 1, 9.(c) člen, IG6. člen*	46	
0310	**SKUPAJ LASTNIŠKI KAPITAL IN SKUPAJ OBVEZNOSTI**	*MRS 1, IG6. člen*		

2. **Izkaz poslovnega izida**

		Pravna podlaga	*Razčlenitev v razpredelnici*	**Tekoče obdobje**
				0010
0010	**Prihodki iz obresti**	*MRS 1, 97. člen; Priloga V, del 2, odstavek 31*	16	
0020	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	*MSRP 7, 20.(a)(i), B5.(e) člen; Priloga V, del 2, odstavka 33 in 34*		
0025	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*		
0030	Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	*MSRP 7, 20.(a)(i), B5.(e) člen*		
0041	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*		
0051	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	*MSRP 7, 20.(b) člen; MSRP 9, 4.1.2. člen; MSRP 9, 5.7.2. člen*		
0070	Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem, obrestno tveganje	*MSRP 9, Priloga A; B6.6.16. člen; Priloga V, del 2, odstavek 35*		
0080	Druga sredstva	*Priloga V, del 2, odstavek 36*		
0085	Prihodki iz obresti od obveznosti	*MSRP 9, 5.7.1. člen; Priloga V, del 2, odstavek 37*		
0090	**(Odhodki za obresti)**	*MRS 1, 97. člen; Priloga V, del 2, odstavek 31*	16	
0100	(Finančne obveznosti v posesti za trgovanje)	*MSRP 7, 20.(a)(i), B5.(e) člen; Priloga V, del 2, odstavka 33 in 34*		
0110	(Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida)	*MSRP 7, 20.(a)(i), B5.(e) člen*		
0120	(Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti)	*MSRP 7, 20.(b) člen; MSRP 9, 5.7.2. člen*		
0130	(Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem, obrestno tveganje)	*MRS 39, 9. člen; Priloga V, del 2, odstavek 35*		
0140	(Druge obveznosti)	*Priloga V, del 2, odstavek 38*		
0145	(Odhodki za obresti od sredstev)	*MSRP 9, 5.7.1. člen; Priloga V, del 2, odstavek 39*		

		Pravna podlaga	*Razčlenitev v razpredelnici*	**Tekoče obdobje**
				0010
0150	**(Odhodki zaradi delniškega kapitala, vračljivega na zahtevo)**	*OPMSRP 2, 11. člen*		
0160	**Prihodki iz dividend**	*Priloga V, del 2, odstavek 40*	31	
0170	Finančna sredstva v posesti za trgovanje	*MSRP 7, 20.(a)(i), B5.(e) člen; Priloga V, del 2, odstavek 40*		
0175	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*		
0191	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*		
0192	Naložbe v kapital podrejenih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb, ki niso obračunane s kapitalsko metodo	*Priloga V, del 2, odstavek 42*		
0200	**Prihodki iz naslova provizij in opravnin**	*MSRP 7, 20.(c) člen*	22	
0210	**(Odhodki iz naslova provizij in opravnin)**	*MSRP 7, 20.(c) člen*	22	
0220	**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	
0231	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	*MSRP 9, 4.12.A člen; MSRP 9, 5.7.10.–11. člen*		
0241	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	*MSRP 7, 20.(a)(v) člen; MSRP 9, 4.1.2. člen; MSRP 9, 5.7.2. člen*		
0260	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti	*MSRP 7, 20.(a)(v) člen; MSRP 9, 5.7.2. člen*		
0270	Drugo			
0280	**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	
0287	**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*		

		Pravna podlaga	*Razčlenitev v razpredelnici*	**Tekoče obdobje**
				0010
0290	**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	
0300	**Dobički ali (–) izgube iz obračunavanja varovanja pred tveganjem, neto**	*Priloga V, del 2, odstavek 47*	16	
0310	**Čisti dobički/(–) izgube iz tečajnih razlik**	*MRS 21, 28. in 52.(a) člen*		
0320	**Dobički ali (–) izgube iz odprave pripoznanja naložb v kapital podrejenih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb, neto**	*Priloga V, del 2, odstavek 56*		
0330	**Dobički ali (–) izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev, neto**	*MRS 1, 34. člen; Priloga V, del 2, odstavek 48*	45	
0340	**Drugi poslovni prihodki**	*Priloga V, del 2, odstavki 314–316*	45	
0350	**(Drugi poslovni odhodki)**	*Priloga V, del 2, odstavki 314–316*	45	
0355	**SKUPAJ POSLOVNI PRIHODKI, NETO**			
0360	**(Administrativni stroški)**			
0370	(Odhodki za zaposlene)	*MRS 19, 7. člen; MRS 1, 102. člen, IG6. člen*	44	
0380	(Drugi administrativni stroški)		16	
0385	**(Denarni prispevki v sklade za reševanje in sisteme jamstva za vloge)**	*Priloga V, del 2, odstavek 48i*		
0390	**(Amortizacija)**	*MRS 1, 102. in 104. člen*		
0400	(Opredmetena osnovna sredstva)	*MRS 1, 104. člen; MRS 16, 73.(e)(vii) člen*		
0410	(Naložbene nepremičnine)	*MRS 1, 104. člen; MRS 40, 79.(d)(iv) člen*		
0420	(Druga neopredmetena sredstva)	*MRS 1, 104. člen; MRS 38, 118.(e)(vi) člen*		
0425	**Dobički ali (–) izgube iz naslova sprememb, neto**	*MSRP 9, 5.4.3. člen; MSRP 9, Priloga A; Priloga V, del 2, odstavek 49*		

		Pravna podlaga	*Razčlenitev v razpredelnici*	**Tekoče obdobje**
				0010
0426	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	*MSRP 7, 35.J člen*		
0427	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti	*MSRP 7, 35.J člen*		
0430	**(Rezervacije ali (–) odprava rezervacij)**	*MRS 37, 59. in 84. člen; MRS 1, 98.(b), (f) in (g) člen*	91243	
0435	(Plačilne obveznosti do skladov za reševanje in sistemov jamstva za vloge)	*Priloga V, del 2, odstavek 48i*		
0440	(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*		
0450	(Druge rezervacije)			
0460	**(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	
0481	(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	
0491	(Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti)	*MSRP 9, 5.4.4., 5.5.1. in 5.5.8. člen*	12	
0510	**(Oslabitve ali (–) razveljavitev oslabitev naložb v kapital podrejenih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb)**	*MRS 28, 40.–43. člen*	16	
0520	**(Oslabitve ali (–) razveljavitev oslabitev nefinančnih sredstev)**	*MRS 36, 126.(a) in (b) člen*	16	
0530	(Opredmetena osnovna sredstva)	*MRS 16, 73.(e)(v)–(vi) člen*		
0540	(Naložbene nepremičnine)	*MRS 40, 79.(d)(v) člen*		
0550	(Dobro ime)	*MSRP 3, B67.(d)(v) člen; MRS 36, 124. člen*		
0560	(Druga neopredmetena sredstva)	*MRS 38, 118.(e)(iv) in (v) člen*		
0570	(Drugo)	*MRS 36, 126.(a) in (b) člen*		

		Pravna podlaga	*Razčlenitev v razpredelnici*	**Tekoče obdobje**
				0010
0580	**Negativna vrednost dobrega imena, pripoznana v poslovnem izidu**	*MSRP 3, B64.(n)(i) člen*		
0590	**Delež dobička ali (–) izgube iz naložb v kapital podrejenih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih s kapitalsko metodo**	*Priloga V, del 2, odstavek 54*		
0600	**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*		
0610	**DOBIČEK ALI (–) IZGUBA PRED OBDAVČITVIJO IZ REDNEGA POSLOVANJA**	*MRS 1,102. člen, IG6. člen;* *MSRP 5, 33.A člen*		
0620	**(Odhodek za davek ali (–) prihodek od davka, povezan s poslovnim izidom iz rednega poslovanja)**	*MRS 1, 82.(d) člen;* *MRS 12, 77. člen*		
0630	**DOBIČEK ALI (–) IZGUBA PO OBDAVČITVI IZ REDNEGA POSLOVANJA**	*MRS 1., IG6. člen*		
0640	**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*		
0650	Dobiček ali (–) izguba pred obdavčitvijo iz ustavljenega poslovanja	*MSRP 5, 33.(b)(i) člen*		
0660	(Odhodek za davek ali (–) prihodek od davka, povezan z ustavljenim poslovanjem)	*MSRP 5, 33.(b)(ii) in (iv) člen*		
0670	**DOBIČEK ALI (–) IZGUBA POSLOVNEGA LETA**	*MRS 1, 81.A(a) člen*		
0680	Manjšinskih lastnikov [neobvladujoči deleži]	*MRS 1, 81.B(b)(i) člen*		
0690	Lastnikov obvladujoče banke	*MRS 1, 81.B(b)(ii) člen*		

3. **Izkaz vseobsegajočega donosa**

		Pravna podlaga	Tekoče obdobje
			0010
0010	**Dobiček ali (–) izguba poslovnega leta**	*MRS 1, 7. člen, IG6. člen*	
0020	**Drugi vseobsegajoči donos**	*MRS 1, 7. člen, IG6. člen*	
0030	**Postavke, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid**	*MRS 1, 82.A(a)(i) člen*	
0040	Dobički/izgube v zvezi z opredmetenimi sredstvi	*MRS 1, 7., IG6. člen; MRS 16, 39.–40. člen*	
0050	Dobički/izgube v zvezi z neopredmetenimi sredstvi	*MRS 1, 7. člen; MRS 38, 85.–86. člen*	
0060	Aktuarski dobički ali (–) izgube v zvezi s pokojninskimi načrti z določenimi zaslužki	*MRS 1, 7., IG6. člen; MRS 19, 120.(c) člen*	
0070	Nekratkoročna sredstva in skupine za odtujitev, razvrščene kot v posesti za prodajo	*MSRP 5, 38. člen*	
0080	Delež drugih pripoznanih prihodkov in odhodkov subjektov, obračunan z uporabo kapitalske metode	*MRS 1, IG6. člen; MRS 28, 10. člen*	
0081	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*	
0083	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*	
0084	*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*	
0085	*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*	
0086	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*	
0090	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*	
0100	**Postavke, ki se lahko prerazvrstijo v poslovni izid**	*MRS 1, 82.A(a)(ii) člen*	
0110	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*	

		Pravna podlaga	Tekoče obdobje
			0010
0120	*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*	
0130	*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*	
0140	*Druge prerazvrstitve*	*Priloga V, del 2, odstavek 65*	
0150	Dobički/izgube v zvezi s pretvorbo v tujo valuto	*MRS 1, 7., IG6. člen; MRS 21, 52.(b) člen*	
0160	*Dobički ali (–) izgube iz pretvorbe v tujo valuto, izkazani v kapitalu*	*MRS 21, 32., 38.–47. člen*	
0170	*Prenos v poslovni izid*	*MRS 1, 7. člen, 92.–95. člen; MRS 21, 48.–49. člen*	
0180	*Druge prerazvrstitve*	*Priloga V, del 2, odstavek 65*	
0190	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;*	
0200	*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*	
0210	*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*	
0220	*Prenos dobičkov/izgub h knjigovodski vrednosti varovanih postavk*	*MRS 1, IG6. člen; MSRP 9, 6.5.11(d)(i) člen*	
0230	*Druge prerazvrstitve*	*Priloga V, del 2, odstavek 65*	
0231	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*	
0232	*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*	
0233	*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*	
0234	*Druge prerazvrstitve*	*Priloga V, del 2, odstavek 65*	

		Pravna podlaga	Tekoče obdobje
			0010
0241	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*	
0251	*Dobički ali (–) izgube iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu*	*MSRP 7, 20.(a)(ii) člen; MRS 1, IG6. člen; MSRP 9, 5.6.4. člen*	
0261	*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*	
0270	*Druge prerazvrstitve*	*MSRP 5, IG, zgled 12; MSRP 9, 5.6.5. člen; Priloga V, del 2, odstavek 64–65*	
0280	Nekratkoročna sredstva in skupine za odtujitev, razvrščene kot v posesti za prodajo	*MSRP 5, 38. člen*	
0290	*Dobički ali (–) izgube iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu*	*MSRP 5, 38. člen*	
0300	*Prenos v poslovni izid*	*MRS 1, 7. člen, 92.–95. člen; MSRP 5, 38. člen*	
0310	*Druge prerazvrstitve*	*MSRP 5, IG, zgled 12*	
0320	Delež drugih pripoznanih prihodkov in odhodkov zaradi naložb v kapital podrejenih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	*MRS 1, IG6. člen; MRS 28, 10. člen*	
0330	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*	
0340	**Vseobsegajoči donos poslovnega leta skupaj**	*MRS 1, 7., 81.A(a), IG6. člen*	
0350	Manjšinskih lastnikov [neobvladujoči deleži]	*MRS 1, 83.(b)(i), IG6. člen*	
0360	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
			0010
0005	**Izvedeni finančni instrumenti**		
0010	**Lastniški instrumenti**	*MRS 32, 11. člen; Priloga V, del 1, odstavek 44(b)*	
0030	od tega: kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	
0040	od tega: druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	
0050	od tega: nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	
0060	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*	
0070	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	
0080	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	
0090	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	
0100	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	
0110	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	
0120	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*	
0130	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	
0140	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	
0150	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	
0160	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	
0170	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	
0180	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	
0190	**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*
			0010	0020
0010	**Lastniški instrumenti**	*MRS 32, 11. člen; Priloga V, del 1, odstavek 44(b)*		
0020	od tega: kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*		
0030	od tega: druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*		
0040	od tega: nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*		
0050	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*		
0060	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*		
0070	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*		
0080	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*		
0090	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*		
0100	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*		
0110	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*		
0120	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*		
0130	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*		
0140	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*		
0150	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*		
0160	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*		
0170	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*		
0180	**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*
			0010	0020
0060	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*		
0070	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*		
0080	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*		
0090	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*		
0100	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*		
0110	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*		
0120	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*		
0130	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*		
0140	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*		
0150	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*		
0160	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*		
0170	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*		
0180	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*		
0190	**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)**	**Kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo**
			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, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavek 67*
			0010	0015	0020	0030	0040	0041
0010	**Lastniški instrumenti**	*MRS 32, 11. člen; Priloga V, del 1, odstavek 44(b)*						
0020	od tega: kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
0030	od tega: druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
0040	od tega: nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0050	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*						
0060	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						

		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)**	**Kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo**
			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, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavek 67*
			0010	0015	0020	0030	0040	0041
0070	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
0080	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
0090	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
0100	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0110	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*						
0120	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
0130	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
0140	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						

		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)**	**Kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo**
			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, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavek 67*
			0010	0015	0020	0030	0040	0041
0150	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
0160	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0165	Od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*						
0170	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
0180	**FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA**	*MSRP 7, 8.(h) člen; MSRP 9, 4.1.2.A člen*						

		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)**	**Kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo**		
			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, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 67 in 70(d)*	*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*
			0050	0060	0070	0071	0080	0090
0010	**Lastniški instrumenti**	*MRS 32, 11. člen; Priloga V, del 1, odstavek 44(b)*						
0020	od tega: kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
0030	od tega: druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
0040	od tega: nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0050	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*						
0060	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						

		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)**	**Kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo**		
			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, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 67 in 70(d)*	*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*
			0050	0060	0070	0071	0080	0090
0070	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
0080	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
0090	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
0100	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0110	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*						
0120	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
0130	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
0140	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						

		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)**	**Kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo**		
			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, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 67 in 70(d)*	*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*
			0050	0060	0070	0071	0080	0090
0150	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
0160	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0165	Od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*						
0170	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
0180	**FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA**	*MSRP 7, 8.(h) člen; MSRP 9, 4.1.2.A člen*						

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)**	**Kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo**
			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, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavek 67*
			0010	0015	0020	0030	0040	0041
0010	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*						
0020	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
0030	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
0040	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
0050	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
0060	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0070	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*						
0080	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						

		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)**	**Kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo**
			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, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavek 67*
			0010	0015	0020	0030	0040	0041
0090	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
0100	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
0110	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
0120	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0125	Od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*						
0130	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
0140	**FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO ODPLAČNI VREDNOSTI**	*MSRP 7, 8.(f) člen; MSRP 9, 4.1.2. člen*						

		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)**	**Kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo**		
			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, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 67 in 70(d)*	*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*
			0050	0060	0070	0071	0080	0090
0010	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*						
0020	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
0030	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
0040	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
0050	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
0060	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0070	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*						
0080	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						

		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)**	**Kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo**		
			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, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 67 in 70(d)*	*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*
			0050	0060	0070	0071	0080	0090
0090	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
0100	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
0110	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
0120	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0125	Od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*						
0130	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
0140	**FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO ODPLAČNI VREDNOSTI**	*MSRP 7, 8.(f) člen; MSRP 9, 4.1.2. člen*						

4.5 **Podrejena finančna sredstva**

		Pravna podlaga	**Knjigovodska vrednost**
			Priloga V, del 1, odstavek 27
			0010
0010	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavek 32*	
0020	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavek 31*	
0030	**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, ki niso tisti v posesti za trgovanje, trgovalna sredstva ali sredstva v posesti za prodajo, 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)*
				0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060
Po produktih	0010	**Na vpogled [zahtevo] in s kratkim odpovednim rokom [transakcijski račun]**	*Priloga V, del 2, odstavek 85(a)*							
	0020	**Dolg po kreditnih karticah**	*Priloga V, del 2, odstavek 85(b)*							
	0030	**Odkupljene terjatve**	*Priloga V, del 2, odstavek 85(c)*							
	0040	**Finančni najem**	*Priloga V, del 2, odstavek 85(d)*							
	0050	**Krediti z začasnim odkupom**	*Priloga V, del 2, odstavek 85(e)*							
	0060	**Drugi krediti**	*Priloga V, del 2, odstavek 85(f)*							
	0070	**Druga finančna sredstva, ki niso krediti**	*Priloga V, del 2, odstavek 85(g)*							
	0080	**KREDITI IN DRUGA FINANČNA SREDSTVA**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*							

			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)*
				0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060
Po zavarovanjih	0090	od tega: krediti, zavarovani z nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*							
	0100	od tega: drugi zavarovani krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 86(b) in 87*							
Po namenu	0110	od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavek 88(a)*							
	0120	od tega: stanovanjski krediti	*Priloga V, del 2, odstavek 88(b)*							
Po podrejenosti	0130	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, ki niso tisti v posesti za trgovanje, trgovalna sredstva ali sredstva v posesti za prodajo, 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*
			0010	0011	0012	0013	0021	0022
0010	**A Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo**	*Uredba NACE*						
0020	**B Rudarstvo**	*Uredba NACE*						
0030	**C Predelovalne dejavnosti**	*Uredba NACE*						
0040	**D Oskrba z električno energijo, plinom in paro**	*Uredba NACE*						
0050	**E Oskrba z vodo**	*Uredba NACE*						
0060	**F Gradbeništvo**	*Uredba NACE*						
0070	**G Trgovina**	*Uredba NACE*						
0080	**H Promet in skladiščenje**	*Uredba 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*
			0010	0011	0012	0013	0021	0022
0090	**I Gostinstvo**	*Uredba NACE*						
0100	**J Informacijske in komunikacijske dejavnosti**	*Uredba NACE*						
0105	**K Finančne in zavarovalniške dejavnosti**	*Uredba NACE, Priloga V, del 2, odstavek 92*						
0110	**L Poslovanje z nepremičninami**	*Uredba NACE*						
0120	**M Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti**	*Uredba NACE*						
0130	**N Druge raznovrstne poslovne dejavnosti**	*Uredba NACE*						
0140	**O Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti**	*Uredba NACE*						
0150	**P Izobraževanje**	*Uredba 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*
			0010	0011	0012	0013	0021	0022
0160	**Q Zdravstvo in socialno varstvo**	*Uredba NACE*						
0170	**R Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti**	*Uredba NACE*						
0180	**S Druge dejavnosti**	*Uredba NACE*						
0190	**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)**		
			≤ 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					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0060	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*						
0070	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
0080	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
0090	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
0100	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
0110	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0120	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*						
0130	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
0140	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						

		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)**		
			≤ 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					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0150	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
0160	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
0170	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0180	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
0190	**SKUPAJ DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI**	*Priloga V, del 2, odstavka 94–95*						
	Krediti in druga finančna sredstva po produktih, po zavarovanju in po podrejenosti							
0200	Na vpogled [zahtevo] in s kratkim odpovednim rokom [transakcijski račun]	*Priloga V, del 2, odstavek 85(a)*						
0210	Dolg po kreditnih karticah	*Priloga V, del 2, odstavek 85(b)*						

		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)**		
			≤ 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					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0220	Odkupljene terjatve	*Priloga V, del 2, odstavek 85(c)*						
0230	Finančni najem	*Priloga V, del 2, odstavek 85(d)*						
0240	Krediti z začasnim odkupom	*Priloga V, del 2, odstavek 85(e)*						
0250	Drugi krediti	*Priloga V, del 2, odstavek 85(f)*						
0260	Druga finančna sredstva, ki niso krediti	*Priloga V, del 2, odstavek 85(g)*						
0270	od tega: krediti, zavarovani z nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*						
0280	od tega: drugi zavarovani krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 86(b) in 87*						
0290	od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavek 88(a)*						
0300	od tega: stanovanjski krediti	*Priloga V, del 2, odstavek 88(b)*						
0310	od tega: krediti za financiranje projektov	*Priloga V, del 2, odstavek 89; CRR, člen 147(8)*						

		Pravna podlaga	**Knjigovodska vrednost** *Priloga V, del 1, odstavek 27*					
			Sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina)			**Kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo**		
			≤ 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					
			0070	0080	0090	0100	0110	0120
0060	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*						
0070	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
0080	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
0090	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
0100	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
0110	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0120	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*						
0130	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
0140	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						

		Pravna podlaga	**Knjigovodska vrednost** *Priloga V, del 1, odstavek 27*					
			Sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina)			**Kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo**		
			≤ 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					
			0070	0080	0090	0100	0110	0120
0150	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
0160	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
0170	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0180	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
0190	**SKUPAJ DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI**	*Priloga V, del 2, odstavka 94–95*						
	Krediti in druga finančna sredstva po produktih, po zavarovanju in po podrejenosti							
0200	Na vpogled [zahtevo] in s kratkim odpovednim rokom [transakcijski račun]	*Priloga V, del 2, odstavek 85(a)*						
0210	Dolg po kreditnih karticah	*Priloga V, del 2, odstavek 85(b)*						

		Pravna podlaga	**Knjigovodska vrednost** *Priloga V, del 1, odstavek 27*					
			Sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina)			**Kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo**		
			≤ 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					
			0070	0080	0090	0100	0110	0120
0220	Odkupljene terjatve	*Priloga V, del 2, odstavek 85(c)*						
0230	Finančni najem	*Priloga V, del 2, odstavek 85(d)*						
0240	Krediti z začasnim odkupom	*Priloga V, del 2, odstavek 85(e)*						
0250	Drugi krediti	*Priloga V, del 2, odstavek 85(f)*						
0260	Druga finančna sredstva, ki niso krediti	*Priloga V, del 2, odstavek 85(g)*						
0270	od tega: krediti, zavarovani z nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*						
0280	od tega: drugi zavarovani krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 86(b) in 87*						
0290	od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavek 88(a)*						
0300	od tega: stanovanjski krediti	*Priloga V, del 2, odstavek 88(b)*						
0310	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*
			0010	0020	0030	0037	0040
0010	**Izvedeni finančni instrumenti**	*MSRP 9, BA7.(a) člen*					
0020	**Kratke pozicije**	*MSRP 9, BA7.(b) člen*					
0030	Lastniški instrumenti	*MRS 32, 11. člen*					
0040	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*					
0050	**Vloge**	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*					
0060	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavka 42(a) in 44(c)*					
0070	*Transakcijski računi/vloge čez noč*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.1*					
0080	*Vloge z dogovorjeno zapadlostjo*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.2*					
0090	*Vloge na odpoklic*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.3; Priloga V, del 2, odstavek 97*					
0100	*Pogodbe o začasni prodaji*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.4*					
0110	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavka 42(b) in 44(c)*					

		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*
			0010	0020	0030	0037	0040
0120	*Transakcijski računi/vloge čez noč*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.1*					
0130	*Vloge z dogovorjeno zapadlostjo*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.2*					
0140	*Vloge na odpoklic*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.3; Priloga V, del 2, odstavek 97*					
0150	*Pogodbe o začasni prodaji*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.4*					
0160	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavka 42(c) in 44(c)*					
0170	*Transakcijski računi/vloge čez noč*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.1*					
0180	*Vloge z dogovorjeno zapadlostjo*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.2*					
0190	*Vloge na odpoklic*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.3; Priloga V, del 2, odstavek 97*					
0200	*Pogodbe o začasni prodaji*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.4*					
0210	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavka 42(d) in 44(c)*					
0220	*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*
			0010	0020	0030	0037	0040
0230	*Vloge z dogovorjeno zapadlostjo*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.2*					
0240	*Vloge na odpoklic*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.3; Priloga V, del 2, odstavek 97*					
0250	*Pogodbe o začasni prodaji*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.4*					
0260	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavka 42(e) in 44(c)*					
0270	*Transakcijski računi/vloge čez noč*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.1*					
0280	*Vloge z dogovorjeno zapadlostjo*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.2*					
0290	*Vloge na odpoklic*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.3; Priloga V, del 2, odstavek 97*					
0300	*Pogodbe o začasni prodaji*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.4*					
0310	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavka 42(f) in 44(c)*					
0320	*Transakcijski računi/vloge čez noč*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.1*					
0330	*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*
			0010	0020	0030	0037	0040
0340	*Vloge na odpoklic*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.3; Priloga V, del 2, odstavek 97*					
0350	*Pogodbe o začasni prodaji*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.4*					
0360	**Izdani dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavek 37, del 2, odstavek 98*					
0370	Potrdila o vlogah	*Priloga V, del 2, odstavek 98(a)*					
0380	Vrednostni papirji s premoženjskim kritjem	*CRR, člen 4(1)(61)*					
0390	Krite obveznice	*CRR, člen 129*					
0400	Hibridne pogodbe	*Priloga V, del 2, odstavek 98(d)*					
0410	Drugi izdani dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 2, odstavek 98(e)*					
0420	*Konvertibilni sestavljeni finančni instrumenti*	*MRS 32, AG31. člen*					
0430	*Nekonvertibilni*						
0440	**Druge finančne obveznosti**	*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*					
0445	od tega: obveznosti iz najema	*MSRP 16, 22., 26.–28., 47.(b) člen*					
0450	**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*
			0010	0020
0010	**Vloge**	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*		
0020	**Izdani dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavek 37*		
0030	**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)	**Kupljeni ali izdani (ustvarjeni) instrumenti s poslabšano kreditno kakovostjo**	**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)
			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 7, 35.M člen; Priloga V, del 2, odstavek 107*	*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*
			0010	0020	0030	0035	0040	0050
0010	**Prevzete obveznosti iz kreditov**	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 102–105, 113, 116*						
0021	od tega: nedonosno	*Priloga V, del 2, odstavek 117*						
0030	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
0040	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
0050	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
0060	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						

		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)	**Kupljeni ali izdani (ustvarjeni) instrumenti s poslabšano kreditno kakovostjo**	**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)
			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 7, 35.M člen; Priloga V, del 2, odstavek 107*	*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*
			0010	0020	0030	0035	0040	0050
0070	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0080	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
0090	**Dana finančna poroštva**	*MSRP 4 Priloga A; CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(f), del 2, odstavki 102–105, 114, 116*						
0101	od tega: nedonosno	*Priloga V, del 2, odstavek 117*						
0110	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)	**Kupljeni ali izdani (ustvarjeni) instrumenti s poslabšano kreditno kakovostjo**	**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)
			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 7, 35.M člen; Priloga V, del 2, odstavek 107*	*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*
			0010	0020	0030	0035	0040	0050
0120	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
0130	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
0140	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
0150	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0160	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
0170	**Druge prevzete obveznosti**	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 102–105, 115, 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*	
			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)	**Kupljeni ali izdani (ustvarjeni) instrumenti s poslabšano kreditno kakovostjo**	**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)
			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 7, 35.M člen; Priloga V, del 2, odstavek 107*	*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*
			0010	0020	0030	0035	0040	0050
0181	od tega: nedonosno	*Priloga V, del 2, odstavek 117*						
0190	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
0200	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
0210	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
0220	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
0230	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0240	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						

		Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	**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 s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina)	**Kupljeni ali izdani (ustvarjeni) instrumenti s poslabšano kreditno kakovostjo**	**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.H(b)(ii) člen	*MSRP 7, 35.M člen; Priloga V, del 2, odstavek 107*	*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*
			0060	0065	0100	0110	0120	0130
0010	**Prevzete obveznosti iz kreditov**	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 102–105, 113, 116*						
0021	od tega: nedonosno	*Priloga V, del 2, odstavek 117*						
0030	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
0040	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
0050	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
0060	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						

		Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	**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 s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina)	**Kupljeni ali izdani (ustvarjeni) instrumenti s poslabšano kreditno kakovostjo**	**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.H(b)(ii) člen	*MSRP 7, 35.M člen; Priloga V, del 2, odstavek 107*	*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*
			0060	0065	0100	0110	0120	0130
0070	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0080	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
0090	**Dana finančna poroštva**	*MSRP 4 Priloga A; CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(f), del 2, odstavki 102–105, 114, 116*						
0101	od tega: nedonosno	*Priloga V, del 2, odstavek 117*						
0110	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						

		Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	**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 s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina)	**Kupljeni ali izdani (ustvarjeni) instrumenti s poslabšano kreditno kakovostjo**	**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.H(b)(ii) člen	*MSRP 7, 35.M člen; Priloga V, del 2, odstavek 107*	*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*
			0060	0065	0100	0110	0120	0130
0120	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
0130	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
0140	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
0150	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0160	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
0170	**Druge prevzete obveznosti**	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 102–105, 115, 116*						

		Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	**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 s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina)	**Kupljeni ali izdani (ustvarjeni) instrumenti s poslabšano kreditno kakovostjo**	**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.H(b)(ii) člen	*MSRP 7, 35.M člen; Priloga V, del 2, odstavek 107*	*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*
			0060	0065	0100	0110	0120	0130
0181	od tega: nedonosno	*Priloga V, del 2, odstavek 117*						
0190	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
0200	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
0210	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
0220	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
0230	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0240	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*
			0010	0020
0010	**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*		
0020	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*		
0030	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*		
0040	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*		
0050	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*		
0060	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*		
0070	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*		
0080	**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*		
0090	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*		
0100	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*		
0110	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*		
0120	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*		

		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*
			0010	0020
0130	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*		
0140	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*		
0150	**Druge prejete obveze**	*Priloga V, del 1, odstavek 44(h), del 2, odstavka 102–103, odstavek 115*		
0160	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*		
0170	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*		
0180	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*		
0190	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*		
0200	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*		
0210	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*
			0010	0020	0030	0040
0010	**Obrestna mera**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(a)*				
0020	Od tega: ekonomska varovanja	*Priloga V, del 2, odstavki 137–139*				
0030	Opcije OTC	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
0040	OTC – drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
0050	Opcije organiziranega trga	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
0060	Organizirani trg – drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
0070	**Lastniški kapital**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(b)*				
0080	Od tega: ekonomska varovanja	*Priloga V, del 2, odstavki 137–139*				
0090	Opcije OTC	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
0100	OTC – drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
0110	Opcije organiziranega trga	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
0120	Organizirani trg – drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
0130	**Tuje valute in zlato**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(c)*				
0140	od tega: ekonomska varovanja	*Priloga V, del 2, odstavki 137–139*				

	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*
			0010	0020	0030	0040
0150	Opcije OTC	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
0160	OTC – drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
0170	Opcije organiziranega trga	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
0180	Organizirani trg – drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
0190	**Kredit**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(d)*				
0195	od tega: ekonomska varovanja z uporabo možnosti vrednotenja po pošteni vrednosti	*MSRP 9, 6.7.1. člen; Priloga V, del 2, odstavek 140*				
0201	od tega: druga ekonomska varovanja	*Priloga V, del 2, odstavki 137–140*				
0210	Kreditne zamenjave					
0220	Opcija kreditnega razmika					
0230	Zamenjave skupnega donosa					
0240	Drugo					
0250	**Blago**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(e)*				
0260	od tega: ekonomska varovanja	*Priloga V, del 2, odstavki 137–139*				
0270	**Drugo**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(f)*				

	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*
			0010	0020	0030	0040
0280	od tega: ekonomska varovanja	*Priloga V, del 2, odstavki 137–139*				
0290	**IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI**	*MSRP 9, Priloga A*				
0300	od tega: OTC – kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavka 42(c) in 44(e), del 2, odstavka 141(a) in 142*				
0310	od tega: OTC – druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavka 42(d) in 44(e), del 2, odstavek 141(b)*				
0320	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*
			0010	0020	0030	0040
0010	**Obrestna mera**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(a)*				
0020	Opcije OTC	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
0030	OTC – drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
0040	Opcije organiziranega trga	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
0050	Organizirani trg – drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
0060	**Lastniški kapital**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(b)*				
0070	Opcije OTC	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
0080	OTC – drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
0090	Opcije organiziranega trga	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
0100	Organizirani trg – drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
0110	**Tuje valute in zlato**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(c)*				
0120	Opcije OTC	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
0130	OTC – drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
0140	Opcije organiziranega trga	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
0150	Organizirani trg – drugo	*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*	
		0010	0020	0030	0040	
0160	**Kredit**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(d)*				
0170	Kreditne zamenjave	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
0180	Opcija kreditnega razmika	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
0190	Zamenjave skupnega donosa	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
0200	Drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
0210	**Blago**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(e)*				
0220	**Drugo**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(f)*				
0230	**VAROVANJA POŠTENE VREDNOSTI**	*MSRP 7, 24.A člen; MRS 39, 86.(a) člen; MSRP 9, 6.5.2.(a) člen*				
0240	**Obrestna mera**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(a)*				
0250	Opcije OTC	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
0260	OTC – drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
0270	Opcije organiziranega trga	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
0280	Organizirani trg – drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
0290	**Lastniški kapital**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(b)*				
0300	Opcije OTC	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
0310	OTC – drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
0320	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*
			0010	0020	0030	0040
0330	Organizirani trg – drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
0340	**Tuje valute in zlato**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(c)*				
0350	Opcije OTC	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
0360	OTC – drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
0370	Opcije organiziranega trga	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
0380	Organizirani trg – drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
0390	**Kredit**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(d)*				
0400	Kreditne zamenjave	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
0410	Opcija kreditnega razmika	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
0420	Zamenjave skupnega donosa	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
0430	Drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
0440	**Blago**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(e)*				
0450	**Drugo**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(f)*				
0460	**VAROVANJA DENARNIH TOKOV**	*MSRP 7, 24.A člen; MRS 39, 86.(b) člen; MSRP 9, 6.5.2.(b) člen*				
0470	**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*				

	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*	
		0010	0020	0030	0040	
0480	**VAROVANJA POŠTENE VREDNOSTI PORTFELJA PRED OBRESTNIM TVEGANJEM**	*MRS 39, 71., 81.A, 89.A in AG 114.–132. člen*				
0490	**VAROVANJA DENARNIH TOKOV PORTFELJA PRED OBRESTNIM TVEGANJEM**	*MRS 39, 71. člen*				
0500	**IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI – OBRAČUNAVANJE VAROVANJA PRED TVEGANJEM**	*MSRP 7, 24.A člen; MRS 39, 9. člen; MSRP 9, 6.1. člen*				
0510	Od tega: OTC – kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavka 42(c) in 44(e), del 2, odstavka 141(a) in 142*				
0520	Od tega: OTC – druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavka 42(d) in 44(e), del 2, odstavek 141(b)*				
0530	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*
			0010	0020	0030
0010	**Neizvedena finančna sredstva**	*MSRP 7, 24.A člen; MSRP 9, 6.1. člen; MSRP 9, 6.2.2. člen*			
0020	od tega: finančna sredstva v posesti za trgovanje	*MSRP 9, Priloga A*			
0030	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*			
0040	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*			
0050	**Neizvedene finančne obveznosti**	*MSRP 7, 24.A člen; MSRP 9, 6.1. člen; MSRP 9, 6.2.2. člen*			
0060	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	*MSRP 9, Priloga A*			
0070	Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	*MSRP 9, 4.2.1. člen; MSRP 9, 6.2.2. člen*			
0080	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*
			0010	0020	0030	0040	0050
	SREDSTVA						
0010	**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*					
0020	Obrestna mera	*Priloga V, del 2, odstavek 129(a)*					
0030	Lastniški kapital	*Priloga V, del 2, odstavek 129(b)*					
0040	Tuje valute in zlato	*Priloga V, del 2, odstavek 129(c)*					
0050	Kredit	*Priloga V, del 2, odstavek 129(d)*					
0060	Blago	*Priloga V, del 2, odstavek 129(e)*					
0070	Drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 129(f)*					
0080	**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*					
0090	Obrestna mera	*Priloga V, del 2, odstavek 129(a)*					
0100	Lastniški kapital	*Priloga V, del 2, odstavek 129(b)*					

		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*
			0010	0020	0030	0040	0050
0110	Tuje valute in zlato	*Priloga V, del 2, odstavek 129(c)*					
0120	Kredit	*Priloga V, del 2, odstavek 129(d)*					
0130	Blago	*Priloga V, del 2, odstavek 129(e)*					
0140	Drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 129(f)*					
	OBVEZNOSTI						
0150	**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*					
0160	Obrestna mera	*Priloga V, del 2, odstavek 129(a)*					
0170	Lastniški kapital	*Priloga V, del 2, odstavek 129(b)*					
0180	Tuje valute in zlato	*Priloga V, del 2, odstavek 129(c)*					
0190	Kredit	*Priloga V, del 2, odstavek 129(d)*					
0200	Blago	*Priloga V, del 2, odstavek 129(e)*					
0210	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 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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0010	**Popravki vrednosti za finančna sredstva brez povečanja kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja (prva skupina)**	*MSRP 9, 5.5.5. člen*						
0015	Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah	*Priloga V, del 2, odstavka 2 in 3*						
0020	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*						
0030	*Centralne banke*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
0040	*Sektor država*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
0050	*Kreditne institucije*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
0060	*Druge finančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
0070	*Nefinančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0080	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*						

		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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0090	*Centralne banke*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
0100	*Sektor država*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
0110	*Kreditne institucije*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
0120	*Druge finančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
0130	*Nefinančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0140	*Gospodinjstva*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
0160	od tega: popravki vrednosti, izmerjeni na skupinski osnovi	*MSRP 9, B5.5.1.–B5.5.6. člen; Priloga V, del 2, odstavek 158*						
0170	od tega: popravki vrednosti, izmerjeni na posamični osnovi	*MSRP 9, B5.5.1.–B5.5.6. člen; Priloga V, del 2, odstavek 158*						
0180	**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*						
0185	Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah	*Priloga V, del 2, odstavka 2 in 3*						

		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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0190	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*						
0200	*Centralne banke*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
0210	*Sektor država*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
0220	*Kreditne institucije*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
0230	*Druge finančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
0240	*Nefinančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0250	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*						
0260	*Centralne banke*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
0270	*Sektor država*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						

		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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0280	*Kreditne institucije*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
0290	*Druge finančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
0300	*Nefinančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0310	*Gospodinjstva*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
0330	od tega: popravki vrednosti, izmerjeni na skupinski osnovi	*MSRP 9, B5.5.1.–B5.5.6. člen; Priloga V, del 2, odstavek 158*						
0340	od tega: popravki vrednosti, izmerjeni na posamični osnovi	*MSRP 9, B5.5.1.–B5.5.6. člen; Priloga V, del 2, odstavek 158*						
0350	od tega: nedonosno	*Priloga V, del 2, odstavki 213–232*						
0360	**Popravki vrednosti za dolžniške instrumente s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina)**	*MSRP 9, 5.5.1. člen; MSRP 9 Priloga A*						
0365	Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah	*Priloga V, del 2, odstavka 2 in 3*						

		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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0370	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*						
0380	*Centralne banke*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
0390	*Sektor država*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
0400	*Kreditne institucije*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
0410	*Druge finančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
0420	*Nefinančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0430	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*						
0440	*Centralne banke*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
0450	*Sektor država*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
0460	*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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0470	*Druge finančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
0480	*Nefinančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0490	*Gospodinjstva*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
0500	Od tega: popravki vrednosti, izmerjeni na skupinski osnovi	*MSRP 9, B5.5.1.–B5.5.6. člen; Priloga V, del 2, odstavek 158*						
0510	Od tega: popravki vrednosti, izmerjeni na posamični osnovi	*MSRP 9, B5.5.1.–B5.5.6. člen; Priloga V, del 2, odstavek 158*						
0600	**Popravki vrednosti za kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo**	*Priloga V, del 2, odstavek 156*						
0610	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*						
0620	*Centralne banke*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
0630	*Sektor država*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
0640	*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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0650	*Druge finančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
0660	*Nefinančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0670	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*						
0680	*Centralne banke*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
0690	*Sektor država*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
0700	*Kreditne institucije*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
0710	*Druge finančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
0720	*Nefinančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0730	*Gospodinjstva*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
0740	Od tega: popravki vrednosti, izmerjeni na skupinski osnovi	*MSRP 9, B5.5.1.–B5.5.6. člen; Priloga V, del 2, odstavek 158*						

		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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0750	Od tega: popravki vrednosti, izmerjeni na posamični osnovi	*MSRP 9, B5.5.1.–B5.5.6. člen; Priloga V, del 2, odstavek 158*						
0520	**Skupaj popravki vrednosti za dolžniške instrumente**	*MSRP 7, B8.E člen*						
0530	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*						
0540	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*						
0550	Od tega: nedonosno	*Priloga V, del 2, odstavek 117*						
0560	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*						
0565	Prevzete obveznosti in dana finančna poroštva (kupljeno ali izdano (ustvarjeno), s poslabšano kreditno kakovostjo)	*Priloga V, del 2, odstavek 156*						
0570	**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*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0010	**Popravki vrednosti za finančna sredstva brez povečanja kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja (prva skupina)**	*MSRP 9, 5.5.5. člen*						
0015	Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah	*Priloga V, del 2, odstavka 2 in 3*						
0020	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*						
0030	*Centralne banke*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
0040	*Sektor država*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
0050	*Kreditne institucije*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
0060	*Druge finančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
0070	*Nefinančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0080	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*						

		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*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0090	*Centralne banke*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
0100	*Sektor država*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
0110	*Kreditne institucije*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
0120	*Druge finančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
0130	*Nefinančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0140	*Gospodinjstva*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
0160	od tega: popravki vrednosti, izmerjeni na skupinski osnovi	*MSRP 9, B5.5.1.–B5.5.6. člen; Priloga V, del 2, odstavek 158*						
0170	od tega: popravki vrednosti, izmerjeni na posamični osnovi	*MSRP 9, B5.5.1.–B5.5.6. člen; Priloga V, del 2, odstavek 158*						
0180	**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*						
0185	Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah	*Priloga V, del 2, odstavka 2 in 3*						

		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*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0190	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*						
0200	*Centralne banke*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
0210	*Sektor država*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
0220	*Kreditne institucije*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
0230	*Druge finančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
0240	*Nefinančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0250	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*						
0260	*Centralne banke*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
0270	*Sektor država*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						

		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*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0280	*Kreditne institucije*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
0290	*Druge finančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
0300	*Nefinančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0310	*Gospodinjstva*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
0330	od tega: popravki vrednosti, izmerjeni na skupinski osnovi	*MSRP 9, B5.5.1.–B5.5.6. člen; Priloga V, del 2, odstavek 158*						
0340	od tega: popravki vrednosti, izmerjeni na posamični osnovi	*MSRP 9, B5.5.1.–B5.5.6. člen; Priloga V, del 2, odstavek 158*						
0350	od tega: nedonosno	*Priloga V, del 2, odstavki 213–232*						
0360	**Popravki vrednosti za dolžniške instrumente s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina)**	*MSRP 9, 5.5.1. člen; MSRP 9 Priloga A*						
0365	Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah	*Priloga V, del 2, odstavka 2 in 3*						

		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*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0370	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*						
0380	*Centralne banke*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
0390	*Sektor država*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
0400	*Kreditne institucije*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
0410	*Druge finančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
0420	*Nefinančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0430	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*						
0440	*Centralne banke*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
0450	*Sektor država*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
0460	*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*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0470	*Druge finančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
0480	*Nefinančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0490	*Gospodinjstva*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
0500	Od tega: popravki vrednosti, izmerjeni na skupinski osnovi	*MSRP 9, B5.5.1.–B5.5.6. člen; Priloga V, del 2, odstavek 158*						
0510	Od tega: popravki vrednosti, izmerjeni na posamični osnovi	*MSRP 9, B5.5.1.–B5.5.6. člen; Priloga V, del 2, odstavek 158*						
0600	**Popravki vrednosti za kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo**	*Priloga V, del 2, odstavek 156*						
0610	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*						
0620	*Centralne banke*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
0630	*Sektor država*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
0640	*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*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0650	*Druge finančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
0660	*Nefinančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0670	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*						
0680	*Centralne banke*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
0690	*Sektor država*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
0700	*Kreditne institucije*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
0710	*Druge finančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
0720	*Nefinančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0730	*Gospodinjstva*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
0740	Od tega: popravki vrednosti, izmerjeni na skupinski osnovi	*MSRP 9, B5.5.1.–B5.5.6. člen; Priloga V, del 2, odstavek 158*						

		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*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0750	Od tega: popravki vrednosti, izmerjeni na posamični osnovi	*MSRP 9, B5.5.1.–B5.5.6. člen; Priloga V, del 2, odstavek 158*						
0520	**Skupaj popravki vrednosti za dolžniške instrumente**	*MSRP 7, B8.E člen*						
0530	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*						
0540	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*						
0550	Od tega: nedonosno	*Priloga V, del 2, odstavek 117*						
0560	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*						
0565	Prevzete obveznosti in dana finančna poroštva (kupljeno ali izdano (ustvarjeno), s poslabšano kreditno kakovostjo)	*Priloga V, del 2, odstavek 156*						
0570	**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					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*						
0020	*Centralne banke*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
0030	*Sektor država*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
0040	*Kreditne institucije*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
0050	*Druge finančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
0060	*Nefinančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0070	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*						
0080	*Centralne banke*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
0090	*Sektor država*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
0100	*Kreditne institucije*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						

		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					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0110	*Druge finančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
0120	*Nefinančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0130	*Gospodinjstva*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
0140	**Skupaj dolžniški instrumenti**							
0150	**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**		**Od tega: kreditni izvedeni finančni instrumenti**
		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)*	*Priloga V, del 2, odstavek 114(b)*
			0010	0020	0030	0031	0032	0041	0050	0055
0010	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*								
0015	Od tega: nedonosno	*CRR, člen 47a(3); Priloga V, del 2, odstavki 213–239 in 260*								
0020	od tega: druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*								
0030	od tega: nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*								
0035	od tega: mala in srednja podjetja (MSP)	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*								
0036	Od tega: krediti za poslovne nepremičnine malim in srednjim podjetjem	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a); Priloga V, del 2, odstavek 239ix*								

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**		**Od tega: kreditni izvedeni finančni instrumenti**
		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)*	*Priloga V, del 2, odstavek 114(b)*
			0010	0020	0030	0031	0032	0041	0050	0055
0037	Od tega: krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*								
0040	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*								
0050	od tega: stanovanjski krediti	*Priloga V, del 2, odstavek 88(b)*								
0060	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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
	SREDSTVA									
0010	**Finančna sredstva v posesti za trgovanje**	*MSRP 7, 8.(a)(ii) člen; MSRP 9, Priloga A*								
0020	Izvedeni finančni instrumenti	*MSRP 9, Priloga A*								
0030	Lastniški instrumenti	*MRS 32, 11. člen;*								
0040	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*								
0050	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*								
0056	**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*								
0057	Lastniški instrumenti	*MRS 32, 11. člen*								
0058	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*								
0059	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*								
0060	**Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida**	*MSRP 7, 8.(a)(i) člen; MSRP 9, 4.1.5. člen*								
0080	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*								

		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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
	SREDSTVA									
0090	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*								
0101	**Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa**	*MSRP 7, 8.(h) člen; MSRP 9, 4.1.2.A člen*								
0102	Lastniški instrumenti	*MRS 32, 11. člen*								
0103	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*								
0104	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*								
0140	**Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem**	*MSRP 9, 6.2.1. člen; Priloga V, del 1, odstavek 22*								
	OBVEZNOSTI									
0150	**Finančne obveznosti v posesti za trgovanje**	*MSRP 7, 8.(e)(ii) člen; MSRP 9, BA6. člen*								
0160	Izvedeni finančni instrumenti	*MSRP 9, BA7.(a) člen*								
0170	Kratke pozicije	*MSRP 9, BA7.(b) člen*								
0180	Vloge	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*								
0190	Izdani dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 37*								

		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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
	SREDSTVA									
0200	Druge finančne obveznosti	*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*								
0210	**Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida**	*MSRP 7, 8.(e)(i) člen; MSRP 9, 4.1.5. člen*								
0220	Vloge	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*								
0230	Izdani dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 37*								
0240	Druge finančne obveznosti	*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*								
0250	**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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	**Finančna sredstva v posesti za trgovanje**	*MSRP 7, 8.(a)(ii) člen; MSRP 9, Priloga A*						
0020	Lastniški instrumenti	*MRS 32, 11. člen*						
0030	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*						
0040	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*						
0045	**Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje**	*MSRP 9, 4.1.4. člen*						
0046	Lastniški instrumenti	*MRS 32, 11. člen*						
0047	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*						
0048	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*						
0050	**Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida**	*MSRP 7, 8.(a)(i) člen; MSRP 9, 4.1.5. člen*						
0070	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*						

		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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0080	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*						
0091	**Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa**	*MSRP 7, 8.(h) člen; MSRP 9, 4.1.2.A člen*						
0092	Lastniški instrumenti	*MRS 32, 11. člen*						
0093	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*						
0094	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*						
0131	**Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti**	*MSRP 7, 8.(f) člen; MSRP 9, 4.1.2. člen*						
0132	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*						
0133	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*						
0190	**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*
			0070	0080	0090	0100	0110
0010	**Finančna sredstva v posesti za trgovanje**	*MSRP 7, 8.(a)(ii) člen; MSRP 9, Priloga A*					
0020	Lastniški instrumenti	*MRS 32, 11. člen*					
0030	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*					
0040	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*					
0045	**Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje**	*MSRP 9, 4.1.4. člen*					
0046	Lastniški instrumenti	*MRS 32, 11. člen*					
0047	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*					
0048	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*					
0050	**Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida**	*MSRP 7, 8.(a)(i) člen; MSRP 9, 4.1.5. člen*					
0070	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*					

		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*
			0070	0080	0090	0100	0110
0080	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*					
0091	**Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa**	*MSRP 7, 8.(h) člen; MSRP 9, 4.1.2.A člen*					
0092	Lastniški instrumenti	*MRS 32, 11. člen*					
0093	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*					
0094	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*					
0131	**Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti**	*MSRP 7, 8.(f) člen; MSRP 9, 4.1.2. člen*					
0132	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*					
0133	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*					
0190	**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*
			0010	0020
0010	**Izvedeni finančni instrumenti – trgovanje**	*MSRP 9, Priloga A, BA1. in BA6. člen; Priloga V, del 2, odstavek 193*		
0015	od tega: prihodki iz obresti od izvedenih finančnih instrumentov v ekonomskih varovanjih	*Priloga V, del 2, odstavek 193*		
0020	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*		
0030	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*		
0040	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*		
0050	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*		
0060	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*		
0070	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*		
0080	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*		
0090	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*		
0100	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*		
0110	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*		
0120	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*		
0130	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*		
0140	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*		
0141	od tega: stanovanjski krediti	*Priloga V, del 2, odstavek 88(b), 194i*		
0142	od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavek 88(a), 194i*		
0150	**Druga sredstva**	*Priloga V, del 2, odstavek 5*		
0160	**Vloge**	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*		
0170	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*		
0180	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*		

		Pravna podlaga	Tekoče obdobje	
			Prihodki	**Odhodki**
			Priloga V, del 2, odstavka 187 in 189	*Priloga V, del 2, odstavka 188 in 190*
			0010	0020
0190	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*		
0200	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*		
0210	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*		
0220	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*		
0230	**Izdani dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavek 37*		
0240	**Druge finančne obveznosti**	*Priloga V, del 1, odstavki 32–34, del 2, odstavek 191*		
0250	**Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem, obrestno tveganje**	*Priloga V, del 2, odstavek 192*		
0260	**Druge obveznosti**	*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*		
0270	**OBRESTI**	*MRS 1, 97. člen*		
0280	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*		
0290	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
			0010
0020	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavek 31*	
0030	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavek 32*	
0040	**Vloge**	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*	
0050	**Izdani dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavek 37*	
0060	**Druge finančne obveznosti**	*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*	
0070	**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
			0010
0010	**Izvedeni finančni instrumenti**	*MSRP 9, Priloga A, BA1. in BA7.(a) člen*	
0015	**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*	
0020	**Lastniški instrumenti**	*MRS 32, 11. člen*	
0030	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavek 31*	
0040	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavek 32*	
0050	**Kratke pozicije**	*MSRP 9, BA7.(b) člen*	
0060	**Vloge**	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*	
0070	**Izdani dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavek 37*	
0080	**Druge finančne obveznosti**	*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*	
0090	**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*	
0095	**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
			0010
0010	**Obrestni instrumenti in povezani izvedeni finančni instrumenti**	*Priloga V, del 2, odstavek 200(a)*	
0020	**Lastniški instrumenti in povezani izvedeni finančni instrumenti**	*Priloga V, del 2, odstavek 200(b)*	
0030	**Trgovanje v tujih valutah ter izvedeni finančni instrumenti, povezani s tujimi valutami in zlatom**	*Priloga V, del 2, odstavek 200(c)*	
0040	**Instrumenti kreditnega tveganja in povezani izvedeni finančni instrumenti**	*Priloga V, del 2, odstavek 200(d)*	
0050	**Izvedeni finančni instrumenti, povezani z blagom**	*Priloga V, del 2, odstavek 200(e)*	
0060	**Drugo**	*Priloga V, del 2, odstavek 200(f)*	
0070	**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
			0010
0020	**Lastniški instrumenti**	*MRS 32, 11. člen*	
0030	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavek 31*	
0040	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavek 32*	
0090	**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*	
0100	**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*
			0010	0020
0020	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavek 31*		
0030	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavek 32*		
0040	**Vloge**	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*		
0050	**Izdani dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavek 37*		
0060	**Druge finančne obveznosti**	*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*		
0070	**DOBIČKI ALI (–) IZGUBE IZ FINANČNIH SREDSTEV IN OBVEZNOSTI, DOLOČENIH ZA MERJENJE PO POŠTENI VREDNOSTI PREK POSLOVNEGA IZIDA, NETO**	*MSRP 7, 20.(a)(i) člen*		
0071	**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*		
0072	**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
			0010
0010	**Spremembe poštene vrednosti instrumenta za varovanje [vključno s prekinitvijo]**	*MSRP 7, 24.A(c); MSRP 7, 24.C(b)(vi) člen*	
0020	**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*	
0030	**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*	
0040	**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*	
0050	**DOBIČKI ALI (–) IZGUBE IZ OBRAČUNAVANJA VAROVANJA PRED TVEGANJEM, NETO**		

16.7 **Oslabitev nefinančnih sredstev**

		Pravna podlaga	**Tekoče obdobje**		
			Povečanja	**Razveljavitve**	**Akumulirane oslabitve**
			Priloga V, del 2, odstavek 208	*Priloga V, del 2, odstavek 208*	
			0010	0020	0040
0060	**Oslabitve ali (–) razveljavitev oslabitev naložb v kapital podrejenih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb**	*MRS 28, 40.–43. člen*			
0070	Podrejene družbe	*MSRP 10, Priloga A*			
0080	Skupaj obvladovane družbe	*MRS 28, 3. člen*			
0090	Pridružene družbe	*MRS 28, 3. člen*			
0100	**Oslabitve ali (–) razveljavitev oslabitev nefinančnih sredstev**	*MRS 36, 126.(a) in (b) člen*			
0110	Opredmetena osnovna sredstva	*MRS 16, 73.(e)(v)–(vi) člen*			
0120	Naložbene nepremičnine	*MRS 40, 79.(d)(v) člen*			

		Pravna podlaga	Tekoče obdobje		
			Povečanja	**Razveljavitve**	**Akumulirane oslabitve**
			Priloga V, del 2, odstavek 208	*Priloga V, del 2, odstavek 208*	
			0010	0020	0040
0130	Dobro ime	*MRS 36, 10.b člen; MRS 36, 88.–99. in 124. člen; MSRP 3, B67.(d)(v) člen*			
0140	Druga neopredmetena sredstva	*MRS 38, 118.(e)(iv) in (v) člen*			
0145	Drugo	*MRS 36, 126.(a) in (b) člen*			
0150	**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
			0010
0010	**Denar v blagajni, stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah**	*MRS 1, 54.(i) člen*	
0020	Denar v blagajni	*Priloga V, del 2, odstavek 1*	
0030	Stanja na računih pri centralnih bankah	*Priloga V, del 2, odstavek 2*	
0040	Vloge na vpogled pri bankah	*Priloga V, del 2, odstavek 3*	
0050	**Finančna sredstva v posesti za trgovanje**	*MSRP 7, 8.(a)(ii) člen; MSRP 9, Priloga A*	
0060	Izvedeni finančni instrumenti	*MSRP 9, Priloga A*	
0070	Lastniški instrumenti	*MRS 32, 11. člen*	
0080	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*	
0090	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*	
0096	**Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje**	*MSRP 9, 4.1.4. člen*	
0097	Lastniški instrumenti	*MRS 32, 11. člen*	
0098	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*	
0099	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*	
0100	**Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida**	*MSRP 7, 8.(a)(i) člen; MSRP 9, 4.1.5. člen*	
0120	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*	
0130	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*	
0141	**Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa**	*MSRP 7, 8.(h) člen; MSRP 9, 4.1.2.A člen*	
0142	Lastniški instrumenti	*MRS 32, 11. člen*	

		Pravna podlaga	**Računovodski obseg konsolidacije [knjigovodska vrednost]**
			Priloga V, del 1, odstavek 27, del 2, odstavek 209
			0010
0143	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*	
0144	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*	
0181	**Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti**	*MSRP 7, 8.(f) člen; MSRP 9, 4.1.2. člen*	
0182	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*	
0183	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*	
0240	**Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem**	*MSRP 9, 6.2.1. člen; Priloga V, del 1, odstavek 22*	
0250	**Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem**	*MRS 39, 89.A(a) člen; MSRP 9, 6.5.8. člen*	
0260	**Naložbe v kapital podrejenih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb**	*MRS 1, 54.(e) člen; Priloga V, del 1, odstavek 21, del 2, odstavka 4 in 210*	
0270	**Sredstva na podlagi pozavarovalnih in zavarovalnih pogodb**	*MSRP 4, IG20, (b)–(c); Priloga V, del 2, odstavek 211*	
0280	**Opredmetena sredstva**		
0290	**Neopredmetena sredstva**	*MRS 1, 54.(c) člen; CRR, člen 4(1)(115)*	
0300	Dobro ime	*MSRP 3, B67.(d) člen; CRR, člen 4(1)(113)*	
0310	Druga neopredmetena sredstva	*MRS 38, 8. in 118. člen*	
0320	**Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb**	*MRS 1, 54.(n)–(o) člen*	
0330	Kratkoročne terjatve za davek	*MRS 1, 54.(n) člen; MRS 12, 5. člen*	
0340	Odložene terjatve za davek	*MRS 1, 54.(o) člen; MRS 12, 5. člen; CRR, člen 4(1)(106)*	
0350	**Druga sredstva**	*Priloga V, del 2, odstavek 5*	
0360	**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*	
0370	**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
			0010
0010	**Prevzete obveznosti iz kreditov**	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 102–105, 113, 116*	
0020	**Dana finančna poroštva**	*MSRP 4 Priloga A; CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(f), del 2, odstavki 102–105, 114, 116*	
0030	**Druge prevzete obveznosti**	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 102–105, 115, 116*	
0040	**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
			0010
0010	**Finančne obveznosti v posesti za trgovanje**	*MSRP 7, 8.(e)(ii) člen; MSRP 9, BA6. člen*	
0020	Izvedeni finančni instrumenti	*MSRP 9, Priloga A; MSRP 9, 4.2.1.(a) člen; MSRP 9, BA7.(a) člen*	
0030	Kratke pozicije	*MSRP 9, BA7.(b) člen*	
0040	Vloge	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*	
0050	Izdani dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 37*	
0060	Druge finančne obveznosti	*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*	
0070	**Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida**	*MSRP 7, 8.(e)(i) člen; MSRP 9, 4.2.2. člen*	
0080	Vloge	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*	
0090	Izdani dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 37*	
0100	Druge finančne obveznosti	*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*	

		Pravna podlaga	Računovodski obseg konsolidacije [knjigovodska vrednost]
			Priloga V, del 1, odstavek 27, del 2, odstavek 209
			0010
0110	**Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti**	*MSRP 7, 8.(g) člen; MSRP 9, 4.2.1. člen*	
0120	Vloge	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*	
0130	Izdani dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 37*	
0140	Druge finančne obveznosti	*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*	
0150	**Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem**	*MSRP 9, 6.2.1. člen; Priloga V, del 1, odstavek 26*	
0160	**Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem**	*MRS 39, 89.A(b) člen; MSRP 9, 6.5.8. člen*	
0170	**Obveznosti na podlagi zavarovalnih in pozavarovalnih pogodb**	*MSRP 4, IG20(a); Priloga V, del 2, odstavek 212*	
0180	**Rezervacije**	*MRS 37, 10. člen; MRS 1, 54.(l) člen*	
0190	**Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb**	*MRS 1, 54.(n)–(o) člen*	
0200	Kratkoročne obveznosti za davek	*MRS 1, 54.(n) člen; MRS 12, 5. člen*	
0210	Odložene obveznosti za davek	*MRS 1, 54.(o) člen; MRS 12, 5. člen; CRR, člen 4(1)(108)*	
0220	**Delniški kapital, vračljiv na zahtevo**	*MRS 32, IE 33; OPMSRP 2; Priloga V, del 2, odstavek 12*	
0230	**Druge obveznosti**	*Priloga V, del 2, odstavek 13*	
0240	**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*	
0250	**OBVEZNOSTI**	*MRS 1, 9.(b) člen; IG6. člen*	
0260	**Kapital**	*MRS 1, 54.(r) člen; direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 22*	
0270	**Vplačani presežek kapitala**	*MRS 1, 78.(e) člen; CRR, člen 4(1)(124)*	
0280	**Izdani lastniški instrumenti razen kapitala**	*Priloga V, del 2, odstavka 18–19*	
0290	**Drug lastniški kapital**	*MSRP 2, 10. člen; Priloga V, del 2, odstavek 20*	
0300	**Akumulirani drugi vseobsegajoči donos**	*CRR, člen 4(1)(100)*	

		Pravna podlaga	Računovodski obseg konsolidacije [knjigovodska vrednost]
			Priloga V, del 1, odstavek 27, del 2, odstavek 209
			0010
0310	**Zadržani dobiček**	*CRR, člen 4(1)(123)*	
0320	**Rezerve iz prevrednotenja**	*MSRP 1, 33. člen in D5.–D8. člen*	
0330	**Druge rezerve**	*MRS 1, 54. člen; MRS 1, 78.(e) člen*	
0340	(–) **Lastne delnice**	*MRS 1, 79.(a)(vi) člen; MRS 32, 33.–34., AG14. in AG36. člen; Priloga V, del 2, odstavek 28*	
0350	**Poslovni izid, ki se pripiše lastnikom obvladujoče banke**	*MSRP 10, B94. člen*	
0360	(–) **Med letom izplačane dividende**	*MRS 32, 35. člen*	
0370	**Manjšinski deleži [neobvladujoči deleži]**	*MRS 1, 54.(q) člen; MSRP 10, 22. člen in B94. člen*	
0380	**SKUPAJ LASTNIŠKI KAPITAL**	*MRS 1, 9.(c) člen, IG6. člen*	
0390	**SKUPAJ LASTNIŠKI KAPITAL IN SKUPAJ OBVEZNOSTI**	*MRS 1, IG6. člen*	

18 **Informacije o donosnih in nedonosnih izpostavljenostih (nadalj.)**

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)
			0010	0020	0030	0055	0056
			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)*
0005	**Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah**	*Priloga V, del 2, odstavka 2 in 3*					
0010	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*					
0020	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
0030	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
0040	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
0050	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
0060	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0070	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(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)
			0010	0020	0030	0055	0056
			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)*
0080	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
0090	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
0100	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
0110	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
0120	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0130	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)
			0010	0020	0030	0055	0056
			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)*
0140	od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*					
0150	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*					
0160	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*					
0170	Od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*					
0180	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO NABAVNI ALI ODPLAČNI VREDNOSTI**	*Priloga V, del 2, odstavek 233(a)*					
0181	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(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)
			0010	0020	0030	0055	0056
			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)*
0182	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
0183	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
0184	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
0185	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
0186	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0191	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*					
0192	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
0193	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)
			0010	0020	0030	0055	0056
			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)*
0194	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
0195	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
0196	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0900	Od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*					
0903	Od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*					
0197	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*					
0910	Od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(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)
			0010	0020	0030	0055	0056
			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)*
0913	Od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*					
0201	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ALI PREK LASTNIŠKEGA KAPITALA, KI SO PREDMET OSLABITVE**	*Priloga V, del 2, odstavek 233(b)*					
0211	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*					
0212	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
0213	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
0214	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					

		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)
			0010	0020	0030	0055	0056
			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)*
0215	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
0216	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0221	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*					
0222	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
0223	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
0224	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
0225	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)
			0010	0020	0030	0055	0056
			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)*
0226	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0920	Od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*					
0923	Od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*					
0227	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*					
0930	Od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*					
0933	Od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(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)
			0010	0020	0030	0055	0056
			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)*
0231	**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*					
0330	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI RAZEN TISTIH V POSESTI ZA TRGOVANJE ALI TRGOVALNIH**	*Priloga V, del 2, odstavek 217*					
0335	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI V POSESTI ZA PRODAJO**	*Priloga V, del 2, odstavek 220*					
0340	**Prevzete obveznosti iz kreditov**	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 102–105, 113, 116*					

		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)
			0010	0020	0030	0055	0056
			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)*
0350	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
0360	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
0370	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
0380	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
0390	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0400	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*					
0410	**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	**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)
			0010	0020	0030	0055	0056
			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)*
0420	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
0430	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
0440	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
0450	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
0460	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0470	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*					
0480	**Druge prevzete obveznosti**	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 102–105, 115, 116*					

		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)
			0010	0020	0030	0055	0056
			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)*
0490	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
0500	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
0510	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
0520	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
0530	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0540	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*					
0550	**ZUNAJBILANČNE IZPOSTAVLJENOSTI**	*Priloga V, del 2, odstavek 217*					

		Pravna podlaga	**Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek**				
			Donosno		**Nedonosno**		
			od tega: instrumenti z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)	od tega: kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo		Majhna verjetnost plačila, nezapadlo ali zapadlo <= 90 dni	Zapadlo > 90 dni <= 180 dni
			0057	0058	0060	0070	0080
			MSRP 9, 5.5.3. člen; MSRP 7, 35.M(b)(i) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(c)	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 215 in 237(e)*	*CRR, člen 47a(3); 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*
0005	**Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah**	*Priloga V, del 2, odstavka 2 in 3*					
0010	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*					
0020	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
0030	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
0040	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
0050	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
0060	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0070	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*					

		Pravna podlaga	**Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek**				
			Donosno		**Nedonosno**		
			od tega: instrumenti z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)	od tega: kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo		Majhna verjetnost plačila, nezapadlo ali zapadlo <= 90 dni	Zapadlo > 90 dni <= 180 dni
			0057	0058	0060	0070	0080
			MSRP 9, 5.5.3. člen; MSRP 7, 35.M(b)(i) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(c)	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 215 in 237(e)*	*CRR, člen 47a(3); 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*
0080	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
0090	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
0100	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
0110	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
0120	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0130	Od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*					

		Pravna podlaga	**Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek**				
			Donosno		**Nedonosno**		
			od tega: instrumenti z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)	od tega: kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo		Majhna verjetnost plačila, nezapadlo ali zapadlo <= 90 dni	Zapadlo > 90 dni <= 180 dni
			0057	0058	0060	0070	0080
			MSRP 9, 5.5.3. člen; MSRP 7, 35.M(b)(i) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(c)	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 215 in 237(e)*	*CRR, člen 47a(3); 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*
0140	od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*					
0150	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*					
0160	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*					
0170	Od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*					
0180	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO NABAVNI ALI ODPLAČNI VREDNOSTI**	*Priloga V, del 2, odstavek 233(a)*					
0181	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*					

		Pravna podlaga	**Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek**				
			Donosno		**Nedonosno**		
			od tega: instrumenti z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)	od tega: kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo		Majhna verjetnost plačila, nezapadlo ali zapadlo <= 90 dni	Zapadlo > 90 dni <= 180 dni
			0057	0058	0060	0070	0080
			MSRP 9, 5.5.3. člen; MSRP 7, 35.M(b)(i) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(c)	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 215 in 237(e)*	*CRR, člen 47a(3); 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*
0182	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
0183	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
0184	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
0185	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
0186	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0191	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*					
0192	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
0193	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					

		Pravna podlaga	**Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek**				
			Donosno		**Nedonosno**		
			od tega: instrumenti z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)	od tega: kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo		Majhna verjetnost plačila, nezapadlo ali zapadlo <= 90 dni	Zapadlo > 90 dni <= 180 dni
			0057	0058	0060	0070	0080
			MSRP 9, 5.5.3. člen; MSRP 7, 35.M(b)(i) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(c)	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 215 in 237(e)*	*CRR, člen 47a(3); 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*
0194	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
0195	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
0196	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0900	Od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*					
0903	Od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*					
0197	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*					
0910	Od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*					

		Pravna podlaga	**Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek**				
			Donosno		**Nedonosno**		
			od tega: instrumenti z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)	od tega: kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo		Majhna verjetnost plačila, nezapadlo ali zapadlo <= 90 dni	Zapadlo > 90 dni <= 180 dni
			0057	0058	0060	0070	0080
			MSRP 9, 5.5.3. člen; MSRP 7, 35.M(b)(i) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(c)	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 215 in 237(e)*	*CRR, člen 47a(3); 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*
0913	Od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*					
0201	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ALI PREK LASTNIŠKEGA KAPITALA, KI SO PREDMET OSLABITVE**	*Priloga V, del 2, odstavek 233(b)*					
0211	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*					
0212	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
0213	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
0214	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					

		Pravna podlaga	**Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek**				
			Donosno		**Nedonosno**		
			od tega: instrumenti z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)	od tega: kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo		Majhna verjetnost plačila, nezapadlo ali zapadlo <= 90 dni	Zapadlo > 90 dni <= 180 dni
			0057	0058	0060	0070	0080
			MSRP 9, 5.5.3. člen; MSRP 7, 35.M(b)(i) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(c)	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 215 in 237(e)*	*CRR, člen 47a(3); 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*
0215	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
0216	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0221	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*					
0222	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
0223	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
0224	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
0225	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					

		Pravna podlaga	**Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek**				
			Donosno		**Nedonosno**		
			od tega: instrumenti z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)	od tega: kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo		Majhna verjetnost plačila, nezapadlo ali zapadlo <= 90 dni	Zapadlo > 90 dni <= 180 dni
			0057	0058	0060	0070	0080
			MSRP 9, 5.5.3. člen; MSRP 7, 35.M(b)(i) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(c)	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 215 in 237(e)*	*CRR, člen 47a(3); 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*
0226	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0920	Od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*					
0923	Od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*					
0227	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*					
0930	Od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*					
0933	Od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*					

		Pravna podlaga	**Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek**				
			Donosno		**Nedonosno**		
			od tega: instrumenti z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)	od tega: kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo		Majhna verjetnost plačila, nezapadlo ali zapadlo <= 90 dni	Zapadlo > 90 dni <= 180 dni
			0057	0058	0060	0070	0080
			MSRP 9, 5.5.3. člen; MSRP 7, 35.M(b)(i) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(c)	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 215 in 237(e)*	*CRR, člen 47a(3); 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*
0231	**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*					
0330	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI RAZEN TISTIH V POSESTI ZA TRGOVANJE ALI TRGOVALNIH**	*Priloga V, del 2, odstavek 217*					
0335	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI V POSESTI ZA PRODAJO**	*Priloga V, del 2, odstavek 220*					
0340	**Prevzete obveznosti iz kreditov**	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 102–105, 113, 116*					

		Pravna podlaga	**Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek**				
			Donosno		**Nedonosno**		
			od tega: instrumenti z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)	od tega: kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo		Majhna verjetnost plačila, nezapadlo ali zapadlo <= 90 dni	Zapadlo > 90 dni <= 180 dni
			0057	0058	0060	0070	0080
			MSRP 9, 5.5.3. člen; MSRP 7, 35.M(b)(i) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(c)	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 215 in 237(e)*	*CRR, člen 47a(3); 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*
0350	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
0360	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
0370	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
0380	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
0390	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0400	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*					
0410	**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	**Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek**				
			Donosno		**Nedonosno**		
			od tega: instrumenti z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)	od tega: kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo		Majhna verjetnost plačila, nezapadlo ali zapadlo <= 90 dni	Zapadlo > 90 dni <= 180 dni
			0057	0058	0060	0070	0080
			MSRP 9, 5.5.3. člen; MSRP 7, 35.M(b)(i) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(c)	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 215 in 237(e)*	*CRR, člen 47a(3); 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*
0420	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
0430	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
0440	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
0450	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
0460	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0470	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*					
0480	**Druge prevzete obveznosti**	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 102–105, 115, 116*					

		Pravna podlaga	**Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek**				
			Donosno		**Nedonosno**		
			od tega: instrumenti z večjim povečanjem kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja, vendar brez poslabšanja kreditne kakovosti (druga skupina)	od tega: kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo		Majhna verjetnost plačila, nezapadlo ali zapadlo <= 90 dni	Zapadlo > 90 dni <= 180 dni
			0057	0058	0060	0070	0080
			MSRP 9, 5.5.3. člen; MSRP 7, 35.M(b)(i) člen; Priloga V, del 2, odstavek 237(c)	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 215 in 237(e)*	*CRR, člen 47a(3); 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*
0490	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
0500	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
0510	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
0520	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
0530	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0540	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*					
0550	**ZUNAJBILANČNE IZPOSTAVLJENOSTI**	*Priloga V, del 2, odstavek 217*					

		Pravna podlaga	**Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek**				
			Nedonosno				
			Zapadlo > 180 dni <= 1 leto	Zapadlo > 1 leto <= 2 leti	Zapadlo > 2 leti <= 5 let	Zapadlo > 5 let <= 7 let	Zapadlo > 7 let
			0090	0101	0102	0106	0107
			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*
0005	**Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah**	*Priloga V, del 2, odstavka 2 in 3*					
0010	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*					
0020	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
0030	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
0040	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
0050	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
0060	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0070	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*					

		Pravna podlaga	**Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek**				
			Nedonosno				
			Zapadlo > 180 dni <= 1 leto	Zapadlo > 1 leto <= 2 leti	Zapadlo > 2 leti <= 5 let	Zapadlo > 5 let <= 7 let	Zapadlo > 7 let
			0090	0101	0102	0106	0107
			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*
0080	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
0090	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
0100	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
0110	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
0120	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0130	Od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*					

		Pravna podlaga	**Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek**				
			Nedonosno				
			Zapadlo > 180 dni <= 1 leto	Zapadlo > 1 leto <= 2 leti	Zapadlo > 2 leti <= 5 let	Zapadlo > 5 let <= 7 let	Zapadlo > 7 let
			0090	0101	0102	0106	0107
			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*
0140	od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*					
0150	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*					
0160	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*					
0170	Od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*					
0180	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO NABAVNI ALI ODPLAČNI VREDNOSTI**	*Priloga V, del 2, odstavek 233(a)*					
0181	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*					

		Pravna podlaga	**Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek**				
			Nedonosno				
			Zapadlo > 180 dni <= 1 leto	Zapadlo > 1 leto <= 2 leti	Zapadlo > 2 leti <= 5 let	Zapadlo > 5 let <= 7 let	Zapadlo > 7 let
			0090	0101	0102	0106	0107
			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*
0182	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
0183	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
0184	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
0185	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
0186	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0191	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*					
0192	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
0193	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					

		Pravna podlaga	**Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek**				
			Nedonosno				
			Zapadlo > 180 dni <= 1 leto	Zapadlo > 1 leto <= 2 leti	Zapadlo > 2 leti <= 5 let	Zapadlo > 5 let <= 7 let	Zapadlo > 7 let
			0090	0101	0102	0106	0107
			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*
0194	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
0195	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
0196	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0900	Od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*					
0903	Od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*					
0197	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*					
0910	Od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*					

		Pravna podlaga	**Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek**				
			Nedonosno				
			Zapadlo > 180 dni <= 1 leto	Zapadlo > 1 leto <= 2 leti	Zapadlo > 2 leti <= 5 let	Zapadlo > 5 let <= 7 let	Zapadlo > 7 let
			0090	0101	0102	0106	0107
			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*
0913	Od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*					
0201	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ALI PREK LASTNIŠKEGA KAPITALA, KI SO PREDMET OSLABITVE**	*Priloga V, del 2, odstavek 233(b)*					
0211	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*					
0212	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
0213	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
0214	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					

		Pravna podlaga	**Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek**				
			Nedonosno				
			Zapadlo > 180 dni <= 1 leto	Zapadlo > 1 leto <= 2 leti	Zapadlo > 2 leti <= 5 let	Zapadlo > 5 let <= 7 let	Zapadlo > 7 let
			0090	0101	0102	0106	0107
			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*
0215	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
0216	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0221	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*					
0222	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
0223	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
0224	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
0225	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					

		Pravna podlaga	**Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek**				
			Nedonosno				
			Zapadlo > 180 dni <= 1 leto	Zapadlo > 1 leto <= 2 leti	Zapadlo > 2 leti <= 5 let	Zapadlo > 5 let <= 7 let	Zapadlo > 7 let
			0090	0101	0102	0106	0107
			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*
0226	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0920	Od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*					
0923	Od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*					
0227	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*					
0930	Od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*					
0933	Od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*					

		Pravna podlaga	**Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek**				
			Nedonosno				
			Zapadlo > 180 dni <= 1 leto	Zapadlo > 1 leto <= 2 leti	Zapadlo > 2 leti <= 5 let	Zapadlo > 5 let <= 7 let	Zapadlo > 7 let
			0090	0101	0102	0106	0107
			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*
0231	**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*					
0330	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI RAZEN TISTIH V POSESTI ZA TRGOVANJE ALI TRGOVALNIH**	*Priloga V, del 2, odstavek 217*					
0335	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI V POSESTI ZA PRODAJO**	*Priloga V, del 2, odstavek 220*					
0340	**Prevzete obveznosti iz kreditov**	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 102–105, 113, 116*					

		Pravna podlaga	**Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek**				
			Nedonosno				
			Zapadlo > 180 dni <= 1 leto	Zapadlo > 1 leto <= 2 leti	Zapadlo > 2 leti <= 5 let	Zapadlo > 5 let <= 7 let	Zapadlo > 7 let
			0090	0101	0102	0106	0107
			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*
0350	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
0360	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
0370	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
0380	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
0390	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0400	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*					
0410	**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	**Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek**				
			Nedonosno				
			Zapadlo > 180 dni <= 1 leto	Zapadlo > 1 leto <= 2 leti	Zapadlo > 2 leti <= 5 let	Zapadlo > 5 let <= 7 let	Zapadlo > 7 let
			0090	0101	0102	0106	0107
			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*
0420	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
0430	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
0440	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
0450	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
0460	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0470	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*					
0480	**Druge prevzete obveznosti**	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 102–105, 115, 116*					

		Pravna podlaga	**Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek**				
			Nedonosno				
			Zapadlo > 180 dni <= 1 leto	Zapadlo > 1 leto <= 2 leti	Zapadlo > 2 leti <= 5 let	Zapadlo > 5 let <= 7 let	Zapadlo > 7 let
			0090	0101	0102	0106	0107
			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*
0490	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
0500	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
0510	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
0520	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
0530	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0540	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*					
0550	**ZUNAJBILANČNE IZPOSTAVLJENOSTI**	*Priloga V, del 2, odstavek 217*					

		Pravna podlaga	**Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek**				**Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije**
			Nedonosno				
			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: kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo	
			0109	0110	0121	0900	0130
			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)*	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 215 in 237(e)*	*Priloga V, del 2, odstavek 238*
0005	**Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah**	*Priloga V, del 2, odstavka 2 in 3*					
0010	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*					
0020	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
0030	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
0040	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
0050	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
0060	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0070	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*					

		Pravna podlaga	**Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek**				**Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije**
			Nedonosno				
			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: kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo	
			0109	0110	0121	0900	0130
			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)*	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 215 in 237(e)*	*Priloga V, del 2, odstavek 238*
0080	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
0090	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
0100	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
0110	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
0120	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0130	Od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*					

		Pravna podlaga	**Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek**				**Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije**
			Nedonosno				
			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: kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo	
			0109	0110	0121	0900	0130
			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)*	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 215 in 237(e)*	*Priloga V, del 2, odstavek 238*
0140	od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*					
0150	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*					
0160	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*					
0170	Od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*					
0180	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO NABAVNI ALI ODPLAČNI VREDNOSTI**	*Priloga V, del 2, odstavek 233(a)*					
0181	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*					

		Pravna podlaga	**Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek**				**Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije**
			Nedonosno				
			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: kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo	
			0109	0110	0121	0900	0130
			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)*	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 215 in 237(e)*	*Priloga V, del 2, odstavek 238*
0182	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
0183	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
0184	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
0185	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
0186	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0191	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*					
0192	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
0193	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					

		Pravna podlaga	**Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek**				**Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije**
			Nedonosno				
			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: kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo	
			0109	0110	0121	0900	0130
			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)*	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 215 in 237(e)*	*Priloga V, del 2, odstavek 238*
0194	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
0195	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
0196	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0900	Od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*					
0903	Od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*					
0197	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*					
0910	Od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*					

		Pravna podlaga	**Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek**				**Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije**
			Nedonosno				
			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: kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo	
			0109	0110	0121	0900	0130
			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)*	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 215 in 237(e)*	*Priloga V, del 2, odstavek 238*
0913	Od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*					
0201	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ALI PREK LASTNIŠKEGA KAPITALA, KI SO PREDMET OSLABITVE**	*Priloga V, del 2, odstavek 233(b)*					
0211	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*					
0212	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
0213	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
0214	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					

		Pravna podlaga	**Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek**				**Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije**
			Nedonosno				
			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: kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo	
			0109	0110	0121	0900	0130
			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)*	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 215 in 237(e)*	*Priloga V, del 2, odstavek 238*
0215	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
0216	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0221	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*					
0222	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
0223	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
0224	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
0225	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					

		Pravna podlaga	**Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek**				**Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije**
			Nedonosno				
			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: kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo	
			0109	0110	0121	0900	0130
			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)*	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 215 in 237(e)*	*Priloga V, del 2, odstavek 238*
0226	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0920	Od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*					
0923	Od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*					
0227	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*					
0930	Od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*					
0933	Od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*					

		Pravna podlaga	**Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek**				**Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije**
			Nedonosno				
			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: kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo	
			0109	0110	0121	0900	0130
			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)*	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 215 in 237(e)*	*Priloga V, del 2, odstavek 238*
0231	**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*					
0330	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI RAZEN TISTIH V POSESTI ZA TRGOVANJE ALI TRGOVALNIH**	*Priloga V, del 2, odstavek 217*					
0335	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI V POSESTI ZA PRODAJO**	*Priloga V, del 2, odstavek 220*					
0340	**Prevzete obveznosti iz kreditov**	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 102–105, 113, 116*					

		Pravna podlaga	**Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek**				**Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije**
			Nedonosno				
			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: kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo	
			0109	0110	0121	0900	0130
			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)*	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 215 in 237(e)*	*Priloga V, del 2, odstavek 238*
0350	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
0360	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
0370	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
0380	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
0390	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0400	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*					
0410	**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	**Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek**				**Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije**
			Nedonosno				
			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: kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo	
			0109	0110	0121	0900	0130
			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)*	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 215 in 237(e)*	*Priloga V, del 2, odstavek 238*
0420	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
0430	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
0440	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
0450	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
0460	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0470	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*					
0480	**Druge prevzete obveznosti**	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 102–105, 115, 116*					

		Pravna podlaga	**Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek**				**Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije**
			Nedonosno				
			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: kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo	
			0109	0110	0121	0900	0130
			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)*	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 215 in 237(e)*	*Priloga V, del 2, odstavek 238*
0490	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
0500	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
0510	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
0520	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
0530	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0540	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*					
0550	**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				
				Od tega: 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)	Od tega: kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo
			0140	0910	0141	0142	0143
			Priloga V, del 2, odstavek 238	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235 in 237(f)*	*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)*	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 215 in 237(e)*
0005	**Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah**	*Priloga V, del 2, odstavka 2 in 3*					
0010	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*					
0020	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
0030	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
0040	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
0050	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
0060	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0070	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*					

		Pravna podlaga	**Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije**				
			Donosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve in rezervacije				
				Od tega: 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)	Od tega: kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo
			0140	0910	0141	0142	0143
			Priloga V, del 2, odstavek 238	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235 in 237(f)*	*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)*	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 215 in 237(e)*
0080	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
0090	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
0100	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
0110	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
0120	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0130	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				
				Od tega: 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)	Od tega: kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo
			0140	0910	0141	0142	0143
			Priloga V, del 2, odstavek 238	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235 in 237(f)*	*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)*	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 215 in 237(e)*
0140	od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*					
0150	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*					
0160	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*					
0170	Od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*					
0180	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO NABAVNI ALI ODPLAČNI VREDNOSTI**	*Priloga V, del 2, odstavek 233(a)*					
0181	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*					

		Pravna podlaga	**Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije**				
			Donosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve in rezervacije				
				Od tega: 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)	Od tega: kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo
			0140	0910	0141	0142	0143
			Priloga V, del 2, odstavek 238	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235 in 237(f)*	*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)*	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 215 in 237(e)*
0182	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
0183	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
0184	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
0185	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
0186	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0191	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*					
0192	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
0193	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				
				Od tega: 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)	Od tega: kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo
			0140	0910	0141	0142	0143
			Priloga V, del 2, odstavek 238	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235 in 237(f)*	*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)*	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 215 in 237(e)*
0194	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
0195	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
0196	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0900	Od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*					
0903	Od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*					
0197	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*					
0910	Od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*					

		Pravna podlaga	**Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije**				
			Donosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve in rezervacije				
				Od tega: 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)	Od tega: kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo
			0140	0910	0141	0142	0143
			Priloga V, del 2, odstavek 238	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235 in 237(f)*	*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)*	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 215 in 237(e)*
0913	Od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*					
0201	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ALI PREK LASTNIŠKEGA KAPITALA, KI SO PREDMET OSLABITVE**	*Priloga V, del 2, odstavek 233(b)*					
0211	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*					
0212	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
0213	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
0214	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					

		Pravna podlaga	**Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije**				
			Donosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve in rezervacije				
				Od tega: 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)	Od tega: kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo
			0140	0910	0141	0142	0143
			Priloga V, del 2, odstavek 238	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235 in 237(f)*	*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)*	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 215 in 237(e)*
0215	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
0216	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0221	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*					
0222	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
0223	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
0224	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
0225	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				
				Od tega: 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)	Od tega: kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo
			0140	0910	0141	0142	0143
			Priloga V, del 2, odstavek 238	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235 in 237(f)*	*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)*	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 215 in 237(e)*
0226	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0920	Od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*					
0923	Od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*					
0227	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*					
0930	Od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*					
0933	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 – akumulirane oslabitve in rezervacije				
				Od tega: 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)	Od tega: kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo
			0140	0910	0141	0142	0143
			Priloga V, del 2, odstavek 238	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235 in 237(f)*	*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)*	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 215 in 237(e)*
0231	**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*					
0330	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI RAZEN TISTIH V POSESTI ZA TRGOVANJE ALI TRGOVALNIH**	*Priloga V, del 2, odstavek 217*					
0335	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI V POSESTI ZA PRODAJO**	*Priloga V, del 2, odstavek 220*					
0340	**Prevzete obveznosti iz kreditov**	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 102–105, 113, 116*					

		Pravna podlaga	**Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije**				
			Donosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve in rezervacije				
				Od tega: 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)	Od tega: kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo
			0140	0910	0141	0142	0143
			Priloga V, del 2, odstavek 238	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235 in 237(f)*	*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)*	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 215 in 237(e)*
0350	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
0360	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
0370	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
0380	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
0390	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0400	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*					
0410	**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	**Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije**				
			Donosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve in rezervacije				
				Od tega: 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)	Od tega: kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo
			0140	0910	0141	0142	0143
			Priloga V, del 2, odstavek 238	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235 in 237(f)*	*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)*	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 215 in 237(e)*
0420	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
0430	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
0440	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
0450	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
0460	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0470	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*					
0480	**Druge prevzete obveznosti**	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 102–105, 115, 116*					

		Pravna podlaga	**Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije**				
			Donosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve in rezervacije				
				Od tega: 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)	Od tega: kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo
			0140	0910	0141	0142	0143
			Priloga V, del 2, odstavek 238	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235 in 237(f)*	*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)*	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 215 in 237(e)*
0490	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
0500	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
0510	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
0520	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
0530	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0540	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*					
0550	**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					
				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
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			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*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*
0005	**Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah**	*Priloga V, del 2, odstavka 2 in 3*						
0010	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*						
0020	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
0030	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
0040	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
0050	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
0060	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0070	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(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					
				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
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			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*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*
0080	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
0090	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
0100	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
0110	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
0120	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0130	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					
				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
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			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*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*
0140	od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*						
0150	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
0160	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*						
0170	Od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*						
0180	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO NABAVNI ALI ODPLAČNI VREDNOSTI**	*Priloga V, del 2, odstavek 233(a)*						
0181	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(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					
				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
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			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*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*
0182	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
0183	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
0184	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
0185	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
0186	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0191	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*						
0192	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
0193	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					
				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
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			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*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*
0194	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
0195	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
0196	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0900	Od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*						
0903	Od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*						
0197	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
0910	Od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(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					
				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
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			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*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*
0913	Od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*						
0201	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ALI PREK LASTNIŠKEGA KAPITALA, KI SO PREDMET OSLABITVE**	*Priloga V, del 2, odstavek 233(b)*						
0211	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*						
0212	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
0213	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
0214	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						

		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					
				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
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			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*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*
0215	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
0216	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0221	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*						
0222	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
0223	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
0224	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
0225	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					
				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
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			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*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*
0226	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0920	Od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*						
0923	Od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*						
0227	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
0930	Od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*						
0933	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**					
			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	Zapadlo > 2 leti <= 5 let
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			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*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*
0231	**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*						
0330	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI RAZEN TISTIH V POSESTI ZA TRGOVANJE ALI TRGOVALNIH**	*Priloga V, del 2, odstavek 217*						
0335	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI V POSESTI ZA PRODAJO**	*Priloga V, del 2, odstavek 220*						
0340	**Prevzete obveznosti iz kreditov**	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 102–105, 113, 116*						

		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					
				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
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			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*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*
0350	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
0360	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
0370	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
0380	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
0390	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0400	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
0410	**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	**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					
				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
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			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*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*
0420	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
0430	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
0440	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
0450	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
0460	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0470	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
0480	**Druge prevzete obveznosti**	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 102–105, 115, 116*						

		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					
				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
			0150	0160	0170	0180	0191	0192
			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*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*
0490	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
0500	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
0510	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
0520	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
0530	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0540	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
0550	**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 > 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)	Od tega: kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo
			0196	0197	0950	0951	0952
			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)*	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 215 in 237(e)*
0005	**Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah**	*Priloga V, del 2, odstavka 2 in 3*					
0010	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*					
0020	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
0030	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
0040	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
0050	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
0060	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0070	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(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 > 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)	Od tega: kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo
			0196	0197	0950	0951	0952
			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)*	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 215 in 237(e)*
0080	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
0090	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
0100	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
0110	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
0120	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0130	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 > 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)	Od tega: kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo
			0196	0197	0950	0951	0952
			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)*	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 215 in 237(e)*
0140	od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*					
0150	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*					
0160	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*					
0170	Od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*					
0180	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO NABAVNI ALI ODPLAČNI VREDNOSTI**	*Priloga V, del 2, odstavek 233(a)*					
0181	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(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 > 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)	Od tega: kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo
			0196	0197	0950	0951	0952
			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)*	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 215 in 237(e)*
0182	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
0183	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
0184	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
0185	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
0186	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0191	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*					
0192	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
0193	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 > 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)	Od tega: kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo
			0196	0197	0950	0951	0952
			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)*	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 215 in 237(e)*
0194	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
0195	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
0196	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0900	Od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*					
0903	Od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*					
0197	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*					
0910	Od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(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 > 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)	Od tega: kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo
			0196	0197	0950	0951	0952
			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)*	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 215 in 237(e)*
0913	Od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*					
0201	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ALI PREK LASTNIŠKEGA KAPITALA, KI SO PREDMET OSLABITVE**	*Priloga V, del 2, odstavek 233(b)*					
0211	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*					
0212	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
0213	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
0214	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					

		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 > 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)	Od tega: kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo
			0196	0197	0950	0951	0952
			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)*	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 215 in 237(e)*
0215	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
0216	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0221	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*					
0222	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
0223	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
0224	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
0225	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 > 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)	Od tega: kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo
			0196	0197	0950	0951	0952
			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)*	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 215 in 237(e)*
0226	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0920	Od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*					
0923	Od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*					
0227	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*					
0930	Od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*					
0933	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**				
			Nedonosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije				
			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)	Od tega: kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo
			0196	0197	0950	0951	0952
			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)*	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 215 in 237(e)*
0231	**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*					
0330	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI RAZEN TISTIH V POSESTI ZA TRGOVANJE ALI TRGOVALNIH**	*Priloga V, del 2, odstavek 217*					
0335	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI V POSESTI ZA PRODAJO**	*Priloga V, del 2, odstavek 220*					
0340	**Prevzete obveznosti iz kreditov**	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 102–105, 113, 116*					

		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 > 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)	Od tega: kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo
			0196	0197	0950	0951	0952
			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)*	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 215 in 237(e)*
0350	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
0360	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
0370	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
0380	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
0390	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0400	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*					
0410	**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	**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 > 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)	Od tega: kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo
			0196	0197	0950	0951	0952
			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)*	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 215 in 237(e)*
0420	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
0430	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
0440	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
0450	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
0460	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0470	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*					
0480	**Druge prevzete obveznosti**	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 102–105, 115, 116*					

		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 > 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)	Od tega: kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo
			0196	0197	0950	0951	0952
			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)*	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 215 in 237(e)*
0490	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
0500	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
0510	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
0520	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
0530	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0540	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*					
0550	**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
			0201	0200	0205	0210
			Priloga V, del 2, odstavek 239	*Priloga V, del 2, odstavek 239*	*Priloga V, del 2, odstavek 239*	*Priloga V, del 2, odstavek 239*
0005	**Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah**	*Priloga V, del 2, odstavka 2 in 3*				
0010	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*				
0020	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*				
0030	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*				
0040	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				
0050	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*				
0060	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0070	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(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
			0201	0200	0205	0210
			Priloga V, del 2, odstavek 239	*Priloga V, del 2, odstavek 239*	*Priloga V, del 2, odstavek 239*	*Priloga V, del 2, odstavek 239*
0080	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*				
0090	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*				
0100	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				
0110	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*				
0120	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0130	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
			0201	0200	0205	0210
			Priloga V, del 2, odstavek 239	*Priloga V, del 2, odstavek 239*	*Priloga V, del 2, odstavek 239*	*Priloga V, del 2, odstavek 239*
0140	od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*				
0150	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
0160	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*				
0170	Od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*				
0180	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO NABAVNI ALI ODPLAČNI VREDNOSTI**	*Priloga V, del 2, odstavek 233(a)*				
0181	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(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
			0201	0200	0205	0210
			Priloga V, del 2, odstavek 239	*Priloga V, del 2, odstavek 239*	*Priloga V, del 2, odstavek 239*	*Priloga V, del 2, odstavek 239*
0182	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*				
0183	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*				
0184	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				
0185	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*				
0186	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0191	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*				
0192	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*				
0193	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
			0201	0200	0205	0210
			Priloga V, del 2, odstavek 239	*Priloga V, del 2, odstavek 239*	*Priloga V, del 2, odstavek 239*	*Priloga V, del 2, odstavek 239*
0194	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				
0195	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*				
0196	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0900	Od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*				
0903	Od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*				
0197	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
0910	Od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(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
			0201	0200	0205	0210
			Priloga V, del 2, odstavek 239	*Priloga V, del 2, odstavek 239*	*Priloga V, del 2, odstavek 239*	*Priloga V, del 2, odstavek 239*
0913	Od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*				
0201	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ALI PREK LASTNIŠKEGA KAPITALA, KI SO PREDMET OSLABITVE**	*Priloga V, del 2, odstavek 233(b)*				
0211	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*				
0212	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*				
0213	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*				
0214	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				

		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
			0201	0200	0205	0210
			Priloga V, del 2, odstavek 239	*Priloga V, del 2, odstavek 239*	*Priloga V, del 2, odstavek 239*	*Priloga V, del 2, odstavek 239*
0215	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*				
0216	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0221	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*				
0222	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*				
0223	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*				
0224	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				
0225	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
			0201	0200	0205	0210
			Priloga V, del 2, odstavek 239	*Priloga V, del 2, odstavek 239*	*Priloga V, del 2, odstavek 239*	*Priloga V, del 2, odstavek 239*
0226	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0920	Od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*				
0923	Od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*				
0227	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
0930	Od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*				
0933	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 donosne izpostavljenosti	Prejeto zavarovanje s premoženjem za nedonosne izpostavljenosti	Prejeta finančna poroštva za donosne izpostavljenosti	Prejeta finančna poroštva za nedonosne izpostavljenosti
			0201	0200	0205	0210
			Priloga V, del 2, odstavek 239	*Priloga V, del 2, odstavek 239*	*Priloga V, del 2, odstavek 239*	*Priloga V, del 2, odstavek 239*
0231	**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*				
0330	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI RAZEN TISTIH V POSESTI ZA TRGOVANJE ALI TRGOVALNIH**	*Priloga V, del 2, odstavek 217*				
0335	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI V POSESTI ZA PRODAJO**	*Priloga V, del 2, odstavek 220*				
0340	**Prevzete obveznosti iz kreditov**	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 102–105, 113, 116*				

		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
			0201	0200	0205	0210
			Priloga V, del 2, odstavek 239	*Priloga V, del 2, odstavek 239*	*Priloga V, del 2, odstavek 239*	*Priloga V, del 2, odstavek 239*
0350	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*				
0360	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*				
0370	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				
0380	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*				
0390	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0400	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
0410	**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	**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
			0201	0200	0205	0210
			Priloga V, del 2, odstavek 239	*Priloga V, del 2, odstavek 239*	*Priloga V, del 2, odstavek 239*	*Priloga V, del 2, odstavek 239*
0420	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*				
0430	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*				
0440	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				
0450	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*				
0460	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0470	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
0480	**Druge prevzete obveznosti**	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 102–105, 115, 116*				

		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
			0201	0200	0205	0210
			Priloga V, del 2, odstavek 239	*Priloga V, del 2, odstavek 239*	*Priloga V, del 2, odstavek 239*	*Priloga V, del 2, odstavek 239*
0490	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*				
0500	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*				
0510	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				
0520	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*				
0530	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0540	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
0550	**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 PRODAJO**	*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
				0010	0020	0030	0040	0050
				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*
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*					

			Pravna podlaga	**Bruto knjigovodska vrednost**				
					od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	**Donosno**		
							Nezapadle ali zapadle <= 30 dni	Zapadlo Zapadlo > 30 dni <= 90 dni
				0010	0020	0030	0040	0050
				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*
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				
				Donosno		Nedonosno		
				od tega: donosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	od tega: donosne restrukturirane izpostavljenosti s poskusno dobo, prerazvrščene iz kategorije nedonosnih		Majhna verjetnost plačila, nezapadlo ali zapadlo <= 90 dni	Zapadlo > 90 dni <= 180 dni
				0060	0070	0080	0090	0100
				Priloga V, del 2, odstavki 256, 259–262	*Priloga V, del 2, odstavka 256(b) in 261*	*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*
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*					

			Pravna podlaga	Bruto knjigovodska vrednost				
				Donosno		**Nedonosno**		
				od tega: donosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	od tega: donosne restrukturirane izpostavljenosti s poskusno dobo, prerazvrščene iz kategorije nedonosnih		Majhna verjetnost plačila, nezapadlo ali zapadlo <= 90 dni	Zapadlo > 90 dni <= 180 dni
				0060	0070	0080	0090	0100
				Priloga V, del 2, odstavki 256, 259–262	*Priloga V, del 2, odstavka 256(b) in 261*	*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*
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 > 180 dni <= 1 leto	Zapadlo > 1 leti <= 2 let	Zapadlo > 2 leti <= 5 let	Zapadlo > 5 leti <= 7 let	Zapadlo > 7 let	od tega: neplačano
				0110	0120	0130	0140	0150	0160
				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*	*CRR, člen 178; Priloga V, del 2, odstavek 237(b)*
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*						

			Pravna podlaga	**Bruto knjigovodska vrednost**					
				Nedonosno					
				Zapadlo > 180 dni <= 1 leto	Zapadlo > 1 leti <= 2 let	Zapadlo > 2 leti <= 5 let	Zapadlo > 5 leti <= 7 let	Zapadlo > 7 let	od tega: neplačano
				0110	0120	0130	0140	0150	0160
				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*	*CRR, člen 178; Priloga V, del 2, odstavek 237(b)*
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**	**Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja**			
				Nedonosno				
				od tega: nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	**Donosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve**	od tega: donosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
				0170	0180	0190	0200	0210
				Priloga V, del 2, odstavki 259–263	*Priloga V, del 2, odstavek 238*	*Priloga V, del 2, odstavek 267*	*Priloga V, del 2, odstavek 238*	*Priloga V, del 2, odstavek 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*					
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*					

			Pravna podlaga	**Bruto knjigovodska vrednost**	**Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja**			
				Nedonosno				
				od tega: nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	**Donosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve**	od tega: donosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
				0170	0180	0190	0200	0210
				Priloga V, del 2, odstavki 259–263	*Priloga V, del 2, odstavek 238*	*Priloga V, del 2, odstavek 267*	*Priloga V, del 2, odstavek 238*	*Priloga V, del 2, odstavek 207*
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**			
				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
				0220	0230	0240	0250
				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*
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*				

			Pravna podlaga	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
				0220	0230	0240	0250
				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*
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				
				Nedonosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije				
				Zapadlo > 1 leto <= 2 leti	Zapadlo > 2 leto <= 5 leti	Zapadlo > 5 leti <= 7 let	Zapadlo > 7 let	od tega: Nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
				0260	0270	0280	0290	0300
				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, odstavek 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*					
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*					

			Pravna podlaga	**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 > 1 leto <= 2 leti	Zapadlo > 2 leto <= 5 leti	Zapadlo > 5 leti <= 7 let	Zapadlo > 7 let	od tega: Nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
				0260	0270	0280	0290	0300
				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, odstavek 207*
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	**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, 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*				

			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
				0310	0320	0330	0340
				Priloga V, del 2, odstavek 239	*Priloga V, del 2, odstavek 239*	*Priloga V, del 2, odstavek 239*	*Priloga V, del 2, odstavek 239*
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
			0010	0020	0030	0040	0050
			CRR, člen 47b(1), (2); Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavki 118, 240–245, 251–258	*Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–261*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavka 240 in 266*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavki 240, 244 in 265–266*	*CRR, člen 47a(7); Priloga V, del 2, odstavka 256 in 261*
0005	**Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah**	*Priloga V, del 2, odstavka 2 in 3*					
0010	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*					
0020	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
0030	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
0040	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
0050	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
			0010	0020	0030	0040	0050
			CRR, člen 47b(1), (2); Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavki 118, 240–245, 251–258	*Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–261*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavka 240 in 266*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavki 240, 244 in 265–266*	*CRR, člen 47a(7); Priloga V, del 2, odstavka 256 in 261*
0060	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0070	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*					
0080	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
0090	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
0100	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
0110	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
0120	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0130	Od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*					

		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
			0010	0020	0030	0040	0050
			CRR, člen 47b(1), (2); Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavki 118, 240–245, 251–258	*Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–261*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavka 240 in 266*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavki 240, 244 in 265–266*	*CRR, člen 47a(7); Priloga V, del 2, odstavka 256 in 261*
0140	od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*					
0150	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*					
0160	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*					
0170	Od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*					
0180	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO NABAVNI ALI ODPLAČNI VREDNOSTI**	*Priloga V, del 2, odstavek 249(a)*					
0181	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(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
			0010	0020	0030	0040	0050
			CRR, člen 47b(1), (2); Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavki 118, 240–245, 251–258	*Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–261*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavka 240 in 266*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavki 240, 244 in 265–266*	*CRR, člen 47a(7); Priloga V, del 2, odstavka 256 in 261*
0182	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
0183	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
0184	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
0185	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
0186	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0191	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*					

		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
			0010	0020	0030	0040	0050
			CRR, člen 47b(1), (2); Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavki 118, 240–245, 251–258	*Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–261*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavka 240 in 266*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavki 240, 244 in 265–266*	*CRR, člen 47a(7); Priloga V, del 2, odstavka 256 in 261*
0192	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
0193	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
0194	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
0195	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
0196	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0900	Od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*					

		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
			0010	0020	0030	0040	0050
			CRR, člen 47b(1), (2); Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavki 118, 240–245, 251–258	*Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–261*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavka 240 in 266*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavki 240, 244 in 265–266*	*CRR, člen 47a(7); Priloga V, del 2, odstavka 256 in 261*
0903	Od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*					
0197	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*					
0910	Od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*					
0913	Od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*					
0201	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ALI PREK LASTNIŠKEGA KAPITALA, KI SO PREDMET OSLABITVE**	*Priloga V, del 2, odstavek 249(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
			0010	0020	0030	0040	0050
			CRR, člen 47b(1), (2); Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavki 118, 240–245, 251–258	*Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–261*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavka 240 in 266*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavki 240, 244 in 265–266*	*CRR, člen 47a(7); Priloga V, del 2, odstavka 256 in 261*
0211	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*					
0212	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
0213	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
0214	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
0215	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
0216	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0221	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*					
0222	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
0223	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
0224	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					

		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
			0010	0020	0030	0040	0050
			CRR, člen 47b(1), (2); Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavki 118, 240–245, 251–258	*Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–261*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavka 240 in 266*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavki 240, 244 in 265–266*	*CRR, člen 47a(7); Priloga V, del 2, odstavka 256 in 261*
0225	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
0226	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0920	Od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*					
0923	Od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*					
0227	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*					
0930	Od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*					
0933	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
			0010	0020	0030	0040	0050
			CRR, člen 47b(1), (2); Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavki 118, 240–245, 251–258	*Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–261*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavka 240 in 266*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavki 240, 244 in 265–266*	*CRR, člen 47a(7); Priloga V, del 2, odstavka 256 in 261*
0231	**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*					
0330	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI RAZEN TISTIH V POSESTI ZA TRGOVANJE ALI TRGOVALNIH**	*Priloga V, del 2, odstavek 246*					
0335	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI V POSESTI ZA PRODAJO**	*Priloga V, del 2, odstavek 247*					
0340	**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
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
			Priloga V, del 2, odstavki 259–263	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavka 240 in 266*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavki 240, 244 in 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)*	*CRR, člen 47b(2)(c); Priloga V, del 2, odstavka 231 in 263*
0005	**Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah**	*Priloga V, del 2, odstavka 2 in 3*						
0010	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*						
0020	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
0030	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
0040	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
0050	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
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
			Priloga V, del 2, odstavki 259–263	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavka 240 in 266*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavki 240, 244 in 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)*	*CRR, člen 47b(2)(c); Priloga V, del 2, odstavka 231 in 263*
0060	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0070	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*						
0080	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
0090	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
0100	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
0110	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
0120	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0130	Od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*						

		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
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
			Priloga V, del 2, odstavki 259–263	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavka 240 in 266*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavki 240, 244 in 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)*	*CRR, člen 47b(2)(c); Priloga V, del 2, odstavka 231 in 263*
0140	od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*						
0150	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
0160	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*						
0170	Od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*						
0180	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO NABAVNI ALI ODPLAČNI VREDNOSTI**	*Priloga V, del 2, odstavek 249(a)*						
0181	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(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
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
			Priloga V, del 2, odstavki 259–263	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavka 240 in 266*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavki 240, 244 in 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)*	*CRR, člen 47b(2)(c); Priloga V, del 2, odstavka 231 in 263*
0182	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
0183	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
0184	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
0185	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
0186	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0191	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*						

		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
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
			Priloga V, del 2, odstavki 259–263	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavka 240 in 266*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavki 240, 244 in 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)*	*CRR, člen 47b(2)(c); Priloga V, del 2, odstavka 231 in 263*
0192	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
0193	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
0194	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
0195	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
0196	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0900	Od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*						

		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
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
			Priloga V, del 2, odstavki 259–263	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavka 240 in 266*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavki 240, 244 in 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)*	*CRR, člen 47b(2)(c); Priloga V, del 2, odstavka 231 in 263*
0903	Od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*						
0197	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
0910	Od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*						
0913	Od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*						
0201	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ALI PREK LASTNIŠKEGA KAPITALA, KI SO PREDMET OSLABITVE**	*Priloga V, del 2, odstavek 249(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
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
			Priloga V, del 2, odstavki 259–263	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavka 240 in 266*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavki 240, 244 in 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)*	*CRR, člen 47b(2)(c); Priloga V, del 2, odstavka 231 in 263*
0211	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*						
0212	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
0213	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
0214	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
0215	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
0216	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0221	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*						
0222	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
0223	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
0224	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						

		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
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
			Priloga V, del 2, odstavki 259–263	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavka 240 in 266*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavki 240, 244 in 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)*	*CRR, člen 47b(2)(c); Priloga V, del 2, odstavka 231 in 263*
0225	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
0226	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0920	Od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*						
0923	Od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*						
0227	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
0930	Od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*						
0933	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
			0060	0070	0080	0090	0100	0110
			Priloga V, del 2, odstavki 259–263	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavka 240 in 266*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavki 240, 244 in 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)*	*CRR, člen 47b(2)(c); Priloga V, del 2, odstavka 231 in 263*
0231	**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*						
0330	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI RAZEN TISTIH V POSESTI ZA TRGOVANJE ALI TRGOVALNIH**	*Priloga V, del 2, odstavek 246*						
0335	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI V POSESTI ZA PRODAJO**	*Priloga V, del 2, odstavek 247*						
0340	**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
			0120	0130	0140	0150	0160
			Priloga V, del 2, odstavek 267	*Priloga V, del 2, odstavek 207*	*Priloga V, del 2, odstavek 207*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavka 240 in 267*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavki 240, 244 in 267*
0005	**Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah**	*Priloga V, del 2, odstavka 2 in 3*					
0010	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*					
0020	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
0030	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
0040	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
0050	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
			0120	0130	0140	0150	0160
			Priloga V, del 2, odstavek 267	*Priloga V, del 2, odstavek 207*	*Priloga V, del 2, odstavek 207*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavka 240 in 267*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavki 240, 244 in 267*
0060	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0070	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*					
0080	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
0090	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
0100	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
0110	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
0120	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0130	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 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
			0120	0130	0140	0150	0160
			Priloga V, del 2, odstavek 267	*Priloga V, del 2, odstavek 207*	*Priloga V, del 2, odstavek 207*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavka 240 in 267*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavki 240, 244 in 267*
0140	od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*					
0150	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*					
0160	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*					
0170	Od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*					
0180	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO NABAVNI ALI ODPLAČNI VREDNOSTI**	*Priloga V, del 2, odstavek 249(a)*					
0181	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(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
			0120	0130	0140	0150	0160
			Priloga V, del 2, odstavek 267	*Priloga V, del 2, odstavek 207*	*Priloga V, del 2, odstavek 207*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavka 240 in 267*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavki 240, 244 in 267*
0182	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
0183	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
0184	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
0185	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
0186	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0191	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*					

		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
			0120	0130	0140	0150	0160
			Priloga V, del 2, odstavek 267	*Priloga V, del 2, odstavek 207*	*Priloga V, del 2, odstavek 207*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavka 240 in 267*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavki 240, 244 in 267*
0192	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
0193	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
0194	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
0195	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
0196	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0900	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 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
			0120	0130	0140	0150	0160
			Priloga V, del 2, odstavek 267	*Priloga V, del 2, odstavek 207*	*Priloga V, del 2, odstavek 207*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavka 240 in 267*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavki 240, 244 in 267*
0903	Od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*					
0197	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*					
0910	Od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*					
0913	Od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*					
0201	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ALI PREK LASTNIŠKEGA KAPITALA, KI SO PREDMET OSLABITVE**	*Priloga V, del 2, odstavek 249(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
			0120	0130	0140	0150	0160
			Priloga V, del 2, odstavek 267	*Priloga V, del 2, odstavek 207*	*Priloga V, del 2, odstavek 207*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavka 240 in 267*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavki 240, 244 in 267*
0211	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*					
0212	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
0213	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
0214	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
0215	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
0216	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0221	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*					
0222	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
0223	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
0224	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					

		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
			0120	0130	0140	0150	0160
			Priloga V, del 2, odstavek 267	*Priloga V, del 2, odstavek 207*	*Priloga V, del 2, odstavek 207*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavka 240 in 267*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavki 240, 244 in 267*
0225	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
0226	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0920	Od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*					
0923	Od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*					
0227	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*					
0930	Od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*					
0933	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
			0120	0130	0140	0150	0160
			Priloga V, del 2, odstavek 267	*Priloga V, del 2, odstavek 207*	*Priloga V, del 2, odstavek 207*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavka 240 in 267*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavki 240, 244 in 267*
0231	**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*					
0330	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI RAZEN TISTIH V POSESTI ZA TRGOVANJE ALI TRGOVALNIH**	*Priloga V, del 2, odstavek 246*					
0335	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI V POSESTI ZA PRODAJO**	*Priloga V, del 2, odstavek 247*					
0340	**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
			0170	0175	0180	0185
			Priloga V, del 2, odstavek 268	*Priloga V, del 2, odstavek 268*	*Priloga V, del 2, odstavek 268*	*Priloga V, del 2, odstavek 268*
0005	**Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah**	*Priloga V, del 2, odstavka 2 in 3*				
0010	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*				
0020	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*				
0030	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*				
0040	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				
0050	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
			0170	0175	0180	0185
			Priloga V, del 2, odstavek 268	*Priloga V, del 2, odstavek 268*	*Priloga V, del 2, odstavek 268*	*Priloga V, del 2, odstavek 268*
0060	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0070	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*				
0080	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*				
0090	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*				
0100	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				
0110	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*				
0120	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0130	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 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
			0170	0175	0180	0185
			Priloga V, del 2, odstavek 268	*Priloga V, del 2, odstavek 268*	*Priloga V, del 2, odstavek 268*	*Priloga V, del 2, odstavek 268*
0140	od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*				
0150	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
0160	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*				
0170	Od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*				
0180	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO NABAVNI ALI ODPLAČNI VREDNOSTI**	*Priloga V, del 2, odstavek 249(a)*				
0181	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(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
			0170	0175	0180	0185
			Priloga V, del 2, odstavek 268	*Priloga V, del 2, odstavek 268*	*Priloga V, del 2, odstavek 268*	*Priloga V, del 2, odstavek 268*
0182	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*				
0183	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*				
0184	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				
0185	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*				
0186	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0191	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(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 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
			0170	0175	0180	0185
			Priloga V, del 2, odstavek 268	*Priloga V, del 2, odstavek 268*	*Priloga V, del 2, odstavek 268*	*Priloga V, del 2, odstavek 268*
0192	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*				
0193	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*				
0194	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				
0195	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*				
0196	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0900	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 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
			0170	0175	0180	0185
			Priloga V, del 2, odstavek 268	*Priloga V, del 2, odstavek 268*	*Priloga V, del 2, odstavek 268*	*Priloga V, del 2, odstavek 268*
0903	Od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*				
0197	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
0910	Od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*				
0913	Od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*				
0201	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA ALI PREK LASTNIŠKEGA KAPITALA, KI SO PREDMET OSLABITVE**	*Priloga V, del 2, odstavek 249(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
			0170	0175	0180	0185
			Priloga V, del 2, odstavek 268	*Priloga V, del 2, odstavek 268*	*Priloga V, del 2, odstavek 268*	*Priloga V, del 2, odstavek 268*
0211	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*				
0212	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*				
0213	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*				
0214	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				
0215	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*				
0216	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0221	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*				
0222	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*				
0223	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*				
0224	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				

		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
			0170	0175	0180	0185
			Priloga V, del 2, odstavek 268	*Priloga V, del 2, odstavek 268*	*Priloga V, del 2, odstavek 268*	*Priloga V, del 2, odstavek 268*
0225	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*				
0226	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0920	Od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*				
0923	Od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*				
0227	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
0930	Od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavki 86(a), 87 in 234i(a)*				
0933	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
			0170	0175	0180	0185
			Priloga V, del 2, odstavek 268	*Priloga V, del 2, odstavek 268*	*Priloga V, del 2, odstavek 268*	*Priloga V, del 2, odstavek 268*
0231	**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*				
0330	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI RAZEN TISTIH V POSESTI ZA TRGOVANJE ALI TRGOVALNIH**	*Priloga V, del 2, odstavek 246*				
0335	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI V POSESTI ZA PRODAJO**	*Priloga V, del 2, odstavek 247*				
0340	**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*
			0010	0020
0010	**Denar v blagajni, stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah**	*MRS 1, 54.(i) člen*		
0020	Denar v blagajni	*Priloga V, del 2, odstavek 1*		
0030	Stanja na računih pri centralnih bankah	*Priloga V, del 2, odstavek 2*		
0040	Vloge na vpogled pri bankah	*Priloga V, del 2, odstavek 3*		
0050	**Finančna sredstva v posesti za trgovanje**	*MSRP 9, Priloga A*		
0060	Izvedeni finančni instrumenti	*MSRP 9, Priloga A*		
0070	Lastniški instrumenti	*MRS 32, 11. člen*		
0080	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*		
0090	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*		
0096	**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*		
0097	Lastniški instrumenti	*MRS 32, 11. člen*		
0098	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*		
0099	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*		
0100	**Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida**	*MSRP 7, 8.(a)(i) člen; MSRP 9, 4.1.5. člen*		
0120	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*		
0130	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*		
0141	**Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa**	*MSRP 7, 8.(h) člen; MSRP 9, 4.1.2.A člen*		
0142	Lastniški instrumenti	*MRS 32, 11. člen*		
0143	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*		

		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*
			0010	0020
0144	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*		
0181	**Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti**	*MSRP 7, 8.(f) člen; MSRP 9, 4.1.2. člen*		
0182	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*		
0183	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*		
0240	**Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem**	*MSRP 9, 6.2.1. člen; Priloga V, del 1, odstavek 22*		
0250	**Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem**	*MRS 39, 89.A(a) člen; MSRP 9, 6.5.8. člen*		
0260	**Opredmetena sredstva**			
0270	**Neopredmetena sredstva**	*MRS 1, 54.(c) člen; CRR, člen 4(1)(115)*		
0280	**Naložbe v kapital podrejenih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb**	*MRS 1, 54.(e) člen; Priloga V, del 1, odstavek 21, del 2, odstavek 4*		
0290	**Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb**	*MRS 1, 54.(n)–(o) člen*		
0300	**Druga sredstva**	*Priloga V, del 2, odstavek 5*		
0310	**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*		
0320	**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*
			0010	0020
0010	**Finančne obveznosti v posesti za trgovanje**	*MSRP 7, 8.(e)(ii) člen; MSRP 9, BA6. člen*		
0020	Izvedeni finančni instrumenti	*MSRP 9, Priloga A; MSRP 9, 4.2.1.(a) člen; MSRP 9, BA7.(a) člen*		
0030	Kratke pozicije	*MSRP 9, BA7.(b) člen*		
0040	Vloge	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*		
0050	Izdani dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 37*		
0060	Druge finančne obveznosti	*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*		
0070	**Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida**	*MSRP 7, 8.(e)(i) člen; MSRP 9, 4.2.2. člen*		
0080	Vloge	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*		
0090	Izdani dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 37*		
0100	Druge finančne obveznosti	*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*		
0110	**Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti**	*MSRP 7, 8.(g) člen; MSRP 9, 4.2.1. člen*		
0120	Vloge	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*		
0130	Izdani dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 37*		
0140	Druge finančne obveznosti	*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*		
0150	**Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem**	*MSRP 9, 6.2.1. člen; Priloga V, del 1, odstavek 26*		
0160	**Spremembe poštene vrednosti skupine varovanih postavk pred obrestnim tveganjem**	*MRS 39, 89.A(b) člen; MSRP 9, 6.5.8. člen*		
0170	**Rezervacije**	*MRS 37, 10. člen; MRS 1, 54.(l) člen*		

		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*
			0010	0020
0180	**Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb**	*MRS 1, 54.(n)–(o) člen*		
0190	**Delniški kapital, vračljiv na zahtevo**	*MRS 32, IE 33; OPMSRP 2; Priloga V, del 2, odstavek 12*		
0200	**Druge obveznosti**	*Priloga V, del 2, odstavek 13*		
0210	**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*		
0220	**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*
			0010	0020
0010	**Prihodki iz obresti**	*MRS 1, 97. člen; Priloga V, del 2, odstavek 31*		
0020	**(Odhodki za obresti)**	*MRS 1, 97. člen; Priloga V, del 2, odstavek 31*		
0030	**(Odhodki zaradi delniškega kapitala, vračljivega na zahtevo)**	*OPMSRP 2, 11. člen*		
0040	**Prihodki iz dividend**	*Priloga V, del 2, odstavek 40*		
0050	**Prihodki iz naslova provizij in opravnin**	*MSRP 7, 20.(c) člen*		
0060	**(Odhodki iz naslova provizij in opravnin)**	*MSRP 7, 20.(c) člen*		
0070	**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*		
0080	**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*
			0010	0020
0083	**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*		
0090	**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*		
0100	**Dobički ali (–) izgube iz obračunavanja varovanja pred tveganjem, neto**	*Priloga V, del 2, odstavka 47–48*		
0110	**Čisti dobički/(–) izgube iz tečajnih razlik**	*MRS 21, 28. in 52.(a) člen*		
0120	**Dobički ali (–) izgube iz odprave pripoznanja naložb v kapital podrejenih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb, neto**	*Priloga V, del 2, odstavek 56*		
0130	**Dobički ali (–) izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev, neto**	*MRS 1, 34. člen*		
0140	**Drugi poslovni prihodki**	*Priloga V, del 2, odstavki 314–316*		
0150	**(Drugi poslovni odhodki)**	*Priloga V, del 2, odstavki 314–316*		
0155	**SKUPAJ POSLOVNI PRIHODKI, NETO**			
0160	**(Administrativni stroški)**			
0165	**(Denarni prispevki v sklade za reševanje in sisteme jamstva za vloge)**	*Priloga V, del 2, odstavek 48i*		
0170	**(Amortizacija)**	*MRS 1, 102. in 104. člen*		
0171	**Dobički ali (–) izgube iz naslova sprememb, neto**	*MSRP 9, 5.4.3. člen; MSRP 9, Priloga A; Priloga V, del 2, odstavek 49*		
0180	**(Rezervacije ali (–) odprava rezervacij)**	*MRS 37, 59. in 84. člen; MRS 1, 98.(b), (f) in (g) člen*		
0190	**(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*		
0200	**(Oslabitve ali (–) razveljavitev oslabitev naložb v kapital podrejenih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb)**	*MRS 28, 40.–43. člen*		

		Pravna podlaga	Tekoče obdobje	
			Domače dejavnosti	**Nedomače dejavnosti**
			Priloga V, del 2, odstavek 270	*Priloga V, del 2, odstavek 270*
			0010	0020
0210	**(Oslabitve ali (–) razveljavitev oslabitev nefinančnih sredstev)**	*MRS 36, 126.(a) in (b) člen*		
0220	**Negativna vrednost dobrega imena, pripoznana v poslovnem izidu**	*MSRP 3, B64.(n)(i) člen*		
0230	**Delež dobička ali (–) izgub iz naložb v kapital podrejenih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb**	*Priloga V, del 2, odstavek 54*		
0240	**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*		
0250	**DOBIČEK ALI (–) IZGUBA PRED OBDAVČITVIJO IZ REDNEGA POSLOVANJA**	*MRS 1,102. člen, IG6. člen; MSRP 5, 33.A člen*		
0260	**(Odhodek za davek ali (–) prihodek od davka, povezan s poslovnim izidom iz rednega poslovanja)**	*MRS 1, 82.(d) člen; MRS 12, 77. člen*		
0270	**DOBIČEK ALI (–) IZGUBA PO OBDAVČITVI IZ REDNEGA POSLOVANJA**	*MRS 1., IG6. člen*		
0280	**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*		
0290	**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, vključno s stanji na računih pri centralnih bankah in vlogami na vpogled pri bankah**	**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*
			0010	0011	0012	0022	0025	0026	0031	0040
0010	**Izvedeni finančni instrumenti**	*MSRP 9, Priloga A; Priloga V, del 2, odstavek 272*								
0020	od tega: kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*								
0030	od tega: druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*								
0040	**Lastniški instrumenti**	*MRS 32, 11. člen*								
0050	od tega: kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*								
0060	od tega: druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*								

		Pravna podlaga	**Bruto knjigovodska vrednost**						**Akumulirane oslabitve**	**Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih**
				od tega: v posesti za trgovanje ali trgovalne	**od tega: finančna sredstva, ki so predmet oslabitve, vključno s stanji na računih pri centralnih bankah in vlogami na vpogled pri bankah**	**od tega: restrukturirano**	**od tega: nedonosno**	**od tega: neplačano**		
			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*
			0010	0011	0012	0022	0025	0026	0031	0040
0070	od tega: nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*								
0075	**Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah**	*Priloga V, del 2, odstavka 2 in 3*								
0080	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*								
0090	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*								
0100	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*								
0110	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*								
0120	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*								

		Pravna podlaga	**Bruto knjigovodska vrednost**						**Akumulirane oslabitve**	**Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih**
				od tega: v posesti za trgovanje ali trgovalne	**od tega: finančna sredstva, ki so predmet oslabitve, vključno s stanji na računih pri centralnih bankah in vlogami na vpogled pri bankah**	**od tega: restrukturirano**	**od tega: nedonosno**	**od tega: neplačano**		
			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*
			0010	0011	0012	0022	0025	0026	0031	0040
0130	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*								
0140	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*								
0150	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*								
0160	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*								
0170	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*								
0180	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*								
0190	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*								
0200	od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*								

		Pravna podlaga	**Bruto knjigovodska vrednost**						**Akumulirane oslabitve**	**Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih**
				od tega: v posesti za trgovanje ali trgovalne	**od tega: finančna sredstva, ki so predmet oslabitve, vključno s stanji na računih pri centralnih bankah in vlogami na vpogled pri bankah**	**od tega: restrukturirano**	**od tega: nedonosno**	**od tega: neplačano**		
			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*
			0010	0011	0012	0022	0025	0026	0031	0040
0210	od tega: krediti, zavarovani s poslovnimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*								
0220	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*								
0230	od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*								
0240	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**		**Rezervacije za prevzete obveznosti in dana poroštva**
						od tega: neplačano	
			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*
			0010	0022	0025	0026	0030
0010	**Prevzete obveznosti iz kreditov**	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 102–105, 113, 116*					
0020	**Dana finančna poroštva**	*MSRP 4 Priloga A; CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(f), del 2, odstavki 102–105, 114, 116*					
0030	**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
			0010
0010	**Izvedeni finančni instrumenti**	*MSRP 9, Priloga A; Priloga V, del 1, odstavek 44(e), del 2, odstavek 272*	
0020	od tega: kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	
0030	od tega: druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	
0040	**Kratke pozicije**	*MSRP 9, BA7.(b) člen; Priloga V, del 1, odstavek 44(d)*	
0050	od tega: kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	
0060	od tega: druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	

		Pravna podlaga	**Knjigovodska vrednost**
			Priloga V, del 1, odstavek 27, del 2, odstavek 271
			0010
0070	**Vloge**	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*	
0080	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	
0090	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	
0100	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	
0110	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	
0120	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	
0130	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*
			0010	0011	0012	0021	0022
0010	**A Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo**	*Uredba NACE*					
0020	**B Rudarstvo**	*Uredba NACE*					
0030	**C Predelovalne dejavnosti**	*Uredba NACE*					
0040	**D Oskrba z električno energijo, plinom in paro**	*Uredba NACE*					
0050	**E Oskrba z vodo**	*Uredba NACE*					
0060	**F Gradbeništvo**	*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: 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*
			0010	0011	0012	0021	0022
0070	**G Trgovina**	*Uredba NACE*					
0080	**H Promet in skladiščenje**	*Uredba NACE*					
0090	**I Gostinstvo**	*Uredba NACE*					
0100	**J Informacijske in komunikacijske dejavnosti**	*Uredba NACE*					
0105	**K Finančne in zavarovalniške dejavnosti**	*Uredba NACE*					
0110	**L Poslovanje z nepremičninami**	*Uredba NACE*					
0120	**M Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti**	*Uredba NACE*					
0130	**N Druge raznovrstne poslovne dejavnosti**	*Uredba NACE*					
0140	**O Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti**	*Uredba NACE*					
0150	**P Izobraževanje**	*Uredba NACE*					
0160	**Q Zdravstvo in socialno varstvo**	*Uredba NACE*					
0170	**R Kulturne, razvedrilne in rekreacijske 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: 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*
			0010	0011	0012	0021	0022
0180	**S Druge dejavnosti**	*Uredba NACE*					
0190	**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
			0010
0010	**Opredmetena osnovna sredstva**	*MRS 16, 6. člen; MRS 1, 54.(a) člen*	
0020	Model prevrednotenja	*MRS 17, 49. člen; MRS 16, 31., 73.(a), (d) člen*	
0030	Model stroškov	*MRS 17, 49. člen; MRS 16, 30., 73.(a), (d) člen*	
0040	**Naložbene nepremičnine**	*MRS 40, IN5; MRS 1, 54.(b) člen*	
0050	Model poštene vrednosti	*MRS 17, 49. člen; MRS 40, 33.–55., 76. člen*	
0060	Model stroškov	*MRS 17, 49. člen; MRS 40, 56., 79.(c) člen*	
0070	**Druga neopredmetena sredstva**	*MRS 38, 8., 118. člen*	
0080	Model prevrednotenja	*MRS 17, 49. člen; MRS 38, 75.–87., 124.(a)(ii) člen*	
0090	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	0010
0010	**Prihodki iz naslova provizij in opravnin**	*Priloga V, del 2, odstavki 281–284*	
0020	Vrednostni papirji		
0030	*Izdaje*	*Priloga V, del 2, odstavek 284(a)*	
0040	*Naročila za prenos*	*Priloga V, del 2, odstavek 284(b)*	
0050	*Drugi prihodki iz naslova provizij in opravnin v zvezi z vrednostnimi papirji*	*Priloga V, del 2, odstavek 284(c)*	
0051	Podjetniške finance		
0052	*Svetovanje M&A*	*Priloga V, del 2, odstavek 284(e)*	
0053	*Zakladniške storitve*	*Priloga V, del 2, odstavek 284(f)*	
0054	*Drugi prihodki iz naslova provizij in opravnin v zvezi z dejavnostmi glede podjetniških financ*	*Priloga V, del 2, odstavek 284(g)*	
0055	Svetovanje na podlagi plačila	*Priloga V, del 2, odstavek 284(h)*	
0060	Kliring in poravnava	*Priloga V, del 2, odstavek 284(i)*	
0070	Upravljanje premoženja	*Priloga V, del 2, odstavek 284(j); odstavek 285(a)*	
0080	Skrbništvo [po vrsti stranke]	*Priloga V, del 2, odstavek 284(j); odstavek 285(b)*	
0090	*Kolektivne naložbe*		
0100	*Drugi prihodki iz naslova provizij in opravnin v zvezi s skrbniškimi storitvami*		
0110	Osrednje administrativne storitve za kolektivne naložbe	*Priloga V, del 2, odstavek 284(j); odstavek 285(c)*	
0120	Fiduciarni posli	*Priloga V, del 2, odstavek 284(j); odstavek 285(d)*	
0131	Plačilne storitve	*Priloga V, del 2, odstavka 284(k) in 285(e)*	
0132	*Tekoči računi*	*Priloga V, del 2, odstavka 284(k) in 285(e)*	
0133	*Kreditne kartice*	*Priloga V, del 2, odstavka 284(k) in 285(e)*	
0134	*Debetne kartice ter druga plačila s kartico*	*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	0010
0135	*Prenosi in drugi plačilni nalogi*	*Priloga V, del 2, odstavka 284(k) in 285(e)*	
0136	*Drugi prihodki iz naslova provizij in opravnin v zvezi s plačilnimi storitvami*	*Priloga V, del 2, odstavka 284(k) in 285(e)*	
0140	Viri strank, ki se razdelijo, ne pa upravljajo [po vrsti produkta]	*Priloga V, del 2, odstavek 284(l); odstavek 285(f)*	
0150	*Kolektivne naložbe*		
0160	*Zavarovalniški produkti*		
0170	*Drugi prihodki iz naslova provizij in opravnin v zvezi z viri strank, ki se razdelijo, ne pa upravljajo*		
0180	Strukturirani finančni instrumenti	*Priloga V, del 2, odstavek 284(n)*	
0190	Dejavnosti servisiranja kreditov	*Priloga V, del 2, odstavek 284(o)*	
0200	Prevzete obveznosti iz kreditov	*MSRP 9, 4.2.1.(c)(ii) člen; Priloga V, del 2, odstavek 284(p)*	
0210	Dana finančna poroštva	*MSRP 9, 4.2.1.(c)(ii) člen; Priloga V, del 2, odstavek 284(p)*	
0211	Odobreni krediti	*Priloga V, del 2, odstavek 284(r)*	
0213	Tuje valute	*Priloga V, del 2, odstavek 284(s)*	
0214	Blago	*Priloga V, del 2, odstavek 284(t)*	
0220	Drugi prihodki iz provizij in opravnin	*Priloga V, del 2, odstavek 284(u)*	
0230	**(Odhodki iz naslova provizij in opravnin)**	*Priloga V, del 2, odstavki 281–284*	
0235	(Vrednostni papirji)	*Priloga V, del 2, odstavek 284(d)*	
0240	(Kliring in poravnava)	*Priloga V, del 2, odstavek 284(i)*	
0245	(Upravljanje premoženja)	*Priloga V, del 2, odstavek 284(j); odstavek 285(a)*	
0250	(Skrbništvo)	*Priloga V, del 2, odstavek 284(j); odstavek 285(b)*	
0255	(Plačilne storitve)	*Priloga V, del 2, odstavka 284(k) in 285(e)*	
0256	*(od tega: kreditne, debetne in druge kartice)*		
0260	(Dejavnosti servisiranja kreditov)	*Priloga V, del 2, odstavek 284(o)*	

		Pravna podlaga	**Tekoče obdobje**
			Priloga V, del 2, odstavek 280
		MSRP 7, 20.(c) člen	0010
0270	(Prejete obveze iz kreditov)	*Priloga V, del 2, odstavek 284(q)*	
0280	(Prejeta finančna poroštva)	*Priloga V, del 2, odstavek 284(q)*	
0281	(Zunanje zagotovljena distribucija produktov)	*Priloga V, del 2, odstavek 284(m)*	
0282	(Tuje valute)	*Priloga V, del 2, odstavek 284(s)*	
0290	(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)
			0010
0010	**Upravljanje premoženja [po vrsti stranke]**	*Priloga V, del 2, odstavek 285(a)*	
0020	Kolektivne naložbe		
0030	Pokojninski skladi		
0040	Portfelji stranke, upravljani po lastni presoji		
0050	Drugi naložbeni nosilci		
0060	**Skrbniška sredstva [po vrsti stranke]**	*Priloga V, del 2, odstavek 285(b)*	
0070	Kolektivne naložbe		
0080	Drugo		
0090	od tega: zaupani drugim subjektom		
0100	**Osrednje administrativne storitve za kolektivne naložbe**	*Priloga V, del 2, odstavek 285(c)*	
0110	**Fiduciarni posli**	*Priloga V, del 2, odstavek 285(d)*	
0120	**Plačilne storitve**	*Priloga V, del 2, odstavek 285(e)*	
0130	**Viri strank, ki se razdelijo, ne pa upravljajo [po vrsti produkta]**	*Priloga V, del 2, odstavek 285(f)*	
0140	Kolektivne naložbe		
0150	Zavarovalniški produkti		
0160	Drugo		

23. **Krediti in druga finančna sredstva: dodatne informacije**

23.1 **Krediti in druga finančna sredstva: število instrumentov**

			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
		Pravna podlaga	*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*
			0010	0020	0030	0040	0050
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*					

			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
		Pravna podlaga	*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*
			0010	0020	0030	0040	0050
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*					
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*					

			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
		Pravna podlaga	*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*
			0010	0020	0030	0040	0050
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*					

			Število instrumentov (Priloga V, del 2, odstavek 320)			
			Nedonosno			
					Ni verjetno, da bo plačano, ter ni zapadlo ali je zapadlo <= 90 dni	
				od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
		Pravna podlaga	*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*
			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*				

			Število instrumentov *(Priloga V, del 2, odstavek 320)*			
			Nedonosno			
					Ni verjetno, da bo plačano, ter ni zapadlo ali je zapadlo <= 90 dni	
				od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
		Pravna podlaga	*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*
			0060	0070	0080	0090
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*				
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*				

			Število instrumentov (Priloga V, del 2, odstavek 320)			
			Nedonosno			
					Ni verjetno, da bo plačano, ter ni zapadlo ali je zapadlo <= 90 dni	
				od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
		Pravna podlaga	*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*
			0060	0070	0080	0090
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*				

			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
		Pravna podlaga	*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*				
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*				

			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
		Pravna podlaga	*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
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*				
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*				

			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
		Pravna podlaga	*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 „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*				

			Število instrumentov (*Priloga V, del 2, odstavek 320*)			
			Nedonosno			
			Zapadlo > 90 dni			
			zapadlo > 1 leto <= 2 leti	zapadlo > 2 leto <= 5 leti	zapadlo > 5 leto <= 7 leti	Zapadlo > 7 let
		Pravna podlaga	*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*				
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*				

			Število instrumentov (Priloga V, del 2, odstavek 320)			
			Nedonosno			
			Zapadlo > 90 dni			
			zapadlo > 1 leto <= 2 leti	zapadlo > 2 leto <= 5 leti	zapadlo > 5 leto <= 7 leti	Zapadlo > 7 let
		Pravna podlaga	*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
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*				
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*				

			Število instrumentov (Priloga V, del 2, odstavek 320)			
			Nedonosno			
			Zapadlo > 90 dni			
			zapadlo > 1 leto <= 2 leti	zapadlo > 2 leto <= 5 leti	zapadlo > 5 leto <= 7 leti	Zapadlo > 7 let
		Pravna podlaga	*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 „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**

			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
		Pravna podlaga	*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*
			0010	0020	0030	0040	0050
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*					

			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
		Pravna podlaga	*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*
			0010	0020	0030	0040	0050
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)*					
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*					

			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
		Pravna podlaga	*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*
			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*					
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*					

			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
		Pravna podlaga	*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*
			0010	0020	0030	0040	0050
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*					

			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
		Pravna podlaga	*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*
			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*					
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*					
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*					

			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
		Pravna podlaga	*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*
			0010	0020	0030	0040	0050
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*					

			Bruto knjigovodska vrednost (*Priloga V, del 1, odstavek 34*)			
			Nedonosno			
					Ni verjetno, da bo plačano, ter ni zapadlo ali je zapadlo <= 90 dni	
				od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
		Pravna podlaga	*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*
			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*				

			Bruto knjigovodska vrednost (*Priloga V, del 1, odstavek 34*)			
			Nedonosno			
					Ni verjetno, da bo plačano, ter ni zapadlo ali je zapadlo <= 90 dni	
				od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
		Pravna podlaga	*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*
			0060	0070	0080	0090
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)*				
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*				

			Bruto knjigovodska vrednost (*Priloga V, del 1, odstavek 34*)			
			Nedonosno			
					Ni verjetno, da bo plačano, ter ni zapadlo ali je zapadlo <= 90 dni	
				od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
		Pravna podlaga	*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*
			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*				
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*				

			Bruto knjigovodska vrednost (*Priloga V, del 1, odstavek 34*)			
			Nedonosno			
					Ni verjetno, da bo plačano, ter ni zapadlo ali je zapadlo <= 90 dni	
				od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
		Pravna podlaga	*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*
			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*				

			Bruto knjigovodska vrednost (*Priloga V, del 1, odstavek 34*)			
			Nedonosno			
					Ni verjetno, da bo plačano, ter ni zapadlo ali je zapadlo <= 90 dni	
				od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
		Pravna podlaga	*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*
			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*				
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*				
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*				

			Bruto knjigovodska vrednost (*Priloga V, del 1, odstavek 34*)			
			Nedonosno			
					Ni verjetno, da bo plačano, ter ni zapadlo ali je zapadlo <= 90 dni	
				od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
		Pravna podlaga	*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*
			0060	0070	0080	0090
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*				

			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
		Pravna podlaga	*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*				
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*				

			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
		Pravna podlaga	*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
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)*				
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*				

			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
		Pravna podlaga	*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*				
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*				

			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
		Pravna podlaga	*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
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*				

			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
		Pravna podlaga	*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*				
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*				
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*				

			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
		Pravna podlaga	*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
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*				

			Bruto knjigovodska vrednost (*Priloga V, del 1, odstavek 34*)			
			Nedonosno			
			Zapadlo > 90 dni			
			zapadlo > 1 leto <= 2 leti	zapadlo > 2 leto <= 5 leti	zapadlo > 5 leto <= 7 leti	Zapadlo > 7 let
		Pravna podlaga	*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*				
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*				

			Bruto knjigovodska vrednost (*Priloga V, del 1, odstavek 34*)			
			Nedonosno			
			Zapadlo > 90 dni			
			zapadlo > 1 leto <= 2 leti	zapadlo > 2 leto <= 5 leti	zapadlo > 5 leto <= 7 leti	Zapadlo > 7 let
		Pravna podlaga	*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
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)*				
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*				

			Bruto knjigovodska vrednost (*Priloga V, del 1, odstavek 34*)			
			Nedonosno			
			Zapadlo > 90 dni			
			zapadlo > 1 leto <= 2 leti	zapadlo > 2 leto <= 5 leti	zapadlo > 5 leto <= 7 leti	Zapadlo > 7 let
		Pravna podlaga	*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*				
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*				

			Bruto knjigovodska vrednost (*Priloga V, del 1, odstavek 34*)			
			Nedonosno			
			Zapadlo > 90 dni			
			zapadlo > 1 leto <= 2 leti	zapadlo > 2 leto <= 5 leti	zapadlo > 5 leto <= 7 leti	Zapadlo > 7 let
		Pravna podlaga	*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
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*				

			Bruto knjigovodska vrednost (*Priloga V, del 1, odstavek 34*)			
			Nedonosno			
			Zapadlo > 90 dni			
			zapadlo > 1 leto <= 2 leti	zapadlo > 2 leto <= 5 leti	zapadlo > 5 leto <= 7 leti	Zapadlo > 7 let
		Pravna podlaga	*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*				
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*				
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*				

			Bruto knjigovodska vrednost (*Priloga V, del 1, odstavek 34*)			
			Nedonosno			
			Zapadlo > 90 dni			
			zapadlo > 1 leto <= 2 leti	zapadlo > 2 leto <= 5 leti	zapadlo > 5 leto <= 7 leti	Zapadlo > 7 let
		Pravna podlaga	*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
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**

			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
		Pravna podlaga	*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*
			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*					
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)*					

			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
		Pravna podlaga	*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*
			0010	0020	0030	0040	0050
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)*					
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*					

			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
		Pravna podlaga	*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*
			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*					
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*					

			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
		Pravna podlaga	*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*
			0010	0020	0030	0040	0050
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*					

			Bruto knjigovodska vrednost (*Priloga V, del 1, odstavek 34*)			
			Nedonosno			
					Ni verjetno, da bo plačano, ter ni zapadlo ali je zapadlo <= 90 dni	
				od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
		Pravna podlaga	*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*
			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)*				

			Bruto knjigovodska vrednost (*Priloga V, del 1, odstavek 34*)			
			Nedonosno			
					Ni verjetno, da bo plačano, ter ni zapadlo ali je zapadlo <= 90 dni	
				od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
		Pravna podlaga	*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*
			0060	0070	0080	0090
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)*				
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*				

			Bruto knjigovodska vrednost (*Priloga V, del 1, odstavek 34*)			
			Nedonosno			
					Ni verjetno, da bo plačano, ter ni zapadlo ali je zapadlo <= 90 dni	
				od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
		Pravna podlaga	*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*
			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*				
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*				

			Bruto knjigovodska vrednost (*Priloga V, del 1, odstavek 34*)			
			Nedonosno			
					Ni verjetno, da bo plačano, ter ni zapadlo ali je zapadlo <= 90 dni	
				od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
		Pravna podlaga	*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*
			0060	0070	0080	0090
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*				

			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
		Pravna podlaga	*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*				
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)*				

			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
		Pravna podlaga	*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
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)*				
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*				

			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
		Pravna podlaga	*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*				
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*				

			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
		Pravna podlaga	*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
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*				

			Bruto knjigovodska vrednost (*Priloga V, del 1, odstavek 34*)			
			Nedonosno			
			Zapadlo > 90 dni			
			zapadlo > 1 leto <= 2 leti	zapadlo > 2 leto <= 5 leti	zapadlo > 5 leto <= 7 leti	Zapadlo > 7 let
		Pravna podlaga	*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*				
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)*				

			Bruto knjigovodska vrednost (*Priloga V, del 1, odstavek 34*)			
			Nedonosno			
			Zapadlo > 90 dni			
			zapadlo > 1 leto <= 2 leti	zapadlo > 2 leto <= 5 leti	zapadlo > 5 leto <= 7 leti	Zapadlo > 7 let
		Pravna podlaga	*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
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)*				
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*				

			Bruto knjigovodska vrednost (*Priloga V, del 1, odstavek 34*)			
			Nedonosno			
			Zapadlo > 90 dni			
			zapadlo > 1 leto <= 2 leti	zapadlo > 2 leto <= 5 leti	zapadlo > 5 leto <= 7 leti	Zapadlo > 7 let
		Pravna podlaga	*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*				
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*				

			Bruto knjigovodska vrednost (*Priloga V, del 1, odstavek 34*)			
			Nedonosno			
			Zapadlo > 90 dni			
			zapadlo > 1 leto <= 2 leti	zapadlo > 2 leto <= 5 leti	zapadlo > 5 leto <= 7 leti	Zapadlo > 7 let
		Pravna podlaga	*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
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**

			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
		Pravna podlaga	*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 222, 235 in 237(f)*	*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*					
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*					

			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
		Pravna podlaga	*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 222, 235 in 237(f)*	*Priloga V, del 2, odstavki 259–261*
			0010	0020	0030	0040	0050
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)*					
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)*					

			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
		Pravna podlaga	*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 222, 235 in 237(f)*	*Priloga V, del 2, odstavki 259–261*
			0010	0020	0030	0040	0050
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*					

			Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja (*Priloga V, del 2, odstavki 69–71*)			
			Nedonosno			
					Ni verjetno, da bo plačano, ter ni zapadlo ali je zapadlo <= 90 dni	
				od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
		Pravna podlaga	*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*
			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*				

			Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja (*Priloga V, del 2, odstavki 69–71*)			
			Nedonosno			
					Ni verjetno, da bo plačano, ter ni zapadlo ali je zapadlo <= 90 dni	
				od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
		Pravna podlaga	*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*
			0060	0070	0080	0090
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)*				
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)*				

			Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja (*Priloga V, del 2, odstavki 69–71*)			
			Nedonosno			
					Ni verjetno, da bo plačano, ter ni zapadlo ali je zapadlo <= 90 dni	
				od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
		Pravna podlaga	*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*
			0060	0070	0080	0090
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*				

			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
		Pravna podlaga	*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*				
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*				

			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
		Pravna podlaga	*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
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)*				
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)*				

			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
		Pravna podlaga	*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
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*				

			Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja (*Priloga V, del 2, odstavki 69–71*)			
			Nedonosno			
			Zapadlo > 90 dni			
			zapadlo > 1 leto <= 2 leti	zapadlo > 2 leto <= 5 leti	zapadlo > 5 leto <= 7 leti	Zapadlo > 7 let
		Pravna podlaga	*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*				
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*				

			Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja *(Priloga V, del 2, odstavki 69–71)*			
			Nedonosno			
			Zapadlo > 90 dni			
			zapadlo > 1 leto <= 2 leti	zapadlo > 2 leto <= 5 leti	zapadlo > 5 leto <= 7 leti	Zapadlo > 7 let
		Pravna podlaga	*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
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)*				
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)*				

			Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja (*Priloga V, del 2, odstavki 69–71*)			
			Nedonosno			
			Zapadlo > 90 dni			
			zapadlo > 1 leto <= 2 leti	zapadlo > 2 leto <= 5 leti	zapadlo > 5 leto <= 7 leti	Zapadlo > 7 let
		Pravna podlaga	*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
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**

			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
		Pravna podlaga	*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*
			0010	0020	0030	0040	0050
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*					

			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
		Pravna podlaga	*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*
			0010	0020	0030	0040	0050
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)*					
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*					

			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
		Pravna podlaga	*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*
			0010	0020	0030	0040	0050
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*					

			Najvišji znesek zavarovanja ali poroštva, ki se lahko upošteva *Priloga V, del 2, odstavka 171–172, odstavek 174*			
			Nedonosno			
					Ni verjetno, da bo plačano, ter ni zapadlo ali je zapadlo <= 90 dni	
				od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
		Pravna podlaga	*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*
			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*				

			Najvišji znesek zavarovanja ali poroštva, ki se lahko upošteva *Priloga V, del 2, odstavka 171–172, odstavek 174*			
			Nedonosno			
					Ni verjetno, da bo plačano, ter ni zapadlo ali je zapadlo <= 90 dni	
				od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
		Pravna podlaga	*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*
			0060	0070	0080	0090
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)*				
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*				

			Najvišji znesek zavarovanja ali poroštva, ki se lahko upošteva *Priloga V, del 2, odstavka 171–172, odstavek 174*			
			Nedonosno			
					Ni verjetno, da bo plačano, ter ni zapadlo ali je zapadlo <= 90 dni	
				od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
		Pravna podlaga	*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*
			0060	0070	0080	0090
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*				

			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
		Pravna podlaga	*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*				
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*				

			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
		Pravna podlaga	*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
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)*				
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*				

			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
		Pravna podlaga	*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
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*				

			Najvišji znesek zavarovanja ali poroštva, ki se lahko upošteva *Priloga V, del 2, odstavka 171–172, odstavek 174*			
			Nedonosno			
			Zapadlo > 90 dni			
			zapadlo > 1 leto <= 2 leti	zapadlo > 2 leto <= 5 leti	zapadlo > 5 leto <= 7 leti	Zapadlo > 7 let
		Pravna podlaga	*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*				
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*				

			Najvišji znesek zavarovanja ali poroštva, ki se lahko upošteva *Priloga V, del 2, odstavka 171–172, odstavek 174*			
			Nedonosno			
			Zapadlo > 90 dni			
			zapadlo > 1 leto <= 2 leti	zapadlo > 2 leto <= 5 leti	zapadlo > 5 leto <= 7 leti	Zapadlo > 7 let
		Pravna podlaga	*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
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)*				
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*				

			Najvišji znesek zavarovanja ali poroštva, ki se lahko upošteva *Priloga V, del 2, odstavka 171–172, odstavek 174*			
			Nedonosno			
			Zapadlo > 90 dni			
			zapadlo > 1 leto <= 2 leti	zapadlo > 2 leto <= 5 leti	zapadlo > 5 leto <= 7 leti	Zapadlo > 7 let
		Pravna podlaga	*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
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**

			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
		Pravna podlaga	*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*
			0010	0020	0030	0040	0050
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*					

			Akumulirani delni odpisi *(Priloga V, del 2, odstavka 72 in 74)*			
			Nedonosno			
					Ni verjetno, da bo plačano, ter ni zapadlo ali je zapadlo <= 90 dni	
				od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
		Pravna podlaga	*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*
			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*				

			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
		Pravna podlaga	*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*				
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*				

			Akumulirani delni odpisi (Priloga V, del 2, odstavka 72 in 74)			
			Nedonosno			
			Zapadlo > 90 dni			
			zapadlo > 1 leto <= 2 leti	zapadlo > 2 leto <= 5 leti	zapadlo > 5 leto <= 7 leti	Zapadlo > 7 let
		Pravna podlaga	*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*				
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)*							

		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
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)*							
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)*							

		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
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*							

		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
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*							
0230	Neto kumulativne povrnitve iz prodaje instrumentov	*Priloga V, del 2, odstavek 333*							

		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
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*							

		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
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			
							Čas, ki je pretekel od pripoznanja 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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
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*						

		Pravna podlaga	**Zmanjšanje stanja dolga**		**Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem, razen zavarovanja, razvrščenega kot opredmetena osnovna sredstva**			
							Čas, ki je pretekel od pripoznanja 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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
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*						

		Pravna podlaga	**Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem, razen zavarovanja, razvrščenega kot opredmetena osnovna sredstva**					
			Čas, ki je pretekel od pripoznanja 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*
			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*						

		Pravna podlaga	**Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem, razen zavarovanja, razvrščenega kot opredmetena osnovna sredstva**					
			Čas, ki je pretekel od pripoznanja 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*
			0070	0080	0090	0100	0110	0120
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					
								Čas, ki je pretekel od pripoznanja 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)*								

		Pravna podlaga	Zmanjšanje stanja dolga		Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem, razen zavarovanja, razvrščenega kot opredmetena osnovna sredstva					
								Čas, ki je pretekel od pripoznanja 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
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 pripositestvovanjem, razen zavarovanja, razvrščenega kot opredmetena osnovna sredstva**							
			Čas, ki je pretekel od pripoznanja 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)*								

		Pravna podlaga	**Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem, razen zavarovanja, razvrščenega kot opredmetena osnovna sredstva**							
			Čas, ki je pretekel od pripoznanja 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
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)*									

		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
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)*									

		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
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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0080
0010	**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	0010	0020	0030
0010	**Izbrana finančna sredstva, pripoznana v bilanci stanja poročevalske institucije**	*MSRP 12, 29.(a) in (b) člen*			
0021	od tega: nedonosno	*Priloga V, del 2, odstavki 213–239*			
0030	Izvedeni finančni instrumenti	*MSRP 9, Priloga A; Priloga V, del 2, odstavek 272*			

	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	0010	0020	0030
0040	Lastniški instrumenti	*MRS 32, 11. člen*			
0050	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*			
0060	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*			
0070	**Izbrani lastniški kapital in finančne obveznosti, pripoznani v bilanci stanja poročevalske institucije**	*MSRP 12, 29.(a) in (b) člen*			
0080	Izdani lastniški instrumenti	*MRS 32, 11. člen*			
0090	Izvedeni finančni instrumenti	*MSRP 9, Priloga A; Priloga V, del 2, odstavek 272*			
0100	Vloge	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*			
0110	Izdani dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 37*			
			Nominalni znesek		
0120	**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*			
0131	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	**Podrejene 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*
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Izbrana finančna sredstva**	*MRS 24, 18.(b) člen*					
0020	Lastniški instrumenti	*MRS 32, 11. člen*					
0030	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*					
0040	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*					
0050	od tega: nedonosno	*Priloga V, del 2, odstavki 213–239*					
0060	**Izbrane finančne obveznosti**	*MRS 24, 18.(b) člen*					
0070	Vloge	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*					
0080	Izdani dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 37*					
0090	**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*					

		Pravna podlaga *Priloga V, del 2, odstavki 288–291*	Dolgovani zneski				
			Obvladujoči subjekti in subjekti s skupnim nadzorom ali pomembnim vplivom	**Podrejene 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*
			0010	0020	0030	0040	0050
0100	od tega: nedonosno	*MRS 24, 18.(b) člen; Priloga V, del 2, odstavek 117*					
0110	**Prejete obveze iz kreditov, prejeta finančna poroštva in druge prejete obveze**	*MRS 24, 18.(b) člen; Priloga V, del 2, odstavek 290*					
0120	**Hipotetični znesek izvedenih finančnih instrumentov**	*Priloga V, del 2, odstavki 133–135*					
0131	**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*					
0132	**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	**Podrejene 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
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Prihodki iz obresti**	*MRS 24, 18.(a) člen; Priloga V, del 2, odstavek 31*					
0020	**Odhodki za obresti**	*MRS 24, 18.(a) člen; MRS 1, 97. člen; Priloga V, del 2, odstavek 31*					
0030	**Prihodki iz dividend**	*MRS 24, 18.(a) člen; Priloga V, del 2, odstavek 40*					
0040	**Prihodki iz naslova provizij in opravnin**	*MRS 24, 18.(a) člen; MSRP 7, 20.(c) člen*					
0050	**Odhodki iz naslova provizij in opravnin**	*MRS 24, 18.(a) člen; MSRP 7, 20.(c) člen*					
0060	**Dobički ali (–) izgube iz odprave pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida**	*MRS 24, 18.(a) člen*					

		Pravna podlaga Priloga V, del 2, odstavki 288–289, 292–293	Tekoče obdobje				
			Obvladujoči subjekti in subjekti s skupnim nadzorom ali pomembnim vplivom	**Podrejene 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
			0010	0020	0030	0040	0050
0070	**Dobički ali (–) izgube iz odprave pripoznanja sredstev, razen finančnih**	*MRS 24, 18.(a) člen; Priloga V, del 2, odstavek 292*					
0080	**Oslabitve ali (–) razveljavitev oslabitev nedonosnih izpostavljenosti**	*MRS 24, 18.(d) člen; Priloga V, del 2, odstavek 293*					
0090	**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	Vrsta kode	Nacionalna koda	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)*	*Priloga V, del 2, odstavki 294–295, 296(c)*	*MSRP 12, 12.(a), 21.(a)(i) člen; 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)*	*MSRP 12, B12.(b) člen; Priloga V, del 2, odstavki 294–295, 296(g)*	*MSRP 12, B12.(b) člen; Priloga V, del 2, odstavki 294–295, 296(g)*	*MSRP 12, B12.(b) člen; Priloga V, del 2, odstavki 294–295, 296(g)*	*MSRP 12, 12.(b), 21.(a)(iii) člen; Priloga V, del 2, odstavki 294–295, 296(h)*	*Priloga V, del 2, odstavki 294–295, 296(i)*
0011	0015	0025	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0095

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(j)	*MSRP 12, 21.(a)(iv) člen; Priloga V, del 2, odstavki 294–295, 296(k)*	*MSRP 12, 21.(a)(iv) člen; Priloga V, del 2, odstavki 294–295, 296(l)*	*MSRP 12, 10.(a)(i) člen; Priloga V, del 2, odstavki 294–295, 296(m)*	*MSRP 12, 21.(b) člen; Priloga V, del 2, odstavki 294–295, 296(n)*	*CRR, člen 18; 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)*	*MSRP 12, 21.(b)(iii) člen; Priloga V, del 2, odstavki 294–295, 296(s)*
0100	0110	0120	0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190

40.2. **Struktura skupine: po posameznih instrumentih**

Koda vrednostnega papirja	Podjetje, v katero se vlaga		Holding				Akumulirani lastniški delež (%)	Knjigovodska vrednost	Strošek pridobitve
	Koda	Vrsta kode	Koda	Vrsta kode	Nacionalna koda	Naziv holdinga			
Priloga V, del 2, odstavek 297(a)	*Priloga V, del 2, odstavka 296(a) in 297(e)*	*Priloga V, del 2, odstavka 296(b) in 297(e)*	*Priloga V, del 2, odstavek 297(b)*	*Priloga V, del 2, odstavek 297(c)*	*Priloga V, del 2, odstavek 297(d)*		*Priloga V, del 2, odstavka 296(j) in 297(e)*	*Priloga V, del 2, odstavka 296(o) in 297(e)*	*Priloga V, del 2, odstavka 296(p) in 297(e)*
0010	0021	0025	0031	0035	0045	0050	0060	0070	0080

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*
			0010	0020	0030	0040
	SREDSTVA					
0015	**Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti**	*MSRP 7, 8.(f) člen; MSRP 9, 4.1.2. člen*				
0016	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*				
0017	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*				
	OBVEZNOSTI					
0070	**Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti**	*MSRP 7, 8.(g) člen; MSRP 9, 4.2.1. člen*				
0080	Vloge	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*				
0090	Izdani dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 37*				
0100	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 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*
			0010	0020	0030	0040
	SREDSTVA					
0010	**Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida**	*MSRP 7, 8.(a)(i) člen; MSRP 9, 4.1.5. člen*				
0030	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*				
0040	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*				
	OBVEZNOSTI					
0050	**Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida**	*MSRP 7, 8.(e)(i) člen; MSRP 9, 4.2.2. člen*				
0060	Vloge	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*				
0070	Izdani dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 37*				
0080	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
			0010	0020
0010	**Opredmetena osnovna sredstva**	*MRS 16, 6. člen; MRS 16, 29. člen; MRS 1, 54.(a) člen*		
0015	Od tega: sredstva v obliki programske opreme	*MRS 38, 4. člen; Priloga V, del 2, odstavek 303*		
0020	Model prevrednotenja	*MRS 16, 31., 73.(a), (d) člen*		
0030	Model stroškov	*MRS 16, 30., 73.(a), (d) člen*		
0040	**Naložbene nepremičnine**	*MRS 40, 5., 30. člen; MRS 1, 54.(b) člen*		
0050	Model poštene vrednosti	*MRS 40, 33.–55., 76. člen*		
0060	Model stroškov	*MRS 40, 56., 79.(c) člen*		
0070	**Druga neopredmetena sredstva**	*MRS 38, 8., 118., 122. člen; Priloga V, del 2, odstavek 303*		
0075	Od tega: sredstva v obliki programske opreme	*MRS 38, 9. člen; Priloga V, del 2, odstavek 303*		
0080	Model prevrednotenja	*MRS 38, 75.–87., 124.(a)(ii) člen*		
0090	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, 84.(a) člen*	*MRS 37, 14. člen, 84.(a) člen*	*MRS 37; MSRP 4; Priloga V, del 2, odstavka 304–305*	*MRS 37, 14. člen*
			0010	0020	0030	0040	0055	0060
0010	**Začetno stanje [knjigovodska vrednost na začetku obdobja]**	*MRS 37, 84.(a) člen*						
0020	Povečanja, vključno s povečanjem obstoječih rezervacij	*MRS 37, 84.(b) člen*						
0030	(–) Porabljeni zneski	*MRS 37, 84.(c) člen*						
0040	(–) Neporabljeni zneski, povrnjeni v obdobju	*MRS 37, 84.(d) člen*						
0050	Povečanje diskontirane vrednosti [zaradi preteka časa] in učinek spremembe diskontne stopnje	*MRS 37, 84.(e) člen*						
0060	Druga gibanja							
0070	**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
			0010
0010	**Poštena vrednost sredstev za programe z določenimi zaslužki**	*MRS 19, 140.(a)(i), 142. člen*	
0020	od tega: finančni instrumenti, ki jih izda institucija	*MRS 19, 143. člen*	
0030	Lastniški instrumenti	*MRS 19, 142.(b) člen*	
0040	Dolžniški instrumenti	*MRS 19, 142.(c) člen*	
0050	Nepremičnine	*MRS 19, 142.(d) člen*	
0060	Druga sredstva za programe z določenimi zaslužki		
0070	**Sedanja vrednost obveznosti za določene zaslužke**	*MRS 19, 140.(a)(ii) člen*	
0080	**Učinek zgornje meje sredstev**	*MRS 19, 140.(a)(iii) člen*	
0090	**Neto sredstva z določenimi zaslužki [knjigovodska vrednost]**	*MRS 19, 63. člen; Priloga V, del 2, odstavek 308*	
0100	**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*	
0110	**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
			0010
0010	**Začetno stanje [sedanja vrednost]**	*MRS 19, 140.(a)(ii) člen*	
0020	Tekoči stroški servisiranja	*MRS 19, 141.(a) člen*	
0030	Stroški obresti	*MRS 19, 141.(b) člen*	
0040	Plačani prispevki	*MRS 19, 141.(f) člen*	
0050	Aktuarski dobički in (–) izgube zaradi sprememb demografskih predpostavk	*MRS 19, 141.(c)(ii) člen*	
0060	Aktuarski dobički in (–) izgube zaradi sprememb finančnih predpostavk	*MRS 19, 141.(c)(iii) člen*	

		Pravna podlaga	**Obveznosti za določene zaslužke**
			Priloga V, del 2, odstavka 306 in 309
			0010
0070	Povečanje ali (–) zmanjšanje devizne zamenjave	*MRS 19, 141.(e) člen*	
0080	Plačane ugodnosti	*MRS 19, 141.(g) člen*	
0090	Pretekli stroški servisiranja, vključno z dobički in izgubami, ki izhajajo iz poravnav	*MRS 19, 141.(d) člen*	
0100	Povečanje ali (–) zmanjšanje prek poslovnih združitev in prodaj	*MRS 19, 141.(h) člen*	
0110	Druga povečanja ali (–) zmanjšanja		
0120	**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**
			0010
0010	**Pokojnine in podobni odhodki**	*Priloga V, del 2, odstavek 311(a)*	
0020	**Plačila na podlagi delnic**	*MSRP 2, 44. člen; Priloga V, del 2, odstavek 311(b)*	
0030	**Plače**	*Priloga V, del 2, odstavek 311(c)*	
0040	**Prispevki za socialno varnost**	*Priloga V, del 2, odstavek 311(d)*	
0050	**Plačila odpravnine**	*MRS 19, 8. člen; Priloga V, del 2, odstavek 311(e)*	
0060	**Druge vrste odhodkov za zaposlene**	*Priloga V, del 2, odstavek 311(f)*	
0070	**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
			0010	0020
0010	**Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida**	*MSRP 7, 20.(a)(i) člen; MSRP 9, 4.1.5. člen*		
0020	**Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida**	*MSRP 7, 20.(a)(i) člen; MSRP 9, 4.2.2. člen*		
0030	**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
			0010
0010	**Opredmetena osnovna sredstva**	*MRS 16, 68. in 71. člen*	
0020	**Naložbene nepremičnine**	*MRS 40, 69. člen; MRS 1, 34.(a), 98.(d) člen*	
0030	**Neopredmetena sredstva**	*MRS 38, 113.–115.A člen; MRS 1, 34.(a) člen*	
0040	**Druga sredstva**	*MRS 1, 34.(a) člen*	
0050	**DOBIČKI ALI (–) IZGUBE IZ ODPRAVE PRIPOZNANJA NEFINANČNIH SREDSTEV**	*MRS 1, 34. člen*	

45.3 **Drugi poslovni prihodki in odhodki**

		Pravna podlaga	**Prihodki**	**Odhodki**
			0010	0020
0010	**Spremembe poštene vrednosti za opredmetena sredstva, merjene z uporabo modela poštene vrednosti**	*MRS 40, 76.(d) člen; Priloga V, del 2, odstavek 314*		
0020	**Naložbene nepremičnine**	*MRS 40, 75.(f) člen; Priloga V, del 2, odstavek 314*		
0030	**Poslovni najemi, ki niso naložbene nepremičnine**	*MSRP 16, 81. in .82. člen; Priloga V, del 2, odstavek 315*		
0040	**Drugo**	*Priloga V, del 2, odstavek 316*		
0050	**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**
			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*
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Začetno stanje [pred prenovljenim prikazom]**						
0020	Učinki popravkov napak	*MRS 1, 106.(b) člen; MRS 8, 42. člen*					
0030	Učinki sprememb računovodskih politik	*MRS 1, 106.(b) člen; MRS 1, IG6. člen; MRS 8, 22. člen*					
0040	**Začetno stanje [tekoče obdobje]**						
0050	Izdaja navadnih delnic	*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*					
0060	Izdaja prednostnih delnic	*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*					
0070	Izdaja drugih lastniških instrumentov	*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*					
0080	Izvajanje ali prenehanje drugih izdanih lastniških instrumentov	*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*					
0090	Konverzija dolga v lastniški kapital	*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*					
0100	Zmanjšanje kapitala	*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*					
0110	Dividende	*MRS 1, 106.(d)(iii) člen; MRS 32, 35. člen; MRS 1, IG6. člen*					

	Viri sprememb lastniškega kapitala	*Pravna podlaga*	**Kapital**	**Vplačani presežek kapitala**	**Izdani lastniški instrumenti razen kapitala**	**Drug lastniški kapital**	**Akumulirani drugi vseobsegajoči donos**
			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*
			0010	0020	0030	0040	0050
0120	Nakup lastnih delnic	*MRS 1, 106.(d)(iii) člen; MRS 32, 33. člen*					
0130	Prodaja ali preklic lastnih delnic	*MRS 1, 106.(d)(iii) člen; MRS 32, 33. člen*					
0140	Prerazvrstitev finančnih instrumentov iz lastniškega kapitala k obveznostim	*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*					
0150	Prerazvrstitev finančnih instrumentov iz obveznosti k lastniškemu kapitalu	*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*					
0160	Prenosi med sestavinami lastniškega kapitala	*MRS 1, 106.(d)(iii) člen; Priloga V, del 2, odstavek 318*					
0170	Povečanje ali (–) zmanjšanje lastniškega kapitala prek poslovnih združitev	*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*					
0180	Plačila na podlagi delnic	*MRS 1, 106.(d)(iii) člen; MSRP 2, 10. člen*					
0190	Druga povečanja ali (–) zmanjšanja lastniškega kapitala	*MRS 1, 106.(d) člen*					
0200	Vseobsegajoči donos poslovnega leta skupaj	*MRS 1, 106.(d)(i)–(ii) člen; MRS 1, 81.A(c) člen; MRS 1, IG6. člen*					
0210	**Končno stanje [tekoče obdobje]**						

	Viri sprememb lastniškega kapitala	*Pravna podlaga*	Zadržani dobiček	Rezerve iz prevrednotenja	Druge rezerve	Lastne delnice (–)	Dobiček ali (–) izguba, ki se pripiše lastnikom obvladujoče banke
			CRR, člen 4(1)(123)	*MSRP 1, 30., D5.–D8. člen*	*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*
			0060	0070	0080	0090	0100
0010	**Začetno stanje [pred prenovljenim prikazom]**						
0020	Učinki popravkov napak	*MRS 1, 106.(b) člen; MRS 8, 42. člen*					
0030	Učinki sprememb računovodskih politik	*MRS 1, 106.(b) člen; MRS 1, IG6. člen; MRS 8, 22. člen*					
0040	**Začetno stanje [tekoče obdobje]**						
0050	Izdaja navadnih delnic	*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*					
0060	Izdaja prednostnih delnic	*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*					
0070	Izdaja drugih lastniških instrumentov	*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*					
0080	Izvajanje ali prenehanje drugih izdanih lastniških instrumentov	*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*					
0090	Konverzija dolga v lastniški kapital	*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*					
0100	Zmanjšanje kapitala	*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*					
0110	Dividende	*MRS 1, 106.(d)(iii) člen; MRS 32, 35. člen; MRS 1, IG6. člen*					

	Viri sprememb lastniškega kapitala	*Pravna podlaga*	**Zadržani dobiček**	**Rezerve iz prevrednotenja**	**Druge rezerve**	**Lastne delnice (–)**	**Dobiček ali (–) izguba, ki se pripiše lastnikom obvladujoče banke**
			CRR, člen 4(1)(123)	*MSRP 1, 30., D5.–D8. člen*	*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*
			0060	0070	0080	0090	0100
0120	Nakup lastnih delnic	*MRS 1, 106.(d)(iii) člen; MRS 32, 33. člen*					
0130	Prodaja ali preklic lastnih delnic	*MRS 1, 106.(d)(iii) člen; MRS 32, 33. člen*					
0140	Prerazvrstitev finančnih instrumentov iz lastniškega kapitala k obveznostim	*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*					
0150	Prerazvrstitev finančnih instrumentov iz obveznosti k lastniškemu kapitalu	*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*					
0160	Prenosi med sestavinami lastniškega kapitala	*MRS 1, 106.(d)(iii) člen; Priloga V, del 2, odstavek 318*					
0170	Povečanje ali (–) zmanjšanje lastniškega kapitala prek poslovnih združitev	*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*					
0180	Plačila na podlagi delnic	*MRS 1, 106.(d)(iii) člen; MSRP 2, 10. člen*					
0190	Druga povečanja ali (–) zmanjšanja lastniškega kapitala	*MRS 1, 106.(d) člen*					
0200	Vseobsegajoči donos poslovnega leta skupaj	*MRS 1, 106.(d)(i)–(ii) člen; MRS 1, 81.A(c) člen; MRS 1, IG6. člen*					
0210	**Končno stanje [tekoče obdobje]**						

	Viri sprememb lastniškega kapitala	*Pravna podlaga*	(–) Med letom izplačane dividende	Manjšinski deleži		Skupaj
				Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Druge postavke	
		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*
			0110	0120	0130	0140
0010	**Začetno stanje [pred prenovljenim prikazom]**					
0020	Učinki popravkov napak	*MRS 1, 106.(b) člen; MRS 8, 42. člen*				
0030	Učinki sprememb računovodskih politik	*MRS 1, 106.(b) člen; MRS 1, IG6. člen; MRS 8, 22. člen*				
0040	**Začetno stanje [tekoče obdobje]**					
0050	Izdaja navadnih delnic	*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*				
0060	Izdaja prednostnih delnic	*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*				
0070	Izdaja drugih lastniških instrumentov	*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*				
0080	Izvajanje ali prenehanje drugih izdanih lastniških instrumentov	*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*				
0090	Konverzija dolga v lastniški kapital	*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*				
0100	Zmanjšanje kapitala	*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*				
0110	Dividende	*MRS 1, 106.(d)(iii) člen; MRS 32, 35. člen; MRS 1, IG6. člen*				

	Viri sprememb lastniškega kapitala	*Pravna podlaga*	(–) Med letom izplačane dividende	Manjšinski deleži		Skupaj
				Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Druge postavke	
		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*
		0110		0120	0130	0140
0120	Nakup lastnih delnic	*MRS 1, 106.(d)(iii) člen; MRS 32, 33. člen*				
0130	Prodaja ali preklic lastnih delnic	*MRS 1, 106.(d)(iii) člen; MRS 32, 33. člen*				
0140	Prerazvrstitev finančnih instrumentov iz lastniškega kapitala k obveznostim	*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*				
0150	Prerazvrstitev finančnih instrumentov iz obveznosti k lastniškemu kapitalu	*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*				
0160	Prenosi med sestavinami lastniškega kapitala	*MRS 1, 106.(d)(iii) člen; Priloga V, del 2, odstavek 318*				
0170	Povečanje ali (–) zmanjšanje lastniškega kapitala prek poslovnih združitev	*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*				
0180	Plačila na podlagi delnic	*MRS 1, 106.(d)(iii) člen; MSRP 2, 10. člen*				
0190	Druga povečanja ali (–) zmanjšanja lastniškega kapitala	*MRS 1, 106.(d) člen*				
0200	Vseobsegajoči donos poslovnega leta skupaj	*MRS 1, 106.(d)(i)–(ii) člen; MRS 1, 81.A(c) člen; MRS 1, IG6. člen*				
0210	**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 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	**Krediti in druga finančna sredstva, ki niso tisti v posesti za trgovanje, trgovalna sredstva ali sredstva v posesti za prodajo, po produktih**
6.1	F 06.01	**Razčlenitev kreditov in drugih finančnih sredstev, ki niso tisti v posesti za trgovanje, trgovalna sredstva ali sredstva v posesti za prodajo, 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

PREDLOGE FINREP ZA GAAP		
ŠTEVILKA PREDLOGE	**KODA PREDLOGE**	**IME PREDLOGE ALI SKUPINE PREDLOG**
		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	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 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

PREDLOGE FINREP ZA GAAP		
ŠTEVILKA PREDLOGE	**KODA PREDLOGE**	**IME PREDLOGE ALI SKUPINE PREDLOG**
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**
		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

PREDLOGE FINREP ZA GAAP		
ŠTEVILKA PREDLOGE	**KODA PREDLOGE**	**IME PREDLOGE ALI SKUPINE PREDLOG**
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**
		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

PREDLOGE FINREP ZA GAAP		
ŠTEVILKA PREDLOGE	**KODA PREDLOGE**	**IME PREDLOGE ALI SKUPINE PREDLOG**
		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 podrejenih, 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 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
					0010
0010	**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*		
0020	Denar v blagajni	*Priloga V, del 2, odstavek 1*	*Priloga V, del 2, odstavek 1*		
0030	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*		
0040	Vloge na vpogled pri bankah	*Priloga V, del 2, odstavek 3*	*Priloga V, del 2, odstavek 3*	5	
0050	**Finančna sredstva v posesti za trgovanje**	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (5); MRS 39, 9. člen*	*MSRP 9, Priloga A*		
0060	Izvedeni finančni instrumenti		*MSRP 9, Priloga A*	10	
0070	Lastniški instrumenti		*MRS 32, 11. člen*	4	
0080	Dolžniški vrednostni papirji		*Priloga V, del 1, odstavek 31*	4	
0090	Krediti in druga finančna sredstva		*Priloga V, del 1, odstavek 32*	4	
0091	**Trgovalna finančna sredstva**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 32–33; Priloga V, del 1, odstavek 17*			
0092	Izvedeni finančni instrumenti	*CRR, Priloga II; Priloga V, del 1, odstavka 17 in 27*		10	
0093	Lastniški instrumenti	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5*		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
					0010
0094	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*		4	
0095	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*		4	
0096	**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	
0097	Lastniški instrumenti		*MRS 32, 11. člen*	4	
0098	Dolžniški vrednostni papirji		*Priloga V, del 1, odstavek 31*	4	
0099	Krediti in druga finančna sredstva		*Priloga V, del 1, odstavek 32*	4	
0100	**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	
0110	Lastniški instrumenti			4	
0120	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*	*Priloga V, del 1, odstavek 31*	4	
0130	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*	*Priloga V, del 1, odstavek 32*	4	
0141	**Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa**		*MSRP 7, 8.(h) člen; MSRP 9, 4.1.2.A člen*	4	
0142	Lastniški instrumenti		*MRS 32, 11. člen*	4	
0143	Dolžniški vrednostni papirji		*Priloga V, del 1, odstavek 31*	4	
0144	Krediti in druga finančna sredstva		*Priloga V, del 1, odstavek 32*	4	
0171	**Netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 36(2)*		4	
0172	Lastniški instrumenti	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5*		4	
0173	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*		4	
0174	Krediti in druga finančna sredstva	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (4)(b); Priloga V, del 1, odstavek 32*		4	
0175	**Netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek lastniškega kapitala**	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (8)*		4	
0176	Lastniški instrumenti	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5*		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
					0010
0177	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*		4	
0178	Krediti in druga finančna sredstva	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (4)(b); Priloga V, del 1, odstavek 32*		4	
0181	**Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti**		*MSRP 7, 8.(f) člen; MSRP 9, 4.1.2. člen*	4	
0182	Dolžniški vrednostni papirji		*Priloga V, del 1, odstavek 31*	4	
0183	Krediti in druga finančna sredstva		*Priloga V, del 1, odstavek 32*	4	
0231	**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	
0390	Lastniški instrumenti	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5*		4	
0232	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*		4	
0233	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*		4	
0234	**Druga netrgovalna neizvedena finančna sredstva**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 37; Računovodska direktiva, člen 12(7); Priloga V, del 1, odstavek 20*		4	
0235	Lastniški instrumenti	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5*		4	
0236	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*		4	
0237	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*		4	
0240	**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	
0250	**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*		
0260	**Naložbe v kapital podrejenih, 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	

		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
					0010
0270	**Opredmetena sredstva**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Sredstva (10)*			
0280	Opredmetena osnovna sredstva		*MRS 16, 6. člen; MRS 1, 54.(a) člen; MSRP 16, 47.(a) člen*	21., 42. člen	
0290	Naložbene nepremičnine		*MRS 40, 5. člen; MRS 1, 54.(b) člen; MSRP 16, 48. člen*	21., 42. člen	
0300	**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)*		
0310	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)*		
0320	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. člen	
0330	**Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb**		*MRS 1, 54.(n)–(o) člen*		
0340	Kratkoročne terjatve za davek		*MRS 1, 54.(n) člen; MRS 12, 5. člen*		
0350	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)*		
0360	**Druga sredstva**	*Priloga V, del 2, odstavka 5 in 6*	*Priloga V, del 2, odstavek 5*		
0370	**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*		
0375	(–) **Odbitki za trgovalna sredstva po pošteni vrednosti**	*Priloga V, del 1, odstavek 29*			
0380	**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
					0010
0010	**Finančne obveznosti v posesti za trgovanje**		*MSRP 7, 8.(e)(ii) člen; MSRP 9, BA6. člen*	8	
0020	Izvedeni finančni instrumenti		*MSRP 9, Priloga A; MSRP 9, 4.2.1.(a) člen; MSRP 9, BA7.(a) člen*	10	

		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
					0010
0030	Kratke pozicije		*MSRP 9, BA7.(b) člen*	8	
0040	Vloge		*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*	8	
0050	Izdani dolžniški vrednostni papirji		*Priloga V, del 1, odstavek 37*	8	
0060	Druge finančne obveznosti		*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*	8	
0061	**Trgovalne finančne obveznosti**	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (3) in (6)*		8	
0062	Izvedeni finančni instrumenti	*CRR, Priloga II; Priloga V, del 1, odstavek 25*		10	
0063	Kratke pozicije			8	
0064	Vloge	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*		8	
0065	Izdani dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 37*		8	
0066	Druge finančne obveznosti	*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*		8	
0070	**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	
0080	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*	8	
0090	Izdani dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 37*	*Priloga V, del 1, odstavek 37*	8	
0100	Druge finančne obveznosti	*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*	*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*	8	
0110	**Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti**		*MSRP 7, 8.(g) člen; MSRP 9, 4.2.1. člen*	8	
0120	Vloge		*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*	8	
0130	Izdani dolžniški vrednostni papirji		*Priloga V, del 1, odstavek 37*	8	
0140	Druge finančne obveznosti		*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*	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
					0010
0141	**Netrgovalne neizvedene finančne obveznosti, merjene z metodo na podlagi nabavne vrednosti**	*Računovodska direktiva, člen 8(3)*		8	
0142	Vloge	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*		8	
0143	Izdani dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 37*		8	
0144	Druge finančne obveznosti	*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*		8	
0150	**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	
0160	**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*		
0170	**Rezervacije**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Obveznosti (6)*	*MRS 37, 10. člen; MRS 1, 54.(l) člen*	43	
0175	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*			
0180	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	
0190	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	
0200	Prestrukturiranje		*MRS 37, 71. člen*	43	
0210	Nerešena pravna vprašanja in pravdni spori v zvezi z davki		*MRS 37, 14. člen, Priloga C, zgleda 6 in 10*	43	
0220	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	

		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
					0010
0230	Druge rezervacije	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, obveznosti (6)(c), zunajbilančne postavke*	*MRS 37, 14. člen*	43	
0240	**Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb**		*MRS 1, 54.(n)–(o) člen*		
0250	Kratkoročne obveznosti za davek		*MRS 1, 54.(n) člen; MRS 12, 5. člen*		
0260	Odložene obveznosti za davek	*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)*		
0270	**Delniški kapital, vračljiv na zahtevo**		*MRS 32, IE 33; OPMSRP 2; Priloga V, del 2, odstavek 12*		
0280	**Druge obveznosti**	*Priloga V, del 2, odstavek 13*	*Priloga V, del 2, odstavek 13*		
0290	**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*		
0295	**Odbitki za trgovalne obveznosti po pošteni vrednosti**	*Priloga V, del 1, odstavek 29*			
0300	**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**
					0010
0010	**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	
0020	Vplačani kapital	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Obveznosti (9)*	*MRS 1, 78.(e) člen*		
0030	Nevplačani kapital, ki je bil vpoklican	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Obveznosti(9); Priloga V, del 2, odstavek 17*			
0040	**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	
0050	**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**
					0010
0060	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*		
0070	Drugi izdani lastniški instrumenti	*Priloga V, del 2, odstavek 19*	*Priloga V, del 2, odstavek 19*		
0080	**Drug lastniški kapital**	*Priloga V, del 2, odstavek 20*	*MSRP 2, 10. člen; Priloga V, del 2, odstavek 20*		
0090	**Akumulirani drugi vseobsegajoči donos**	*CRR, člen 4(1)(100)*	*CRR, člen 4(1)(100)*	46	
0095	Postavke, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid		*MRS 1, 82.A(a) člen*		
0100	*Dobički/izgube v zvezi z opredmetenimi sredstvi*		*MRS 16, 39.–41. člen*		
0110	*Dobički/izgube v zvezi z neopredmetenimi sredstvi*		*MRS 38, 85.–87. člen*		
0120	*Aktuarski dobički ali (–) izgube v zvezi s pokojninskimi načrti z določenimi zaslužki*		*MRS 1, 7., IG6. člen; MRS 19, 120.(c) člen*		
0122	*Nekratkoročna sredstva in skupine za odtujitev, razvrščene kot v posesti za prodajo*		*MSRP 5, 38. člen, IG, zgled 12*		
0124	*Delež drugih pripoznanih prihodkov in odhodkov zaradi naložb v kapital podrejenih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb*		*MRS 1, IG6. člen; MRS 28, 10. člen*		
0320	*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*		
0330	*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*		
0340	*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*		
0350	*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*		
0360	*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*		
0128	Postavke, ki se lahko prerazvrstijo v poslovni izid		*MRS 1, 82.A(a)(ii) člen*		

		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**
					0010
0130	*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*		
0140	*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*		
0150	*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*		
0155	*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*		
0165	*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*		
0170	*Nekratkoročna sredstva in skupine za odtujitev, razvrščene kot v posesti za prodajo*		*MSRP 5, 38. člen, IG, zgled 12*		
0180	*Delež drugih pripoznanih prihodkov in odhodkov zaradi naložb v kapital podrejenih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb*		*MRS 1, IG6. člen; MRS 28, 10. člen*		
0190	**Zadržani dobiček**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Obveznosti(13); CRR, člen 4(1)(123)*	*CRR, člen 4(1)(123)*		
0200	**Rezerve iz prevrednotenja**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Obveznosti (12)*	*MSRP 1, 30., D5.–D8. člen; Priloga V, del 2, odstavek 28*		
0201	Opredmetena sredstva	*Računovodska direktiva, člen 7(1)*			
0202	Lastniški instrumenti	*Računovodska direktiva, člen 7(1)*			
0203	Dolžniški vrednostni papirji	*Računovodska direktiva, člen 7(1)*			
0204	Drugo	*Računovodska direktiva, člen 7(1)*			
0205	**Rezerve, nastale zaradi vrednotenja po pošteni vrednosti**	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a)*			

		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**
					0010
0206	Dobički/izgube v zvezi z varovanjem neto naložb v kapital družb v tujini	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (8)(b)*			
0207	Izvedeni finančni instrumenti za varovanje. Varovanje denarnih tokov	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (8)(a); CRR, člen 30(a)*			
0208	Izvedeni finančni instrumenti za varovanje. Druga varovanja	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (8)(a)*			
0209	Netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek lastniškega kapitala	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (8)(2)*			
0210	**Druge rezerve**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Obveznosti (11)–(13)*	*MRS 1, 54. člen; MRS 1, 78.(e) člen*		
0215	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*			
0220	Rezerve ali bilančne izgube iz naložb v kapital podrejenih, 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*		
0230	Drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 29*	*Priloga V, del 2, odstavek 29*		
0235	**Prve konsolidacijske razlike**	*Računovodska direktiva, člen 24(3)(c)*			
0240	(–) **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	
0250	**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	
0260	(–) **Med letom izplačane dividende**	*CRR, člen 26(2b)*	*MRS 32, 35. člen*		
0270	**Manjšinski deleži [neobvladujoči deleži]**	*Računovodska direktiva, člen 24(4)*	*MRS 1, 54.(q) člen*		
0280	Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	*CRR, člen 4(1)(100)*	*CRR, člen 4(1)(100)*	46	
0290	Druge postavke			46	
0300	**SKUPAJ LASTNIŠKI KAPITAL**		*MRS 1, 9.(c) člen, IG6. člen*	46	
0310	**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**
					0010
0010	**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	
0020	Finančna sredstva v posesti za trgovanje		*MSRP 7, 20.(a)(i), B5.(e) člen; Priloga V, del 2, odstavka 33 in 34*		
0025	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*		
0030	Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida		*MSRP 7, 20.(a)(i), B5.(e) člen*		
0041	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*		
0051	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		*MSRP 7, 20.(b) člen; MSRP 9, 4.1.2. člen; MSRP 9, 5.7.2. člen*		
0070	Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem, obrestno tveganje		*MSRP 9, Priloga A; B6.6.16. člen; Priloga V, del 2, odstavek 35*		
0080	Druga sredstva		*Priloga V, del 2, odstavek 36*		
0085	Prihodki iz obresti od obveznosti	*Priloga V, del 2, odstavek 37*	*MSRP 9, 5.7.1. člen; Priloga V, del 2, odstavek 37*		
0090	**(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	
0100	(Finančne obveznosti v posesti za trgovanje)		*MSRP 7, 20.(a)(i), B5.(e) člen; Priloga V, del 2, odstavka 33 in 34*		
0110	(Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida)		*MSRP 7, 20.(a)(i), B5.(e) člen*		
0120	(Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti)		*MSRP 7, 20.(b) člen; MSRP 9, 5.7.2. člen*		
0130	(Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem, obrestno tveganje)		*MRS 39, 9. člen; Priloga V, del 2, odstavek 35*		
0140	(Druge obveznosti)		*Priloga V, del 2, odstavek 38*		

		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**
					0010
0145	(Odhodki za obresti od sredstev)	*Priloga V, del 2, odstavek 39*	*MSRP 9, 5.7.1. člen; Priloga V, del 2, odstavek 39*		
0150	**(Odhodki zaradi delniškega kapitala, vračljivega na zahtevo)**		*OPMSRP 2, 11. člen*		
0160	**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	
0170	Finančna sredstva v posesti za trgovanje		*MSRP 7, 20.(a)(i), B5.(e) člen; Priloga V, del 2, odstavek 40*		
0175	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*		
0191	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*		
0192	Naložbe v kapital podrejenih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb, ki niso obračunane s kapitalsko metodo	*Priloga V, del 2, odstavek 42*	*Priloga V, del 2, odstavek 42*		
0200	**Prihodki iz naslova provizij in opravnin**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (4)*	*MSRP 7, 20.(c) člen*	22	
0210	**(Odhodki iz naslova provizij in opravnin)**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (5)*	*MSRP 7, 20.(c) člen*	22	
0220	**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	
0231	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		*MSRP 9, 4.12.A člen; MSRP 9, 5.7.10.–11. člen*		
0241	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		*MSRP 7, 20.(a)(v) člen; MSRP 9, 4.1.2. člen; MSRP 9, 5.7.2. člen*		
0260	Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti		*MSRP 7, 20.(a)(v) člen; MSRP 9, 5.7.2. člen*		
0270	Drugo				
0280	**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	

		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**
					0010
0285	**Dobički ali (–) izgube iz trgovalnih finančnih sredstev in obveznosti, neto**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (6)*		16	
0287	**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*		
0290	**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	
0295	**Dobički ali (–) izgube iz netrgovalnih finančnih sredstev in obveznosti, neto**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (6)*		16	
0300	**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	
0310	**Čisti dobički/(–) izgube iz tečajnih razlik**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 39*	*MRS 21, 28. in 52.(a) člen*		
0320	**Dobički ali (–) izgube iz odprave pripoznanja naložb v kapital podrejenih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb, neto**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (13)–(14); Priloga V, del 2, odstavek 56*	*Priloga V, del 2, odstavek 56*		
0330	**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	
0340	**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	
0350	**(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	
0355	**SKUPAJ POSLOVNI PRIHODKI, NETO**				
0360	**(Administrativni stroški)**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (8)*			
0370	(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	
0380	(Drugi administrativni stroški)	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (8)(b);*		16	
0385	**(Denarni prispevki v sklade za reševanje in sisteme jamstva za vloge)**	*Priloga V, del 2, odstavek 48i*	*Priloga V, del 2, odstavek 48i*		
0390	**(Amortizacija)**		*MRS 1, 102. in 104. 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**
					0010
0400	(Opredmetena osnovna sredstva)	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (9)*	*MRS 1, 104. člen; MRS 16, 73.(e)(vii) člen*		
0410	(Naložbene nepremičnine)	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (9)*	*MRS 1, 104. člen; MRS 40, 79.(d)(iv) člen*		
0415	(Dobro ime)	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (9)*			
0420	(Druga neopredmetena sredstva)	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (9)*	*MRS 1, 104. člen; MRS 38, 118.(e)(vi) člen*		
0425	**Dobički ali (–) izgube iz naslova sprememb, neto**		*MSRP 9, 5.4.3. člen; MSRP 9, Priloga A; Priloga V, del 2, odstavek 49*		
0426	Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa		*MSRP 7, 35.J člen*		
0427	Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti		*MSRP 7, 35.J člen*		
0430	**(Rezervacije ali (–) odprava rezervacij)**		*MRS 37, 59. in 84. člen; MRS 1, 98.(b), (f) in (g) člen*	9 12 43	
0435	(Plačilne obveznosti do skladov za reševanje in sistemov jamstva za vloge)	*Priloga V, del 2, odstavek 48i*	*Priloga V, del 2, odstavek 48i*		
0440	(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*		
0450	(Druge rezervacije)				
0455	**(Povečanja ali (–) zmanjšanja rezervacij za splošna bančna tveganja, neto)**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 38.2*			
0460	**(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	
0481	(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	
0491	(Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti)		*MSRP 9, 5.4.4., 5.5.1. in 5.5.8. člen*	12	
0510	**(Oslabitve ali (–) razveljavitev oslabitev naložb v kapital podrejenih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb)**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (13)–(14)*	*MRS 28, 40.–43. člen*	16	
0520	**(Oslabitve ali (–) razveljavitev oslabitev nefinančnih sredstev)**		*MRS 36, 126.(a) in (b) člen*	16	

		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**
					0010
0530	(Opredmetena osnovna sredstva)	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (9)*	*MRS 16, 73.(e)(v)–(vi) člen*		
0540	(Naložbene nepremičnine)	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (9)*	*MRS 40, 79.(d)(v) člen*		
0550	(Dobro ime)	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (9)*	*MSRP 3, B67.(d)(v) člen; MRS 36, 124. člen*		
0560	(Druga neopredmetena sredstva)	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (9)*	*MRS 38, 118.(e)(iv) in (v) člen*		
0570	(Drugo)		*MRS 36, 126.(a) in (b) člen*		
0580	**Negativna vrednost dobrega imena, pripoznana v poslovnem izidu**	*Računovodska direktiva, člen 24(3)(f)*	*MSRP 3, B64.(n)(i) člen*		
0590	**Delež dobička ali (–) izgube iz naložb v kapital podrejenih, 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*		
0600	**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*		
0610	**DOBIČEK ALI (–) IZGUBA PRED OBDAVČITVIJO IZ REDNEGA POSLOVANJA**		*MRS 1,102. člen, IG6. člen; MSRP 5, 33.A člen*		
0620	**(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*		
0630	**DOBIČEK ALI (–) IZGUBA PO OBDAVČITVI IZ REDNEGA POSLOVANJA**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (16)*	*MRS 1, IG6. člen*		
0632	**Izredni dobiček ali (–) izguba po obdavčitvi**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (21)*			
0633	Izredni poslovni izid pred obdavčitvijo	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (19)*			
0634	(Odhodek za davek ali (–) prihodek od davka, povezan z izrednim poslovnim izidom)	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (20)*			
0640	**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*		
0650	Dobiček ali (–) izguba pred obdavčitvijo iz ustavljenega poslovanja		*MSRP 5, 33.(b)(i) 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**
					0010
0660	(Odhodek za davek ali (–) prihodek od davka, povezan z ustavljenim poslovanjem)		*MSRP 5, 33.(b)(ii) in (iv) člen*		
0670	**DOBIČEK ALI (–) IZGUBA POSLOVNEGA LETA**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (23)*	*MRS 1, 81.A(a) člen*		
0680	manjšinskih lastnikov [neobvladujoči deleži]		*MRS 1, 81.B(b)(i) člen*		
0690	lastnikov obvladujoče banke		*MRS 1, 81.B(b)(ii) člen*		

3. **Izkaz vseobsegajočega donosa**

		Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	Tekoče obdobje
			0010
0010	**Dobiček ali (–) izguba poslovnega leta**	*MRS 1, 7. člen, IG6. člen*	
0020	**Drugi vseobsegajoči donos**	*MRS 1, 7. člen, IG6. člen*	
0030	**Postavke, ki ne bodo prerazvrščene v poslovni izid**	*MRS 1, 82.A(a)(i) člen*	
0040	Dobički/izgube v zvezi z opredmetenimi sredstvi	*MRS 1, 7., IG6. člen; MRS 16, 39.–40. člen*	
0050	Dobički/izgube v zvezi z neopredmetenimi sredstvi	*MRS 1, 7. člen; MRS 38, 85.–86. člen*	
0060	Aktuarski dobički ali (–) izgube v zvezi s pokojninskimi načrti z določenimi zaslužki	*MRS 1, 7., IG6. člen; MRS 19, 120.(c) člen*	
0070	Nekratkoročna sredstva in skupine za odtujitev, razvrščene kot v posesti za prodajo	*MSRP 5, 38. člen*	
0080	Delež drugih pripoznanih prihodkov in odhodkov subjektov, obračunan z uporabo kapitalske metode	*MRS 1, IG6. člen; MRS 28, 10. člen*	
0081	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*	
0083	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*	
0084	*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*	
0085	*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*	
0086	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*	
0090	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*	
0100	**Postavke, ki se lahko prerazvrstijo v poslovni izid**	*MRS 1, 82.A(a)(ii) člen*	
0110	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*	
0120	*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*	

		Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	**Tekoče obdobje**
			0010
0130	*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*	
0140	*Druge prerazvrstitve*	*Priloga V, del 2, odstavek 65*	
0150	Dobički/izgube v zvezi s pretvorbo v tujo valuto	*MRS 1, 7., IG6. člen; MRS 21, 52.(b) člen*	
0160	*Dobički ali (–) izgube iz pretvorbe v tujo valuto, izkazani v kapitalu*	*MRS 21, 32., 38.–47. člen*	
0170	*Prenos v poslovni izid*	*MRS 1, 7. člen, 92.–95. člen; MRS 21, 48.–49. člen*	
0180	*Druge prerazvrstitve*	*Priloga V, del 2, odstavek 65*	
0190	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;*	
0200	*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*	
0210	*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*	
0220	*Prenos dobičkov/izgub h knjigovodski vrednosti varovanih postavk*	*MRS 1, IG6. člen; MSRP 9, 6.5.11(d)(i) člen*	
0230	*Druge prerazvrstitve*	*Priloga V, del 2, odstavek 65*	
0231	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*	
0232	*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*	
0233	*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*	
0234	*Druge prerazvrstitve*	*Priloga V, del 2, odstavek 65*	
0241	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*	

		Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	**Tekoče obdobje**
			0010
0251	*Dobički ali (–) izgube iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu*	*MSRP 7, 20.(a)(ii) člen; MRS 1, IG6. člen; MSRP 9, 5.6.4. člen*	
0261	*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*	
0270	*Druge prerazvrstitve*	*MSRP 5, IG, zgled 12; MSRP 9, 5.6.5. člen; Priloga V, del 2, odstavek 64–65*	
0280	Nekratkoročna sredstva in skupine za odtujitev, razvrščene kot v posesti za prodajo	*MSRP 5, 38. člen*	
0290	*Dobički ali (–) izgube iz prevrednotenja, izkazani v kapitalu*	*MSRP 5, 38. člen*	
0300	*Prenos v poslovni izid*	*MRS 1, 7. člen, 92.–95. člen; MSRP 5, 38. člen*	
0310	*Druge prerazvrstitve*	*MSRP 5, IG, zgled 12*	
0320	Delež drugih pripoznanih prihodkov in odhodkov zaradi naložb v kapital podrejenih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb	*MRS 1, IG6. člen; MRS 28, 10. člen*	
0330	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*	
0340	**Vseobsegajoči donos poslovnega leta skupaj**	*MRS 1, 7., 81.A(a), IG6. člen*	
0350	manjšinskih lastnikov [neobvladujoči deleži]	*MRS 1, 83.(b)(i), IG6. člen*	
0360	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
				0010
0005	**Izvedeni finančni instrumenti**			
0010	**Lastniški instrumenti**		*MRS 32, 11. člen; Priloga V, del 1, odstavek 44(b)*	
0030	od tega: kreditne institucije		*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	
0040	od tega: druge finančne družbe		*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	
0050	od tega: nefinančne družbe		*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	
0060	**Dolžniški vrednostni papirji**		*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*	
0070	Centralne banke		*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	
0080	Sektor država		*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	
0090	Kreditne institucije		*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	
0100	Druge finančne družbe		*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	
0110	Nefinančne družbe		*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	
0120	**Krediti in druga finančna sredstva**		*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*	
0130	Centralne banke		*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	
0140	Sektor država		*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	
0150	Kreditne institucije		*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	
0160	Druge finančne družbe		*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	
0170	Nefinančne družbe		*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	
0180	Gospodinjstva		*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	
0190	**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*
				0010	0020
0010	**Lastniški instrumenti**		*MRS 32, 11. člen; Priloga V, del 1, odstavek 44(b)*		
0020	od tega: kreditne institucije		*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*		
0030	od tega: druge finančne družbe		*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*		
0040	od tega: nefinančne družbe		*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*		
0050	**Dolžniški vrednostni papirji**		*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*		
0060	Centralne banke		*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*		
0070	Sektor država		*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*		
0080	Kreditne institucije		*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*		
0090	Druge finančne družbe		*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*		
0100	Nefinančne družbe		*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*		
0110	**Krediti in druga finančna sredstva**		*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*		
0120	Centralne banke		*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*		
0130	Sektor država		*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*		
0140	Kreditne institucije		*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*		
0150	Druge finančne družbe		*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*		
0160	Nefinančne družbe		*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*		
0170	Gospodinjstva		*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*		
0180	**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*
				0010	0020
0010	**Lastniški instrumenti**	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5*			
0020	od tega: po nabavni vrednosti				
0030	od tega: kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*			
0040	od tega: druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*			
0050	od tega: nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*			
0060	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*		
0070	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*		
0080	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*		
0090	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*		
0100	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*		
0110	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*		
0120	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*		
0130	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*		
0140	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*		
0150	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*		
0160	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*		
0170	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*		
0180	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*		
0190	**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)*		
					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)**
				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*
				0010	0015	0020	0030
0010	**Lastniški instrumenti**		*MRS 32, 11. člen; Priloga V, del 1, odstavek 44(b)*				
0020	od tega: kreditne institucije		*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				
0030	od tega: druge finančne družbe		*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*				
0040	od tega: nefinančne družbe		*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0050	**Dolžniški vrednostni papirji**		*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*				
0060	Centralne banke		*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*				
0070	Sektor država		*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*				
0080	Kreditne institucije		*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				
0090	Druge finančne družbe		*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*				
0100	Nefinančne družbe		*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0110	**Krediti in druga finančna sredstva**		*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*				
0120	Centralne banke		*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*	**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)**
				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*
				0010	0015	0020	0030
0130	Sektor država		*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*				
0140	Kreditne institucije		*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				
0150	Druge finančne družbe		*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*				
0160	Nefinančne družbe		*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0165	Od tega: mala in srednja podjetja		*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*				
0170	Gospodinjstva		*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
0180	**FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA**		*MSRP 7, 8.(h) člen; MSRP 9, 4.1.2.A člen*				

		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(b)*		**Akumulirane oslabitve** *Priloga V, del 2, odstavka 70(b) in 71*	
				Sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina)	**Kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo**	**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)**
				MSRP 9, 5.5.1. člen; MSRP 7, 35.M(b)(ii) člen	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavek 67*	*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*
				0040	0041	0050	0060
0010	**Lastniški instrumenti**		*MRS 32, 11. člen; Priloga V, del 1, odstavek 44(b)*				
0020	od tega: kreditne institucije		*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				
0030	od tega: druge finančne družbe		*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*				
0040	od tega: nefinančne družbe		*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0050	**Dolžniški vrednostni papirji**		*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*				
0060	Centralne banke		*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*				
0070	Sektor država		*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*				
0080	Kreditne institucije		*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				
0090	Druge finančne družbe		*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*				
0100	Nefinančne družbe		*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0110	**Krediti in druga finančna sredstva**		*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*				
0120	Centralne banke		*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** *Priloga V, del 1, odstavek 34(b)*		**Akumulirane oslabitve** *Priloga V, del 2, odstavka 70(b) in 71*	
				Sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina)	**Kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo**	**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)**
				MSRP 9, 5.5.1. člen; MSRP 7, 35.M(b)(ii) člen	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavek 67*	*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*
				0040	0041	0050	0060
0130	Sektor država		*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*				
0140	Kreditne institucije		*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				
0150	Druge finančne družbe		*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*				
0160	Nefinančne družbe		*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0165	Od tega: mala in srednja podjetja		*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*				
0170	Gospodinjstva		*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
0180	**FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA**		*MSRP 7, 8.(h) člen; MSRP 9, 4.1.2.A člen*				

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Akumulirane oslabitve** *Priloga V, del 2, odstavka 70(b) in 71*		**Akumulirani delni odpisi**	**Akumulirani popolni odpisi**
				Sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina)	**Kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo**		
				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, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 67 in 70(d)*	*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*
				0070	0071	0080	0090
0010	**Lastniški instrumenti**		*MRS 32, 11. člen; Priloga V, del 1, odstavek 44(b)*				
0020	od tega: kreditne institucije		*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				
0030	od tega: druge finančne družbe		*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*				
0040	od tega: nefinančne družbe		*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0050	**Dolžniški vrednostni papirji**		*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*				
0060	Centralne banke		*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*				
0070	Sektor država		*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*				
0080	Kreditne institucije		*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				
0090	Druge finančne družbe		*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*				
0100	Nefinančne družbe		*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0110	**Krediti in druga finančna sredstva**		*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*				
0120	Centralne banke		*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** *Priloga V, del 2, odstavka 70(b) in 71*		**Akumulirani delni odpisi**	**Akumulirani popolni odpisi**
				Sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina)	**Kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo**		
				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, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 67 in 70(d)*	*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*
				0070	0071	0080	0090
0130	Sektor država		*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*				
0140	Kreditne institucije		*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				
0150	Druge finančne družbe		*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*				
0160	Nefinančne družbe		*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0165	Od tega: mala in srednja podjetja		*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*				
0170	Gospodinjstva		*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
0180	**FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO POŠTENI VREDNOSTI PREK DRUGEGA VSEOBSEGAJOČEGA DONOSA**		*MSRP 7, 8.(h) člen; MSRP 9, 4.1.2.A člen*				

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)*		
					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)**
				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*
				0010	0015	0020	0030
0010	**Dolžniški vrednostni papirji**		*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*				
0020	Centralne banke		*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*				
0030	Sektor država		*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*				
0040	Kreditne institucije		*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				
0050	Druge finančne družbe		*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*				
0060	Nefinančne družbe		*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0070	**Krediti in druga finančna sredstva**		*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*				
0080	Centralne banke		*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*				
0090	Sektor država		*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*				
0100	Kreditne institucije		*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				
0110	Druge finančne družbe		*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*	**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)**
				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*
				0010	0015	0020	0030
0120	Nefinančne družbe		*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0125	Od tega: mala in srednja podjetja		*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*				
0130	Gospodinjstva		*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
0140	**FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO ODPLAČNI VREDNOSTI**		*MSRP 7, 8.(f) člen; MSRP 9, 4.1.2. člen*				

		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(b)*		**Akumulirane oslabitve** *Priloga V, del 2, odstavka 70(a) in 71*	
				Sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina)	**Kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo**	**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)**
				MSRP 9, 5.5.1. člen; MSRP 7, 35.M(b)(ii) člen	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavek 67*	*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*
				0040	0041	0050	0060
0010	**Dolžniški vrednostni papirji**		*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*				
0020	Centralne banke		*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*				
0030	Sektor država		*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*				
0040	Kreditne institucije		*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				
0050	Druge finančne družbe		*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*				
0060	Nefinančne družbe		*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0070	**Krediti in druga finančna sredstva**		*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*				
0080	Centralne banke		*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*				
0090	Sektor država		*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*				
0100	Kreditne institucije		*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				
0110	Druge finančne družbe		*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** *Priloga V, del 1, odstavek 34(b)*		**Akumulirane oslabitve** *Priloga V, del 2, odstavka 70(a) in 71*	
				Sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina)	**Kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo**	**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)**
				MSRP 9, 5.5.1. člen; MSRP 7, 35.M(b)(ii) člen	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavek 67*	*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*
				0040	0041	0050	0060
0120	Nefinančne družbe		*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0125	Od tega: mala in srednja podjetja		*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*				
0130	Gospodinjstva		*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
0140	**FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO ODPLAČNI VREDNOSTI**		*MSRP 7, 8.(f) člen; MSRP 9, 4.1.2. člen*				

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Akumulirane oslabitve** *Priloga V, del 2, odstavka 70(a) in 71*		**Akumulirani delni odpisi**	**Akumulirani popolni odpisi**
				Sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina)	**Kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo**		
				MSRP 5, 5.1. člen; MSRP 9, 5.5.15. člen; MSRP 7, 35.H(b)(ii) člen	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 67 in 70(d)*	*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*
				0070	0071	0080	0090
0010	**Dolžniški vrednostni papirji**		*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*				
0020	Centralne banke		*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*				
0030	Sektor država		*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*				
0040	Kreditne institucije		*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				
0050	Druge finančne družbe		*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*				
0060	Nefinančne družbe		*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0070	**Krediti in druga finančna sredstva**		*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*				
0080	Centralne banke		*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*				
0090	Sektor država		*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*				
0100	Kreditne institucije		*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				
0110	Druge finančne družbe		*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** *Priloga V, del 2, odstavka 70(a) in 71*		**Akumulirani delni odpisi**	**Akumulirani popolni odpisi**
				Sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina)	**Kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo**		
				MSRP 5, 5.1. člen; MSRP 9, 5.5.15. člen; MSRP 7, 35.H(b)(ii) člen	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 67 in 70(d)*	*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*
				0070	0071	0080	0090
0120	Nefinančne družbe		*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0125	Od tega: mala in srednja podjetja		*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*				
0130	Gospodinjstva		*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
0140	**FINANČNA SREDSTVA, MERJENA PO ODPLAČNI VREDNOSTI**		*MSRP 7, 8.(f) člen; MSRP 9, 4.1.2. člen*				

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
				0010
0010	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavek 32*	*Priloga V, del 1, odstavek 32*	
0020	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavek 31*	*Priloga V, del 1, odstavek 31*	
0030	**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
			0010
0005	**Izvedeni finančni instrumenti**	*CRR, Priloga II; Priloga V, del 1, odstavek 17, del 2, odstavek 68*	
0010	**Lastniški instrumenti**	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5; Priloga V, del 1, odstavek 44(b)*	
0020	od tega: ki ne kotirajo na borzi		
0030	od tega: kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	
0040	od tega: druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	
0050	od tega: nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	
0060	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*	
0070	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	
0080	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	
0090	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	
0100	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	
0110	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	
0120	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*	
0130	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	
0140	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	
0150	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	
0160	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	
0170	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	**Knjigovodska vrednost**
			Priloga V, del 1, odstavka 27–28
			0010
0180	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	
0190	**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*
			0010	0021
0010	**Lastniški instrumenti**	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5; Priloga V, del 1, odstavek 44(b)*		
0020	od tega: ki ne kotirajo na borzi			
0030	od tega: kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*		
0040	od tega: druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*		
0050	od tega: nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*		
0060	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*		
0070	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*		
0080	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*		
0090	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*		
0100	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*		
0110	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*		
0120	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*		
0130	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*		
0140	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*		
0150	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*		
0160	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*		
0170	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*		
0180	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*		
0190	**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)*	
						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)*
			0010	0030	0035	0040	0050
0010	**Lastniški instrumenti**	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5; Priloga V, del 1, odstavek 44(b)*					
0020	od tega: ki ne kotirajo na borzi						
0030	od tega: kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
0040	od tega: druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
0050	od tega: nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0060	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*					
0070	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
0080	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
0090	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
0100	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
0110	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					

		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)*	
						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)*
			0010	0030	0035	0040	0050
0120	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*					
0130	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
0140	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
0150	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
0160	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
0170	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0175	Od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*					
0180	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*					
0190	**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	**Finančna sredstva, ki so predmet oslabitve** *Priloga V, del 2, odstavek 79*				
			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**
			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*
			0060	0070	0080	0090	0100
0010	**Lastniški instrumenti**	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5; Priloga V, del 1, odstavek 44(b)*					
0020	od tega: ki ne kotirajo na borzi						
0030	od tega: kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
0040	od tega: druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
0050	od tega: nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0060	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*					
0070	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
0080	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
0090	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
0100	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
0110	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	**Finančna sredstva, ki so predmet oslabitve** *Priloga V, del 2, odstavek 79*				
			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**
			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*
			0060	0070	0080	0090	0100
0120	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*					
0130	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
0140	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
0150	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
0160	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
0170	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0175	Od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*					
0180	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*					
0190	**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)*			
			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*
			0010	0015	0020	0025
0005	**Lastniški instrumenti**	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5; Priloga V, del 1, odstavek 44(b)*				
0006	od tega: ki ne kotirajo na borzi					
0007	od tega: kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				
0008	od tega: druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*				
0009	od tega: nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0010	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*				
0020	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*				
0030	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*				
0040	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				
0050	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*				
0060	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0070	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*				
0080	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*				

		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)*			
			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*
			0010	0015	0020	0025
0090	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*				
0100	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				
0110	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*				
0120	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0125	Od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*				
0130	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
0140	**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	**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**	**Knjigovodska vrednost**	**od tega: sredstva, merjena po LOCOM**
			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*	*Priloga V, del 1, odstavka 27–28*	*Priloga V, del 1, odstavek 19*
			0030	0041	0045	0050	0060
0005	**Lastniški instrumenti**	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5; Priloga V, del 1, odstavek 44(b)*					
0006	od tega: ki ne kotirajo na borzi						
0007	od tega: kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
0008	od tega: druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
0009	od tega: nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0010	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*					
0020	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
0030	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
0040	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
0050	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
0060	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0070	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*					
0080	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	**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**	**Knjigovodska vrednost**	**od tega: sredstva, merjena po LOCOM**
			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*	*Priloga V, del 1, odstavka 27–28*	*Priloga V, del 1, odstavek 19*
			0030	0041	0045	0050	0060
0090	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
0100	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
0110	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
0120	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0125	Od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*					
0130	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*					
0140	**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	**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 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*	
		0070	0080	0090	0100	
0005	**Lastniški instrumenti**	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5; Priloga V, del 1, odstavek 44(b)*				
0006	od tega: ki ne kotirajo na borzi					
0007	od tega: kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				
0008	od tega: druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*				
0009	od tega: nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0010	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*				
0020	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*				
0030	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*				
0040	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				
0050	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*				
0060	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0070	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*				
0080	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*				

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	**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 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*
			0070	0080	0090	0100
0090	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*				
0100	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				
0110	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*				
0120	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0125	Od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*				
0130	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
0140	**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)*			
			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*
			0015	0016	0020	0025
0010	**Lastniški instrumenti**	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5; Priloga V, del 1, odstavek 44(b)*				
0020	od tega: ki ne kotirajo na borzi					
0030	od tega: kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				
0040	od tega: druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*				
0050	od tega: nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0060	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*				
0070	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*				
0080	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*				
0090	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				
0100	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*				
0110	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)*			
			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*
			0015	0016	0020	0025
0120	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*				
0130	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*				
0140	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*				
0150	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				
0160	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*				
0170	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0175	Od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*				
0180	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
0190	**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	**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**	**Knjigovodska vrednost**	**od tega: sredstva, merjena po LOCOM**
			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*	*Priloga V, del 1, odstavka 27–28*	*Priloga V, del 1, odstavek 20*
			0030	0040	0050	0010	0070
0010	**Lastniški instrumenti**	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5; Priloga V, del 1, odstavek 44(b)*					
0020	od tega: ki ne kotirajo na borzi						
0030	od tega: kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
0040	od tega: druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
0050	od tega: nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0060	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*					
0070	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
0080	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
0090	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
0100	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
0110	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	**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**	**Knjigovodska vrednost**	**od tega: sredstva, merjena po LOCOM**
			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*	*Priloga V, del 1, odstavka 27–28*	*Priloga V, del 1, odstavek 20*
			0030	0040	0050	0010	0070
0120	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*					
0130	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
0140	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
0150	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
0160	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
0170	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0175	Od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*					
0180	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*					
0190	**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	**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 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*	
		0080	0090	0100	0110	
0010	**Lastniški instrumenti**	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5; Priloga V, del 1, odstavek 44(b)*				
0020	od tega: ki ne kotirajo na borzi					
0030	od tega: kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				
0040	od tega: druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*				
0050	od tega: nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0060	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*				
0070	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*				
0080	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*				
0090	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				
0100	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*				
0110	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	**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 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*
			0080	0090	0100	0110
0120	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*				
0130	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*				
0140	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*				
0150	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				
0160	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*				
0170	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0175	Od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*				
0180	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
0190	**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, ki niso tisti v posesti za trgovanje, trgovalna sredstva ali sredstva v posesti za prodajo, 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)*
				0005	0010	0020	0030	0040	0050	0060
Po produktih	0010	**Na vpogled [zahtevo] in s kratkim odpovednim rokom [transakcijski račun]**	*Priloga V, del 2, odstavek 85(a)*							
	0020	**Dolg po kreditnih karticah**	*Priloga V, del 2, odstavek 85(b)*							
	0030	**Odkupljene terjatve**	*Priloga V, del 2, odstavek 85(c)*							
	0040	**Finančni najem**	*Priloga V, del 2, odstavek 85(d)*							
	0050	**Krediti z začasnim odkupom**	*Priloga V, del 2, odstavek 85(e)*							
	0060	**Drugi krediti**	*Priloga V, del 2, odstavek 85(f)*							
	0070	**Druga finančna sredstva, ki niso krediti**	*Priloga V, del 2, odstavek 85(g)*							
	0080	**KREDITI IN DRUGA FINANČNA SREDSTVA**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*							
Po zavarovanjih	0090	od tega: krediti, zavarovani z nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*							
	0100	od tega: drugi zavarovani krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 86(b) in 87*							
Po namenu	0110	od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavek 88(a)*							
	0120	od tega: stanovanjski krediti	*Priloga V, del 2, odstavek 88(b)*							
Po podrejenosti	0130	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, ki niso tisti v posesti za trgovanje, trgovalna sredstva ali sredstva v posesti za prodajo, 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*
			0010	0011	0012	0013	0021	0022
0010	**A Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo**	*Uredba NACE*						
0020	**B Rudarstvo**	*Uredba NACE*						
0030	**C Predelovalne dejavnosti**	*Uredba NACE*						
0040	**D Oskrba z električno energijo, plinom in paro**	*Uredba NACE*						
0050	**E Oskrba z vodo**	*Uredba NACE*						
0060	**F Gradbeništvo**	*Uredba NACE*						
0070	**G Trgovina**	*Uredba NACE*						
0080	**H Promet in skladiščenje**	*Uredba 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*
			0010	0011	0012	0013	0021	0022
0090	**I Gostinstvo**	*Uredba NACE*						
0100	**J Informacijske in komunikacijske dejavnosti**	*Uredba NACE*						
0105	**K Finančne in zavarovalniške dejavnosti**	*Uredba NACE, Priloga V, del 2, odstavek 92*						
0110	**L Poslovanje z nepremičninami**	*Uredba NACE*						
0120	**M Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti**	*Uredba NACE*						
0130	**N Druge raznovrstne poslovne dejavnosti**	*Uredba NACE*						
0140	**O Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti**	*Uredba NACE*						
0150	**P Izobraževanje**	*Uredba NACE*						
0160	**Q Zdravstvo in socialno varstvo**	*Uredba NACE*						
0170	**R Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti**	*Uredba NACE*						
0180	**S Druge dejavnosti**	*Uredba NACE*						
0190	**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)**			**Kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo**		
			≤ 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**	**≤ 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											
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120
0060	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*												
0070	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*												
0080	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*												
0090	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*												
0100	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*												
0110	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*												
0120	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*												
0130	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*												

		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)**			**Kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo**		
			≤ 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**	**≤ 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											
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120
0140	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*												
0150	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*												
0160	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*												
0170	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*												
0180	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*												
0190	**SKUPAJ DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI**	*Priloga V, del 2, odstavka 94–95*												
	Krediti in druga finančna sredstva po produktih, po zavarovanju in po podrejenosti													
0200	Na vpogled [zahtevo] in s kratkim odpovednim rokom [transakcijski račun]	*Priloga V, del 2, odstavek 85(a)*												
0210	Dolg po kreditnih karticah	*Priloga V, del 2, odstavek 85(b)*												
0220	Odkupljene terjatve	*Priloga V, del 2, odstavek 85(c)*												
0230	Finančni najem	*Priloga V, del 2, odstavek 85(d)*												

		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)**			**Kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo**		
			≤ 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**	**≤ 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											
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	0090	0100	0110	0120
0240	Krediti z začasnim odkupom	*Priloga V, del 2, odstavek 85(e)*												
0250	Drugi krediti	*Priloga V, del 2, odstavek 85(f)*												
0260	Druga finančna sredstva, ki niso krediti	*Priloga V, del 2, odstavek 85(g)*												
0270	od tega: krediti, zavarovani z nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*												
0280	od tega: drugi zavarovani krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 86(b) in 87*												
0290	od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavek 88(a)*												
0300	od tega: stanovanjski krediti	*Priloga V, del 2, odstavek 88(b)*												
0310	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					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0060	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*						
0070	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
0080	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
0090	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
0100	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
0110	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0120	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*						
0130	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
0140	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
0150	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
0160	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
0170	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						

		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					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0180	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
0190	**SKUPAJ DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI**	*Priloga V, del 2, odstavka 94–95*						
	Krediti in druga finančna sredstva po produktih, po zavarovanju in po podrejenosti							
0200	Na vpogled [zahtevo] in s kratkim odpovednim rokom [transakcijski račun]	*Priloga V, del 2, odstavek 85(a)*						
0210	Dolg po kreditnih karticah	*Priloga V, del 2, odstavek 85(b)*						
0220	Odkupljene terjatve	*Priloga V, del 2, odstavek 85(c)*						
0230	Finančni najem	*Priloga V, del 2, odstavek 85(d)*						
0240	Krediti z začasnim odkupom	*Priloga V, del 2, odstavek 85(e)*						
0250	Drugi krediti	*Priloga V, del 2, odstavek 85(f)*						
0260	Druga finančna sredstva, ki niso krediti	*Priloga V, del 2, odstavek 85(g)*						
0270	od tega: krediti, zavarovani z nepremičninami	*Priloga V, del 2, odstavka 86(a) in 87*						

		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					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0280	od tega: drugi zavarovani krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 86(b) in 87*						
0290	od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavek 88(a)*						
0300	od tega: stanovanjski krediti	*Priloga V, del 2, odstavek 88(b)*						
0310	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*
				0010	0020	0030	0034	0035	0037	0040
0010	**Izvedeni finančni instrumenti**	*CRR, Priloga II*	*MSRP 9, BA7.(a) člen*							
0020	**Kratke pozicije**		*MSRP 9, BA7.(b) člen*							
0030	Lastniški instrumenti	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5*	*MRS 32, 11. člen*							
0040	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*	*Priloga V, del 1, odstavek 31*							
0050	**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*							
0060	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavka 42(a) in 44(c)*	*Priloga V, del 1, odstavka 42(a) in 44(c)*							

		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*
				0010	0020	0030	0034	0035	0037	0040
0070	*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*							
0080	*Vloge z dogovorjeno zapadlostjo*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.2*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.2*							
0090	*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*							
0100	*Pogodbe o začasni prodaji*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.4*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.4*							
0110	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavka 42(b) in 44(c)*	*Priloga V, del 1, odstavka 42(b) in 44(c)*							
0120	*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*
				0010	0020	0030	0034	0035	0037	0040
0130	*Vloge z dogovorjeno zapadlostjo*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.2*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.2*							
0140	*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*							
0150	*Pogodbe o začasni prodaji*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.4*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.4*							
0160	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavka 42(c) in 44(c)*	*Priloga V, del 1, odstavka 42(c) in 44(c)*							
0170	*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*							
0180	*Vloge z dogovorjeno zapadlostjo*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.2*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.2*							

		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*
				0010	0020	0030	0034	0035	0037	0040
0190	*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*							
0200	*Pogodbe o začasni prodaji*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.4*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.4*							
0210	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavka 42(d) in 44(c)*	*Priloga V, del 1, odstavka 42(d) in 44(c)*							
0220	*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*							
0230	*Vloge z dogovorjeno zapadlostjo*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.2*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.2*							

		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*
				0010	0020	0030	0034	0035	0037	0040
0240	*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*							
0250	*Pogodbe o začasni prodaji*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.4*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.4*							
0260	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavka 42(e) in 44(c)*	*Priloga V, del 1, odstavka 42(e) in 44(c)*							
0270	*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*							
0280	*Vloge z dogovorjeno zapadlostjo*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.2*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.2*							

		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*
				0010	0020	0030	0034	0035	0037	0040
0290	*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*							
0300	*Pogodbe o začasni prodaji*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.4*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.4*							
0310	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavka 42(f) in 44(c)*	*Priloga V, del 1, odstavka 42(f) in 44(c)*							
0320	*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*							
0330	*Vloge z dogovorjeno zapadlostjo*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.2*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.2*							

		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*
				0010	0020	0030	0034	0035	0037	0040
0340	*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*							
0350	*Pogodbe o začasni prodaji*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.4*	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9.4*							
0360	**Izdani dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavek 37, del 2, odstavek 98*	*Priloga V, del 1, odstavek 37, del 2, odstavek 98*							
0370	Potrdila o vlogah	*Priloga V, del 2, odstavek 98(a)*	*Priloga V, del 2, odstavek 98(a)*							
0380	Vrednostni papirji s premoženjskim kritjem	*CRR, člen 4(1)(61)*	*CRR, člen 4(1)(61)*							
0390	Krite obveznice	*CRR, člen 129*	*CRR, člen 129*							
0400	Hibridne pogodbe	*Priloga V, del 2, odstavek 98(d)*	*Priloga V, del 2, odstavek 98(d)*							

		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*
				0010	0020	0030	0034	0035	0037	0040
0410	Drugi izdani dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 2, odstavek 98(e)*	*Priloga V, del 2, odstavek 98(e)*							
0420	*Konvertibilni sestavljeni finančni instrumenti*		*MRS 32, AG31. člen*							
0430	*Nekonvertibilni*									
0440	**Druge finančne obveznosti**	*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*	*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*							
0445	od tega: obveznosti iz najema		*MSRP 16, 22., 26.–28., 47.(b) člen*							
0450	**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)*
				0010	0020	0030
0010	**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*			
0020	**Izdani dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavek 37*	*Priloga V, del 1, odstavek 37*			
0030	**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*			
			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)**	**Kupljeni ali izdani (ustvarjeni) instrumenti s poslabšano kreditno kakovostjo**
			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 7, 35.M člen; Priloga V, del 2, odstavek 107*
			0010	0020	0030	0035
0010	**Prevzete obveznosti iz kreditov**	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 102–105, 113, 116*				
0021	od tega: nedonosno	*Priloga V, del 2, odstavek 117*				
0030	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*				
0040	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*				
0050	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				

		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*			
			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)**	**Kupljeni ali izdani (ustvarjeni) instrumenti s poslabšano kreditno kakovostjo**
			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 7, 35.M člen; Priloga V, del 2, odstavek 107*
			0010	0020	0030	0035
0060	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*				
0070	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0080	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
0090	**Dana finančna poroštva**	*MSRP 4 Priloga A; CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(f), del 2, odstavki 102–105, 114, 116*				
0101	od tega: nedonosno	*Priloga V, del 2, odstavek 117*				
0110	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*			
			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)**	**Kupljeni ali izdani (ustvarjeni) instrumenti s poslabšano kreditno kakovostjo**
			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 7, 35.M člen; Priloga V, del 2, odstavek 107*
			0010	0020	0030	0035
0120	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*				
0130	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				
0140	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*				
0150	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0160	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
0170	**Druge prevzete obveznosti**	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 102–105, 115, 116*				
0181	od tega: nedonosno	*Priloga V, del 2, odstavek 117*				

		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*			
			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)**	**Kupljeni ali izdani (ustvarjeni) instrumenti s poslabšano kreditno kakovostjo**
			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 7, 35.M člen; Priloga V, del 2, odstavek 107*
			0010	0020	0030	0035
0190	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*				
0200	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*				
0210	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				
0220	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*				
0230	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0240	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				

		Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	**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)**	**Kupljeni ali izdani (ustvarjeni) instrumenti s poslabšano kreditno kakovostjo**
			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*	*MSRP 7, 35.M člen; Priloga V, del 2, odstavek 107*
			0040	0050	0060	0065
0010	**Prevzete obveznosti iz kreditov**	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 102–105, 113, 116*				
0021	od tega: nedonosno	*Priloga V, del 2, odstavek 117*				
0030	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*				
0040	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*				
0050	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				

		Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	**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)**	**Kupljeni ali izdani (ustvarjeni) instrumenti s poslabšano kreditno kakovostjo**
			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*	*MSRP 7, 35.M člen; Priloga V, del 2, odstavek 107*
			0040	0050	0060	0065
0060	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*				
0070	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0080	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
0090	**Dana finančna poroštva**	*MSRP 4 Priloga A; CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(f), del 2, odstavki 102–105, 114, 116*				
0101	od tega: nedonosno	*Priloga V, del 2, odstavek 117*				
0110	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*				

		Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	**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)**	**Kupljeni ali izdani (ustvarjeni) instrumenti s poslabšano kreditno kakovostjo**
			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*	*MSRP 7, 35.M člen; Priloga V, del 2, odstavek 107*
			0040	0050	0060	0065
0120	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*				
0130	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				
0140	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*				
0150	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0160	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
0170	**Druge prevzete obveznosti**	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 102–105, 115, 116*				
0181	od tega: nedonosno	*Priloga V, del 2, odstavek 117*				

		Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	**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)**	**Kupljeni ali izdani (ustvarjeni) instrumenti s poslabšano kreditno kakovostjo**
			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*	*MSRP 7, 35.M člen; Priloga V, del 2, odstavek 107*
			0040	0050	0060	0065
0190	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*				
0200	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*				
0210	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				
0220	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*				
0230	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0240	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*
			0100	0110	0120	0130
0010	**Prevzete obveznosti iz kreditov**	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 102–105, 113, 116*				
0021	od tega: nedonosno	*Priloga V, del 2, odstavek 117*				
0030	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*				
0040	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*				
0050	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				

		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*
			0100	0110	0120	0130
0060	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*				
0070	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0080	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
0090	**Dana finančna poroštva**	*MSRP 4 Priloga A; CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(f), del 2, odstavki 102–105, 114, 116*				
0101	od tega: nedonosno	*Priloga V, del 2, odstavek 117*				
0110	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*
			0100	0110	0120	0130
0120	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*				
0130	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				
0140	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*				
0150	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0160	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
0170	**Druge prevzete obveznosti**	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavki 102–105, 115, 116*				
0181	od tega: nedonosno	*Priloga V, del 2, odstavek 117*				

		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*
			0100	0110	0120	0130
0190	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*				
0200	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*				
0210	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				
0220	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*				
0230	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0240	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*
			0010	0020
0010	**Prevzete obveznosti iz kreditov**	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavka 112 in 113*		
0021	od tega: nedonosno	*Priloga V, del 2, odstavek 117*		
0030	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*		
0040	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*		
0050	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*		
0060	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*		
0070	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*		
0080	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*		
0090	**Dana finančna poroštva**	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(f), del 2, odstavka 112 in 114*		
0101	od tega: nedonosno	*Priloga V, del 2, odstavek 117*		
0110	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*		
0120	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*		
0130	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*		
0140	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*		
0150	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*		

		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*
			0010	0020
0160	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*		
0170	**Druge prevzete obveznosti**	*CRR, Priloga I; Priloga V, del 1, odstavek 44(g), del 2, odstavka 112 in 115*		
0181	od tega: nedonosno	*Priloga V, del 2, odstavek 117*		
0190	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*		
0200	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*		
0210	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*		
0220	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*		
0230	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*		
0240	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*
				0010	0020
0010	**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*		
0020	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*		
0030	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*		
0040	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*		
0050	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*		
0060	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*		
0070	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*		
0080	**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*		
0090	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*		
0100	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*		
0110	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*		
0120	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*		

		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*
				0010	0020
0130	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*		
0140	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*		
0150	**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*		
0160	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*		
0170	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*		
0180	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*		
0190	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*		
0200	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*		
0210	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*
				0010	0011	0020	0016	0022	0025	0030	0040
0010	**Obrestna mera**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(a)*	*Priloga V, del 2, odstavek 129(a)*								
0020	od tega: ekonomska varovanja	*Priloga V, del 2, odstavki 137–139*	*Priloga V, del 2, odstavki 137–139*								
0030	Opcije OTC	*Priloga V, del 2, odstavek 136*	*Priloga V, del 2, odstavek 136*								
0040	OTC – drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*	*Priloga V, del 2, odstavek 136*								
0050	Opcije organiziranega trga	*Priloga V, del 2, odstavek 136*	*Priloga V, del 2, odstavek 136*								
0060	Organizirani trg – drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*	*Priloga V, del 2, odstavek 136*								

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*
				0010	0011	0020	0016	0022	0025	0030	0040
0070	**Lastniški kapital**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(b)*	*Priloga V, del 2, odstavek 129(b)*								
0080	od tega: ekonomska varovanja	*Priloga V, del 2, odstavki 137–139*	*Priloga V, del 2, odstavki 137–139*								
0090	Opcije OTC	*Priloga V, del 2, odstavek 136*	*Priloga V, del 2, odstavek 136*								
0100	OTC – drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*	*Priloga V, del 2, odstavek 136*								
0110	Opcije organiziranega trga	*Priloga V, del 2, odstavek 136*	*Priloga V, del 2, odstavek 136*								
0120	Organizirani trg – drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*	*Priloga V, del 2, odstavek 136*								
0130	**Tuje valute in zlato**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(c)*	*Priloga V, del 2, odstavek 129(c)*								

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*
				0010	0011	0020	0016	0022	0025	0030	0040
0140	od tega: ekonomska varovanja	*Priloga V, del 2, odstavki 137–139*	*Priloga V, del 2, odstavki 137–139*								
0150	Opcije OTC	*Priloga V, del 2, odstavek 136*	*Priloga V, del 2, odstavek 136*								
0160	OTC – drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*	*Priloga V, del 2, odstavek 136*								
0170	Opcije organiziranega trga	*Priloga V, del 2, odstavek 136*	*Priloga V, del 2, odstavek 136*								
0180	Organizirani trg – drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*	*Priloga V, del 2, odstavek 136*								
0190	**Kredit**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(d)*	*Priloga V, del 2, odstavek 129(d)*								
0195	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*								

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*
				0010	0011	0020	0016	0022	0025	0030	0040
0201	od tega: druga ekonomska varovanja	*Priloga V, del 2, odstavki 137–140*	*Priloga V, del 2, odstavki 137–140*								
0210	Kreditne zamenjave										
0220	Opcija kreditnega razmika										
0230	Zamenjave skupnega donosa										
0240	Drugo										
0250	**Blago**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(e)*	*Priloga V, del 2, odstavek 129(e)*								
0260	od tega: ekonomska varovanja	*Priloga V, del 2, odstavki 137–139*	*Priloga V, del 2, odstavki 137–139*								
0270	**Drugo**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(f)*	*Priloga V, del 2, odstavek 129(f)*								

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*
				0010	0011	0020	0016	0022	0025	0030	0040
0280	od tega: ekonomska varovanja	*Priloga V, del 2, odstavki 137–139*	*Priloga V, del 2, odstavki 137–139*								
0290	**IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI**	*CRR, Priloga II; Priloga V, del 1, odstavek 16(a)*	*MSRP 9, Priloga A*								
0300	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*								
0310	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)*								
0320	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*	
		0010	0020	0030	0040	
0010	**Obrestna mera**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(a)*				
0020	Opcije OTC	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
0030	OTC – drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
0040	Opcije organiziranega trga	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
0050	Organizirani trg – drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
0060	**Lastniški kapital**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(b)*				
0070	Opcije OTC	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
0080	OTC – drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
0090	Opcije organiziranega trga	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
0100	Organizirani trg – drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
0110	**Tuje valute in zlato**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(c)*				
0120	Opcije OTC	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
0130	OTC – drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
0140	Opcije organiziranega trga	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
0150	Organizirani trg – drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
0160	**Kredit**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(d)*				
0170	Kreditne zamenjave	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
0180	Opcija kreditnega razmika	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
0190	Zamenjave skupnega donosa	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
0200	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*	
			0010	0020	0030	0040
0210	**Blago**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(e)*				
0220	**Drugo**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(f)*				
0230	**VAROVANJA POŠTENE VREDNOSTI**	*MSRP 7, 24.A člen; MRS 39, 86.(a) člen; MSRP 9, 6.5.2.(a) člen*				
0240	**Obrestna mera**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(a)*				
0250	Opcije OTC	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
0260	OTC – drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
0270	Opcije organiziranega trga	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
0280	Organizirani trg – drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
0290	**Lastniški kapital**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(b)*				
0300	Opcije OTC	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
0310	OTC – drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
0320	Opcije organiziranega trga	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
0330	Organizirani trg – drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
0340	**Tuje valute in zlato**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(c)*				
0350	Opcije OTC	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
0360	OTC – drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
0370	Opcije organiziranega trga	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
0380	Organizirani trg – drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
0390	**Kredit**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(d)*				
0400	Kreditne zamenjave	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
0410	Opcija kreditnega razmika	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
0420	Zamenjave skupnega donosa	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
0430	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*	
			0010	0020	0030	0040
0440	**Blago**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(e)*				
0450	**Drugo**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(f)*				
0460	**VAROVANJA DENARNIH TOKOV**	*MSRP 7, 24.A člen; MRS 39, 86.(b) člen; MSRP 9, 6.5.2.(b) člen*				
0470	**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*				
0480	**VAROVANJA POŠTENE VREDNOSTI PORTFELJA PRED OBRESTNIM TVEGANJEM**	*MRS 39, 71., 81.A, 89.A in AG 114.–132. člen*				
0490	**VAROVANJA DENARNIH TOKOV PORTFELJA PRED OBRESTNIM TVEGANJEM**	*MRS 39, 71. člen*				
0500	**IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI – OBRAČUNAVANJE VAROVANJA PRED TVEGANJEM**	*MSRP 7, 24.A člen; MRS 39, 9. člen; MSRP 9, 6.1. člen*				
0510	od tega: OTC – kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavka 42(c) in 44(e), del 2, odstavka 141(a) in 142*				
0520	od tega: OTC – druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavka 42(d) in 44(e), del 2, odstavek 141(b)*				
0530	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			
			sredstva	**od tega: sredstva, izkazana po odplačni vrednosti/LOCOM**	**obveznosti**	**od tega: obveznosti, izkazane po odplačni vrednosti/LOCOM**
			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*
			0005	0006	0007	0008
0010	**Obrestna mera**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(a)*				
0020	Opcije OTC	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
0030	OTC – drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
0040	Opcije organiziranega trga	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
0050	Organizirani trg – drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
0060	**Lastniški kapital**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(b)*				
0070	Opcije OTC	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
0080	OTC – drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
0090	Opcije organiziranega trga	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
0100	Organizirani trg – drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
0110	**Tuje valute in zlato**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(c)*				

Po produktu ali po vrsti trga		*Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank*	Knjigovodska vrednost			
			sredstva	**od tega: sredstva, izkazana po odplačni vrednosti/LOCOM**	**obveznosti**	**od tega: obveznosti, izkazane po odplačni vrednosti/LOCOM**
			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*
			0005	0006	0007	0008
0120	Opcije OTC	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
0130	OTC – drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
0140	Opcije organiziranega trga	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
0150	Organizirani trg – drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
0160	**Kredit**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(d)*				
0170	Kreditne zamenjave	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
0180	Opcija kreditnega razmika	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
0190	Zamenjave skupnega donosa	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
0200	Drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*				
0210	**Blago**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(e)*				
0220	**Drugo**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(f)*				
0230	**IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI – OBRAČUNAVANJE VAROVANJA PRED TVEGANJEM**	*Priloga V, del 1, odstavka 22 in 26*				
0231	od tega: varovanja poštene vrednosti	*Priloga V, del 2, odstavek 143*				

	Po produktu ali po vrsti trga	*Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank*	Knjigovodska vrednost			
			sredstva	**od tega: sredstva, izkazana po odplačni vrednosti/LOCOM**	**obveznosti**	**od tega: obveznosti, izkazane po odplačni vrednosti/LOCOM**
			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*
			0005	0006	0007	0008
0232	od tega: varovanja denarnih tokov	*Priloga V, del 2, odstavek 143*				
0233	od tega: varovanja po nabavni vrednosti	*Priloga V, del 2, odstavka 143 in 144*				
0234	od tega: varovanje neto naložb v kapital družb v tujini	*Priloga V, del 2, odstavek 143*				
0235	od tega: varovanja poštene vrednosti portfelja pred obrestnim tveganjem	*Priloga V, del 2, odstavek 143*				
0236	od tega: varovanja denarnih tokov portfelja pred obrestnim tveganjem	*Priloga V, del 2, odstavek 143*				
0240	od tega: OTC – kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavka 42(c) in 44(e), del 2, odstavka 141(a) in 142*				
0250	od tega: OTC – druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavka 42(d) in 44(e), del 2, odstavek 141(b)*				
0260	od tega: OTC – preostalo	*Priloga V, del 1, odstavek 44(e), del 2, odstavek 141(c)*				

	Po produktu ali po vrsti trga	*Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank*	Hipotetični znesek				Poštena vrednost	
			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 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*
			0010	0011	0020	0021	0030	0040
0010	**Obrestna mera**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(a)*						
0020	Opcije OTC	*Priloga V, del 2, odstavek 136*						
0030	OTC – drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*						
0040	Opcije organiziranega trga	*Priloga V, del 2, odstavek 136*						
0050	Organizirani trg – drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*						
0060	**Lastniški kapital**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(b)*						
0070	Opcije OTC	*Priloga V, del 2, odstavek 136*						
0080	OTC – drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*						
0090	Opcije organiziranega trga	*Priloga V, del 2, odstavek 136*						
0100	Organizirani trg – drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*						
0110	**Tuje valute in zlato**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(c)*						

	Po produktu ali po vrsti trga	*Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank*	Hipotetični znesek				Poštena vrednost	
			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 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*
			0010	0011	0020	0021	0030	0040
0120	Opcije OTC	*Priloga V, del 2, odstavek 136*						
0130	OTC – drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*						
0140	Opcije organiziranega trga	*Priloga V, del 2, odstavek 136*						
0150	Organizirani trg – drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*						
0160	**Kredit**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(d)*						
0170	Kreditne zamenjave	*Priloga V, del 2, odstavek 136*						
0180	Opcija kreditnega razmika	*Priloga V, del 2, odstavek 136*						
0190	Zamenjave skupnega donosa	*Priloga V, del 2, odstavek 136*						
0200	Drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 136*						
0210	**Blago**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(e)*						
0220	**Drugo**	*Priloga V, del 2, odstavek 129(f)*						
0230	**IZVEDENI FINANČNI INSTRUMENTI – OBRAČUNAVANJE VAROVANJA PRED TVEGANJEM**	*Priloga V, del 1, odstavka 22 in 26*						
0231	od tega: varovanja poštene vrednosti	*Priloga V, del 2, odstavek 143*						

	Po produktu ali po vrsti trga	*Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank*	Hipotetični znesek				Poštena vrednost	
			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 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*
			0010	0011	0020	0021	0030	0040
0232	od tega: varovanja denarnih tokov	*Priloga V, del 2, odstavek 143*						
0233	od tega: varovanja po nabavni vrednosti	*Priloga V, del 2, odstavka 143 in 144*						
0234	od tega: varovanje neto naložb v kapital družb v tujini	*Priloga V, del 2, odstavek 143*						
0235	od tega: varovanja poštene vrednosti portfelja pred obrestnim tveganjem	*Priloga V, del 2, odstavek 143*						
0236	od tega: varovanja denarnih tokov portfelja pred obrestnim tveganjem	*Priloga V, del 2, odstavek 143*						
0240	od tega: OTC – kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavka 42(c) in 44(e), del 2, odstavka 141(a) in 142*						
0250	od tega: OTC – druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavka 42(d) in 44(e), del 2, odstavek 141(b)*						
0260	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*
			0010	0020	0030
0010	**Neizvedena finančna sredstva**	*MSRP 7, 24.A člen; MSRP 9, 6.1. člen; MSRP 9, 6.2.2. člen*			
0020	od tega: finančna sredstva v posesti za trgovanje	*MSRP 9, Priloga A*			
0030	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*			
0040	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*			
0050	**Neizvedene finančne obveznosti**	*MSRP 7, 24.A člen; MSRP 9, 6.1. člen; MSRP 9, 6.2.2. člen*			
0060	Finančne obveznosti v posesti za trgovanje	*MSRP 9, Priloga A*			
0070	Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	*MSRP 9, 4.2.1. člen; MSRP 9, 6.2.2. člen*			
0080	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
			0010
0010	**Neizvedena finančna sredstva**		
0020	od tega: trgovalna finančna sredstva	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 32–33; Priloga V, del 1, odstavek 17*	
0030	od tega: netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 36(2)*	
0040	od tega: netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek lastniškega kapitala	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (8)*	
0050	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*	
0060	**Neizvedene finančne obveznosti**		
0070	od tega: trgovalne finančne obveznosti	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (3) in (6)*	
0080	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*	
		0010	0020	0030	0040	0050	
	SREDSTVA						
0010	**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*					
0020	Obrestna mera	*Priloga V, del 2, odstavek 129(a)*					
0030	Lastniški kapital	*Priloga V, del 2, odstavek 129(b)*					
0040	Tuje valute in zlato	*Priloga V, del 2, odstavek 129(c)*					
0050	Kredit	*Priloga V, del 2, odstavek 129(d)*					
0060	Blago	*Priloga V, del 2, odstavek 129(e)*					
0070	Drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 129(f)*					
0080	**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*					
0090	Obrestna mera	*Priloga V, del 2, odstavek 129(a)*					
0100	Lastniški kapital	*Priloga V, del 2, odstavek 129(b)*					
0110	Tuje valute in zlato	*Priloga V, del 2, odstavek 129(c)*					

		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*
			0010	0020	0030	0040	0050
0120	Kredit	*Priloga V, del 2, odstavek 129(d)*					
0130	Blago	*Priloga V, del 2, odstavek 129(e)*					
0140	Drugo	*Priloga V, del 2, odstavek 129(f)*					
	OBVEZNOSTI						
0150	**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*					
0160	Obrestna mera	*Priloga V, del 2, odstavek 129(a)*					
0170	Lastniški kapital	*Priloga V, del 2, odstavek 129(b)*					
0180	Tuje valute in zlato	*Priloga V, del 2, odstavek 129(c)*					
0190	Kredit	*Priloga V, del 2, odstavek 129(d)*					
0200	Blago	*Priloga V, del 2, odstavek 129(e)*					
0210	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** *Priloga V, del 2, odstavek 154*	**Zmanjšanja zaradi zneskov, razveljavljenih za ocenjene kreditne izgube v zadevnem obdobju** *Priloga V, del 2, odstavek 154*	**Zmanjšanje na kontu popravkov vrednosti zaradi odpisov**	**Prenosi med vrednostmi**
			0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Lastniški instrumenti**	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5*					
0330	**Posebni popravki za kreditno tveganje**	*CRR, člen 428(g)(ii)*					
0335	Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah	*Člen 13(2) direktive o računovodskih izkazih bank; Priloga V, del 2, odstavka 2 in 3*					
0340	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*					
0350	*Centralne banke*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
0360	*Sektor država*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
0370	*Kreditne institucije*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
0380	*Druge finančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
0390	*Nefinančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0400	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*					
0410	*Centralne banke*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
0420	*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**
				Priloga V, del 2, odstavek 154	*Priloga V, del 2, odstavek 154*		
			0010	0020	0030	0040	0050
0430	*Kreditne institucije*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
0440	*Druge finančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
0450	*Nefinančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0460	*Gospodinjstva*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*					
0470	**Splošni popravki za kreditno tveganje**	*CRR, člen 4(1)(95)*					
0475	Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah	*Člen 13(2) direktive o računovodskih izkazih bank; Priloga V, del 2, odstavka 2 in 3*					
0480	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*					
0490	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*					
0500	**Splošni popravek za bančna tveganja**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 37(2); CRR, člen 4(1)(95)*					
0505	Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah	*Člen 13(2) direktive o računovodskih izkazih bank; Priloga V, del 2, odstavka 2 in 3*					
0510	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*					
0520	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*					
0530	**Skupaj**						

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank *CRR, člen 442(i); Priloga V, del 2, odstavek 153*	**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 155			*Priloga V, del 2, odstavek 78*	
			0060	0070	0080	0090	0100
0010	**Lastniški instrumenti**	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5*					
0330	**Posebni popravki za kreditno tveganje**	*CRR, člen 428(g)(ii)*					
0335	Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah	*Člen 13(2) direktive o računovodskih izkazih bank; Priloga V, del 2, odstavka 2 in 3*					
0340	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*					
0350	*Centralne banke*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
0360	*Sektor država*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
0370	*Kreditne institucije*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
0380	*Druge finančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
0390	*Nefinančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0400	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*					
0410	*Centralne banke*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
0420	*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*	**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 155			*Priloga V, del 2, odstavek 78*	
			0060	0070	0080	0090	0100
0430	*Kreditne institucije*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
0440	*Druge finančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
0450	*Nefinančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0460	*Gospodinjstva*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*					
0470	**Splošni popravki za kreditno tveganje**	*CRR, člen 4(1)(95)*					
0475	Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah	*Člen 13(2) direktive o računovodskih izkazih bank; Priloga V, del 2, odstavka 2 in 3*					
0480	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*					
0490	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*					
0500	**Splošni popravek za bančna tveganja**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 37(2); CRR, člen 4(1)(95)*					
0505	Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah	*Člen 13(2) direktive o računovodskih izkazih bank; Priloga V, del 2, odstavka 2 in 3*					
0510	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*					
0520	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*					
0530	**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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0010	**Popravki vrednosti za finančna sredstva brez povečanja kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja (prva skupina)**	*MSRP 9, 5.5.5. člen*						
0015	Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah	*Priloga V, del 2, odstavka 2 in 3*						
0020	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*						
0030	*Centralne banke*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
0040	*Sektor država*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
0050	*Kreditne institucije*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
0060	*Druge finančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
0070	*Nefinančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0080	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*						
0090	*Centralne banke*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
0100	*Sektor država*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						

		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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0110	*Kreditne institucije*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
0120	*Druge finančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
0130	*Nefinančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0140	*Gospodinjstva*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
0160	od tega: popravki vrednosti, izmerjeni na skupinski osnovi	*MSRP 9, B5.5.1.–B5.5.6. člen; Priloga V, del 2, odstavek 158*						
0170	od tega: popravki vrednosti, izmerjeni na posamični osnovi	*MSRP 9, B5.5.1.–B5.5.6. člen; Priloga V, del 2, odstavek 158*						
0180	**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*						
0185	Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah	*Priloga V, del 2, odstavka 2 in 3*						
0190	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*						
0200	*Centralne banke*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
0210	*Sektor država*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
0220	*Kreditne institucije*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						

		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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0230	*Druge finančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
0240	*Nefinančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0250	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*						
0260	*Centralne banke*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
0270	*Sektor država*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
0280	*Kreditne institucije*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
0290	*Druge finančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
0300	*Nefinančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0310	*Gospodinjstva*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
0330	od tega: popravki vrednosti, izmerjeni na skupinski osnovi	*MSRP 9, B5.5.1.–B5.5.6. člen; Priloga V, del 2, odstavek 158*						
0340	od tega: popravki vrednosti, izmerjeni na posamični osnovi	*MSRP 9, B5.5.1.–B5.5.6. člen; Priloga V, del 2, odstavek 158*						
0350	od tega: nedonosno	*Priloga V, del 2, odstavki 213–232*						

		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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0360	**Popravki vrednosti za dolžniške instrumente s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina)**	*MSRP 9, 5.5.1. člen; MSRP 9, Priloga A*						
0365	Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah	*Priloga V, del 2, odstavka 2 in 3*						
0370	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*						
0380	*Centralne banke*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
0390	*Sektor država*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
0400	*Kreditne institucije*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
0410	*Druge finančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
0420	*Nefinančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0430	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*						
0440	*Centralne banke*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
0450	*Sektor država*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
0460	*Kreditne institucije*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
0470	*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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0480	*Nefinančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0490	*Gospodinjstva*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
0500	od tega: popravki vrednosti, izmerjeni na skupinski osnovi	*MSRP 9, B5.5.1.–B5.5.6. člen; Priloga V, del 2, odstavek 158*						
0510	od tega: popravki vrednosti, izmerjeni na posamični osnovi	*MSRP 9, B5.5.1.–B5.5.6. člen; Priloga V, del 2, odstavek 158*						
0600	**Popravki vrednosti za kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo**	*Priloga V, del 2, odstavek 156*						
0610	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*						
0620	*Centralne banke*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
0630	*Sektor država*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
0640	*Kreditne institucije*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
0650	*Druge finančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
0660	*Nefinančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0670	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*						

		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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0680	*Centralne banke*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
0690	*Sektor država*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
0700	*Kreditne institucije*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
0710	*Druge finančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
0720	*Nefinančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0730	*Gospodinjstva*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
0740	od tega: popravki vrednosti, izmerjeni na skupinski osnovi	*MSRP 9, B5.5.1.–B5.5.6. člen; Priloga V, del 2, odstavek 158*						
0750	od tega: popravki vrednosti, izmerjeni na posamični osnovi	*MSRP 9, B5.5.1.–B5.5.6. člen; Priloga V, del 2, odstavek 158*						
0520	**Skupaj popravki vrednosti za dolžniške instrumente**	*MSRP 7, B8.E člen*						
0530	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*						
0540	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*						
0550	od tega: nedonosno	*Priloga V, del 2, odstavek 117*						

		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*
			0010	0020	0030	0040	0050	0070
0560	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*						
0565	Prevzete obveznosti in dana finančna poroštva (kupljeno ali izdano (ustvarjeno), s poslabšano kreditno kakovostjo)	*Priloga V, del 2, odstavek 156*						
0570	**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*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0010	**Popravki vrednosti za finančna sredstva brez povečanja kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja (prva skupina)**	*MSRP 9, 5.5.5. člen*						
0015	Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah	*Priloga V, del 2, odstavka 2 in 3*						
0020	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*						
0030	*Centralne banke*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
0040	*Sektor država*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
0050	*Kreditne institucije*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
0060	*Druge finančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
0070	*Nefinančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0080	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*						
0090	*Centralne banke*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
0100	*Sektor država*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						

		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*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0110	*Kreditne institucije*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
0120	*Druge finančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
0130	*Nefinančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0140	*Gospodinjstva*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
0160	od tega: popravki vrednosti, izmerjeni na skupinski osnovi	*MSRP 9, B5.5.1.–B5.5.6. člen; Priloga V, del 2, odstavek 158*						
0170	od tega: popravki vrednosti, izmerjeni na posamični osnovi	*MSRP 9, B5.5.1.–B5.5.6. člen; Priloga V, del 2, odstavek 158*						
0180	**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*						
0185	Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah	*Priloga V, del 2, odstavka 2 in 3*						
0190	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*						
0200	*Centralne banke*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
0210	*Sektor država*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
0220	*Kreditne institucije*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						

		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*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0230	*Druge finančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
0240	*Nefinančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0250	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*						
0260	*Centralne banke*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
0270	*Sektor država*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
0280	*Kreditne institucije*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
0290	*Druge finančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
0300	*Nefinančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0310	*Gospodinjstva*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
0330	od tega: popravki vrednosti, izmerjeni na skupinski osnovi	*MSRP 9, B5.5.1.–B5.5.6. člen; Priloga V, del 2, odstavek 158*						
0340	od tega: popravki vrednosti, izmerjeni na posamični osnovi	*MSRP 9, B5.5.1.–B5.5.6. člen; Priloga V, del 2, odstavek 158*						
0350	od tega: nedonosno	*Priloga V, del 2, odstavki 213–232*						

		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*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0360	**Popravki vrednosti za dolžniške instrumente s poslabšano kreditno kakovostjo (tretja skupina)**	*MSRP 9, 5.5.1. člen; MSRP 9, Priloga A*						
0365	Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah	*Priloga V, del 2, odstavka 2 in 3*						
0370	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*						
0380	*Centralne banke*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
0390	*Sektor država*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
0400	*Kreditne institucije*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
0410	*Druge finančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
0420	*Nefinančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0430	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*						
0440	*Centralne banke*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
0450	*Sektor država*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
0460	*Kreditne institucije*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
0470	*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*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0480	*Nefinančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0490	*Gospodinjstva*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
0500	od tega: popravki vrednosti, izmerjeni na skupinski osnovi	*MSRP 9, B5.5.1.–B5.5.6. člen; Priloga V, del 2, odstavek 158*						
0510	od tega: popravki vrednosti, izmerjeni na posamični osnovi	*MSRP 9, B5.5.1.–B5.5.6. člen; Priloga V, del 2, odstavek 158*						
0600	**Popravki vrednosti za kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo**	*Priloga V, del 2, odstavek 156*						
0610	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*						
0620	*Centralne banke*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
0630	*Sektor država*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
0640	*Kreditne institucije*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
0650	*Druge finančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
0660	*Nefinančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0670	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*						

		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*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0680	*Centralne banke*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
0690	*Sektor država*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
0700	*Kreditne institucije*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
0710	*Druge finančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
0720	*Nefinančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0730	*Gospodinjstva*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
0740	od tega: popravki vrednosti, izmerjeni na skupinski osnovi	*MSRP 9, B5.5.1.–B5.5.6. člen; Priloga V, del 2, odstavek 158*						
0750	od tega: popravki vrednosti, izmerjeni na posamični osnovi	*MSRP 9, B5.5.1.–B5.5.6. člen; Priloga V, del 2, odstavek 158*						
0520	**Skupaj popravki vrednosti za dolžniške instrumente**	*MSRP 7, B8.E člen*						
0530	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*						
0540	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*						
0550	od tega: nedonosno	*Priloga V, del 2, odstavek 117*						

		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*
			0080	0090	0100	0110	0120	0125
0560	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*						
0565	Prevzete obveznosti in dana finančna poroštva (kupljeno ali izdano (ustvarjeno), s poslabšano kreditno kakovostjo)	*Priloga V, del 2, odstavek 156*						
0570	**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					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0010	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*						
0020	*Centralne banke*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
0030	*Sektor država*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
0040	*Kreditne institucije*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
0050	*Druge finančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
0060	*Nefinančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0070	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*						
0080	*Centralne banke*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
0090	*Sektor država*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
0100	*Kreditne institucije*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						

		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					
			0010	0020	0030	0040	0050	0060
0110	*Druge finančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
0120	*Nefinančne družbe*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0130	*Gospodinjstva*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
0140	**Skupaj dolžniški instrumenti**							
0150	**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	od tega: kreditni izvedeni finančni instrumenti
				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)*	*Priloga V, del 2, odstavek 114(b)*
				0010	0020	0030	0031	0032	0041	0050	0055
0010	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*								
0015	od tega: nedonosno	*CRR, člen 47a(3); Priloga V, del 2, odstavki 213–239 in 260*	*CRR, člen 47a(3); Priloga V, del 2, odstavki 213–239 in 260*								
0020	od tega: druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*								
0030	od tega: nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*								
0035	od tega: mala in srednja podjetja (MSP)	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*								

	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**	**od tega: kreditni izvedeni finančni instrumenti**
				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)*	*Priloga V, del 2, odstavek 114(b)*
				0010	0020	0030	0031	0032	0041	0050	0055
0036	od tega: Krediti za poslovne nepremičnine 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*								
0037	od tega: Krediti za poslovne nepremičnine nefinančnim družbam razen MSP	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*	*Priloga V, del 2, odstavek 239ix*								
0040	od tega: gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*								
0050	od tega: stanovanjski krediti	*Priloga V, del 2, odstavek 88(b)*	*Priloga V, del 2, odstavek 88(b)*								
0060	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*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
	SREDSTVA										
0010	**Finančna sredstva v posesti za trgovanje**		*MSRP 7, 8.(a)(ii) člen; MSRP 9, Priloga A*								
0020	Izvedeni finančni instrumenti		*MSRP 9, Priloga A*								
0030	Lastniški instrumenti		*MRS 32, 11. člen;*								
0040	Dolžniški vrednostni papirji		*Priloga V, del 1, odstavek 31*								
0050	Krediti in druga finančna sredstva		*Priloga V, del 1, odstavek 32*								
0051	**Trgovalna finančna sredstva**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 32–33; Priloga V, del 1, odstavek 17*									
0052	Izvedeni finančni instrumenti	*CRR, Priloga II; Priloga V, del 1, odstavek 17*									
0053	Lastniški instrumenti	*ECB/2013/33; Priloga 2, del 2, odstavka 4–5*									
0054	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*									
0055	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*									
0056	**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*								

		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*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0057	Lastniški instrumenti		*MRS 32, 11. člen*								
0058	Dolžniški vrednostni papirji		*Priloga V, del 1, odstavek 31*								
0059	Krediti in druga finančna sredstva		*Priloga V, del 1, odstavek 32*								
0060	**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*								
0070	Lastniški instrumenti	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5*									
0080	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*	*Priloga V, del 1, odstavek 31*								
0090	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*	*Priloga V, del 1, odstavek 32*								
0101	**Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa**		*MSRP 7, 8.(h) člen; MSRP 9, 4.1.2.A člen*								
0102	Lastniški instrumenti		*MRS 32, 11. člen*								
0103	Dolžniški vrednostni papirji		*Priloga V, del 1, odstavek 31*								
0104	Krediti in druga finančna sredstva		*Priloga V, del 1, odstavek 32*								
0121	**Netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida**	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (4)*									

		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*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
0122	Lastniški instrumenti	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5*									
0123	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*									
0124	Krediti in druga finančna sredstva	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (4)(b); Priloga V, del 1, odstavek 32*									
0125	**Netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek lastniškega kapitala**	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), (6), (8)*									
0126	Lastniški instrumenti	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5*									
0127	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*									
0128	Krediti in druga finančna sredstva	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (4)(b); Priloga V, del 1, odstavek 32*									
0140	**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*								

		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*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080
	OBVEZNOSTI										
0150	**Finančne obveznosti v posesti za trgovanje**		*MSRP 7, 8.(e)(ii) člen; MSRP 9, BA6. člen*								
0160	Izvedeni finančni instrumenti		*MSRP 9, BA7.(a) člen*								
0170	Kratke pozicije		*MSRP 9, BA7.(b) člen*								
0180	Vloge		*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*								
0190	Izdani dolžniški vrednostni papirji		*Priloga V, del 1, odstavek 37*								
0200	Druge finančne obveznosti		*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*								
0201	**Trgovalne finančne obveznosti**	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (3) in (6)*									
0202	Izvedeni finančni instrumenti	*CRR, Priloga II; Priloga V, del 1, odstavka 25 in 27*									
0203	Kratke pozicije										

		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*
		0010		0020	0030	0040	0050	0060	0070	0080	
0204	Vloge	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*									
0205	Izdani dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 37*									
0206	Druge finančne obveznosti	*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*									
0210	**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*								
0220	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*								
0230	Izdani dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 37*	*Priloga V, del 1, odstavek 37*								
0240	Druge finančne obveznosti	*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*	*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*								
0250	**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**
				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*
				Priloga V, del 1, odstavka 27–28	*CRR, člen 4(1)(61)*	*Priloga V, del 2, odstavka 183–184*	
				0010	0020	0030	0040
0010	**Finančna sredstva v posesti za trgovanje**		*MSRP 7, 8.(a)(ii) člen; MSRP 9, Priloga A*				
0020	Lastniški instrumenti		*MRS 32, 11. člen*				
0030	Dolžniški vrednostni papirji		*Priloga V, del 1, odstavek 31*				
0040	Krediti in druga finančna sredstva		*Priloga V, del 1, odstavek 32*				
0041	**Trgovalna finančna sredstva**	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6); Priloga V, del 1, odstavek 15*					
0042	Lastniški instrumenti	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5*					
0043	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*					
0044	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**
				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*
				Priloga V, del 1, odstavka 27–28	*CRR, člen 4(1)(61)*	*Priloga V, del 2, odstavka 183–184*	
				0010	0020	0030	0040
0045	**Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje**		*MSRP 9, 4.1.4. člen*				
0046	Lastniški instrumenti		*MRS 32, 11. člen*				
0047	Dolžniški vrednostni papirji		*Priloga V, del 1, odstavek 31*				
0048	Krediti in druga finančna sredstva		*Priloga V, del 1, odstavek 32*				
0050	**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*				
0060	Lastniški instrumenti	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5*					
0070	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*	*Priloga V, del 1, odstavek 31*				
0080	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*	*Priloga V, del 1, odstavek 32*				
0091	**Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa**		*MSRP 7, 8.(h) člen; MSRP 9, 4.1.2.A člen*				

		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**
				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*
				Priloga V, del 1, odstavka 27–28	*CRR, člen 4(1)(61)*	*Priloga V, del 2, odstavka 183–184*	
				0010	0020	0030	0040
0092	Lastniški instrumenti		*MRS 32, 11. člen*				
0093	Dolžniški vrednostni papirji		*Priloga V, del 1, odstavek 31*				
0094	Krediti in druga finančna sredstva		*Priloga V, del 1, odstavek 32*				
0121	**Netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida**	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (4)*					
0122	Lastniški instrumenti	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5*					
0123	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*					
0124	Krediti in druga finančna sredstva	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (4)(b); del 1, odstavek 14, del 3, odstavek 35*					
0125	**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**
				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*
				Priloga V, del 1, odstavka 27–28	*CRR, člen 4(1)(61)*	*Priloga V, del 2, odstavka 183–184*	
				0010	0020	0030	0040
0126	Lastniški instrumenti	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5*					
0127	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*					
0128	Krediti in druga finančna sredstva	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen(4)(b); del 1, odstavek 14, del 3, odstavek 35*					
0131	**Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti**		*MSRP 7, 8.(f) člen; MSRP 9, 4.1.2. člen*				
0132	Dolžniški vrednostni papirji		*Priloga V, del 1, odstavek 31*				
0133	Krediti in druga finančna sredstva		*Priloga V, del 1, odstavek 32*				
0181	**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*					
0200	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*	**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**
				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*
				Priloga V, del 1, odstavka 27–28	*CRR, člen 4(1)(61)*	*Priloga V, del 2, odstavka 183–184*	
				0010	0020	0030	0040
0182	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*					
0183	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*					
0184	**Druga netrgovalna neizvedena finančna sredstva**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, členi 35–37*					
0185	Lastniški instrumenti	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5*					
0186	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*					
0187	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*					
0190	**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 v celoti**		**Prenesena finančna sredstva, ki so pripoznana do obsega nadaljnje udeležbe institucije**	
				Povezane obveznosti *ITS V, del 2, odstavek 181*		**Neporavnana vrednost glavnice prvotnih sredstev**	**Knjigovodska vrednost sredstev, ki so še vedno pripoznana [nadaljnja udeležba]**
				od tega: listinjenja	**od tega: pogodbe o začasni prodaji**		
				MSRP 7, 42.D(e) člen	*MSRP 7, 42.D(e) člen; Priloga V, del 2, odstavka 183–184*		*MSRP 7, 42.D(f) člen*
				CRR, člen 4(1)(61)	*Priloga V, del 2, odstavka 183–184*		
				0050	0060	0070	0080
0010	**Finančna sredstva v posesti za trgovanje**		*MSRP 7, 8.(a)(ii) člen; MSRP 9, Priloga A*				
0020	Lastniški instrumenti		*MRS 32, 11. člen*				
0030	Dolžniški vrednostni papirji		*Priloga V, del 1, odstavek 31*				
0040	Krediti in druga finančna sredstva		*Priloga V, del 1, odstavek 32*				
0041	**Trgovalna finančna sredstva**	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6); Priloga V, del 1, odstavek 15*					
0042	Lastniški instrumenti	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5*					
0043	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*					
0044	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 finančna sredstva, ki so pripoznana do obsega nadaljnje udeležbe institucije**	
				Povezane obveznosti *ITS V, del 2, odstavek 181*		**Neporavnana vrednost glavnice prvotnih sredstev**	**Knjigovodska vrednost sredstev, ki so še vedno pripoznana [nadaljnja udeležba]**
				od tega: listinjenja	**od tega: pogodbe o začasni prodaji**		
				MSRP 7, 42.D(e) člen	*MSRP 7, 42.D(e) člen; Priloga V, del 2, odstavka 183–184*		*MSRP 7, 42.D(f) člen*
				CRR, člen 4(1)(61)	*Priloga V, del 2, odstavka 183–184*		
				0050	0060	0070	0080
0045	**Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje**		*MSRP 9, 4.1.4. člen*				
0046	Lastniški instrumenti		*MRS 32, 11. člen*				
0047	Dolžniški vrednostni papirji		*Priloga V, del 1, odstavek 31*				
0048	Krediti in druga finančna sredstva		*Priloga V, del 1, odstavek 32*				
0050	**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*				
0060	Lastniški instrumenti	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5*					
0070	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*	*Priloga V, del 1, odstavek 31*				
0080	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*	*Priloga V, del 1, odstavek 32*				
0091	**Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa**		*MSRP 7, 8.(h) člen; MSRP 9, 4.1.2.A člen*				

		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 finančna sredstva, ki so pripoznana do obsega nadaljnje udeležbe institucije**	
				Povezane obveznosti *ITS V, del 2, odstavek 181*		**Neporavnana vrednost glavnice prvotnih sredstev**	**Knjigovodska vrednost sredstev, ki so še vedno pripoznana [nadaljnja udeležba]**
				od tega: listinjenja	**od tega: pogodbe o začasni prodaji**		
				MSRP 7, 42.D(e) člen	*MSRP 7, 42.D(e) člen; Priloga V, del 2, odstavka 183–184*		*MSRP 7, 42.D(f) člen*
				CRR, člen 4(1)(61)	*Priloga V, del 2, odstavka 183–184*		
				0050	0060	0070	0080
0092	Lastniški instrumenti		*MRS 32, 11. člen*				
0093	Dolžniški vrednostni papirji		*Priloga V, del 1, odstavek 31*				
0094	Krediti in druga finančna sredstva		*Priloga V, del 1, odstavek 32*				
0121	**Netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida**	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (4)*					
0122	Lastniški instrumenti	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5*					
0123	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*					
0124	Krediti in druga finančna sredstva	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (4)(b); del 1, odstavek 14, del 3, odstavek 35*					
0125	**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 finančna sredstva, ki so pripoznana do obsega nadaljnje udeležbe institucije**	
				Povezane obveznosti *ITS V, del 2, odstavek 181*		**Neporavnana vrednost glavnice prvotnih sredstev**	**Knjigovodska vrednost sredstev, ki so še vedno pripoznana [nadaljnja udeležba]**
				od tega: listinjenja	**od tega: pogodbe o začasni prodaji**		
				MSRP 7, 42.D(e) člen	*MSRP 7, 42.D(e) člen; Priloga V, del 2, odstavka 183–184*		*MSRP 7, 42.D(f) člen*
				CRR, člen 4(1)(61)	*Priloga V, del 2, odstavka 183–184*		
				0050	0060	0070	0080
0126	Lastniški instrumenti	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5*					
0127	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*					
0128	Krediti in druga finančna sredstva	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen(4)(b); del 1, odstavek 14, del 3, odstavek 35*					
0131	**Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti**		*MSRP 7, 8.(f) člen; MSRP 9, 4.1.2. člen*				
0132	Dolžniški vrednostni papirji		*Priloga V, del 1, odstavek 31*				
0133	Krediti in druga finančna sredstva		*Priloga V, del 1, odstavek 32*				
0181	**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*					
0200	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*	**Prenesena finančna sredstva, ki so pripoznana v celoti**		**Prenesena finančna sredstva, ki so pripoznana do obsega nadaljnje udeležbe institucije**	
				Povezane obveznosti *ITS V, del 2, odstavek 181*		**Neporavnana vrednost glavnice prvotnih sredstev**	**Knjigovodska vrednost sredstev, ki so še vedno pripoznana [nadaljnja udeležba]**
				od tega: listinjenja	**od tega: pogodbe o začasni prodaji**		
				MSRP 7, 42.D(e) člen	*MSRP 7, 42.D(e) člen; Priloga V, del 2, odstavka 183–184*		*MSRP 7, 42.D(f) člen*
				CRR, člen 4(1)(61)	*Priloga V, del 2, odstavka 183–184*		
				0050	0060	0070	0080
0182	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*					
0183	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*					
0184	**Druga netrgovalna neizvedena finančna sredstva**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, členi 35–37*					
0185	Lastniški instrumenti	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5*					
0186	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*					
0187	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*					
0190	**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**
				Knjigovodska vrednost povezanih obveznosti		
				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
				0090	0100	0110
0010	**Finančna sredstva v posesti za trgovanje**		*MSRP 7, 8.(a)(ii) člen; MSRP 9, Priloga A*			
0020	Lastniški instrumenti		*MRS 32, 11. člen*			
0030	Dolžniški vrednostni papirji		*Priloga V, del 1, odstavek 31*			
0040	Krediti in druga finančna sredstva		*Priloga V, del 1, odstavek 32*			
0041	**Trgovalna finančna sredstva**	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (6); Priloga V, del 1, odstavek 15*				
0042	Lastniški instrumenti	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5*				
0043	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*				
0044	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**
				Knjigovodska vrednost povezanih obveznosti		
				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
				0090	0100	0110
0045	**Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje**		*MSRP 9, 4.1.4. člen*			
0046	Lastniški instrumenti		*MRS 32, 11. člen*			
0047	Dolžniški vrednostni papirji		*Priloga V, del 1, odstavek 31*			
0048	Krediti in druga finančna sredstva		*Priloga V, del 1, odstavek 32*			
0050	**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*			
0060	Lastniški instrumenti	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5*				
0070	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*	*Priloga V, del 1, odstavek 31*			
0080	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*	*Priloga V, del 1, odstavek 32*			
0091	**Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa**		*MSRP 7, 8.(h) člen; MSRP 9, 4.1.2.A člen*			

		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**
				Knjigovodska vrednost povezanih obveznosti		
				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
				0090	0100	0110
0092	Lastniški instrumenti		*MRS 32, 11. člen*			
0093	Dolžniški vrednostni papirji		*Priloga V, del 1, odstavek 31*			
0094	Krediti in druga finančna sredstva		*Priloga V, del 1, odstavek 32*			
0121	**Netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida**	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (4)*				
0122	Lastniški instrumenti	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5*				
0123	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*				
0124	Krediti in druga finančna sredstva	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (4)(b); del 1, odstavek 14, del 3, odstavek 35*				
0125	**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**
				Knjigovodska vrednost povezanih obveznosti		
				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
				0090	0100	0110
0126	Lastniški instrumenti	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5*				
0127	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*				
0128	Krediti in druga finančna sredstva	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen(4)(b); del 1, odstavek 14, del 3, odstavek 35*				
0131	**Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti**		*MSRP 7, 8.(f) člen; MSRP 9, 4.1.2. člen*			
0132	Dolžniški vrednostni papirji		*Priloga V, del 1, odstavek 31*			
0133	Krediti in druga finančna sredstva		*Priloga V, del 1, odstavek 32*			
0181	**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*				
0200	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*	**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**
				Knjigovodska vrednost povezanih obveznosti		
				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
				0090	0100	0110
0182	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*				
0183	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*				
0184	**Druga netrgovalna neizvedena finančna sredstva**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, členi 35–37*				
0185	Lastniški instrumenti	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5*				
0186	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*				
0187	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*				
0190	**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*
				0010	0020
0010	**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*		
0015	od tega: prihodki iz obresti od izvedenih finančnih instrumentov v ekonomskih varovanjih	*Priloga V, del 2, odstavek 193*	*Priloga V, del 2, odstavek 193*		
0020	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*		
0030	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*		
0040	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*		
0050	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*		
0060	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*		
0070	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*		
0080	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*		
0090	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*		
0100	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*		
0110	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*		
0120	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*		
0130	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*		
0140	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*		
0141	od tega: stanovanjski krediti	*Priloga V, del 2, odstavek 88(b), 194i*	*Priloga V, del 2, odstavek 88(b), 194i*		
0142	od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavek 88(a), 194i*	*Priloga V, del 2, odstavek 88(a), 194i*		
0150	**Druga sredstva**	*Priloga V, del 2, odstavek 5*	*Priloga V, del 2, odstavek 5*		

		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*
				0010	0020
0160	**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*		
0170	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*		
0180	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*		
0190	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*		
0200	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*		
0210	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*		
0220	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*		
0230	**Izdani dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavek 37*	*Priloga V, del 1, odstavek 37*		
0240	**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*		
0250	**Izvedeni finančni instrumenti – obračunavanje varovanja pred tveganjem, obrestno tveganje**	*Priloga V, del 2, odstavek 192*	*Priloga V, del 2, odstavek 192*		
0260	**Druge obveznosti**	*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*	*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*		
0270	**OBRESTI**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (1), (2)*	*MRS 1, 97. člen*		
0280	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*		
0290	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
				0010
0010	**Lastniški instrumenti**	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5*		
0020	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavek 31*	*Priloga V, del 1, odstavek 31*	
0030	**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*	**Tekoče obdobje**
				Priloga V, del 2, odstavka 195–196
				0010
0040	**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*	
0050	**Izdani dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavek 37*	*Priloga V, del 1, odstavek 37*	
0060	**Druge finančne obveznosti**	*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*	*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*	
0070	**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
				0010
0010	**Izvedeni finančni instrumenti**		*MSRP 9, Priloga A, BA1. in BA7.(a) člen*	
0015	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*	
0020	**Lastniški instrumenti**		*MRS 32, 11. člen*	
0030	**Dolžniški vrednostni papirji**		*Priloga V, del 1, odstavek 31*	
0040	**Krediti in druga finančna sredstva**		*Priloga V, del 1, odstavek 32*	
0050	**Kratke pozicije**		*MSRP 9, BA7.(b) člen*	
0060	**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*	**Tekoče obdobje**
				Priloga V, del 2, odstavka 197–198
				0010
0070	**Izdani dolžniški vrednostni papirji**		*Priloga V, del 1, odstavek 37*	
0080	**Druge finančne obveznosti**		*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*	
0090	**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*	
0095	od tega: dobički in izgube zaradi prerazvrstitve sredstev, obračunanih po odplačni vrednosti		*MSRP 9, 5.6.2. člen; Priloga V, del 2, odstavek 199*	
0100	**Izvedeni finančni instrumenti**	*CRR, Priloga II*		
0110	**Lastniški instrumenti**	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5*		
0120	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavek 31*		
0130	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavek 32*		
0140	**Kratke pozicije**			
0150	**Vloge**	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*		
0160	**Izdani dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavek 37*		
0170	**Druge finančne obveznosti**	*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*		
0180	**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**
				0010
0010	**Obrestni instrumenti in povezani izvedeni finančni instrumenti**		*Priloga V, del 2, odstavek 200(a)*	
0020	**Lastniški instrumenti in povezani izvedeni finančni instrumenti**		*Priloga V, del 2, odstavek 200(b)*	
0030	**Trgovanje v tujih valutah ter izvedeni finančni instrumenti, povezani s tujimi valutami in zlatom**		*Priloga V, del 2, odstavek 200(c)*	

		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Tekoče obdobje**
				0010
0040	**Instrumenti kreditnega tveganja in povezani izvedeni finančni instrumenti**		*Priloga V, del 2, odstavek 200(d)*	
0050	**Izvedeni finančni instrumenti, povezani z blagom**		*Priloga V, del 2, odstavek 200(e)*	
0060	**Drugo**		*Priloga V, del 2, odstavek 200(f)*	
0070	**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*	
0080	**Obrestni instrumenti in povezani izvedeni finančni instrumenti**	*Priloga V, del 2, odstavek 200(a)*		
0090	**Lastniški instrumenti in povezani izvedeni finančni instrumenti**	*Priloga V, del 2, odstavek 200(b)*		
0100	**Trgovanje v tujih valutah ter izvedeni finančni instrumenti, povezani s tujimi valutami in zlatom**	*Priloga V, del 2, odstavek 200(c)*		
0110	**Instrumenti kreditnega tveganja in povezani izvedeni finančni instrumenti**	*Priloga V, del 2, odstavek 200(d)*		
0120	**Izvedeni finančni instrumenti, povezani z blagom**	*Priloga V, del 2, odstavek 200(e)*		
0130	**Drugo**	*Priloga V, del 2, odstavek 200(f)*		
0140	**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
				0010
0020	**Lastniški instrumenti**		*MRS 32, 11. člen*	
0030	**Dolžniški vrednostni papirji**		*Priloga V, del 1, odstavek 31*	
0040	**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*	**Tekoče obdobje**
				Priloga V, del 2, odstavek 201
				0010
0090	**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*	
0100	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*
				0010	0020
0010	**Lastniški instrumenti**	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5*			
0020	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavek 31*	*Priloga V, del 1, odstavek 31*		
0030	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavek 32*	*Priloga V, del 1, odstavek 32*		
0040	**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*		
0050	**Izdani dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavek 37*	*Priloga V, del 1, odstavek 37*		
0060	**Druge finančne obveznosti**	*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*	*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*		
0070	**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*		
0071	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*		

		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*
				0010	0020
0072	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*		
0080	**Lastniški instrumenti**	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5*			
0090	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavek 31*			
0100	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavek 32*			
0110	**Vloge**	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*			
0120	**Izdani dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavek 37*			
0130	**Druge finančne obveznosti**	*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*			
0140	**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
				0010
0010	**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*	
0020	**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*	
0030	**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*	

		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
				0010
0040	**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*	
0050	**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	**Razveljavitve**	**Akumulirane oslabitve**
				Priloga V, del 2, odstavek 208	*Priloga V, del 2, odstavek 208*	
				0010	0020	0040
0060	**Oslabitve ali (–) razveljavitev oslabitev naložb v kapital podrejenih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (13)–(14)*	*MRS 28, 40.–43. člen*			
0070	Podrejene družbe		*MSRP 10, Priloga A*			
0080	Skupaj obvladovane družbe		*MRS 28, 3. člen*			
0090	Pridružene družbe		*MRS 28, 3. člen*			
0100	**Oslabitve ali (–) razveljavitev oslabitev nefinančnih sredstev**		*MRS 36, 126.(a) in (b) člen*			
0110	Opredmetena osnovna sredstva	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (9)*	*MRS 16, 73.(e)(v)–(vi) člen*			
0120	Naložbene nepremičnine	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (9)*	*MRS 40, 79.(d)(v) člen*			
0130	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*			
0140	Druga neopredmetena sredstva	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (9)*	*MRS 38, 118.(e)(iv) in (v) člen*			
0145	Drugo		*MRS 36, 126.(a) in (b) člen*			
0150	**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
				0010
0010	**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*	
0020	Denar v blagajni	*Priloga V, del 2, odstavek 1*	*Priloga V, del 2, odstavek 1*	
0030	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*	
0040	Vloge na vpogled pri bankah	*Priloga V, del 2, odstavek 3*	*Priloga V, del 2, odstavek 3*	
0050	**Finančna sredstva v posesti za trgovanje**		*MSRP 7, 8.(a)(ii) člen; MSRP 9, Priloga A*	
0060	Izvedeni finančni instrumenti		*MSRP 9, Priloga A*	
0070	Lastniški instrumenti		*MRS 32, 11. člen*	
0080	Dolžniški vrednostni papirji		*Priloga V, del 1, odstavek 31*	
0090	Krediti in druga finančna sredstva		*Priloga V, del 1, odstavek 32*	
0091	**Trgovalna finančna sredstva**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 32–33; Priloga V, del 1, odstavek 17*		
0092	Izvedeni finančni instrumenti	*CRR, Priloga II; Priloga V, del 1, odstavek 17*		
0093	Lastniški instrumenti	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5*		
0094	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*		
0095	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*	**Računovodski obseg konsolidacije [knjigovodska vrednost]**
				Priloga V, del 1, odstavka 27–28, del 2, odstavek 209
				0010
0096	**Finančna sredstva, obvezno merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, ki niso v posesti za trgovanje**		*MSRP 9, 4.1.4. člen*	
0097	Lastniški instrumenti		*MRS 32, 11. člen*	
0098	Dolžniški vrednostni papirji		*Priloga V, del 1, odstavek 31*	
0099	Krediti in druga finančna sredstva		*Priloga V, del 1, odstavek 32*	
0100	**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*	
0110	Lastniški instrumenti			
0120	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*	*Priloga V, del 1, odstavek 31*	
0130	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*	*Priloga V, del 1, odstavek 32*	
0141	**Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa**		*MSRP 7, 8.(h) člen; MSRP 9, 4.1.2.A člen*	
0142	Lastniški instrumenti		*MRS 32, 11. člen*	
0143	Dolžniški vrednostni papirji		*Priloga V, del 1, odstavek 31*	
0144	Krediti in druga finančna sredstva		*Priloga V, del 1, odstavek 32*	
0171	**Netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 36(2)*		
0172	Lastniški instrumenti	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5*		
0173	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*		
0174	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
				0010
0175	**Netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek lastniškega kapitala**	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (8)*		
0176	Lastniški instrumenti	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5*		
0177	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*		
0178	Krediti in druga finančna sredstva	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (4)(b); Priloga V, del 1, odstavek 32*		
0181	**Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti**		*MSRP 7, 8.(f) člen; MSRP 9, 4.1.2. člen*	
0182	Dolžniški vrednostni papirji		*Priloga V, del 1, odstavek 31*	
0183	Krediti in druga finančna sredstva		*Priloga V, del 1, odstavek 32*	
0231	**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*		
0380	Lastniški instrumenti	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5*		
0232	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*		
0233	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*		
0234	**Druga netrgovalna neizvedena finančna sredstva**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 37; Računovodska direktiva, člen 12(7); Priloga V, del 1, odstavek 20*		
0235	Lastniški instrumenti	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5*		
0236	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*		
0237	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*		
0240	**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*	

		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
				0010
0250	**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*	
0260	**Naložbe v kapital podrejenih, 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*	
0270	**Sredstva na podlagi pozavarovalnih in zavarovalnih pogodb**	*Priloga V, del 2, odstavek 211*	*MSRP 4, IG20(b)–(c); Priloga V, del 2, odstavek 211*	
0280	**Opredmetena sredstva**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Sredstva (10)*		
0290	**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)*	
0300	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)*	
0310	Druga neopredmetena sredstva	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Sredstva (9)*	*MRS 38, 8. in 118. člen*	
0320	**Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb**		*MRS 1, 54.(n)–(o) člen*	
0330	Kratkoročne terjatve za davek		*MRS 1, 54.(n) člen; MRS 12, 5. člen*	
0340	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)*	
0350	**Druga sredstva**	*Priloga V, del 2, odstavka 5 in 6*	*Priloga V, del 2, odstavek 5*	
0360	**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*	
0365	(–)	*Priloga V, del 1, odstavek 29*		
0370	**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
				0010
0010	**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*	
0020	**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*	
0030	**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*	
0040	**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
				0010
0010	**Finančne obveznosti v posesti za trgovanje**		*MSRP 7, 8.(e)(ii) člen; MSRP 9, BA6. člen*	
0020	Izvedeni finančni instrumenti		*MSRP 9, Priloga A; MSRP 9, 4.2.1.(a) člen; MSRP 9, BA7.(a) člen*	
0030	Kratke pozicije		*MSRP 9, BA7.(b) člen*	
0040	Vloge		*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*	
0050	Izdani dolžniški vrednostni papirji		*Priloga V, del 1, odstavek 37*	
0060	Druge finančne obveznosti		*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*	
0061	**Trgovalne finančne obveznosti**	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (3) in (6)*		
0062	Izvedeni finančni instrumenti	*CRR, Priloga II; Priloga V, del 1, odstavka 25 in 27*		

		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
				0010
0063	Kratke pozicije			
0064	Vloge	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*		
0065	Izdani dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 37*		
0066	Druge finančne obveznosti	*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*		
0070	**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*	
0080	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*	
0090	Izdani dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 37*	*Priloga V, del 1, odstavek 37*	
0100	Druge finančne obveznosti	*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*	*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*	
0110	**Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti**		*MSRP 7, 8.(g) člen; MSRP 9, 4.2.1. člen*	
0120	Vloge		*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*	
0130	Izdani dolžniški vrednostni papirji		*Priloga V, del 1, odstavek 37*	
0140	Druge finančne obveznosti		*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*	
0141	**Netrgovalne neizvedene finančne obveznosti, merjene z metodo na podlagi nabavne vrednosti**	*Računovodska direktiva, člen 8(3)*		
0142	Vloge	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*		
0143	Izdani dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 37*		
0144	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*	**Računovodski obseg konsolidacije [knjigovodska vrednost]**
				Priloga V, del 1, odstavka 27–28, del 2, odstavek 209
				0010
0150	**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*	
0160	**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*	
0170	**Obveznosti na podlagi zavarovalnih in pozavarovalnih pogodb**	*Priloga V, del 2, odstavek 212*	*MSRP 4, IG20(a); Priloga V, del 2, odstavek 212*	
0180	**Rezervacije**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Obveznosti (6)*	*MRS 37, 10. člen; MRS 1, 54.(l) člen*	
0190	**Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb**		*MRS 1, 54.(n)–(o) člen*	
0200	Kratkoročne obveznosti za davek		*MRS 1, 54.(n) člen; MRS 12, 5. člen*	
0210	Odložene obveznosti za davek	*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)*	
0220	**Delniški kapital, vračljiv na zahtevo**		*MRS 32, IE 33; OPMSRP 2; Priloga V, del 2, odstavek 12*	
0230	**Druge obveznosti**	*Priloga V, del 2, odstavek 13*	*Priloga V, del 2, odstavek 13*	
0240	**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*	
0245	**Odbitki za trgovalne obveznosti, vrednotene po pošteni vrednosti**	*Priloga V, del 1, odstavek 29*		
0250	**OBVEZNOSTI**		*MRS 1, 9.(b) člen; IG6. člen*	
0260	**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*	
0270	**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)*	
0280	**Izdani lastniški instrumenti razen kapitala**	*Priloga V, del 2, odstavka 18–19*	*Priloga V, del 2, odstavka 18–19*	

		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
				0010
0290	**Drug lastniški kapital**	*Priloga V, del 2, odstavek 20*	*MSRP 2, 10. člen; Priloga V, del 2, odstavek 20*	
0300	**Akumulirani drugi vseobsegajoči donos**	*CRR, člen 4(1)(100)*	*CRR, člen 4(1)(100)*	
0310	**Zadržani dobiček**	*CRR, člen 4(1)(123)*	*CRR, člen 4(1)(123)*	
0320	**Rezerve iz prevrednotenja**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Obveznosti (12)*	*MSRP 1, 33. člen in D5.–D8. člen*	
0325	**Rezerve, nastale zaradi vrednotenja po pošteni vrednosti**	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a)*		
0330	**Druge rezerve**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Obveznosti (11)–(13)*	*MRS 1, 54. člen; MRS 1, 78.(e) člen*	
0335	**Prve konsolidacijske razlike**	*Računovodska direktiva, člen 24(3)(c)*		
0340	(–) **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*	
0350	**Poslovni izid, ki se pripiše lastnikom obvladujoče banke**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Obveznosti (14)*	*MSRP 10, B94. člen*	
0360	(–) **Med letom izplačane dividende**	*CRR, člen 26(2)*	*MRS 32, 35. člen*	
0370	**Manjšinski deleži [neobvladujoči deleži]**	*Računovodska direktiva, člen 24(4)*	*MRS 1, 54.(q) člen; MSRP 10, 22. člen in B94. člen*	
0380	**SKUPAJ LASTNIŠKI KAPITAL**		*MRS 1, 9.(c) člen, IG6. člen*	
0390	**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**

				Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek						
					Donosno					
						Nezapadlo ali zapadlo <= 30 dni Zapadlo Zapadlo > 30 dni <= 90 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)	od tega: kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
			Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	*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)*	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 215 in 237(e)*
		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank		*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*			
0005	**Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah**	*Člen 13(2) direktive o računovodskih izkazih bank; Priloga V, del 2, odstavka 2 in 3*	*Priloga V, del 2, odstavka 2 in 3*							
0010	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*							
0020	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*							
0030	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*							
0040	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*							
0050	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*							
0060	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*							
0070	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*							
0080	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 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)	od tega: kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
				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)*	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 215 in 237(e)*
		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*					
0090	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*							
0100	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*							
0110	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*							
0120	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*							
0130	Od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*							
0140	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)*							
0150	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*							
0160	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)*							
0170	Od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(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 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)	od tega: kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
				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)*	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 215 in 237(e)*
				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*			
0180	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO NABAVNI ALI ODPLAČNI VREDNOSTI**	*Priloga V, del 2, odstavek 233(a)*	*Priloga V, del 2, odstavek 233(a)*							
0181	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*							
0182	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*							
0183	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*							
0184	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*							
0185	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*							
0186	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*							
0191	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*							
0192	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*							
0193	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 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)	od tega: kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
				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)*	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 215 in 237(e)*
		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*					
0194	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*							
0195	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*							
0196	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*							
0900	Od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*							
0903	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)*							
0197	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*							
0910	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)*							
0913	Od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*							
0201	**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)*							

		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 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)	od tega: kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
				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)*	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 215 in 237(e)*
				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*			
0211	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*							
0212	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*							
0213	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*							
0214	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*							
0215	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*							
0216	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*							
0221	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*							
0222	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*							
0223	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*							
0224	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*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*	Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek						
					Donosno					
						Nezapadlo ali zapadlo <= 30 dni	Zapadlo Zapadlo > 30 dni <= 90 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)	od tega: kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
				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)*	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 215 in 237(e)*
				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*			
0225	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*							
0226	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*							
0920	Od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*							
0923	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)*							
0227	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*							
0930	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)*							
0933	Od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*							
0231	**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*							

		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 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)	od tega: kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
				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)*	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 215 in 237(e)*
				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*			
0330	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI RAZEN TISTIH V POSESTI ZA TRGOVANJE ALI TRGOVALNIH**		*Priloga V, del 2, odstavek 217*	*Priloga V, del 2, odstavek 217*						
0335	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI V POSESTI ZA PRODAJO**		*Priloga V, del 2, odstavek 220*							
0340	**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*							
0350	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*							
0360	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*							
0370	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*							
0380	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*							
0390	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*							
0400	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*							

		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 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)	od tega: kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
				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)*	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 215 in 237(e)*
		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*					
0410	**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*							
0420	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*							
0430	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*							
0440	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*							
0450	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*							
0460	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*							
0470	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*							
0480	**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*							

		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 Zapadlo > 30 dni <= 90 dni	Zapadlo	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)	od tega: kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo
				0010	0020	0030	0055	0056	0057	0058
				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)*	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 215 in 237(e)*
		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank		*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*			
0490	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*							
0500	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*							
0510	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*							
0520	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*							
0530	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*							
0540	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*							
0550	**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
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
				CRR, člen 47a(3); 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*
		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	*CRR, člen 47a(3); 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*
0005	**Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah**	*Člen 13(2) direktive o računovodskih izkazih bank; Priloga V, del 2, odstavka 2 in 3*	*Priloga V, del 2, odstavka 2 in 3*						
0010	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*						
0020	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
0030	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
0040	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
0050	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
0060	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0070	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*						
0080	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
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
				CRR, člen 47a(3); 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*
				CRR, člen 47a(3); 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*
0090	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
0100	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
0110	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
0120	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0130	Od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*						
0140	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)*						
0150	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
0160	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)*						
0170	Od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(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
		0060	0070	0080	0090	0101	0102
		CRR, člen 47a(3); 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*
		CRR, člen 47a(3); 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*
0180	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO NABAVNI ALI ODPLAČNI VREDNOSTI**	*Priloga V, del 2, odstavek 233(a)*	*Priloga V, del 2, odstavek 233(a)*						
0181	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*						
0182	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
0183	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
0184	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
0185	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
0186	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0191	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*						
0192	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
0193	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
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
				CRR, člen 47a(3); 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*
				CRR, člen 47a(3); 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*
0194	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
0195	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
0196	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0900	Od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*						
0903	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)*						
0197	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
0910	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)*						
0913	Od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*						
0201	**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)*						

		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
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
				CRR, člen 47a(3); 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*
				CRR, člen 47a(3); 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*
0211	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*						
0212	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
0213	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
0214	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
0215	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
0216	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0221	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*						
0222	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
0223	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
0224	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						

				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
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
			Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	*CRR, člen 47a(3); 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*
		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank		*CRR, člen 47a(3); 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*
0225	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
0226	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0920	Od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*						
0923	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)*						
0227	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
0930	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)*						
0933	Od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*						
0231	**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*						

		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
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
				CRR, člen 47a(3); 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*
				CRR, člen 47a(3); 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*
0330	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI RAZEN TISTIH V POSESTI ZA TRGOVANJE ALI TRGOVALNIH**		*Priloga V, del 2, odstavek 217*						
0335	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI V POSESTI ZA PRODAJO**		*Priloga V, del 2, odstavek 220*						
0340	**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*						
0350	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
0360	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
0370	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
0380	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
0390	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0400	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						

		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
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
				CRR, člen 47a(3); 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*
		CRR, člen 47a(3); 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*		
0410	**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*						
0420	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
0430	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
0440	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
0450	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
0460	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0470	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
0480	**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*						

		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
				0060	0070	0080	0090	0101	0102
				CRR, člen 47a(3); 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*
				CRR, člen 47a(3); 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*
0490	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
0500	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
0510	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
0520	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
0530	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0540	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
0550	**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						
				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: kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo	od tega: oslabljene
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
				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)*	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 215 in 237(e)*	
		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)*	
0005	**Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah**	*Člen 13(2) direktive o računovodskih izkazih bank; Priloga V, del 2, odstavka 2 in 3*	*Priloga V, del 2, odstavka 2 in 3*							
0010	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*							
0020	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*							
0030	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*							
0040	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*							
0050	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*							
0060	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*							
0070	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*							
0080	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: kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo	od tega: oslabljene
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
				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)*	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 215 in 237(e)*	
		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)*	
0090	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*							
0100	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*							
0110	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*							
0120	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*							
0130	Od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*							
0140	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)*							
0150	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*							
0160	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)*							
0170	Od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(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: kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo	od tega: oslabljene
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
			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)*	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 215 in 237(e)*	
		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)*
0180	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO NABAVNI ALI ODPLAČNI VREDNOSTI**	*Priloga V, del 2, odstavek 233(a)*	*Priloga V, del 2, odstavek 233(a)*							
0181	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*							
0182	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*							
0183	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*							
0184	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*							
0185	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*							
0186	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*							
0191	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*							
0192	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*							
0193	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: kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo	od tega: oslabljene
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
			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)*	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 215 in 237(e)*	
		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)*
0194	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*							
0195	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*							
0196	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*							
0900	Od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*							
0903	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)*							
0197	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*							
0910	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)*							
0913	Od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*							
0201	**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)*							

		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: kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo	od tega: oslabljene
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
				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)*	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 215 in 237(e)*	
				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)*
0211	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*							
0212	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*							
0213	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*							
0214	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*							
0215	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*							
0216	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*							
0221	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*							
0222	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*							
0223	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*							
0224	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*							

				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: kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo	od tega: oslabljene
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
			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)*	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 215 in 237(e)*	
		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)*
0225	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*							
0226	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*							
0920	Od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*							
0923	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)*							
0227	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*							
0930	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)*							
0933	Od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*							
0231	**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*							

				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: kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo	od tega: oslabljene
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
			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)*	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 215 in 237(e)*	
		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)*
0330	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI RAZEN TISTIH V POSESTI ZA TRGOVANJE ALI TRGOVALNIH**		*Priloga V, del 2, odstavek 217*							
0335	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI V POSESTI ZA PRODAJO**		*Priloga V, del 2, odstavek 220*							
0340	**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*							
0350	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*							
0360	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*							
0370	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*							
0380	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*							
0390	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*							
0400	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*							

		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: kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo	od tega: oslabljene
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
				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)*	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 215 in 237(e)*	
		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)*	
0410	**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*							
0420	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*							
0430	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*							
0440	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*							
0450	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*							
0460	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*							
0470	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*							
0480	**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*							

				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: kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo	od tega: oslabljene
				0106	0107	0109	0110	0121	0900	0122
			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)*	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 215 in 237(e)*	
		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)*
0490	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*							
0500	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*							
0510	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*							
0520	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*							
0530	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*							
0540	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*							
0550	**ZUNAJBILANČNE IZPOSTAVLJENOSTI**	*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		Donosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve in rezervacije		
						od tega: 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)	od tega: kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
			Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	*Priloga V, del 2, odstavek 238*	*Priloga V, del 2, odstavek 238*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235 in 237(f)*	*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)*	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 215 in 237(e)*
		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, 222., 235. člen*			
0005	**Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah**	*Člen 13(2) direktive o računovodskih izkazih bank; Priloga V, del 2, odstavka 2 in 3*	*Priloga V, del 2, odstavka 2 in 3*						
0010	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*						
0020	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
0030	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
0040	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
0050	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
0060	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0070	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*						
0080	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					
					Donosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve in rezervacije		Donosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve in rezervacije		
						od tega: 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)	od tega: kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
		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*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235 in 237(f)*	*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)*	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 215 in 237(e)*
				Priloga V, del 2, odstavek 238	*Priloga V, del 2, odstavek 238*	*Priloga V, del 2, 222., 235. člen*			
0090	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
0100	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
0110	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
0120	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0130	Od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*						
0140	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)*						
0150	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
0160	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)*						
0170	Od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*						

				Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije					
					Donosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve in rezervacije		Donosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve in rezervacije		
						od tega: 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)	od tega: kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
			Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	*Priloga V, del 2, odstavek 238*	*Priloga V, del 2, odstavek 238*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235 in 237(f)*	*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)*	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 215 in 237(e)*
		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, 222., 235. člen*			
0180	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO NABAVNI ALI ODPLAČNI VREDNOSTI**	*Priloga V, del 2, odstavek 233(a)*	*Priloga V, del 2, odstavek 233(a)*						
0181	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*						
0182	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
0183	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
0184	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
0185	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
0186	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0191	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*						
0192	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
0193	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						

				Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije					
					Donosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve in rezervacije		Donosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve in rezervacije		
						od tega: 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)	od tega: kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
		Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP		*Priloga V, del 2, odstavek 238*	*Priloga V, del 2, odstavek 238*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235 in 237(f)*	*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)*	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 215 in 237(e)*
		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, 222., 235. člen*			
0194	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
0195	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
0196	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0900	Od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*						
0903	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)*						
0197	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
0910	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)*						
0913	Od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*						
0201	**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)*						

		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		Donosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve in rezervacije		
						od tega: 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)	od tega: kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
				Priloga V, del 2, odstavek 238	*Priloga V, del 2, odstavek 238*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235 in 237(f)*	*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)*	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 215 in 237(e)*
				Priloga V, del 2, odstavek 238	*Priloga V, del 2, odstavek 238*	*Priloga V, del 2, 222., 235. člen*			
0211	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*						
0212	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
0213	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
0214	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
0215	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
0216	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0221	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*						
0222	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
0223	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
0224	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						

				Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije					
					Donosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve in rezervacije		Donosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve in rezervacije		
						od tega: 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)	od tega: kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
			Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	*Priloga V, del 2, odstavek 238*	*Priloga V, del 2, odstavek 238*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235 in 237(f)*	*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)*	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 215 in 237(e)*
		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, 222., 235. člen*			
0225	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
0226	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0920	Od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*						
0923	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)*						
0227	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
0930	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)*						
0933	Od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*						
0231	**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*						

				Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije					
					Donosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve in rezervacije		Donosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve in rezervacije		
						od tega: 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)	od tega: kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
			Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	*Priloga V, del 2, odstavek 238*	*Priloga V, del 2, odstavek 238*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235 in 237(f)*	*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)*	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 215 in 237(e)*
		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, 222., 235. člen*			
0330	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI RAZEN TISTIH V POSESTI ZA TRGOVANJE ALI TRGOVALNIH**		*Priloga V, del 2, odstavek 217*						
0335	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI V POSESTI ZA PRODAJO**		*Priloga V, del 2, odstavek 220*						
0340	**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*						
0350	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
0360	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
0370	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
0380	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
0390	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0400	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						

		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		Donosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve in rezervacije		
						od tega: 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)	od tega: kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
				Priloga V, del 2, odstavek 238	*Priloga V, del 2, odstavek 238*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235 in 237(f)*	*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)*	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 215 in 237(e)*
				Priloga V, del 2, odstavek 238	*Priloga V, del 2, odstavek 238*	*Priloga V, del 2, 222., 235. člen*			
0410	**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*						
0420	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
0430	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
0440	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
0450	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
0460	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0470	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
0480	**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*						

				Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije					
					Donosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve in rezervacije			Donosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve in rezervacije	
						od tega: 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)	od tega: kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo
				0130	0140	0910	0141	0142	0143
			Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	*Priloga V, del 2, odstavek 238*	*Priloga V, del 2, odstavek 238*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235 in 237(f)*	*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)*	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 215 in 237(e)*
		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, 222., 235. člen*			
0490	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
0500	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
0510	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
0520	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
0530	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0540	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
0550	**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							
					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 leto <= 5 leti	Zapadlo > 5 leto <= 7 leti	Zapadlo > 7 let
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				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*	*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 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*	*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*
0005	**Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah**	*Člen 13(2) direktive o računovodskih izkazih bank; Priloga V, del 2, odstavka 2 in 3*	*Priloga V, del 2, odstavka 2 in 3*								
0010	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*								
0020	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*								
0030	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*								
0040	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*								
0050	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*								
0060	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*								
0070	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*								
0080	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							
					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 leto <= 5 leti	Zapadlo > 5 leto <= 7 leti	Zapadlo > 7 let
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				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*	*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 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*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*
0090	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*								
0100	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*								
0110	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*								
0120	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*								
0130	Od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*								
0140	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)*								
0150	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*								
0160	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)*								
0170	Od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(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							
					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 leto <= 5 leti	Zapadlo > 5 leto <= 7 leti	Zapadlo > 7 let
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				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*	*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 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*	*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*
0180	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO NABAVNI ALI ODPLAČNI VREDNOSTI**	*Priloga V, del 2, odstavek 233(a)*	*Priloga V, del 2, odstavek 233(a)*								
0181	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*								
0182	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*								
0183	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*								
0184	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*								
0185	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*								
0186	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*								
0191	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*								
0192	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*								
0193	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							
					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 leto <= 5 leti	Zapadlo > 5 leto <= 7 leti	Zapadlo > 7 let
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				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*	*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 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*	*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*
0194	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*								
0195	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*								
0196	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*								
0900	Od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*								
0903	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)*								
0197	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*								
0910	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)*								
0913	Od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*								
0201	**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)*								

		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							
					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 leto <= 5 leti	Zapadlo > 5 leto <= 7 leti	Zapadlo > 7 let
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				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*	*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 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*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*
0211	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*								
0212	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*								
0213	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*								
0214	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*								
0215	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*								
0216	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*								
0221	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*								
0222	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*								
0223	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*								
0224	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*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	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							
					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 leto <= 5 leti	Zapadlo > 5 leto <= 7 leti	Zapadlo > 7 let
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				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*	*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 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*	*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*
0225	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*								
0226	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*								
0920	Od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*								
0923	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)*								
0227	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*								
0930	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)*								
0933	Od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*								
0231	**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*								

		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							
					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 leto <= 5 leti	Zapadlo > 5 leto <= 7 leti	Zapadlo > 7 let
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				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*	*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 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*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*
0330	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI RAZEN TISTIH V POSESTI ZA TRGOVANJE ALI TRGOVALNIH**		*Priloga V, del 2, odstavek 217*								
0335	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI V POSESTI ZA PRODAJO**		*Priloga V, del 2, odstavek 220*								
0340	**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*								
0350	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*								
0360	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*								
0370	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*								
0380	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*								
0390	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*								
0400	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*								

		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							
					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 leto <= 5 leti	Zapadlo > 5 leto <= 7 leti	Zapadlo > 7 let
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				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*	*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 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*	*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*
0410	**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*								
0420	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*								
0430	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*								
0440	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*								
0450	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*								
0460	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*								
0470	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*								
0480	**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*								

		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							
					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 leto <= 5 leti	Zapadlo > 5 leto <= 7 leti	Zapadlo > 7 let
				0150	0160	0170	0180	0191	0192	0196	0197
				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*	*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 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*	*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*
0490	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*								
0500	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*								
0510	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*								
0520	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*								
0530	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*								
0540	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*								
0550	**ZUNAJBILANČNE IZPOSTAVLJENOSTI**	*Priloga V, del 2, odstavek 217*	*Priloga V, del 2, odstavek 217*								

				Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije			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			
				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)	od tega: kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo	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
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	***Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP***	*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)*	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 215 in 237(e)*	*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**
0005	**Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah**	*Člen 13(2) direktive o računovodskih izkazih bank; Priloga V, del 2, odstavka 2 in 3*	*Priloga V, del 2, odstavka 2 in 3*							
0010	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*							
0020	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*							
0030	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*							
0040	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*							
0050	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*							
0060	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*							
0070	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*							
0080	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**			**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**			
				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)	od tega: kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo	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
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
				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)*	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 215 in 237(e)*	*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**
0090	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*							
0100	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*							
0110	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*							
0120	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*							
0130	Od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*							
0140	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)*							
0150	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*							
0160	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)*							
0170	Od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*							

				Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije			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			
				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)	od tega: kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo	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
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
			Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	*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)*	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 215 in 237(e)*	*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**
0180	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO NABAVNI ALI ODPLAČNI VREDNOSTI**	*Priloga V, del 2, odstavek 233(a)*	*Priloga V, del 2, odstavek 233(a)*							
0181	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*							
0182	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*							
0183	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*							
0184	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*							
0185	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*							
0186	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*							
0191	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*							
0192	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*							
0193	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*							

				Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije			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			
				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)	od tega: kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo	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
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
			Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	*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)*	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 215 in 237(e)*	*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**
0194	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*							
0195	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*							
0196	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*							
0900	Od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*							
0903	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)*							
0197	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*							
0910	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)*							
0913	Od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*							
0201	**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)*							

				Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije			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			
				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)	od tega: kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo	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
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	***Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP***	*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)*	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 215 in 237(e)*	*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**
0211	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*							
0212	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*							
0213	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*							
0214	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*							
0215	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*							
0216	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*							
0221	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*							
0222	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*							
0223	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*							
0224	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*							

				Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije			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			
				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)	od tega: kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo	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
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	***Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP***	*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)*	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 215 in 237(e)*	*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**
0225	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*							
0226	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*							
0920	Od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*							
0923	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)*							
0227	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*							
0930	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)*							
0933	Od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*							
0231	**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*							

				Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije			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			
				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)	od tega: kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo	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
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	***Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP***	*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)*	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 215 in 237(e)*	*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**
0330	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI RAZEN TISTIH V POSESTI ZA TRGOVANJE ALI TRGOVALNIH**		*Priloga V, del 2, odstavek 217*							
0335	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI V POSESTI ZA PRODAJO**		*Priloga V, del 2, odstavek 220*							
0340	**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*							
0350	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*							
0360	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*							
0370	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*							
0380	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*							
0390	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*							
0400	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*							

		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**			**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**			
				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)	od tega: kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo	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
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
				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)*	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 215 in 237(e)*	*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**
0410	**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*							
0420	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*							
0430	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*							
0440	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*							
0450	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*							
0460	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*							
0470	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*							
0480	**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*							

				Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije			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			
				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)	od tega: kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo	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
				0950	0951	0952	0201	0200	0205	0210
			Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	*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)*	*MSRP 9, 5.5.13. člen; MSRP 7, 35.M(c) člen; Priloga V, del 2, odstavka 215 in 237(e)*	*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**
0490	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*							
0500	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*							
0510	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*							
0520	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*							
0530	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*							
0540	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*							
0550	**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*		

		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*
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 PRODAJO**		*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**				
						od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	**Donosno**		
								Nezapadlo ali zapadlo <= 30 dni	Zapadlo Zapadlo > 30 dni <= 90 dni
					0010	0020	0030	0040	0050
					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 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*
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*					

			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: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	**Donosno**		
								Nezapadlo ali zapadlo <= 30 dni	Zapadlo Zapadlo > 30 dni <= 90 dni
					0010	0020	0030	0040	0050
			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 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*		
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**				
					Donosno		**Nedonosno**		
					od tega: donosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	od tega: donosne restrukturirane izpostavljenosti s poskusno dobo, prerazvrščene iz kategorije nedonosnih		Majhna verjetnost plačila, nezapadlo ali zapadlo <= 90 dni	Zapadlo > 90 dni <= 180 dni
					0060	0070	0080	0090	0100
					Priloga V, del 2, odstavki 256, 259–262	*Priloga V, del 2, odstavka 256(b) in 261*	*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 256, 259–262	*Priloga V, del 2, odstavka 256(b) in 261*	*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*
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*					

			Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Bruto knjigovodska vrednost**				
					Donosno		**Nedonosno**		
					od tega: donosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	od tega: donosne restrukturirane izpostavljenosti s poskusno dobo, prerazvrščene iz kategorije nedonosnih		Majhna verjetnost plačila, nezapadlo ali zapadlo <= 90 dni	Zapadlo > 90 dni <= 180 dni
					0060	0070	0080	0090	0100
					Priloga V, del 2, odstavki 256, 259–262	*Priloga V, del 2, odstavka 256(b) in 261*	*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 256, 259–262	*Priloga V, del 2, odstavka 256(b) in 261*	*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*
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 > 180 dni <= 1 leto	Zapadlo > 1 leto <= 2 leti	Zapadlo > 2 leto <= 5 leti	Zapadlo > 5 leto <= 7 leti
					0110	0120	0130	0140
					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*	*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*				

			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 > 180 dni <= 1 leto	Zapadlo > 1 leto <= 2 leti	Zapadlo > 2 leto <= 5 leti	Zapadlo > 5 leto <= 7 leti
					0110	0120	0130	0140
					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*	*Priloga V, del 2, odstavki 222, 235–236*
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**			**Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja**	
					Nedonosno				
					Zapadlo > 7 let	od tega: neplačano	od tega: Nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
					0150	0160	0170	0180	0190
					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, odstavek 238*	*Priloga V, del 2, 267*
					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, odstavek 238*	*Priloga V, del 2, 267*
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*					

			Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	*Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP*	**Bruto knjigovodska vrednost**			**Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja**	
					Nedonosno				
					Zapadlo > 7 let	od tega: neplačano	od tega: Nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja		od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja
					0150	0160	0170	0180	0190
					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, odstavek 238*	*Priloga V, del 2, 267*
					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, odstavek 238*	*Priloga V, del 2, 267*
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**			
					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
					0200	0210	0220	0230
					Priloga V, del 2, odstavek 238	*Priloga V, del 2, 207*	*Priloga V, del 2, odstavek 238*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*
					Priloga V, del 2, odstavek 238	*Priloga V, del 2, 207*	*Priloga V, del 2, odstavek 238*	*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*				

			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**			
					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
					0200	0210	0220	0230
					Priloga V, del 2, odstavek 238	*Priloga V, del 2, 207*	*Priloga V, del 2, odstavek 238*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*
					Priloga V, del 2, odstavek 238	*Priloga V, del 2, 207*	*Priloga V, del 2, odstavek 238*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*
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**			
					Nedonosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije			
					Zapadlo > 90 dni <= 180 dni	Zapadlo > 180 dni <= 1 leto	Zapadlo > 1 leto <= 2 leti	Zapadlo > 2 leto <= 5 leti
					0240	0250	0260	0270
					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*	*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*				

			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**			
					Nedonosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije			
					Zapadlo > 90 dni <= 180 dni	Zapadlo > 180 dni <= 1 leto	Zapadlo > 1 leto <= 2 leti	Zapadlo > 2 leto <= 5 leti
					0240	0250	0260	0270
					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*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*
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**			**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 > 5 leto <= 7 leti	Zapadlo > 7 let	od tega: Nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	Prejeto zavarovanje s premoženjem za donosne izpostavljenosti
					0280	0290	0300	0310
					Priloga V, del 2, 236., 238. člen	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 207*	*Priloga V, del 2, 239*
					Priloga V, del 2, 236., 238. člen	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 207*	*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*				

			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**			**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 > 5 leto <= 7 leti	Zapadlo > 7 let	od tega: Nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	Prejeto zavarovanje s premoženjem za donosne izpostavljenosti
					0280	0290	0300	0310
					Priloga V, del 2, 236., 238. člen	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 207*	*Priloga V, del 2, 239*
					Priloga V, del 2, 236., 238. člen	*Priloga V, del 2, 236., 238. člen*	*Priloga V, del 2, 207*	*Priloga V, del 2, 239*
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 nedonosne izpostavljenosti	prejeta finančna poroštva za donosne izpostavljenosti	prejeta finančna poroštva za nedonosne izpostavljenosti
					0320	0330	0340
					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*
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*			

			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 nedonosne izpostavljenosti	prejeta finančna poroštva za donosne izpostavljenosti	prejeta finančna poroštva za nedonosne izpostavljenosti
					0320	0330	0340
					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*
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**

				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
				0010	0020	0030	0040	0050
			Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	*CRR, člen 47b(1), (2); Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavki 118, 240–245, 251–258*	*Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–261*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavka 240 in 266*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavki 240, 244 in 265–266*	*CRR, člen 47a(7); Priloga V, del 2, odstavka 256 in 261*
		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank		*CRR, člen 47b(1), (2); Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavki 118, 240–245, 251–255*	*Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–261*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavka 240 in 266*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavki 240 in 265-266*	*CRR, člen 47a(7); Priloga V, del 2, odstavka 256 in 261*
0005	**Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah**	*Člen 13(2) direktive o računovodskih izkazih bank; Priloga V, del 2, odstavka 2 in 3*	*Priloga V, del 2, odstavka 2 in 3*					
0010	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*					
0020	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
0030	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
0040	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
0050	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
				0010	0020	0030	0040	0050
		CRR, člen 47b(1), (2); Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavki 118, 240–245, 251–255	*CRR, člen 47b(1), (2); Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavki 118, 240–245, 251–258*	*Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–261*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavka 240 in 266*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavki 240 in 265-266*	*CRR, člen 47a(7); Priloga V, del 2, odstavka 256 in 261*	
0060	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0070	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*					
0080	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
0090	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
0100	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
0110	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
0120	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0130	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
				0010	0020	0030	0040	0050
				CRR, člen 47b(1), (2); Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavki 118, 240–245, 251–258	*Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–261*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavka 240 in 266*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavki 240, 244 in 265–266*	*CRR, člen 47a(7); Priloga V, del 2, odstavka 256 in 261*
		CRR, člen 47b(1), (2); Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavki 118, 240–245, 251–255	*Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–261*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavka 240 in 266*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavki 240 in 265-266*	*CRR, člen 47a(7); Priloga V, del 2, odstavka 256 in 261*		
0140	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)*					
0150	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*					
0160	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)*					
0170	Od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*					
0180	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO NABAVNI ALI ODPLAČNI VREDNOSTI**	*Priloga V, del 2, odstavek 249(a)*	*Priloga V, del 2, odstavek 249(a)*					
0181	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(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
				0010	0020	0030	0040	0050
				CRR, člen 47b(1), (2); Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavki 118, 240–245, 251–258	Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–261	CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavka 240 in 266	CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavki 240, 244 in 265–266	CRR, člen 47a(7); Priloga V, del 2, odstavka 256 in 261
				CRR, člen 47b(1), (2); Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavki 118, 240–245, 251–255	Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–261	CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavka 240 in 266	CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavki 240 in 265-266	CRR, člen 47a(7); Priloga V, del 2, odstavka 256 in 261
0182	Centralne banke	Priloga V, del 1, odstavek 42(a)	Priloga V, del 1, odstavek 42(a)					
0183	Sektor država	Priloga V, del 1, odstavek 42(b)	Priloga V, del 1, odstavek 42(b)					
0184	Kreditne institucije	Priloga V, del 1, odstavek 42(c)	Priloga V, del 1, odstavek 42(c)					
0185	Druge finančne družbe	Priloga V, del 1, odstavek 42(d)	Priloga V, del 1, odstavek 42(d)					
0186	Nefinančne družbe	Priloga V, del 1, odstavek 42(e)	Priloga V, del 1, odstavek 42(e)					
0191	**Krediti in druga finančna sredstva**	Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)	Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)					
0192	Centralne banke	Priloga V, del 1, odstavek 42(a)	Priloga V, del 1, odstavek 42(a)					
0193	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 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
				0010	0020	0030	0040	0050
				CRR, člen 47b(1), (2); Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavki 118, 240–245, 251–258	Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–261	CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavka 240 in 266	CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavki 240, 244 in 265–266	CRR, člen 47a(7); Priloga V, del 2, odstavka 256 in 261
		CRR, člen 47b(1), (2); Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavki 118, 240–245, 251–255	Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–261	CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavka 240 in 266	CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavki 240 in 265-266	CRR, člen 47a(7); Priloga V, del 2, odstavka 256 in 261		
0194	Kreditne institucije	Priloga V, del 1, odstavek 42(c)	Priloga V, del 1, odstavek 42(c)					
0195	Druge finančne družbe	Priloga V, del 1, odstavek 42(d)	Priloga V, del 1, odstavek 42(d)					
0196	Nefinančne družbe	Priloga V, del 1, odstavek 42(e)	Priloga V, del 1, odstavek 42(e)					
0900	Od tega: mala in srednja podjetja	Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)	Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)					
0903	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)					
0197	Gospodinjstva	Priloga V, del 1, odstavek 42(f)	Priloga V, del 1, odstavek 42(f)					
0910	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)					

		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
				0010	0020	0030	0040	0050
		CRR, člen 47b(1), (2); Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavki 118, 240–245, 251–258	*CRR, člen 47b(1), (2); Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavki 118, 240–245, 251–255*	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*	*Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–261*	*Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–261*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavka 240 in 266*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavki 240, 244 in 265–266*	*CRR, člen 47a(7); Priloga V, del 2, odstavka 256 in 261*
0913	Od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*					
0201	**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)*					
0211	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*					
0212	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
0213	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
0214	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
0215	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
				0010	0020	0030	0040	0050
				CRR, člen 47b(1), (2); Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavki 118, 240–245, 251–258	Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–261	CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavka 240 in 266	CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavki 240, 244 in 265–266	CRR, člen 47a(7); Priloga V, del 2, odstavka 256 in 261
		CRR, člen 47b(1), (2); Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavki 118, 240–245, 251–255	Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–261	CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavka 240 in 266	CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavki 240 in 265-266	CRR, člen 47a(7); Priloga V, del 2, odstavka 256 in 261		
0216	Nefinančne družbe	Priloga V, del 1, odstavek 42(e)	Priloga V, del 1, odstavek 42(e)					
0221	**Krediti in druga finančna sredstva**	Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)	Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)					
0222	Centralne banke	Priloga V, del 1, odstavek 42(a)	Priloga V, del 1, odstavek 42(a)					
0223	Sektor država	Priloga V, del 1, odstavek 42(b)	Priloga V, del 1, odstavek 42(b)					
0224	Kreditne institucije	Priloga V, del 1, odstavek 42(c)	Priloga V, del 1, odstavek 42(c)					
0225	Druge finančne družbe	Priloga V, del 1, odstavek 42(d)	Priloga V, del 1, odstavek 42(d)					
0226	Nefinančne družbe	Priloga V, del 1, odstavek 42(e)	Priloga V, del 1, odstavek 42(e)					
0920	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
				0010	0020	0030	0040	0050
				CRR, člen 47b(1), (2); Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavki 118, 240–245, 251–258	Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–261	CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavka 240 in 266	CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavki 240, 244 in 265–266	CRR, člen 47a(7); Priloga V, del 2, odstavka 256 in 261
				CRR, člen 47b(1), (2); Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavki 118, 240–245, 251–255	Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–261	CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavka 240 in 266	CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavki 240 in 265-266	CRR, člen 47a(7); Priloga V, del 2, odstavka 256 in 261
0923	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)					
0227	Gospodinjstva	Priloga V, del 1, odstavek 42(f)	Priloga V, del 1, odstavek 42(f)					
0930	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)					
0933	Od tega: potrošniški krediti	Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)	Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)					
0231	**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					

				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
				0010	0020	0030	0040	0050
			Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	*CRR, člen 47b(1), (2); Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavki 118, 240–245, 251–258*	*Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–261*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavka 240 in 266*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavki 240, 244 in 265–266*	*CRR, člen 47a(7); Priloga V, del 2, odstavka 256 in 261*
		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank		*CRR, člen 47b(1), (2); Priloga V, del 1, odstavek 34, del 2, odstavki 118, 240–245, 251–255*	*Priloga V, del 2, odstavki 256 in 259–261*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavka 240 in 266*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavki 240 in 265-266*	*CRR, člen 47a(7); Priloga V, del 2, odstavka 256 in 261*
0330	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI RAZEN TISTIH V POSESTI ZA TRGOVANJE ALI TRGOVALNIH**	*Priloga V, del 2, odstavek 246*	*Priloga V, del 2, odstavek 246*					
0335	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI V POSESTI ZA PRODAJO**		*Priloga V, del 2, odstavek 247*					
0340	**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
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
				Priloga V, del 2, odstavki 259–263	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavka 240 in 266*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavki 240, 244 in 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)*	*CRR, člen 47b(2)(c); Priloga V, del 2, odstavka 231 in 263*
				Priloga V, del 2, odstavki 259–263	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavka 240 in 266*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavki 240 in 265-266*	*CRR, člen 178; Priloga V, del 2, odstavek 264(b)*	*CRR, člen 4(1)(95); Priloga V, del 2, odstavek 264(a)*	*CRR, člen 47b(2)(c); Priloga V, del 2, odstavka 231 in 263*
0005	**Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah**	*Člen 13(2) direktive o računovodskih izkazih bank; Priloga V, del 2, odstavka 2 in 3*	*Priloga V, del 2, odstavka 2 in 3*						
0010	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*						
0020	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
0030	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
0040	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
0050	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
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
				Priloga V, del 2, odstavki 259–263	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavka 240 in 266*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavki 240, 244 in 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)*	*CRR, člen 47b(2)(c); Priloga V, del 2, odstavka 231 in 263*
		Priloga V, del 2, odstavki 259–263	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavka 240 in 266*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavki 240 in 265-266*	*CRR, člen 178; Priloga V, del 2, odstavek 264(b)*	*CRR, člen 4(1)(95); Priloga V, del 2, odstavek 264(a)*	*CRR, člen 47b(2)(c); Priloga V, del 2, odstavka 231 in 263*		
0060	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0070	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*						
0080	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
0090	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
0100	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
0110	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
0120	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0130	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
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
				Priloga V, del 2, odstavki 259–263	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavka 240 in 266*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavki 240, 244 in 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)*	*CRR, člen 47b(2)(c); Priloga V, del 2, odstavka 231 in 263*
				Priloga V, del 2, odstavki 259–263	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavka 240 in 266*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavki 240 in 265-266*	*CRR, člen 178; Priloga V, del 2, odstavek 264(b)*	*CRR, člen 4(1)(95); Priloga V, del 2, odstavek 264(a)*	*CRR, člen 47b(2)(c); Priloga V, del 2, odstavka 231 in 263*
0140	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)*						
0150	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
0160	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)*						
0170	Od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*						
0180	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO NABAVNI ALI ODPLAČNI VREDNOSTI**	*Priloga V, del 2, odstavek 249(a)*	*Priloga V, del 2, odstavek 249(a)*						
0181	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(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
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
				Priloga V, del 2, odstavki 259–263	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavka 240 in 266*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavki 240, 244 in 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)*	*CRR, člen 47b(2)(c); Priloga V, del 2, odstavka 231 in 263*
				Priloga V, del 2, odstavki 259–263	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavka 240 in 266*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavki 240 in 265-266*	*CRR, člen 178; Priloga V, del 2, odstavek 264(b)*	*CRR, člen 4(1)(95); Priloga V, del 2, odstavek 264(a)*	*CRR, člen 47b(2)(c); Priloga V, del 2, odstavka 231 in 263*
0182	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
0183	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
0184	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
0185	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
0186	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0191	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*						
0192	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
0193	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 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
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
				Priloga V, del 2, odstavki 259–263	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavka 240 in 266*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavki 240, 244 in 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)*	*CRR, člen 47b(2)(c); Priloga V, del 2, odstavka 231 in 263*
		Priloga V, del 2, odstavki 259–263	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavka 240 in 266*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavki 240 in 265-266*	*CRR, člen 178; Priloga V, del 2, odstavek 264(b)*	*CRR, člen 4(1)(95); Priloga V, del 2, odstavek 264(a)*	*CRR, člen 47b(2)(c); Priloga V, del 2, odstavka 231 in 263*		
0194	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
0195	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
0196	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0900	Od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*						
0903	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)*						
0197	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
0910	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)*						

		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
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
				Priloga V, del 2, odstavki 259–263	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavka 240 in 266*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavki 240, 244 in 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)*	*CRR, člen 47b(2)(c); Priloga V, del 2, odstavka 231 in 263*
				Priloga V, del 2, odstavki 259–263	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavka 240 in 266*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavki 240 in 265-266*	*CRR, člen 178; Priloga V, del 2, odstavek 264(b)*	*CRR, člen 4(1)(95); Priloga V, del 2, odstavek 264(a)*	*CRR, člen 47b(2)(c); Priloga V, del 2, odstavka 231 in 263*
0913	Od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*						
0201	**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)*						
0211	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*						
0212	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
0213	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
0214	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
0215	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
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
				Priloga V, del 2, odstavki 259–263	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavka 240 in 266*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavki 240, 244 in 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)*	*CRR, člen 47b(2)(c); Priloga V, del 2, odstavka 231 in 263*
		Priloga V, del 2, odstavki 259–263	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavka 240 in 266*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavki 240 in 265-266*	*CRR, člen 178; Priloga V, del 2, odstavek 264(b)*	*CRR, člen 4(1)(95); Priloga V, del 2, odstavek 264(a)*	*CRR, člen 47b(2)(c); Priloga V, del 2, odstavka 231 in 263*		
0216	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0221	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*						
0222	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*						
0223	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*						
0224	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*						
0225	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*						
0226	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*						
0920	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
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
				Priloga V, del 2, odstavki 259–263	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavka 240 in 266*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavki 240, 244 in 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)*	*CRR, člen 47b(2)(c); Priloga V, del 2, odstavka 231 in 263*
				Priloga V, del 2, odstavki 259–263	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavka 240 in 266*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavki 240 in 265-266*	*CRR, člen 178; Priloga V, del 2, odstavek 264(b)*	*CRR, člen 4(1)(95); Priloga V, del 2, odstavek 264(a)*	*CRR, člen 47b(2)(c); Priloga V, del 2, odstavka 231 in 263*
0923	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)*						
0227	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*						
0930	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)*						
0933	Od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*						
0231	**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*						

		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
				0060	0070	0080	0090	0100	0110
				Priloga V, del 2, odstavki 259–263	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavka 240 in 266*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavki 240, 244 in 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)*	*CRR, člen 47b(2)(c); Priloga V, del 2, odstavka 231 in 263*
				Priloga V, del 2, odstavki 259–263	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavka 240 in 266*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavki 240 in 265-266*	*CRR, člen 178; Priloga V, del 2, odstavek 264(b)*	*CRR, člen 4(1)(95); Priloga V, del 2, odstavek 264(a)*	*CRR, člen 47b(2)(c); Priloga V, del 2, odstavka 231 in 263*
0330	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI RAZEN TISTIH V POSESTI ZA TRGOVANJE ALI TRGOVALNIH**	*Priloga V, del 2, odstavek 246*	*Priloga V, del 2, odstavek 246*						
0335	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI V POSESTI ZA PRODAJO**		*Priloga V, del 2, odstavek 247*						
0340	**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
				0120	0130	0140	0150	0160
				Priloga V, del 2, 267	*Priloga V, del 2, 207*	*Priloga V, del 2, 207*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavka 240 in 267*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavki 240, 244 in 267*
		Priloga V, del 2, 267	*Priloga V, del 2, 207*	*Priloga V, del 2, 207*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavka 240 in 267*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavka 240 in 267*		
0005	**Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah**	*Člen 13(2) direktive o računovodskih izkazih bank; Priloga V, del 2, odstavka 2 in 3*	*Priloga V, del 2, odstavka 2 in 3*					
0010	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*					
0020	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
0030	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
0040	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
0050	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
				0120	0130	0140	0150	0160
				Priloga V, del 2, 267	*Priloga V, del 2, 207*	*Priloga V, del 2, 207*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavka 240 in 267*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavki 240, 244 in 267*
		Priloga V, del 2, 267	*Priloga V, del 2, 207*	*Priloga V, del 2, 207*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavka 240 in 267*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavka 240 in 267*		
0060	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0070	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*					
0080	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
0090	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
0100	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
0110	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
0120	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0130	Od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*					

				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
				0120	0130	0140	0150	0160
		Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP		*Priloga V, del 2, 267*	*Priloga V, del 2, 207*	*Priloga V, del 2, 207*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavka 240 in 267*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavki 240, 244 in 267*
		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank		*Priloga V, del 2, 267*	*Priloga V, del 2, 207*	*Priloga V, del 2, 207*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavka 240 in 267*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavka 240 in 267*
0140	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)*					
0150	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*					
0160	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)*					
0170	Od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*					
0180	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO NABAVNI ALI ODPLAČNI VREDNOSTI**	*Priloga V, del 2, odstavek 249(a)*	*Priloga V, del 2, odstavek 249(a)*					
0181	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(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
				0120	0130	0140	0150	0160
				Priloga V, del 2, 267	Priloga V, del 2, 207	Priloga V, del 2, 207	CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavka 240 in 267	CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavki 240, 244 in 267
		Priloga V, del 2, 267	Priloga V, del 2, 207	Priloga V, del 2, 207			CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavka 240 in 267	CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavka 240 in 267
0182	Centralne banke	Priloga V, del 1, odstavek 42(a)	Priloga V, del 1, odstavek 42(a)					
0183	Sektor država	Priloga V, del 1, odstavek 42(b)	Priloga V, del 1, odstavek 42(b)					
0184	Kreditne institucije	Priloga V, del 1, odstavek 42(c)	Priloga V, del 1, odstavek 42(c)					
0185	Druge finančne družbe	Priloga V, del 1, odstavek 42(d)	Priloga V, del 1, odstavek 42(d)					
0186	Nefinančne družbe	Priloga V, del 1, odstavek 42(e)	Priloga V, del 1, odstavek 42(e)					
0191	**Krediti in druga finančna sredstva**	Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)	Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)					
0192	Centralne banke	Priloga V, del 1, odstavek 42(a)	Priloga V, del 1, odstavek 42(a)					
0193	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 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
				0120	0130	0140	0150	0160
				Priloga V, del 2, 267	*Priloga V, del 2, 207*	*Priloga V, del 2, 207*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavka 240 in 267*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavki 240, 244 in 267*
		Priloga V, del 2, 267	*Priloga V, del 2, 207*	*Priloga V, del 2, 207*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavka 240 in 267*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavka 240 in 267*		
0194	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
0195	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
0196	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0900	Od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*					
0903	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)*					
0197	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*					
0910	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)*					

				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
				0120	0130	0140	0150	0160
			Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	*Priloga V, del 2, 267*	*Priloga V, del 2, 207*	*Priloga V, del 2, 207*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavka 240 in 267*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavki 240, 244 in 267*
		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank		*Priloga V, del 2, 267*	*Priloga V, del 2, 207*	*Priloga V, del 2, 207*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavka 240 in 267*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavka 240 in 267*
0913	Od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*					
0201	**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)*					
0211	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*					
0212	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
0213	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
0214	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
0215	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
				0120	0130	0140	0150	0160
				Priloga V, del 2, 267	*Priloga V, del 2, 207*	*Priloga V, del 2, 207*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavka 240 in 267*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavki 240, 244 in 267*
		Priloga V, del 2, 267	*Priloga V, del 2, 207*	*Priloga V, del 2, 207*	*Priloga V, del 2, 207*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavka 240 in 267*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavka 240 in 267*	
0216	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0221	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*					
0222	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*					
0223	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*					
0224	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*					
0225	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*					
0226	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*					
0920	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
				0120	0130	0140	0150	0160
				Priloga V, del 2, 267	*Priloga V, del 2, 207*	*Priloga V, del 2, 207*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavka 240 in 267*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavki 240, 244 in 267*
		Priloga V, del 2, 267	*Priloga V, del 2, 207*	*Priloga V, del 2, 207*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavka 240 in 267*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavka 240 in 267*		
0923	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)*					
0227	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*					
0930	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)*					
0933	Od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*					
0231	**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*					

				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
				0120	0130	0140	0150	0160
			Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	*Priloga V, del 2, 267*	*Priloga V, del 2, 207*	*Priloga V, del 2, 207*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavka 240 in 267*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavki 240, 244 in 267*
		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank		*Priloga V, del 2, 267*	*Priloga V, del 2, 207*	*Priloga V, del 2, 207*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavka 240 in 267*	*CRR, člen 47b(1); Priloga V, del 2, odstavka 240 in 267*
0330	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI RAZEN TISTIH V POSESTI ZA TRGOVANJE ALI TRGOVALNIH**	*Priloga V, del 2, odstavek 246*	*Priloga V, del 2, odstavek 246*					
0335	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI V POSESTI ZA PRODAJO**		*Priloga V, del 2, odstavek 247*					
0340	**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		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
				0170	0175	0180	0185
				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*	*Priloga V, del 2, 268*	*Priloga V, del 2, 268*
0005	**Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah**	*Člen 13(2) direktive o računovodskih izkazih bank; Priloga V, del 2, odstavka 2 in 3*	*Priloga V, del 2, odstavka 2 in 3*				
0010	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*				
0020	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*				
0030	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*				
0040	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				
0050	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		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
				0170	0175	0180	0185
				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*	*Priloga V, del 2, 268*	*Priloga V, del 2, 268*
0060	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0070	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*				
0080	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*				
0090	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*				
0100	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				
0110	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*				
0120	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0130	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		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
				0170	0175	0180	0185
				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*	*Priloga V, del 2, 268*	*Priloga V, del 2, 268*
0140	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)*				
0150	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
0160	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)*				
0170	Od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*				
0180	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI PO NABAVNI ALI ODPLAČNI VREDNOSTI**	*Priloga V, del 2, odstavek 249(a)*	*Priloga V, del 2, odstavek 249(a)*				
0181	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(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		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
				0170	0175	0180	0185
				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*	*Priloga V, del 2, 268*	*Priloga V, del 2, 268*
0182	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*				
0183	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*				
0184	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				
0185	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*				
0186	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0191	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*				
0192	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*				
0193	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 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
				0170	0175	0180	0185
				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*	*Priloga V, del 2, 268*	*Priloga V, del 2, 268*
0194	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				
0195	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*				
0196	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0900	Od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*				
0903	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)*				
0197	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
0910	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)*				

				Največji 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
				0170	0175	0180	0185
		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*
0913	Od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*				
0201	**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)*				
0211	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*				
0212	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*				
0213	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*				
0214	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				
0215	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		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
				0170	0175	0180	0185
				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*	*Priloga V, del 2, 268*	*Priloga V, del 2, 268*
0216	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0221	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*				
0222	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*				
0223	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*				
0224	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*				
0225	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*				
0226	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*				
0920	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		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
				0170	0175	0180	0185
				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*	*Priloga V, del 2, 268*	*Priloga V, del 2, 268*
0923	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)*				
0227	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*				
0930	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)*				
0933	Od tega: potrošniški krediti	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*	*Priloga V, del 2, odstavka 88(a) in 234i(b)*				
0231	**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*				

		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		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
				0170	0175	0180	0185
				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*	*Priloga V, del 2, 268*	*Priloga V, del 2, 268*
0330	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI RAZEN TISTIH V POSESTI ZA TRGOVANJE ALI TRGOVALNIH**	*Priloga V, del 2, odstavek 246*	*Priloga V, del 2, odstavek 246*				
0335	**DOLŽNIŠKI INSTRUMENTI V POSESTI ZA PRODAJO**		*Priloga V, del 2, odstavek 247*				
0340	**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*
				0010	0020
0010	**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*		
0020	Denar v blagajni	*Priloga V, del 2, odstavek 1*	*Priloga V, del 2, odstavek 1*		
0030	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*		
0040	Vloge na vpogled pri bankah	*Priloga V, del 2, odstavek 3*	*Priloga V, del 2, odstavek 3*		
0050	**Finančna sredstva v posesti za trgovanje**		*MSRP 9, Priloga A*		
0060	Izvedeni finančni instrumenti		*MSRP 9, Priloga A*		
0070	Lastniški instrumenti		*MRS 32, 11. člen*		
0080	Dolžniški vrednostni papirji		*Priloga V, del 1, odstavek 31*		
0090	Krediti in druga finančna sredstva		*Priloga V, del 1, odstavek 32*		
0091	**Trgovalna finančna sredstva**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 32–33; Priloga V, del 1, odstavek 17*			
0092	Izvedeni finančni instrumenti	*CRR, Priloga II; Priloga V, del 1, odstavka 17 in 27*			
0093	Lastniški instrumenti	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5*			
0094	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*			
0095	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*			
0096	**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*		
0097	Lastniški instrumenti		*MRS 32, 11. člen*		
0098	Dolžniški vrednostni papirji		*Priloga V, del 1, odstavek 31*		
0099	Krediti in druga finančna sredstva		*Priloga V, del 1, odstavek 32*		
0100	**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*		

		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*
				0010	0020
0110	Lastniški instrumenti				
0120	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*	*Priloga V, del 1, odstavek 31*		
0130	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*	*Priloga V, del 1, odstavek 32*		
0141	**Finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa**		*MSRP 7, 8.(h) člen; MSRP 9, 4.1.2.A člen*		
0142	Lastniški instrumenti		*MRS 32, 11. člen*		
0143	Dolžniški vrednostni papirji		*Priloga V, del 1, odstavek 31*		
0144	Krediti in druga finančna sredstva		*Priloga V, del 1, odstavek 32*		
0171	**Netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek poslovnega izida**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 36(2)*			
0172	Lastniški instrumenti	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5*			
0173	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*			
0174	Krediti in druga finančna sredstva	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (4)(b); Priloga V, del 1, odstavek 32*			
0175	**Netrgovalna neizvedena finančna sredstva, merjena po pošteni vrednosti prek lastniškega kapitala**	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (8)*			
0176	Lastniški instrumenti	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5*			
0177	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*			
0178	Krediti in druga finančna sredstva	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (4)(b); Priloga V, del 1, odstavek 32*			
0181	**Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti**		*MSRP 7, 8.(f) člen; MSRP 9, 4.1.2. člen*		
0182	Dolžniški vrednostni papirji		*Priloga V, del 1, odstavek 31*		
0183	Krediti in druga finančna sredstva		*Priloga V, del 1, odstavek 32*		
0231	**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*			

		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*
				0010	0020
0330	Lastniški instrumenti	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5*			
0232	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*			
0233	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*			
0234	**Druga netrgovalna neizvedena finančna sredstva**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 37; Računovodska direktiva, člen 12(7); Priloga V, del 1, odstavek 20*			
0235	Lastniški instrumenti	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5*			
0236	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*			
0237	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*			
0240	**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*		
0250	**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*		
0260	**Opredmetena sredstva**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Sredstva (10)*			
0270	**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)*		
0280	**Naložbe v kapital podrejenih, 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*		
0290	**Terjatve za davek od dohodkov pravnih oseb**		*MRS 1, 54.(n)–(o) člen*		
0300	**Druga sredstva**	*Priloga V, del 2, odstavka 5 in 6*	*Priloga V, del 2, odstavek 5*		
0310	**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*		
0315	(–) **Odbitki za trgovalna sredstva, vrednotena po pošteni vrednosti**	*Priloga V, del 1, odstavek 29*			
0320	**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*
				0010	0020
0010	**Finančne obveznosti v posesti za trgovanje**		*MSRP 7, 8.(e)(ii) člen; MSRP 9, BA6. člen*		
0020	Izvedeni finančni instrumenti		*MSRP 9, Priloga A; MSRP 9, 4.2.1.(a) člen; MSRP 9, BA7.(a) člen*		
0030	Kratke pozicije		*MSRP 9, BA7.(b) člen*		
0040	Vloge		*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*		
0050	Izdani dolžniški vrednostni papirji		*Priloga V, del 1, odstavek 37*		
0060	Druge finančne obveznosti		*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*		
0061	**Trgovalne finančne obveznosti**	*Računovodska direktiva, člen 8(1)(a), člen (3) in (6)*			
0062	Izvedeni finančni instrumenti	*CRR, Priloga II; Priloga V, del 1, odstavek 25*			
0063	Kratke pozicije				
0064	Vloge	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*			
0065	Izdani dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 37*			
0066	Druge finančne obveznosti	*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*			
0070	**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*		
0080	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*		
0090	Izdani dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 37*	*Priloga V, del 1, odstavek 37*		
0100	Druge finančne obveznosti	*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*	*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*		
0110	**Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti**		*MSRP 7, 8.(g) člen; MSRP 9, 4.2.1. člen*		

		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*
				0010	0020
0120	Vloge		*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*		
0130	Izdani dolžniški vrednostni papirji		*Priloga V, del 1, odstavek 37*		
0140	Druge finančne obveznosti		*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*		
0141	**Netrgovalne neizvedene finančne obveznosti, merjene z metodo na podlagi nabavne vrednosti**	*Računovodska direktiva, člen 8(3)*			
0142	Vloge	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*			
0143	Izdani dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 37*			
0144	Druge finančne obveznosti	*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*			
0150	**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*		
0160	**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*		
0170	**Rezervacije**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Obveznosti (6)*	*MRS 37, 10. člen; MRS 1, 54.(l) člen*		
0180	**Obveznosti za davek od dohodkov pravnih oseb**		*MRS 1, 54.(n)–(o) člen*		
0190	**Delniški kapital, vračljiv na zahtevo**		*MRS 32, IE 33; OPMSRP 2; Priloga V, del 2, odstavek 12*		
0200	**Druge obveznosti**	*Priloga V, del 2, odstavek 13*	*Priloga V, del 2, odstavek 13*		
0210	**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*		
0215	**Odbitki za trgovalne obveznosti, vrednotene po pošteni vrednosti**	*Priloga V, del 1, odstavek 29*			
0220	**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*
				0010	0020
0010	**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*		
0020	**(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*		
0030	**(Odhodki zaradi delniškega kapitala, vračljivega na zahtevo)**		*OPMSRP 2, 11. člen*		
0040	**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*		
0050	**Prihodki iz naslova provizij in opravnin**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (4)*	*MSRP 7, 20.(c) člen*		
0060	**(Odhodki iz naslova provizij in opravnin)**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (5)*	*MSRP 7, 20.(c) člen*		
0070	**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*		
0080	**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*		
0083	**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*		
0085	**Dobički ali (–) izgube iz trgovalnih finančnih sredstev in obveznosti, neto**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (6)*			
0090	**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*		
0095	**Dobički ali (–) izgube iz netrgovalnih finančnih sredstev in obveznosti, neto**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (6)*			

		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*
				0010	0020
0100	**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*		
0110	**Čisti dobički/(–) izgube iz tečajnih razlik**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 39*	*MRS 21, 28. in 52.(a) člen*		
0120	**Dobički ali (–) izgube iz odprave pripoznanja naložb v kapital podrejenih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb, neto**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (13)–(14); Priloga V, del 2, odstavek 56*	*Priloga V, del 2, odstavek 56*		
0130	**Dobički ali (–) izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev, neto**		*MRS 1, 34. člen*		
0140	**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*		
0150	**(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*		
0155	**SKUPAJ POSLOVNI PRIHODKI, NETO**				
0160	**(Administrativni stroški)**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (8)*			
0165	**(Denarni prispevki v sklade za reševanje in sisteme jamstva za vloge)**	*Priloga V, del 2, odstavek 48i*	*Priloga V, del 2, odstavek 48i*		
0170	**(Amortizacija)**		*MRS 1, 102. in 104. člen*		
0171	**Dobički ali (–) izgube iz naslova sprememb, neto**		*MSRP 9, 5.4.3. člen; MSRP 9, Priloga A; Priloga V, del 2, odstavek 49*		
0175	**(Povečanja ali (–) zmanjšanja rezervacij za splošna bančna tveganja, neto)**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 38.2*			
0180	**(Rezervacije ali (–) odprava rezervacij)**		*MRS 37, 59. in 84. člen; MRS 1, 98.(b), (f) in (g) člen*		
0190	**(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*		
0200	**(Oslabitve ali (–) razveljavitev oslabitev naložb v kapital podrejenih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb)**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (13)–(14)*	*MRS 28, 40.–43. člen*		
0210	**(Oslabitve ali (–) razveljavitev oslabitev nefinančnih sredstev)**		*MRS 36, 126.(a) in (b) 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*
				0010	0020
0220	**Negativna vrednost dobrega imena, pripoznana v poslovnem izidu**	*Računovodska direktiva, člen 24(3)(f)*	*MSRP 3, B64.(n)(i) člen*		
0230	**Delež dobička ali (–) izgub iz naložb v kapital podrejenih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (13)–(14)*	*Priloga V, del 2, odstavek 54*		
0240	**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*		
0250	**DOBIČEK ALI (–) IZGUBA PRED OBDAVČITVIJO IZ REDNEGA POSLOVANJA**		*MRS 1,102. člen, IG6. člen; MSRP 5, 33.A člen*		
0260	**(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*		
0270	**DOBIČEK ALI (–) IZGUBA PO OBDAVČITVI IZ REDNEGA POSLOVANJA**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (16)*	*MRS 1, IG6. člen*		
0275	**Izredni dobiček ali (–) izguba po obdavčitvi**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 27, navpična členitev (21)*			
0280	**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*		
0290	**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, vključno s stanji na računih pri centralnih bankah in vlogami na vpogled pri bankah**	**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*
				0010	0011	0012	0022	0025	0026	0031	0040
0010	**Izvedeni finančni instrumenti**	*CRR, Priloga II; Priloga V, del 2, odstavek 272*	*MSRP 9, Priloga A; Priloga V, del 2, odstavek 272*								
0020	od tega: kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*								
0030	od tega: druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*								
0040	**Lastniški instrumenti**	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5; Priloga V, del 1, odstavek 44(b)*	*MRS 32, 11. člen*								
0050	od tega: kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*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*	**Bruto knjigovodska vrednost**	**od tega: v posesti za trgovanje ali trgovalne**	**od tega: finančna sredstva, ki so predmet oslabitve, vključno s stanji na računih pri centralnih bankah in vlogami na vpogled pri bankah**	**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*
				0010	0011	0012	0022	0025	0026	0031	0040
0060	od tega: druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*								
0070	od tega: nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*								
0075	**Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah**	*Člen 13(2) direktive o računovodskih izkazih bank; Priloga V, del 2, odstavki 2, 3 in 273*	*Priloga V, del 2, odstavka 2 in 3*								
0080	**Dolžniški vrednostni papirji**	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*	*Priloga V, del 1, odstavka 31 in 44(b)*								
0090	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*								
0100	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*								
0110	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*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*	**Bruto knjigovodska vrednost**	**od tega: v posesti za trgovanje ali trgovalne**	**od tega: finančna sredstva, ki so predmet oslabitve, vključno s stanji na računih pri centralnih bankah in vlogami na vpogled pri bankah**	**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*
				0010	0011	0012	0022	0025	0026	0031	0040
0120	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*								
0130	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*								
0140	**Krediti in druga finančna sredstva**	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*	*Priloga V, del 1, odstavka 32 in 44(a)*								
0150	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*								
0160	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*								
0170	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*								
0180	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**	**od tega: v posesti za trgovanje ali trgovalne**	**od tega: finančna sredstva, ki so predmet oslabitve, vključno s stanji na računih pri centralnih bankah in vlogami na vpogled pri bankah**	**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*
				0010	0011	0012	0022	0025	0026	0031	0040
0190	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*								
0200	od tega: mala in srednja podjetja	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*	*Priporočilo o MSP, člen 1, 2(a)*								
0210	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*								
0220	Gospodinjstva	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(f)*								
0230	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*								
0240	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*		
		0010	0022	0025	0026	0030		
0010	**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*					
0020	**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*					
0030	**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
				0010
0010	**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*	
0020	od tega: kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	
0030	od tega: druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	
0040	**Kratke pozicije**	*Priloga V, del 1, odstavek 44(d)*	*MSRP 9, BA7.(b) člen; Priloga V, del 1, odstavek 44(d)*	
0050	od tega: kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	
0060	od tega: druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	
0070	**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*	
0080	Centralne banke	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(a)*	
0090	Sektor država	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(b)*	
0100	Kreditne institucije	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(c)*	
0110	Druge finančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(d)*	
0120	Nefinančne družbe	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	*Priloga V, del 1, odstavek 42(e)*	
0130	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*
			0010	0011	0012	0021	0022
0010	**A Kmetijstvo in lov, gozdarstvo, ribištvo**	*Uredba NACE*					
0020	**B Rudarstvo**	*Uredba NACE*					
0030	**C Predelovalne dejavnosti**	*Uredba NACE*					
0040	**D Oskrba z električno energijo, plinom in paro**	*Uredba NACE*					
0050	**E Oskrba z vodo**	*Uredba NACE*					
0060	**F Gradbeništvo**	*Uredba NACE*					
0070	**G Trgovina**	*Uredba NACE*					
0080	**H Promet in skladiščenje**	*Uredba NACE*					
0090	**I Gostinstvo**	*Uredba NACE*					
0100	**J Informacijske in komunikacijske 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*
			0010	0011	0012	0021	0022
0105	**K Finančne in zavarovalniške dejavnosti**	*Uredba NACE*					
0110	**L Poslovanje z nepremičninami**	*Uredba NACE*					
0120	**M Strokovne, znanstvene in tehnične dejavnosti**	*Uredba NACE*					
0130	**N Druge raznovrstne poslovne dejavnosti**	*Uredba NACE*					
0140	**O Dejavnost javne uprave in obrambe, dejavnost obvezne socialne varnosti**	*Uredba NACE*					
0150	**P Izobraževanje**	*Uredba NACE*					
0160	**Q Zdravstvo in socialno varstvo**	*Uredba NACE*					
0170	**R Kulturne, razvedrilne in rekreacijske dejavnosti**	*Uredba NACE*					
0180	**S Druge dejavnosti**	*Uredba NACE*					
0190	**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
				0010
0010	**Opredmetena osnovna sredstva**		*MRS 16, 6. člen; MRS 1, 54.(a) člen*	
0020	Model prevrednotenja		*MRS 17, 49. člen; MRS 16, 31., 73.(a), (d) člen*	
0030	Model stroškov		*MRS 17, 49. člen; MRS 16, 30., 73.(a), (d) člen*	
0040	**Naložbene nepremičnine**		*MRS 40, IN5; MRS 1, 54.(b) člen*	
0050	Model poštene vrednosti		*MRS 17, 49. člen; MRS 40, 33.–55., 76. člen*	
0060	Model stroškov		*MRS 17, 49. člen; MRS 40, 56., 79.(c) člen*	
0070	**Druga neopredmetena sredstva**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4, Sredstva (9)*	*MRS 38, 8., 118. člen*	
0080	Model prevrednotenja		*MRS 17, 49. člen; MRS 38, 75.–87., 124.(a)(ii) člen*	
0090	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*	0010
0010	**Prihodki iz naslova provizij in opravnin**		*Priloga V, del 2, odstavki 281–284*	
0020	Vrednostni papirji			
0030	*Izdaje*	*Priloga V, del 2, odstavek 284(a)*	*Priloga V, del 2, odstavek 284(a)*	
0040	*Naročila za prenos*	*Priloga V, del 2, odstavek 284(b)*	*Priloga V, del 2, odstavek 284(b)*	
0050	*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)*	
0051	Podjetniške finance			
0052	*Svetovanje M&A*	*Priloga V, del 2, odstavek 284(e)*	*Priloga V, del 2, odstavek 284(e)*	
0053	*Zakladniške storitve*	*Priloga V, del 2, odstavek 284(f)*	*Priloga V, del 2, odstavek 284(f)*	
0054	*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)*	
0055	Svetovanje na podlagi plačila	*Priloga V, del 2, odstavek 284(h)*	*Priloga V, del 2, odstavek 284(h)*	
0060	Kliring in poravnava	*Priloga V, del 2, odstavek 284(i)*	*Priloga V, del 2, odstavek 284(i)*	
0070	Upravljanje premoženja	*Priloga V, del 2, odstavek 284(j); odstavek 285(a)*	*Priloga V, del 2, odstavek 284(j); odstavek 285(a)*	
0080	Skrbništvo [po vrsti stranke]	*Priloga V, del 2, odstavek 284(j); odstavek 285(b)*	*Priloga V, del 2, odstavek 284(j); odstavek 285(b)*	
0090	*Kolektivne naložbe*			
0100	*Drugi prihodki iz naslova provizij in opravnin v zvezi s skrbniškimi storitvami*			

		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*	0010
0110	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)*	
0120	Fiduciarni posli	*Priloga V, del 2, odstavek 284(j); odstavek 285(d)*	*Priloga V, del 2, odstavek 284(j); odstavek 285(d)*	
0131	Plačilne storitve	*Priloga V, del 2, odstavka 284(k) in 285(e)*	*Priloga V, del 2, odstavka 284(k) in 285(e)*	
0132	*Tekoči računi*	*Priloga V, del 2, odstavka 284(k) in 285(e)*	*Priloga V, del 2, odstavka 284(k) in 285(e)*	
0133	*Kreditne kartice*	*Priloga V, del 2, odstavka 284(k) in 285(e)*	*Priloga V, del 2, odstavka 284(k) in 285(e)*	
0134	*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)*	
0135	*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)*	
0136	*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)*	
0140	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)*	
0150	*Kolektivne naložbe*			
0160	*Zavarovalniški produkti*			
0170	*Drugi prihodki iz naslova provizij in opravnin v zvezi z viri strank, ki se razdelijo, ne pa upravljajo*			
0180	Strukturirani finančni instrumenti	*Priloga V, del 2, odstavek 284(n)*	*Priloga V, del 2, odstavek 284(n)*	
0190	Dejavnosti servisiranja kreditov	*Priloga V, del 2, odstavek 284(o)*	*Priloga V, del 2, odstavek 284(o)*	
0200	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)*	

		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*	0010
0210	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)*	
0211	Odobreni krediti	*Priloga V, del 2, odstavek 284(r)*	*Priloga V, del 2, odstavek 284(r)*	
0213	Tuje valute	*Priloga V, del 2, odstavek 284(s)*	*Priloga V, del 2, odstavek 284(s)*	
0214	Blago	*Priloga V, del 2, odstavek 284(t)*	*Priloga V, del 2, odstavek 284(t)*	
0220	Drugi prihodki iz provizij in opravnin	*Priloga V, del 2, odstavek 284(u)*	*Priloga V, del 2, odstavek 284(u)*	
0230	**(Odhodki iz naslova provizij in opravnin)**		*Priloga V, del 2, odstavki 281–284*	
0235	(Vrednostni papirji)	*Priloga V, del 2, odstavek 284(d)*	*Priloga V, del 2, odstavek 284(d)*	
0240	(Kliring in poravnava)	*Priloga V, del 2, odstavek 284(i)*	*Priloga V, del 2, odstavek 284(i)*	
0245	(Upravljanje premoženja)	*Priloga V, del 2, odstavek 284(j); odstavek 285(a)*	*Priloga V, del 2, odstavek 284(j); odstavek 285(a)*	
0250	(Skrbništvo)	*Priloga V, del 2, odstavek 284(j); odstavek 285(b)*	*Priloga V, del 2, odstavek 284(j); odstavek 285(b)*	
0255	(Plačilne storitve)	*Priloga V, del 2, odstavka 284(k) in 285(e)*	*Priloga V, del 2, odstavka 284(k) in 285(e)*	
0256	*(od tega: kreditne, debetne in druge kartice)*			
0260	(Dejavnosti servisiranja kreditov)	*Priloga V, del 2, odstavek 284(o)*	*Priloga V, del 2, odstavek 284(o)*	
0270	(Prejete obveze iz kreditov)	*Priloga V, del 2, odstavek 284(q)*	*Priloga V, del 2, odstavek 284(q)*	
0280	(Prejeta finančna poroštva)	*Priloga V, del 2, odstavek 284(q)*	*Priloga V, del 2, odstavek 284(q)*	
0281	(Zunanje zagotovljena distribucija produktov)	*Priloga V, del 2, odstavek 284(m)*	*Priloga V, del 2, odstavek 284(m)*	
0282	(Tuje valute)	*Priloga V, del 2, odstavek 284(s)*	*Priloga V, del 2, odstavek 284(s)*	
0290	(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)
				0010
0010	**Upravljanje premoženja [po vrsti stranke]**	*Priloga V, del 2, odstavek 285(a)*	*Priloga V, del 2, odstavek 285(a)*	
0020	Kolektivne naložbe			
0030	Pokojninski skladi			
0040	Portfelji stranke, upravljani po lastni presoji			
0050	Drugi naložbeni nosilci			
0060	**Skrbniška sredstva [po vrsti stranke]**	*Priloga V, del 2, odstavek 285(b)*	*Priloga V, del 2, odstavek 285(b)*	
0070	Kolektivne naložbe			
0080	Drugo			
0090	od tega: zaupani drugim subjektom			
0100	**Osrednje administrativne storitve za kolektivne naložbe**	*Priloga V, del 2, odstavek 285(c)*	*Priloga V, del 2, odstavek 285(c)*	
0110	**Fiduciarni posli**	*Priloga V, del 2, odstavek 285(d)*	*Priloga V, del 2, odstavek 285(d)*	
0120	**Plačilne storitve**	*Priloga V, del 2, odstavek 285(e)*	*Priloga V, del 2, odstavek 285(e)*	
0130	**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)*	
0140	Kolektivne naložbe			
0150	Zavarovalniški produkti			
0160	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, 222., 235. člen*	*Priloga V, del 2, odstavki 259–261*
		Priloga V, del 1, odstavek 32		*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		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)*					

		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		
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*					
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	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
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*					

				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*
		Pravna podlaga v nacionalnih GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank	***Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP***	*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
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			
						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, 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)*				

		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			
						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
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*				
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*	**Število instrumentov** *(Priloga V, del 2, odstavek 320)*			
				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	**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*				

		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 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
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*	*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, 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*
				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*	*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)*								

		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*	*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, 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*
				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
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*								
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*	**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*	*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, 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*
				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
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*								

		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	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, 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	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	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		
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*					

		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
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*	**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: 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 „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*					

		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
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)*					

		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
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)*					

		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
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*					
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)*					

		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
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)*					

		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
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			
						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*				

		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
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*	**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: 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 „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*				

		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
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)*				

		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
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)*				

		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
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*				
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)*				

		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
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)*				

		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
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	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, 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
		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	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*	*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*								

		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	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, 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
		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	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		
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*	**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	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, 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
		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	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)*	*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 „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*								

		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	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, 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
		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	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		
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)*								

		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	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, 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
		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	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		
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)*								

		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	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, 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
		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	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		
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*								
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)*								

		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	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, 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
		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	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		
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)*								

		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	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, 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
		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	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		
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*					

		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
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*					

		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 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		0010	0020	0030	0040	0050
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*					
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*					

		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 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	**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*					

		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 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		0010	0020	0030	0040	0050
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*				

		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
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*				

		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
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*				
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*				

		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
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*				

		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
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*	*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, 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*
				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*	*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*								

		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*	*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, 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*
				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
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*								

		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*	*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, 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*
				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
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*								
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*								

		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	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, 235–236, 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 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, 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	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		
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*								

		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*	*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, 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*
				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
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, odstavki 222, 235 in 237(f)	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 222, 235 in 237(f)	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*					

		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, odstavki 222, 235 in 237(f)	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 222, 235 in 237(f)	Priloga V, del 2, odstavki 259–261
				0010	0020	0030	0040	0050
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, odstavki 222, 235 in 237(f)	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 222, 235 in 237(f)	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*					

		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, odstavki 222, 235 in 237(f)	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 222, 235 in 237(f)	Priloga V, del 2, odstavki 259–261
				0010	0020	0030	0040	0050
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*				

		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
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			
						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: 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*				

		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
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	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, 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
		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	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*	*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*								

		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	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, 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
		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	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		
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	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, 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
		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	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)*	*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*								

		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	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, 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
		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	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		
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)*					

		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*				
					od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	**Donosno**	*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
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*				
					od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	**Donosno**	*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)*					

		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*				
					od tega: izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja	**Donosno**	*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
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)*				

		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 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
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 226–232	*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*
		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)*				

		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 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
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*	*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, 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*
		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, 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*	*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)*								

		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*	*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, 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*
		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, 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		
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*	*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, 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*
				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
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)*								

		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*	*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, 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*
				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
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*					

		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
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			
						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 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*				

		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			
						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
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	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, 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
		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	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*	*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*								

		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	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, 235–236, 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 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		
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 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*
				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*							

		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 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*
				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
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)*							

		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 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*
				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
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)*							
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)*							

		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 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*
				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
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*							

		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 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*
				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
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*							

		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 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*
				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
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*							
0230	Neto kumulativne povrnitve iz prodaje instrumentov	*Priloga V, del 2, odstavek 333*	*Priloga V, del 2, odstavek 333*							

		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 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*
				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
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)*							

		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 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*
				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
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 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*
				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*							

		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 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*
				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
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 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*
				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			
								Čas, ki je pretekel od pripoznanja 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 s priposestvovanjem	*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*						

		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**			
								Čas, ki je pretekel od pripoznanja 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
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*						

		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**			
								Čas, ki je pretekel od pripoznanja 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
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**					
				Čas, ki je pretekel od pripoznanja 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 s priposestvovanjem	*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*						

		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**					
				Čas, ki je pretekel od pripoznanja 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		
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*						

		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**					
				Čas, ki je pretekel od pripoznanja 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		
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**			
									Čas, ki je pretekel od pripoznanja 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
				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 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*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060
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)*						

		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**			
									Čas, ki je pretekel od pripoznanja 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
				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 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*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060
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*						

		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**			
									Čas, ki je pretekel od pripoznanja 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
				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 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*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060
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*						

		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**				
				Čas, ki je pretekel od pripoznanja v bilanci stanja				
				<= 2 leti		**> 2 leti <= 5 let**		
				Knjigovodska vrednost	Akumulirane negativne spremembe	Vrednost pri začetnem pripoznanju	Knjigovodska vrednost	Akumulirane negativne spremembe
				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 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*
				0070	0080	0090	0100	0110
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)*					

		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**				
				Čas, ki je pretekel od pripoznanja v bilanci stanja				
				<= 2 leti		**> 2 leti <= 5 let**		
				Knjigovodska vrednost	Akumulirane negativne spremembe	Vrednost pri začetnem pripoznanju	Knjigovodska vrednost	Akumulirane negativne spremembe
				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 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*
		0070	0080	0090	0100	0110		
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*					

		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**				
				Čas, ki je pretekel od pripoznanja v bilanci stanja				
				<= 2 leti		**> 2 leti <= 5 let**		
				Knjigovodska vrednost	Akumulirane negativne spremembe	Vrednost pri začetnem pripoznanju	Knjigovodska vrednost	Akumulirane negativne spremembe
				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 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*
				0070	0080	0090	0100	0110
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*					

		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**				
				Čas, ki je pretekel od pripoznanja v bilanci stanja			**od tega: nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo**	
				> 5 let				
				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*	*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, odstavka 175 in 175i*	*Priloga V, del 1, odstavek 27, del 2, odstavek 175*		
		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)*					

		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**				
				Čas, ki je pretekel od pripoznanja v bilanci stanja			**od tega: nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo**	
				> 5 let				
				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*	*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, odstavka 175 in 175i*	*Priloga V, del 1, odstavek 27, del 2, odstavek 175*
		0120	0130	0140	0150	0160		
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*					

		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**				
				Čas, ki je pretekel od pripoznanja v bilanci stanja			**od tega: nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo**	
				> 5 let				
				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*	*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, odstavka 175 in 175i*	*Priloga V, del 1, odstavek 27, del 2, odstavek 175*
				0120	0130	0140	0150	0160
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**	
				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 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*
				0010	0020	0030	0040
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)*				

		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: donosno	**od tega: z odobrenimi ukrepi restrukturiranja v obdobju**	**od tega: gospodinjstva**
		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 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*		
		0010	0020	0030	0040		
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: donosno	**od tega: z odobrenimi ukrepi restrukturiranja v obdobju**	**od tega: gospodinjstva**
		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 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*	
		0010		0020	0030	0040	
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: 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**
		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 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*		
		0050	0060	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)*					

		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: nefinančne družbe**		
				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 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 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*		
		0050	0060	0070	0080	0090		
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: 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**
		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 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*		
		0050	0060	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*
				0010	0020	0030	0040	0050	0060	0080
0010	**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	0010	0020	0030
0010	**Izbrana finančna sredstva, pripoznana v bilanci stanja poročevalske institucije**		*MSRP 12, 29.(a) in (b) člen*			
0021	od tega: nedonosno	*Priloga V, del 2, odstavki 213–239*	*Priloga V, del 2, odstavki 213–239*			
0030	Izvedeni finančni instrumenti	*CRR, Priloga II; Priloga V, del 2, odstavek 272*	*MSRP 9, Priloga A; Priloga V, del 2, odstavek 272*			
0040	Lastniški instrumenti	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5*	*MRS 32, 11. člen*			
0050	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*	*Priloga V, del 1, odstavek 31*			
0060	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*	*Priloga V, del 1, odstavek 32*			
0070	**Izbrani lastniški kapital in finančne obveznosti, pripoznani v bilanci stanja poročevalske institucije**		*MSRP 12, 29.(a) in (b) člen*			
0080	Izdani lastniški instrumenti		*MRS 32, 11. člen*			
0090	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*			
0100	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*			

	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	0010	0020	0030
0110	Izdani dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 37*	*Priloga V, del 1, odstavek 37*			
				Nominalni znesek		
0120	**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*			
0131	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	**Podrejene 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*	0010	0020	0030	0040	0050
0010	**Izbrana finančna sredstva**		*MRS 24, 18.(b) člen*					
0020	Lastniški instrumenti	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5*	*MRS 32, 11. člen*					
0030	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*	*Priloga V, del 1, odstavek 31*					
0040	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*	*Priloga V, del 1, odstavek 32*					
0050	od tega: nedonosno	*Priloga V, del 2, odstavki 213–239*	*Priloga V, del 2, odstavki 213–239*					

		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	**Podrejene 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*	0010	0020	0030	0040	0050
0060	**Izbrane finančne obveznosti**		*MRS 24, 18.(b) člen*					
0070	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*					
0080	Izdani dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 37*	*Priloga V, del 1, odstavek 37*					
0090	**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*					
0100	od tega: nedonosno	*Priloga V, del 2, odstavek 117*	*MRS 24, 18.(b) člen; Priloga V, del 2, odstavek 117*					

		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	**Podrejene 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*	0010	0020	0030	0040	0050
0110	**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*					
0120	**Hipotetični znesek izvedenih finančnih instrumentov**	*Priloga V, del 2, odstavki 133–135*	*Priloga V, del 2, odstavki 133–135*					
0131	**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*					
0132	**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	**Podrejene 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*	0010	0020	0030	0040	0050
0010	**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*					
0020	**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*					
0030	**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*					
0040	**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*					
0050	**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*					

		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	**Podrejene 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*	0010	0020	0030	0040	0050
0060	**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*					
0070	**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*					
0080	**Oslabitve ali (–) razveljavitev oslabitev nedonosnih izpostavljenosti**	*Priloga V, del 2, odstavek 293*	*MRS 24, 18.(d) člen; Priloga V, del 2, odstavek 293*					
0090	**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	Vrsta kode	Nacionalna koda	Ime subjekta	Vstopni datum	Delniški kapital podjetja, v katero se vlaga	Lastniški kapital podjetja, v katero se vlaga
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)*	*MSRP 12, 12.(a), 21.(a)(i) člen; 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)*	*MSRP 12, B12.(b) člen; Priloga V, del 2, odstavki 294–295, 296(g)*
0011	0015	0025	0030	0040	0050	0060

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	Oznaka NACE	Akumulirani lastniški delež [%]	Glasovalne pravice [%]
MSRP 12, B12.(b) člen; Priloga V, del 2, odstavki 294–295, 296(g)	*MSRP 12, B12.(b) člen; Priloga V, del 2, odstavki 294–295, 296(g)*	*MSRP 12, 12.(b), 21.(a)(iii) člen; Priloga V, del 2, odstavki 294–295, 296(h)*	*Priloga V, del 2, odstavki 294–295, 296(i)*	*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, 21.(a)(iv) člen; Priloga V, del 2, odstavki 294–295, 296(l)*
0070	0080	0090	0095	0100	0110	0120

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
MSRP 12, 10.(a)(i) člen; Priloga V, del 2, odstavki 294–295, 296(m)	*MSRP 12, 21.(b) člen; Priloga V, del 2, odstavki 294–295, 296(n)*	*CRR, člen 18; 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)*	*MSRP 12, 21.(b)(iii) člen; Priloga V, del 2, odstavki 294–295, 296(s)*
0130	0140	0150	0160	0170	0180	0190

40.2. **Struktura skupine: po posameznih instrumentih**

Koda vrednostnega papirja	Podjetje, v katero se vlaga		Holding				Akumulirani lastniški delež (%)	Knjigovodska vrednost	Strošek pridobitve
	Koda	Vrsta kode	Koda	Vrsta kode	Nacionalna koda	Naziv holdinga			
Priloga V, del 2, odstavek 297(a)	*Priloga V, del 2, odstavka 296(a) in 297(e)*	*Priloga V, del 2, odstavka 296(b) in 297(e)*	*Priloga V, del 2, odstavek 297(b)*	*Priloga V, del 2, odstavek 297(c)*	*Priloga V, del 2, odstavek 297(d)*		*Priloga V, del 2, odstavka 296(j) in 297(e)*	*Priloga V, del 2, odstavka 296(o) in 297(e)*	*Priloga V, del 2, odstavka 296(p) in 297(e)*
0010	0021	0025	0031	0035	0045	0050	0060	0070	0080

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*
	SREDSTVA			0010	0020	0030	0040
0015	**Finančna sredstva, merjena po odplačni vrednosti**		*MSRP 7, 8.(f) člen; MSRP 9, 4.1.2. člen*				
0016	Dolžniški vrednostni papirji		*Priloga V, del 1, odstavek 31*				
0017	Krediti in druga finančna sredstva		*Priloga V, del 1, odstavek 32*				
0021	**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*					
0022	Lastniški instrumenti	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5*					
0023	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*					
0024	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*					
0031	**Druga netrgovalna neizvedena finančna sredstva**	*Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 37; Računovodska direktiva, člen 12(7); Priloga V, del 1, odstavek 20*					
0032	Lastniški instrumenti	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavka 4–5*					
0033	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*					

		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*
0034	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*					
	OBVEZNOSTI						
0070	**Finančne obveznosti, merjene po odplačni vrednosti**		*MSRP 7, 8.(g) člen; MSRP 9, 4.2.1. člen*				
0080	Vloge		*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*				
0090	Izdani dolžniški vrednostni papirji		*Priloga V, del 1, odstavek 37*				
0100	Druge finančne obveznosti		*Priloga V, del 1, odstavki 38–41*				
0101	**Netrgovalne neizvedene finančne obveznosti, merjene z metodo na podlagi nabavne vrednosti**	*Računovodska direktiva, člen 8(3)*					
0102	Vloge	*ECB/2013/33, Priloga 2, del 2, odstavek 9; Priloga V, del 1, odstavek 36*					
0103	Izdani dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 37*					
0104	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*
	SREDSTVA			**0010**	**0020**	**0030**	**0040**
0010	**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*				
0030	Dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 31*	*Priloga V, del 1, odstavek 31*				
0040	Krediti in druga finančna sredstva	*Priloga V, del 1, odstavek 32*	*Priloga V, del 1, odstavek 32*				
	OBVEZNOSTI						
0050	**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*				
0060	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*				
0070	Izdani dolžniški vrednostni papirji	*Priloga V, del 1, odstavek 37*	*Priloga V, del 1, odstavek 37*				
0080	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*
			0010	0020
0010	**Opredmetena osnovna sredstva**	*MRS 16, 6. člen; MRS 16, 29. člen; MRS 1, 54.(a) člen*		
0015	Od tega: programska oprema	*MRS 38, 4. člen; Priloga V, del 2, odstavek 303*		
0020	Model prevrednotenja	*MRS 16, 31., 73.(a), (d) člen*		
0030	Model stroškov	*MRS 16, 30., 73.(a), (d) člen*		
0040	**Naložbene nepremičnine**	*MRS 40, 5., 30. člen; MRS 1, 54.(b) člen*		
0050	Model poštene vrednosti	*MRS 40, 33.–55., 76. člen*		
0060	Model stroškov	*MRS 40, 56., 79.(c) člen*		
0070	**Druga neopredmetena sredstva**	*MRS 38, 8., 118., 122. člen; Priloga V, del 2, odstavek 303*		
0075	Od tega: programska oprema	*MRS 38, 9. člen; Priloga V, del 2, odstavek 303*		
0080	Model prevrednotenja	*MRS 38, 75.–87., 124.(a)(ii) člen*		
0090	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, 84.(a) člen*	*MRS 37, 14. člen, 84.(a) 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)*		
				0010	0020	0030	0040	0050	0055	0060
0010	**Začetno stanje [knjigovodska vrednost na začetku obdobja]**		*MRS 37, 84.(a) člen*							
0020	Povečanja, vključno s povečanjem obstoječih rezervacij		*MRS 37, 84.(b) člen*							
0030	(–) Porabljeni zneski		*MRS 37, 84.(c) člen*							
0040	(–) Neporabljeni zneski, povrnjeni v obdobju		*MRS 37, 84.(d) člen*							
0050	Povečanje diskontirane vrednosti [minevanje časa] in učinek spremembe diskontne stopnje		*MRS 37, 84.(e) člen*							
0060	Druga gibanja									
0070	**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
			0010
0010	**Poštena vrednost sredstev za programe z določenimi zaslužki**	*MRS 19, 140.(a)(i), 142. člen*	
0020	od tega: finančni instrumenti, ki jih izda institucija	*MRS 19, 143. člen*	
0030	Lastniški instrumenti	*MRS 19, 142.(b) člen*	
0040	Dolžniški instrumenti	*MRS 19, 142.(c) člen*	
0050	Nepremičnine	*MRS 19, 142.(d) člen*	
0060	Druga sredstva za programe z določenimi zaslužki		
0070	**Sedanja vrednost obveznosti za določene zaslužke**	*MRS 19, 140.(a)(ii) člen*	
0080	**Učinek zgornje meje sredstev**	*MRS 19, 140.(a)(iii) člen*	
0090	**Neto sredstva z določenimi zaslužki [knjigovodska vrednost]**	*MRS 19, 63. člen; Priloga V, del 2, odstavek 308*	
0100	**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*	
0110	**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
			0010
0010	**Začetno stanje [sedanja vrednost]**	*MRS 19, 140.(a)(ii) člen*	
0020	Tekoči stroški servisiranja	*MRS 19, 141.(a) člen*	
0030	Stroški obresti	*MRS 19, 141.(b) člen*	
0040	Plačani prispevki	*MRS 19, 141.(f) člen*	
0050	Aktuarski dobički in (–) izgube zaradi sprememb demografskih predpostavk	*MRS 19, 141.(c)(ii) člen*	
0060	Aktuarski dobički in (–) izgube zaradi sprememb finančnih predpostavk	*MRS 19, 141.(c)(iii) člen*	
0070	Povečanje ali (–) zmanjšanje devizne zamenjave	*MRS 19, 141.(e) člen*	

		Pravna podlaga v MSRP, združljivih z nacionalnimi GAAP	**Obveznosti za določene zaslužke**
			Priloga V, del 2, odstavka 306 in 309
			0010
0080	Plačane ugodnosti	*MRS 19, 141.(g) člen*	
0090	Pretekli stroški servisiranja, vključno z dobički in izgubami, ki izhajajo iz poravnav	*MRS 19, 141.(d) člen*	
0100	Povečanje ali (–) zmanjšanje prek poslovnih združitev in prodaj	*MRS 19, 141.(h) člen*	
0110	Druga povečanja ali (–) zmanjšanja		
0120	**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**
				0010
0010	**Pokojnine in podobni odhodki**	*Priloga V, del 2, odstavek 311(a)*	*Priloga V, del 2, odstavek 311(a)*	
0020	**Plačila na podlagi delnic**	*Priloga V, del 2, odstavek 311(b)*	*MSRP 2, 44. člen; Priloga V, del 2, odstavek 311(b)*	
0030	**Plače**	*Priloga V, del 2, odstavek 311(c)*	*Priloga V, del 2, odstavek 311(c)*	
0040	**Prispevki za socialno varnost**	*Priloga V, del 2, odstavek 311(d)*	*Priloga V, del 2, odstavek 311(d)*	
0050	**Plačila odpravnine**	*Priloga V, del 2, odstavek 311(e)*	*MRS 19, 8. člen; Priloga V, del 2, odstavek 311(e)*	
0060	**Druge vrste odhodkov za zaposlene**	*Priloga V, del 2, odstavek 311(f)*	*Priloga V, del 2, odstavek 311(f)*	
0070	**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)*				

		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
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
				0010	0020
0010	**Finančna sredstva, določena za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida**		*MSRP 7, 20.(a)(i) člen; MSRP 9, 4.1.5. člen*		
0020	**Finančne obveznosti, določene za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida**		*MSRP 7, 20.(a)(i) člen; MSRP 9, 4.2.2. člen*		
0030	**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
				0010
0010	**Opredmetena osnovna sredstva**		*MRS 16, 68. in 71. člen*	
0020	**Naložbene nepremičnine**		*MRS 40, 69. člen; MRS 1, 34.(a), 98.(d) člen*	

		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
				0010
0030	**Neopredmetena sredstva**		*MRS 38, 113.–115.A člen; MRS 1, 34.(a) člen*	
0040	**Druga sredstva**		*MRS 1, 34.(a) člen*	
0050	**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**
				0010	0020
0010	**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*		
0020	**Naložbene nepremičnine**	*Priloga V, del 2, odstavek 314*	*MRS 40, 75.(f) člen; Priloga V, del 2, odstavek 314*		
0030	**Poslovni najemi, ki niso naložbene nepremičnine**	*Priloga V, del 2, odstavek 315*	*MSRP 16, 81. in .82. člen; Priloga V, del 2, odstavek 315*		
0040	**Drugo**	*Priloga V, del 2, odstavek 316*	*Priloga V, del 2, odstavek 316*		
0050	**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**
				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*
				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*
				0010	0020	0030	0040
0010	**Začetno stanje [pred prenovljenim prikazom]**						
0020	Učinki popravkov napak		*MRS 1, 106.(b) člen; MRS 8, 42. člen*				
0030	Učinki sprememb računovodskih politik		*MRS 1, 106.(b) člen; MRS 1, IG6. člen; MRS 8, 22. člen*				
0040	**Začetno stanje [tekoče obdobje]**						
0050	Izdaja navadnih delnic		*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*				
0060	Izdaja prednostnih delnic		*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*				
0070	Izdaja drugih lastniških instrumentov		*MRS 1, 106.(d)(iii) 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**
				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*
				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*
				0010	0020	0030	0040
0080	Izvajanje ali prenehanje drugih izdanih lastniških instrumentov		*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*				
0090	Konverzija dolga v lastniški kapital		*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*				
0100	Zmanjšanje kapitala		*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*				
0110	Dividende		*MRS 1, 106.(d)(iii) člen; MRS 32, 35. člen; MRS 1, IG6. člen*				
0120	Nakup lastnih delnic		*MRS 1, 106.(d)(iii) člen; MRS 32, 33. člen*				
0130	Prodaja ali preklic lastnih delnic		*MRS 1, 106.(d)(iii) člen; MRS 32, 33. člen*				
0140	Prerazvrstitev finančnih instrumentov iz lastniškega kapitala k obveznostim		*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*				
0150	Prerazvrstitev finančnih instrumentov iz obveznosti k lastniškemu kapitalu		*MRS 1, 106.(d)(iii) 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**
				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*
				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*
				0010	0020	0030	0040
0160	Prenosi med sestavinami lastniškega kapitala		*MRS 1, 106.(d)(iii) člen; Priloga V, del 2, odstavek 318*				
0170	Povečanje ali (–) zmanjšanje lastniškega kapitala prek poslovnih združitev		*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*				
0180	Plačila na podlagi delnic		*MRS 1, 106.(d)(iii) člen; MSRP 2, 10. člen*				
0190	Druga povečanja ali (–) zmanjšanja lastniškega kapitala		*MRS 1, 106.(d) člen*				
0200	Vseobsegajoči donos poslovnega leta skupaj		*MRS 1, 106.(d)(i)–(ii) člen; MRS 1, 81.A(c) člen; MRS 1, IG6. člen*				
0210	**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*	**Akumulirani drugi vseobsegajoči donos**	**Zadržani dobiček**	**Rezerve iz prevrednotenja**	**Rezerve, nastale zaradi vrednotenja po pošteni vrednosti**
				MRS 1, 106. člen	*CRR, člen 4(1)(123)*	*MSRP 1, 30., D5.–D8. člen*	
				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)*
				0050	0060	0070	0075
0010	**Začetno stanje [pred prenovljenim prikazom]**						
0020	Učinki popravkov napak		*MRS 1, 106.(b) člen; MRS 8, 42. člen*				
0030	Učinki sprememb računovodskih politik		*MRS 1, 106.(b) člen; MRS 1, IG6. člen; MRS 8, 22. člen*				
0040	**Začetno stanje [tekoče obdobje]**						
0050	Izdaja navadnih delnic		*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*				
0060	Izdaja prednostnih delnic		*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*				
0070	Izdaja drugih lastniških instrumentov		*MRS 1, 106.(d)(iii) 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*	**Akumulirani drugi vseobsegajoči donos**	**Zadržani dobiček**	**Rezerve iz prevrednotenja**	**Rezerve, nastale zaradi vrednotenja po pošteni vrednosti**
				MRS 1, 106. člen	*CRR, člen 4(1)(123)*	*MSRP 1, 30., D5.–D8. člen*	
				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)*
				0050	0060	0070	0075
0080	Izvajanje ali prenehanje drugih izdanih lastniških instrumentov		*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*				
0090	Konverzija dolga v lastniški kapital		*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*				
0100	Zmanjšanje kapitala		*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*				
0110	Dividende		*MRS 1, 106.(d)(iii) člen; MRS 32, 35. člen; MRS 1, IG6. člen*				
0120	Nakup lastnih delnic		*MRS 1, 106.(d)(iii) člen; MRS 32, 33. člen*				
0130	Prodaja ali preklic lastnih delnic		*MRS 1, 106.(d)(iii) člen; MRS 32, 33. člen*				
0140	Prerazvrstitev finančnih instrumentov iz lastniškega kapitala k obveznostim		*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*				
0150	Prerazvrstitev finančnih instrumentov iz obveznosti k lastniškemu kapitalu		*MRS 1, 106.(d)(iii) 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*	**Akumulirani drugi vseobsegajoči donos**	**Zadržani dobiček**	**Rezerve iz prevrednotenja**	**Rezerve, nastale zaradi vrednotenja po pošteni vrednosti**
				MRS 1, 106. člen	*CRR, člen 4(1)(123)*	*MSRP 1, 30., D5.–D8. člen*	
				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)*
				0050	0060	0070	0075
0160	Prenosi med sestavinami lastniškega kapitala		*MRS 1, 106.(d)(iii) člen; Priloga V, del 2, odstavek 318*				
0170	Povečanje ali (–) zmanjšanje lastniškega kapitala prek poslovnih združitev		*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*				
0180	Plačila na podlagi delnic		*MRS 1, 106.(d)(iii) člen; MSRP 2, 10. člen*				
0190	Druga povečanja ali (–) zmanjšanja lastniškega kapitala		*MRS 1, 106.(d) člen*				
0200	Vseobsegajoči donos poslovnega leta skupaj		*MRS 1, 106.(d)(i)–(ii) člen; MRS 1, 81.A(c) člen; MRS 1, IG6. člen*				
0210	**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**
				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*
					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)*
				0080	0085	0090	0100
0010	**Začetno stanje [pred prenovljenim prikazom]**						
0020	Učinki popravkov napak		*MRS 1, 106.(b) člen; MRS 8, 42. člen*				
0030	Učinki sprememb računovodskih politik		*MRS 1, 106.(b) člen; MRS 1, IG6. člen; MRS 8, 22. člen*				
0040	**Začetno stanje [tekoče obdobje]**						
0050	Izdaja navadnih delnic		*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*				
0060	Izdaja prednostnih delnic		*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*				
0070	Izdaja drugih lastniških instrumentov		*MRS 1, 106.(d)(iii) 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**
				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*
					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)*
				0080	0085	0090	0100
0080	Izvajanje ali prenehanje drugih izdanih lastniških instrumentov		*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*				
0090	Konverzija dolga v lastniški kapital		*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*				
0100	Zmanjšanje kapitala		*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*				
0110	Dividende		*MRS 1, 106.(d)(iii) člen; MRS 32, 35. člen; MRS 1, IG6. člen*				
0120	Nakup lastnih delnic		*MRS 1, 106.(d)(iii) člen; MRS 32, 33. člen*				
0130	Prodaja ali preklic lastnih delnic		*MRS 1, 106.(d)(iii) člen; MRS 32, 33. člen*				
0140	Prerazvrstitev finančnih instrumentov iz lastniškega kapitala k obveznostim		*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*				
0150	Prerazvrstitev finančnih instrumentov iz obveznosti k lastniškemu kapitalu		*MRS 1, 106.(d)(iii) 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**
				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*
					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)*
				0080	0085	0090	0100
0160	Prenosi med sestavinami lastniškega kapitala		*MRS 1, 106.(d)(iii) člen; Priloga V, del 2, odstavek 318*				
0170	Povečanje ali (–) zmanjšanje lastniškega kapitala prek poslovnih združitev		*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*				
0180	Plačila na podlagi delnic		*MRS 1, 106.(d)(iii) člen; MSRP 2, 10. člen*				
0190	Druga povečanja ali (–) zmanjšanja lastniškega kapitala		*MRS 1, 106.(d) člen*				
0200	Vseobsegajoči donos poslovnega leta skupaj		*MRS 1, 106.(d)(i)–(ii) člen; MRS 1, 81.A(c) člen; MRS 1, IG6. člen*				
0210	**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*	(–) Med letom izplačane dividende	Manjšinski deleži		Skupaj
					Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Druge postavke	
				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*
				CRR, člen 26(2b)	*Računovodska direktiva, člen 24(4)*	*Računovodska direktiva, člen 24(4)*	
				0110	0120	0130	0140
0010	**Začetno stanje [pred prenovljenim prikazom]**						
0020	Učinki popravkov napak		*MRS 1, 106.(b) člen; MRS 8, 42. člen*				
0030	Učinki sprememb računovodskih politik		*MRS 1, 106.(b) člen; MRS 1, IG6. člen; MRS 8, 22. člen*				
0040	**Začetno stanje [tekoče obdobje]**						
0050	Izdaja navadnih delnic		*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*				
0060	Izdaja prednostnih delnic		*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*				
0070	Izdaja drugih lastniških instrumentov		*MRS 1, 106.(d)(iii) 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*	**(–) Med letom izplačane dividende**	**Manjšinski deleži**		**Skupaj**
					Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	**Druge postavke**	
				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*
				CRR, člen 26(2b)	*Računovodska direktiva, člen 24(4)*	*Računovodska direktiva, člen 24(4)*	
				0110	0120	0130	0140
0080	Izvajanje ali prenehanje drugih izdanih lastniških instrumentov		*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*				
0090	Konverzija dolga v lastniški kapital		*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*				
0100	Zmanjšanje kapitala		*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*				
0110	Dividende		*MRS 1, 106.(d)(iii) člen; MRS 32, 35. člen; MRS 1, IG6. člen*				
0120	Nakup lastnih delnic		*MRS 1, 106.(d)(iii) člen; MRS 32, 33. člen*				
0130	Prodaja ali preklic lastnih delnic		*MRS 1, 106.(d)(iii) člen; MRS 32, 33. člen*				
0140	Prerazvrstitev finančnih instrumentov iz lastniškega kapitala k obveznostim		*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*				
0150	Prerazvrstitev finančnih instrumentov iz obveznosti k lastniškemu kapitalu		*MRS 1, 106.(d)(iii) 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*	(–) Med letom izplačane dividende	Manjšinski deleži		Skupaj
					Akumulirani drugi vseobsegajoči donos	Druge postavke	
				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*
				CRR, člen 26(2b)	*Računovodska direktiva, člen 24(4)*	*Računovodska direktiva, člen 24(4)*	
				0110	0120	0130	0140
0160	Prenosi med sestavinami lastniškega kapitala		*MRS 1, 106.(d)(iii) člen; Priloga V, del 2, odstavek 318*				
0170	Povečanje ali (–) zmanjšanje lastniškega kapitala prek poslovnih združitev		*MRS 1, 106.(d)(iii) člen*				
0180	Plačila na podlagi delnic		*MRS 1, 106.(d)(iii) člen; MSRP 2, 10. člen*				
0190	Druga povečanja ali (–) zmanjšanja lastniškega kapitala		*MRS 1, 106.(d) člen*				
0200	Vseobsegajoči donos poslovnega leta skupaj		*MRS 1, 106.(d)(i)–(ii) člen; MRS 1, 81.A(c) člen; MRS 1, IG6. člen*				
0210	**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 V

NAVODILA ZA POROČANJE O FINANČNIH INFORMACIJAH

Kazalo

SPLOŠNA NAVODILA 1318

1. Sklici na pravno podlago 1318

2. Dogovori 1319

3. Konsolidacija 1321

4. Računovodski portfelji finančnih instrumentov 1321

4.1 Finančna sredstva 1321

4.2 Finančne obveznosti 1322

5. Finančni instrumenti 1323

5.1 Finančna sredstva 1323

5.2 Bruto knjigovodska vrednost 1324

5.3 Finančne obveznosti 1325

6. Razčlenitev nasprotnih strank 1325

NAVODILA V ZVEZI S PREDLOGAMI 1326

1. Bilanca stanja 1326

1.1 Sredstva (1.1) 1326

1.2 Obveznosti (1.2) 1327

1.3 Lastniški kapital (1.3) 1328

2. Izkaz poslovnega izida (2) 1329

3. Izkaz vseobsegajočega donosa (3) 1333

4. Razčlenitev finančnih sredstev po instrumentih in po sektorju nasprotne stranke (4) 1334

5. Razčlenitev kreditov in drugih finančnih sredstev, ki niso v posesti za trgovanje, po produktih (5) 1337

6. Razčlenitev kreditov in drugih finančnih sredstev, ki niso v posesti za trgovanje, za nefinančne družbe po oznakah NACE (6) . . . 1338

7. Finančna sredstva, ki so predmet oslabitve in so prekoračila zapadlost v plačilo (7) . . . 1339

8. Razčlenitev finančnih obveznosti (8) . . . 1339

9. Zaveze iz kreditov, finančna poroštva in druge zaveze (9) . . . 1340

10. Izvedeni finančni instrumenti in obračunavanje varovanja pred tveganjem (10 in 11) . . . 1343

10.1 Razčlenitev izvedenih finančnih instrumentov po vrsti tveganja . . . 1344

10.2 Zneski, ki se poročajo za izvedene finančne instrumente . . . 1345

10.3 Izvedeni finančni instrumenti, razvrščeni kot „ekonomska varovanja“ . . . 1346

10.4 Razčlenitev izvedenih finančnih instrumentov po sektorju nasprotne stranke . . . 1347

10.5 Obračunavanje varovanja pred tveganjem v skladu z nacionalnimi GAAP (11.2) . . . 1347

10.6 Znesek, ki se poroča za neizvedene instrumente za varovanje (11.3 in 11.3.1) . . . 1347

10.7 Varovane postavke v varovanjih poštene vrednosti (11.4) . . . 1347

11. Gibanja popravkov vrednosti in rezervacij za kreditne izgube (12) . . . 1348

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) . . . 1348

11.2 Gibanja popravkov vrednosti in rezervacij za kreditne izgube v skladu z MSRP (12.1) . . . 1349

11.3 Prenosi med skupinami za namen oslabitev (predstavitev na bruto osnovi) (12.2) . . . 1350

12. Prejeta zavarovanja in poroštva (13) . . . 1351

12.1 Razčlenitev kreditov in drugih finančnih sredstev, ki niso v posesti za trgovanje, po zavarovanjih in poroštvih (13.1) . . . 1351

12.2 Zavarovanje, pridobljeno s priposestvovanjem v obdobju (v posesti na referenčni datum) (13.2.1) . . . 1352

12.3 Zavarovanje, pridobljeno s priposestvovanjem, akumulirano (13.3.1) . . . 1352

13. Hierarhija poštene vrednosti: Finančni instrumenti po pošteni vrednosti (14) 1352

14. Odprava pripoznanja in finančne obveznosti, povezane s prenesenimi finančnimi sredstvi (15) 1352

15. Razčlenitev izbranih postavk izkaza poslovnega izida (16) 1353

15.1 Prihodki in odhodki iz obresti po instrumentih in sektorju nasprotne stranke (16.1) 1353

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) 1354

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) 1354

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) 1355

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) 1355

15.6 Dobički ali izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, po instrumentih (16.5) 1355

15.7 Dobički ali izgube iz obračunavanja varovanja pred tveganjem (16.6) 1356

15.8 Oslabitev nefinančnih sredstev (16.7) 1356

15.9 Drugi administrativni stroški (16.8) 1356

16. Uskladitev med računovodskim obsegom konsolidacije in obsegom konsolidacije v skladu s CRR (17) . . . 1357

17. Nedonosne izpostavljenosti (18) 1357

17.1 Informacije o donosnih in nedonosnih izpostavljenostih (18.0) 1357

17.2 Prilivi in odlivi iz naslova nedonosnih izpostavljenosti – krediti in druga finančna sredstva glede na sektor nasprotne stranke (18.1) 1361

17.3 Krediti za poslovne nepremičnine in dodatne informacije o kreditih, zavarovanih z nepremičninami (18.2) 1362

18. Restrukturirane izpostavljenosti (19) 1362

19. Geografska razčlenitev (20) 1365

19.1 Geografska razčlenitev po lokaciji dejavnosti (20.1–20.3) 1365

19.2 Geografska razčlenitev po sedežu nasprotne stranke (20.4–20.7) 1365

20. Opredmetena in neopredmetena sredstva: sredstva, ki so predmet poslovnega najema (21) 1366

21. Upravljanje premoženja, skrbništvo in druge storitve (22) 1366

21.1 Prihodki in odhodki iz naslova provizij in opravnin, po dejavnosti (22.1) 1366

21.2 Sredstva, vključena v opravljene storitve (22.2) 1368

22. Deleži v nekonsolidiranih strukturiranih subjektih (30) 1369

23. Povezane stranke (31) 1369

23.1 Povezane stranke: obveznosti za plačilo in zneski terjatev (31.1) 1369

23.2 Povezane stranke: ustvarjeni odhodki in prihodki (31.2) 1370

24. Struktura skupine (40) 1370

24.1 Struktura skupine: po posameznih subjektih (40.1) 1370

24.2 Struktura skupine: po posameznih instrumentih (40.2) 1371

25. Poštena vrednost (41) 1372

25.1 Hierarhija poštene vrednosti: finančni instrumenti po odplačni vrednosti (41.1) 1372

25.2 Uporaba možnosti vrednotenja po pošteni vrednosti (41.2) 1372

26. Opredmetena in neopredmetena sredstva: knjigovodska vrednost glede na metodo merjenja (42) 1372

27. Rezervacije (43) 1373

28. Programi z določenimi zaslužki in zaslužki zaposlencev (44) 1373

28.1 Sestavine neto sredstev in obveznosti za programe z določenimi zaslužki (44.1) 1373

28.2 Gibanja obveznosti za določene zaslužke (44.2) 1373

28.3 Odhodki za zaposlene glede na vrsto zaslužkov (44.3) 1373

28.4 Odhodki za zaposlene glede na kategorijo prejemkov in kategorijo zaposlenih (44.4) 1374

29. Razčlenitev izbranih postavk izkaza poslovnega izida (45) 1374

29.1 Dobički ali izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, določenih za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, po računovodskem portfelju (45.1) 1374

29.2 Dobički ali izgube iz odprave pripoznanja nefinančnih sredstev (45.2) 1375

29.3 Drugi poslovni prihodki in odhodki (45.3) 1375

30. Izkaz sprememb lastniškega kapitala (46) 1375

31. KREDITI IN DRUGA FINANČNA SREDSTVA: DODATNE INFORMACIJE (23) 1375

32. KREDITI IN DRUGA FINANČNA SREDSTVA: TOKOVI IZ NASLOVA NEDONOSNIH IZPOSTAVLJENOSTI, OSLABITEV IN ODPISOV OD KONCA ZADNJEGA POSLOVNEGA LETA (24) 1376

32.1 Krediti in druga finančna sredstva: prilivi in odlivi iz naslova nedonosnih izpostavljenosti (24.1) 1376

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) 1378

32.3 Krediti in druga finančna sredstva: odpisi nedonosnih izpostavljenosti v obdobju (24.3) 1379

33. ZAVAROVANJE, PRIDOBLJENO S PRIPOSESTVOVANJEM IN POSTOPKI IZVRŠBE (25) 1379

33.1 Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s pripositvovanjem, razen zavarovanja, razvrščenega kot opredmetena osnovna sredstva: prilivi in odlivi (25.1) 1379

33.2 Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s pripositvovanjem, razen zavarovanja, razvrščenega kot opredmetena osnovna sredstva – vrsta pridobljenega zavarovanja (25.2) 1380

33.3 Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s pripositvovanjem, razvrščeno kot opredmetena osnovna sredstva (25.3) 1380

34. UPRAVLJANJE RESTRUKTURIRANJA IN KAKOVOST RESTRUKTURIRANJA (26) 1381

35. KREDITI IN DRUGA FINANČNA SREDSTVA: POVPREČNO TRAJANJE IN ČAS IZTERJAVE (47) 1382

VZPOREJANJE KATEGORIJ IZPOSTAVLJENOSTI IN SEKTORJEV NASPROTNIH STRANK 1383

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]);

(g) „računovodska direktiva“ pomeni Direktivo 2013/34/EU Evropskega parlamenta in Sveta ([5]);

([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).

([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).

(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 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.

([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).

11. Delovanje dogovora je shematsko prikazano v razpredelnici 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 ni potreben)
		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 podrejene, 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 podrejene družbe v skladu s členom 18(5) CRR;

(b) institucijam se lahko dovoli uporaba metode sorazmerne konsolidacije za finančne podrejene 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 podrejenih, 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 podrejenih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb, ki niso polno ali sorazmerno konsolidirane v skladu z regulativnim obsegom konsolidacije, poročajo pod postavko „naložbe v kapital podrejenih, 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 (vključno z vlogami na vpogled pri kreditnih institucijah in centralnih bankah ne glede na njihovo razvrstitev v skladu z veljavnim računovodskim okvirom), 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 bruto knjigovodska vrednost knjigovodska vrednost pred prilagoditvijo za morebitne popravke vrednosti za izgubo, za dolžniške instrumente po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa pa odplačna 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 obdobju poročanja 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 (vključno z instrumenti listinjenja) 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 osnovnem 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 „kredite in druga finančna sredstva“, ki so stanja sredstev na vpogled v centralnih bankah.

3. „Vloge na vpogled pri bankah“ vključujejo „kredite in druga finančna sredstva“, ki so stanja sredstev na vpogled v kreditnih institucijah.

4. „Naložbe v kapital podrejenih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb“ vključujejo naložbe v kapital podrejenih, 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 iz 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 podrejenih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunanih s kapitalsko metodo“ ter „drugo“. „Rezerve ali bilančne izgube iz naložb v kapital podrejenih, 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 v referenčnem obdobju poročanja odpravilo pripoznanje, in dividende v zvezi z instrumenti, ki se posedujejo na koncu referenčnega obdobja poročanja.

42. Prihodki iz dividend iz naložb v kapital podrejenih, 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 podrejenih, 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 podrejenih, 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 podrejenih, 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 podrejenih, 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 podrejenih, 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. Kadar se za naložbe v kapital podrejenih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb odpravi pripoznanje, ne da bi bile prej pripoznane kot v posesti za prodajo in ne da bi se štele za ustavljeno poslovanje v skladu z MSRP 5, se dobički ali izgube iz odprave pripoznanja teh naložb poročajo pod postavko „dobički ali (–) izgube iz odprave pripoznanja naložb v kapital podrejenih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb, neto“ ne glede na uporabljeno metodo konsolidacije. V skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank se vsi dobički in izgube iz odprave pripoznanja naložb v kapital podrejenih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb poročajo pod postavko „dobički ali (–) izgube iz odprave pripoznanja naložb v kapital podrejenih, 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, razen kadar so kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva, ki imajo ob začetnem pripoznanju poslabšano kreditno kakovost, kot so opredeljena v Prilogi A k MSRP 9. Za ta sredstva se bruto knjigovodska vrednost in akumulirane oslabitve poročajo ločeno, izven skupin za namen oslabitev, v predlogah 4.3.1 in 4.4.1.

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, ki niso kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo, 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, ki niso kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo, 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.

(d) Za kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo se začetna ocena pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja vključi v izračun kreditni kakovosti prilagojene efektivne obrestne mere, akumulirana oslabitev pa je vsota naknadnih sprememb pričakovanih kreditnih izgub v celotnem obdobju trajanja od začetnega pripoznanja, ki se pripoznajo kot variacija knjigovodske vrednosti/poštene vrednosti danega instrumenta. Akumulirana oslabitev za kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo so lahko pozitivne, kadar dobički zaradi oslabitve presegajo prej pripoznane izgube zaradi oslabitve (MSRP 9, 5.5.14. člen).

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 in popravek vrednosti za kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo. 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 tista sredstva, ki niso kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo, 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.

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 IN DRUGIH FINANČNIH SREDSTEV, KI NISO V POSESTI ZA TRGOVANJE, PO PRODUKTIH (5)

83. Krediti in druga finančna sredstva, ki niso tisti v posesti za trgovanje, trgovalna sredstva ali sredstva v posesti za prodajo, 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 IN DRUGIH FINANČNIH SREDSTEV, KI NISO V POSESTI ZA TRGOVANJE, ZA NEFINANČNE DRUŽBE PO OZNAKAH NACE (6)

90. Bruto knjigovodska vrednost kreditov in drugih finančnih sredstev za nefinančne družbe, razen tistih iz portfeljev v posesti za trgovanje, trgovalnih portfeljev in portfeljev v posesti za prodajo, 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 so finančna sredstva, ki so predmet oslabitve, tista, ki so vključena v naslednje računovodske portfelje: (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 in razčlenjene glede na število dni pri najstarejšem zapadlem znesku, ki je bil na referenčni datum neplačan. V skladu z MSRP se knjigovodske vrednosti sredstev, ki niso kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo, poročajo po skupinah za namen oslabitev; knjigovodska vrednost kupljenih ali izdanih (ustvarjenih) finančnih sredstev s poslabšano kreditno kakovostjo se poroča ločeno. V skladu z nacionalnimi GAAP na podlagi direktive o računovodskih izkazih bank se zapadla sredstva poročajo po statusu oslabitve v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi.

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, ki niso vključeni med produkte iz točk (b) in (c) ali razvrščeni kot konvertibilni sestavljeni finančni instrumenti pod točko (e);

(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, razen če se šteje, da imajo ob začetnem pripoznanju poslabšano kreditno kakovost skladno z opredelitvijo kupljenih ali izdanih (ustvarjenih) finančnih sredstev iz Priloge A k MSRP 9. Za te izpostavljenosti se nominalni znesek in rezervacije poročajo ločeno, izven skupin za namen oslabitev, v predlogi 9.1.1.

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 ustreznem stolpcu 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 ustreznem stolpcu.

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 (vključno s stanji na računih pri centralnih bankah in vlogami na vpogled pri bankah). 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 (vključno s stanji na računih pri centralnih bankah in vlogami na vpogled pri bankah) in po nasprotnih strankah. V predlogi se poroča ločena uskladitev za kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva s poslabšano kreditno kakovostjo.

157. Rezervacije za zunajbilančne izpostavljenosti, za katere veljajo zahteve glede oslabitve iz MSRP 9, se poročajo po skupinah za namen oslabitev in ločeno za kupljene ali izdane (ustvarjene) izpostavljenosti s poslabšano kreditno kakovostjo. 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 obdobju poročanja 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 obdobja poročanja 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 obdobju poročanja, ki so višji od vrednosti na kontu popravkov vrednosti zadevnih finančnih sredstev na datum odprave pripoznanja. Vključujejo vse zneske, odpisane v referenčnem obdobju poročanja, 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, vključena v računovodske portfelje, in zunajbilančne izpostavljenosti, ki niso kupljene ali izdane (ustvarjene) finančne izpostavljenosti s poslabšano kreditno kakovostjo, za katere veljajo zahteve glede oslabitve iz MSRP 9, poročata bruto knjigovodska vrednost oziroma nominalni znesek, ki sta bila prenesena med skupinami za namen oslabitev v referenčnem obdobju poročanja.

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 datum poročanja 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, vključenih v računovodske portfelje, 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. V postavki „od tega: nedonosni“ se krediti in druga finančna sredstva poročajo, kot je določeno v odstavkih 213 do 239 ali 260 tega dela.

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 podrejenih, 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 datum poročanja še vedno obstajajo. Sporočijo se isti dobički in izgube kot tisti 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 sredstev, vključenih v računovodske portfelje, in drugih sredstev (vključno s stanji na računih pri centralnih bankah in vlogami na vpogled pri bankah);

(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 obveznosti, vključenih v računovodske portfelje, 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, če se slednja štejejo za nedonosna v skladu z odstavkom 215 tega dela. 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 pripisestvovanjem 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 nadzorniške pristojbine ali dajatve za banke, 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 podrejene družbe, ki so zavarovalnice in nefinančne družbe. Institucije obračunavajo podrejene, pridružene in skupaj obvladovane družbe na podlagi enake metode kot v svojih računovodskih izkazih.

210. V tej predlogi postavka „naložbe v kapital podrejenih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunane po kapitalski metodi“ ne vključuje podrejenih družb, ker so vse podrejene 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 so navedene v členu 47a(3) CRR.

215. V skladu z MSRP so za namene predloge 18 oslabljene izpostavljenosti tiste, za katere se je določilo, da imajo poslabšano kreditno kakovost (tretja skupina). Izpostavljenosti, vključene v skupine za namen oslabitev, ki niso tretja skupina, in tiste, ki so kupljene ali izdane (ustvarjene) s poslabšano kreditno kakovostjo, se obravnavajo kot nedonosne, če izpolnjujejo merila za obravnavanje kot nedonosne v skladu s členom 47a(3) CRR.

216. Izpostavljenosti se razvrstijo v celotnem znesku in brez upoštevanja obstoja kakršnega koli zavarovanja s premoženjem. V zvezi z izpostavljenostmi iz točke (a) člena 47a(3) CRR se pomembnost ocenjuje v skladu s členom 178 CRR in Delegirano uredbo Komisije (EU) 2018/171 (regulativni tehnični standardi za prag pomembnosti za kreditne obveznosti v zamudi).

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 vlogami na vpogled pri bankah) 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. Za namene razvrstitve izpostavljenosti kot nedonosnih v skladu s točko (a) člena 47a(3) CRR se štetje 90 dni po zapadlosti začne, ko zapadli znesek, ki je vsota zapadle glavnice, obresti in provizije, preseže prag pomembnosti, kot je določeno v odstavku 216 tega dela. Če je zapadli del izpostavljenosti pomemben 90 zaporednih dni, je treba izpostavljenost razvrstiti kot nedonosno.

223. Za namene predloge 18 „dolžnik“ pomeni dolžnika v smislu člena 178 CRR.

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, 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 pogoji iz člena 47a(4) 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 v skladu s členom 47a(5) CRR.

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 pogoji iz člena 47a(6) CRR.

232. Če pogoji iz odstavka 231 tega dela te priloge na koncu obdobja enega leta, določenega v točki (b) člena 47a(6) CRR, 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. V primeru uporabe pristopa na ravni dolžnika iz odstavka 226 tega dela te priloge pri razvrstitvi izpostavljenosti kot nedonosnih, se izpostavljenosti dolžnika poročajo po časovnih razredih zapadlosti nedonosnih izpostavljenosti glede na njihov posamezni status 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), ki ne vključuje kupljenih ali izdanih (ustvarjenih) sredstev 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), ki ne vključujejo kupljenih ali izdanih (ustvarjenih) sredstev s poslabšano kreditno kakovostjo;

(d) v skladu z MSRP, za donosne izpostavljenosti, sredstva brez večjega povečanja kreditnega tveganja od začetnega pripoznanja (prva skupina);

(e) izpostavljenosti, ki se štejejo za kupljena ali izdana (ustvarjena) finančna sredstva, ki imajo ob začetnem pripoznanju poslabšano kreditno kakovost v skladu s Prilogo A k MSRP 9, vključno z zunajbilančnimi izpostavljenostmi, za katere se šteje, da imajo ob začetnem pripoznanju poslabšano kreditno kakovost;

(f) za donosne izpostavljenosti znesek akumulirane oslabitve za izpostavljenosti, ki so zapadle več kot 30 dni.

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]).

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, kot so opredeljeni v členu 47b(1) in (2) CRR.

243. Ukrepi restrukturiranja vključujejo tudi izvajanje klavzul, ki po diskrecijski presoji omogočajo dolžniku spremembo pogojev pogodbe („vgrajene klavzule o restrukturiranju“) in ki se obravnavajo 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 „dolžnik“ pomeni dolžnika v smislu člena 47b(4) CRR.

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 datum poročanja 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.

([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).

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 v skladu s členom 47b(1) CRR, 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 členu 47b(1) CRR, ne glede na pogostost spremembe ali spremembo kreditnega tveganja finančnega sredstva od začetnega pripoznanja.

254. Izpodbojna predpostavka, da je do restrukturiranja prišlo, obstaja v kateri koli od okoliščin iz člena 47b(3) CRR.

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 pogoji iz člena 47a(7) CRR.

257. Če pogoji iz člena 47a(7) CRR 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 v skladu s točko (c) člena 47a(3) CRR.

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. Donosna restrukturirana izpostavljenost je v poskusni dobi, dokler niso izpolnjena vsa merila iz člena 47a(7) CRR, tudi kadar se uporablja odstavek 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) in znesek kupljenih ali izdanih (ustvarjenih) finančnih sredstev s poslabšano kreditno kakovostjo, če se štejejo za nedonosna v skladu z odstavkom 215 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. Za namene predloge 20.4 se stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah poročajo skupaj s finančnimi sredstvi, ki so predmet oslabitve. 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, trgovalna sredstva ali sredstva v posesti za prodajo, 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;

(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;

([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).

(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 obdobju poročanja 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 „podrejene družbe in drugi subjekti v isti skupini“ vključijo stanja in posle s podrejenimi družbami, ki niso bile izključene, ker podrejene družbe niso polno konsolidirane v skladu z obsegom bonitetne konsolidacije ali ker so v skladu s členom 19 CRR podrejene družbe zaradi nepomembnosti izključene iz obsega bonitetne konsolidacije ali ker v primeru institucij, ki so del širše skupine, podrejene 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 podrejenih, 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 podrejenih, 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 podrejenih, 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 podrejenih, 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“ pomeni identifikacijsko kodo podjetja, v katero se vlaga. Koda kot del identifikatorja vrstice mora biti enoznačna za vsak sporočeni subjekt. Koda za institucije in zavarovalnice je koda LEI. Za druge subjekte je koda koda LEI ali nacionalna koda, če koda LEI ni na voljo. Koda je enoznačna in se uporablja dosledno v vseh predlogah in skozi čas. Koda ima vedno določeno vrednost;

(b) „vrsta kode“: institucije določijo vrsto kode, ki se sporoči v stolpcu „koda“, kot „koda LEI“ ali „ni koda LEI“. Vrsto kode je treba vedno sporočiti;

(c) „nacionalna koda“: institucije lahko dodatno sporočijo nacionalno kodo, kadar kot identifikator v stolpcu „koda“ sporočijo kodo LEI;

(d) „ime subjekta“ pomeni ime podjetja, v katero se vlaga;

(e) „vstopni datum“ pomeni datum, na katerega je podjetje, v katero se vlaga, vstopilo v „okvir skupine“;

(f) „delniški kapital podjetja, v katero se vlaga“ pomeni celoten znesek kapitala, ki ga izda podjetje, v katero se vlaga, na referenčni datum;

(g) „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, ki jih je odobril upravni odbor ali podoben pooblaščeni organ podjetja, v katero se vlaga;

(h) „sedež podjetja, v katero se vlaga“ pomeni državo sedeža podjetja, v katero se vlaga;

(i) „sektor podjetja, v katero se vlaga“ pomeni sektor nasprotne stranke iz odstavka 42 dela 1 te priloge;

(j) „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“);

(k) „akumulirani lastniški delež (%)“ je delež lastniških instrumentov, ki jih ima institucija v lasti na referenčni datum;

(l) „glasovalne pravice (%)“ pomenijo delež glasovalnih pravic v zvezi z lastniškimi instrumenti, ki jih ima institucija v lasti na referenčni datum;

(m) „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, podrejeno, pridruženo ali skupaj obvladovano družbo);

(n) „računovodska obravnava (računovodska skupina)“ pomeni razmerje med računovodsko obravnavo in obsegom računovodske konsolidacije (polna konsolidacija, sorazmerna konsolidacija, kapitalska metoda ali drugo);

(o) „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);

(p) „knjigovodska vrednost“ pomeni zneske, sporočene v okviru bilance stanja institucije za podjetja, v katera se vlaga, ki niso niti polno niti sorazmerno konsolidirana;

(q) „strošek pridobitve“ pomeni znesek, ki ga plačajo investitorji;

(r) „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 podrejenih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb, obračunane po kapitalski metodi“;

(s) „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 „holding/koda“ tvorita identifikator vrstice in sta skupaj enoznačni za vsako vrstico v predlogi 40.2;

(b) „holding/koda“ je identifikacijska koda subjekta znotraj skupine, ki ima v lasti naložbo. Koda kot del identifikatorja vrstice mora biti enoznačna za vsak sporočeni subjekt. Koda za institucije in zavarovalnice je koda LEI. Za druge subjekte je koda koda LEI ali nacionalna koda, če koda LEI ni na voljo. Koda je enoznačna in se uporablja dosledno v vseh predlogah in skozi čas. Koda ima vedno določeno vrednost;

(c) „holding/vrsta kode“: institucije določijo vrsto kode, ki se sporoči v stolpcu „holding/koda“ kot „koda LEI“ ali „ni koda LEI“. Vrsto kode je treba vedno sporočiti;

(d) „holding/nacionalna koda“: institucije lahko dodatno sporočijo nacionalno kodo, kadar kot identifikator v stolpcu „holding/koda“ sporočijo kodo LEI;

(e) postavke „podjetje, v katero se vlaga/koda“, „podjetje, v katero se vlaga/vrsta kode“, „akumulirani lastniški delež (%)“, „knjigovodska vrednost“ in „strošek pridobitve“ so opredeljene 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. Sredstva v obliki programske opreme se poročajo pod postavko „druga neopredmetena sredstva“ ali „opredmetena osnovna sredstva“ v skladu z veljavnim računovodskim okvirom.

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 stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah, 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 stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah, 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, razen kreditov in drugih finančnih sredstev, razvrščenih kot stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah ali kot v posesti za prodajo.

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 poroča razčlenjeno glede na čas, ki je pretekel od pripoznanja zavarovanja s premoženjem v bilanci stanja institucije.

349. V okviru predstavitve pridobljenega zavarovanja s premoženjem glede na čas, ki je pretekel od pripoznanja v bilanci stanja, se „staranje“ zavarovanja v bilanci stanja, tj. prehod med vnaprej določenimi časovnimi intervali, 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. Število postavk zavarovanja s premoženjem, pridobljenega s priposestvovanjem, se izračuna ne glede na knjigovodsko vrednost zavarovanja s premoženjem in je lahko ena ali več kot ena za vsako izpostavljenost, za katero se je odpravilo pripoznanje v bilanci stanja v zameno za zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem.

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 stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah ali 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 stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah, 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.
(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.

Kategorije izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa (člen 112 CRR)	Sektorji nasprotnih strank na podlagi FINREP	Opombe
(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

POROČANJE O IZGUBAH IZ NASLOVA KREDITOV, ZAVAROVANIH Z NEPREMIČNINAMI

PREDLOGE ZA IZGUBE IZ NASLOVA KREDITOV, ZAVAROVANIH Z NEPREMIČNINAMI			
Številka predloge	**Koda predloge**	**Ime predloge/skupine predlog**	**Kratko ime**
		IZGUBE IZ NASLOVA KREDITOV, ZAVAROVANIH Z NEPREMIČNINAMI	**LE**
15	C 15.00	Izpostavljenosti in izgube iz naslova kreditov, zavarovanih z nepremičninami	CR IP LOSSES

C 15.00 – IZPOSTAVLJENOSTI IN IZGUBE IZ NASLOVA KREDITOV, ZAVAROVANIH Z NEPREMIČNINAMI (CR IP LOSSES)

Država:

		Izgube				**Izpostavljenosti**
		Vsota izgub iz naslova kreditov do referenčnih ravni		**Vsota skupnih izgub**		
			Od tega: nepremičnine, katerih vrednost je ocenjena po hipotekarni kreditni vrednosti		**Od tega: nepremičnine, katerih vrednost je ocenjena po hipotekarni kreditni vrednosti**	**Vsota izpostavljenosti**
Vrstica	Stolpec	0010	0020	0030	0040	050
	Zavarovanje:					
0010	stanovanjske nepremičnine					
0020	poslovne nepremičnine					

PRILOGA VII

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

1. Ta priloga vsebuje navodila v zvezi s predlogami iz Priloge VI k tej uredbi.

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

1. Obseg poročanja

3. Podatke iz člena 430a(1) CRR poročajo institucije, ki uporabljajo nepremičnine v skladu z naslovom II dela 3 CRR.

4. Predloga zajema vse nacionalne trge, ki jim je izpostavljena institucija/skupina institucij (glej člen 430a(1) CRR). V skladu s tretjim stavkom člena 430a(2) je treba podatke poročati ločeno za vsak nepremičninski trg v Uniji.

2. Opredelitev pojmov

5. „Izguba" pomeni izgubo, kot je opredeljena v točki 2 člena 5 CRR, vključno z izgubami, ki izhajajo iz zakupljenega premoženja. Tokovi poplačil iz drugih virov (npr. bančna jamstva, življenjsko zavarovanje itd.) se pri izračunu izgub iz naslova nepremičnin ne pripoznajo kot zmanjšanje teh izgub. Izgube ene pozicije se ne pobotajo z dobičkom iz uspešnega poplačila druge pozicije.

6. Pri izpostavljenostih, zavarovanih s stanovanjskimi in poslovnimi nepremičninami, izračun ekonomske izgube izhaja iz vrednosti neporavnane izpostavljenosti na datum poročanja in vključuje vsaj: (i) prihodke iz unovčenja zavarovanja s premoženjem; (ii) neposredne stroške (vključno s plačili obrestnih mer in stroški izterjave, povezanimi z unovčenjem zavarovanja s premoženjem); in (iii) posredne stroške (vključno z operativnimi stroški enote za izterjavo). Vsi sestavni deli se diskontirajo do referenčnega datuma poročanja.

7. Vrednost izpostavljenosti se določi v skladu s pravili iz naslova II dela 3 CRR (v zvezi z institucijami, ki uporabljajo standardizirani pristop, glej poglavje 2, v zvezi z institucijami, ki uporabljajo pristop IRB, pa poglavje 3).

8. Vrednost nepremičnine se določi v skladu s pravili iz naslova II dela 3 CRR.

9. Učinek menjalnih tečajev: Zneski se pretvorijo v valuto poročanja z uporabo menjalnega tečaja, veljavnega na datum poročanja. Če je izpostavljenost ali zavarovanje s premoženjem denominirano v drugi valuti, je treba poleg tega pri ocenah ekonomskih izgub upoštevati učinek menjalnih tečajev.

3. Geografska razčlenitev

10. Institucije poročajo naslednje predloge:

a) eno skupno predlogo,

b) eno predlogo za vsak nacionalni trg v Uniji, ki mu je izpostavljena institucija, in

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

4. Poročanje o izpostavljenostih in izgubah

11. Izpostavljenosti: vse izpostavljenosti, za katere veljajo zahteve iz naslova II dela 3 CRR in pri katerih se zavarovanje s premoženjem uporabi za zmanjšanje zneska tveganju prilagojenih izpostavljenosti, se poročajo v predlogi C 15.00. To pomeni tudi, da se o zadevnih izpostavljenostih in izgubah ne poroča, če se učinek zmanjševanja tveganja nepremičnine uporabi le za notranje namene (tj. v okviru stebra 2) ali za velike izpostavljenosti (glej del 4 CRR).

12. Izgube: institucija, ki ima zadevno izpostavljenost do konca obdobja poročanja, poroča izgube. Izgube se sporočijo takoj, ko je treba v skladu z računovodskimi pravili vknjižiti rezervacije. Poročajo se tudi ocenjene izgube. Izgube iz naslova izpostavljenosti, zavarovanih z nepremičninami, se izračunajo za vsak kredit posebej in združijo za namene poročanja.

13. Referenčni datum: uporabi se vrednost izpostavljenosti ob neplačilu.

a) O izgubah se poroča za vsa neplačila v zvezi s krediti, zavarovanimi z nepremičninami, do katerih pride v zadevnem obdobju poročanja in ne glede na to, ali je postopek izterjave končan ali ne. Izgube, ki se morajo poročati na dan 31. december, se nanašajo na celotno koledarsko leto. Ker je lahko med neplačilom in pripoznanjem izgub (ki vključuje nedokončane postopke izterjave) precejšen časovni zamik, se ocene izgub poročajo, kadar izterjava ni končana v obdobju poročanja.

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

c) Ker se izgube poročajo le za izpostavljenosti, pri katerih je prišlo do neplačila v obdobju poročanja, se spremembe izgub iz izpostavljenosti, pri katerih je prišlo do neplačila v prejšnjih obdobjih poročanja, ne upoštevajo v sporočenih podatkih, tj. prihodki iz unovčenja zavarovanja s premoženjem v poznejšem obdobju poročanja ali stroški, ki so nižji od predhodnih ocen, niso vključeni v poročanje.

14. Vloga ocene vrednosti nepremičnine: zadnja ocena vrednosti nepremičnine pred datumom neplačila izpostavljenosti je potrebna kot referenčna vrednost za poročanje o delu izpostavljenosti, zavarovanem s hipotekami na nepremičnine. Po nastopu neplačila se lahko vrednost nepremičnine ponovno oceni. Ta nova vrednost pa se ne sme upoštevati pri določanju dela izpostavljenosti, ki je bil prvotno v celoti (in popolnoma) zavarovan s hipotekami na nepremičnine. Vendar se nova vrednost nepremičnine upošteva pri poročanju o ekonomski izgubi (nižja vrednost nepremičnine je del ekonomskih stroškov). To pomeni, da se zadnja ocena vrednosti nepremičnine pred nastopom neplačila uporabi za določanje, kateri del izgube se mora poročati v stolpcu 0010 (določitev vrednosti izpostavljenosti, ki so v celoti in popolnoma zavarovane), ponovno ocenjena vrednost nepremičnine pa za znesek, ki se poroča (ocena možne izterjave na podlagi zavarovanja s premoženjem) v stolpcih 0010 in 0030.

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

5. Navodila za posamezne pozicije

	Stolpci
0010	**Vsota izgub iz naslova kreditov do referenčnih ravni** Točki (a) oziroma (d) člena 430a(1) CRR. Tržna vrednost in hipotekarna kreditna vrednost v skladu s točkama 74 in 76 člena 4(1) CRR. V tem stolpcu so zbrane vse izgube iz naslova kreditov, zavarovanih s stanovanjskimi ali poslovnimi nepremičninami, do dela izpostavljenosti, ki se obravnava kot v celoti in popolnoma zavarovan v skladu s členom 124(1) CRR.

Stolpci	
0020	**Od tega: nepremičnine, katerih vrednost je ocenjena po hipotekarni kreditni vrednosti** Poročajo se tiste izgube, kjer je vrednost zavarovanja s premoženjem izračunana kot hipotekarna kreditna vrednost.
0030	**Vsota skupnih izgub** Točki (b) oziroma (e) člena 430a(1) CRR. Tržna vrednost in hipotekarna kreditna vrednost v skladu s točkama 74 in 76 člena 4(1) CRR. V tem stolpcu so zbrane vse izgube iz naslova kreditov, zavarovanih s stanovanjskimi ali poslovnimi nepremičninami, do dela izpostavljenosti, ki se obravnava kot v celoti zavarovan v skladu s členom 124(1) CRR.
0040	**Od tega: nepremičnine, katerih vrednost je ocenjena po hipotekarni kreditni vrednosti** Institucije poročajo tiste izgube, kjer je vrednost zavarovanja s premoženjem izračunana kot hipotekarna kreditna vrednost.
0050	**Vsota izpostavljenosti** Točki (c) in (f) člena 430a(1) CRR. Vrednost, ki jo je treba sporočiti, je le tisti del vrednosti izpostavljenosti, za katerega se šteje, da je v celoti zavarovan z nepremičninami, tj. del, ki se šteje kot nezavarovan, se ne upošteva pri poročanju izgub. V primeru neplačila je sporočena vrednost izpostavljenosti vrednost izpostavljenosti tik pred neplačilom.

Vrstice	
0010	**Stanovanjske nepremičnine** Stanovanjske nepremičnine, kot so opredeljene v členu 4(1)(75) CRR.
0020	**Poslovne nepremičnine**

PRILOGA VIII

PREDLOGE ZA POROČANJE O VELIKIH IZPOSTAVLJENOSTIH IN TVEGANJU KONCENTRACIJE

PREDLOGE ZA VELIKE IZPOSTAVLJENOSTI			
Številka predloge	**Koda predloge**	**Ime predloge/skupine predlog**	**Kratko ime**
		VELIKE IZPOSTAVLJENOSTI	**LE**
26	C 26.00	Omejitve velikih izpostavljenosti	LE LIMITS
27	C 27.00	Identiteta nasprotne stranke	LE 1
28	C 28.00	Izpostavljenosti v netrgovalni in trgovalni knjigi	LE 2
29	C 29.00	Podrobnosti o izpostavljenostih do posameznih strank znotraj skupin povezanih strank	LE 3

C 26.00 – Omejitve velikih izpostavljenosti (LE Limits)

		Veljavna omejitev
		010
010	Neinstitucije	
020	Institucije	
030	Institucije v %	
040	Globalne sistemsko pomembne institucije (GSPI)	

C 27.00 – Identiteta nasprotne stranke (LE 1)

IDENTITETA NASPROTNE STRANKE							
Koda	Vrsta kode	Ime	Nacionalna koda	Sedež nasprotne stranke	Sektor nasprotne stranke	Oznaka NACE	Vrsta nasprotne stranke
011	015	021	035	040	050	060	070

C 28.00 – Izpostavljenosti v netrgovalni in trgovalni knjigi (LE 2)

NASPROTNA STRANKA			ORIGINALNE IZPOSTAVLJENOSTI							
					Neposredne izpostavljenosti					
								Zunajbilančne postavke		
Koda	Skupina ali posameznik	Posli, pri katerih obstajajo osnovne izpostavljenosti	**Skupna originalna izpostavljenost**	*Od tega: neplačano*	Dolžniški instrumenti	Lastniški instrumenti	Izvedeni finančni instrumenti	Obveznosti iz kreditov	Finančna poroštva	Druge obveznosti
010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110

ORIGINALNE IZPOSTAVLJENOSTI							(–) Prilagoditve vrednosti in rezervacije	(–) Izpostavljenosti, odbite od postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala ali dodatnega temeljnega kapitala	**Vrednost izpostavljenosti pred uporabo izvzetij in zmanjševanja kreditnega tveganja**		
Posredne izpostavljenosti						Dodatne izpostavljenosti iz naslova poslov, pri katerih obstajajo osnovne izpostavljenosti					
			Zunajbilančne postavke								
Dolžniški instrumenti	Lastniški instrumenti	Izvedeni finančni instrumenti	Obveznosti iz kreditov	Finančna poroštva	Druge obveznosti				**Skupaj**	*Od tega: netrgovalna knjiga*	% temeljnega kapitala
120	130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230

USTREZNE TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA								(–) Izvzeti zneski	**Vrednost izpostavljenosti po uporabi izvzetij in zmanjševanja kreditnega tveganja**		
(–) Učinek zamenjave ustreznih tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja						(–) Stvarno kreditno zavarovanje razen učinka zamenjave	(–) Nepremičnine				
			(–) Zunajbilančne postavke								
(–) Dolžniški instrumenti	(–) Lastniški instrumenti	(–) Izvedeni finančni instrumenti	(–) Obveznosti iz kreditov	(–) Finančna poroštva	(–) Druge obveznosti				**Skupaj**	*Od tega: netrgovalna knjiga*	% temeljnega kapitala
240	250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350

C 29.00 – Podrobnosti o izpostavljenostih do posameznih strank znotraj skupin povezanih strank (LE 3)

NASPROTNA STRANKA			ORIGINALNE IZPOSTAVLJENOSTI							
					Neposredne izpostavljenosti					
								Zunajbilančne postavke		
Koda	Koda skupine	Posli, pri katerih obstajajo osnovne izpostavljenosti	**Skupna originalna izpostavljenost**	*Od tega: neplačano*	Dolžniški instrumenti	Lastniški instrumenti	Izvedeni finančni instrumenti	Obveznosti iz kreditov	Finančna poroštva	Druge obveznosti
010	020	030	050	060	070	080	090	100	110	120

ORIGINALNE IZPOSTAVLJENOSTI							(–) Prilagoditve vrednosti in rezervacije	(–) Izpostavljenosti, odbite od postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala ali dodatnega temeljnega kapitala	**Vrednost izpostavljenosti pred uporabo izvzetij in zmanjševanja kreditnega tveganja**		
Posredne izpostavljenosti						Dodatne izpostavljenosti iz naslova poslov, pri katerih obstajajo osnovne izpostavljenosti					
			Zunajbilančne postavke								
Dolžniški instrumenti	Lastniški instrumenti	Izvedeni finančni instrumenti	Obveznosti iz kreditov	Finančna poroštva	Druge obveznosti				**Skupaj**	*Od tega: netrgovalna knjiga*	% temeljnega kapitala
130	140	150	160	170	180	190	200	210	220	230	240

USTREZNE TEHNIKE ZA ZMANJŠEVANJE KREDITNEGA TVEGANJA								(–) Izvzeti zneski	**Vrednost izpostavljenosti po uporabi izvzetij in zmanjševanja kreditnega tveganja**		
(–) Učinek zamenjave ustreznih tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja						(–) Stvarno kreditno zavarovanje razen učinka zamenjave	(–) Nepremičnine				
			(–) Zunajbilančne postavke								
(–) Dolžniški instrumenti	(–) Lastniški instrumenti	(–) Izvedeni finančni instrumenti	(–) Obveznosti iz kreditov	(–) Finančna poroštva	(–) Druge obveznosti				**Skupaj**	*Od tega: netrgovalna knjiga*	% temeljnega kapitala
250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	350	360

PRILOGA IX

NAVODILA ZA POROČANJE O VELIKIH IZPOSTAVLJENOSTIH IN TVEGANJU KONCENTRACIJE

Kazalo

DEL I: SPLOŠNA NAVODILA 1393

1. **Struktura in dogovori** 1393

2. **Okrajšave** 1394

DEL II: NAVODILA V ZVEZI S PREDLOGAMI 1394

1. **Obseg in raven poročanja o velikih izpostavljenostih** 1394

2. **Struktura predloge za poročanje o velikih izpostavljenostih (predloga LE)** 1395

3. **Opredelitve pojmov in splošna navodila za namene poročanja o velikih izpostavljenostih** 1395

4. **C 26.00 – Predloga za poročanje o omejitvah velikih izpostavljenosti** 1396

4.1 **Navodila za posamezne vrstice** 1396

5. **C 27.00 – Identiteta nasprotne stranke (LE 1)** 1397

5.1 **Navodila za posamezne stolpce** 1397

6. C 28.00 – Izpostavljenosti v netrgovalni in trgovalni knjigi (predloga LE2) 1398

6.1 **Navodila za posamezne stolpce** 1398

7. **C 29.00 – Podrobnosti o izpostavljenostih do posameznih strank znotraj skupin povezanih strank (LE3)** 1404

7.1 **Navodila za posamezne stolpce** 1404

DEL I: SPLOŠNA NAVODILA

1. Struktura in dogovori

1. Okvir poročanja o velikih izpostavljenostih (v nadaljnjem besedilu: LE) je sestavljen iz štirih predlog, ki vključujejo naslednje informacije:

   (a) omejitve velikih izpostavljenosti;

   (b) identiteta nasprotne stranke (predloga LE1);

   (c) izpostavljenosti v netrgovalni in trgovalni knjigi (predloga LE2);

   (d) podrobnosti o izpostavljenostih do posameznih strank znotraj skupin povezanih strank (predloga LE3);

2. Navodila vključujejo sklice na pravno podlago in podrobne informacije v zvezi s podatki, ki se poročajo v posamezni predlogi.

3. Pri sklicevanju na stolpce, vrstice in celice predlog se v navodilih in validacijskih pravilih upošteva dogovor glede označevanja iz naslednjih odstavkov.

4. V navodilih in validacijskih pravilih se običajno uporablja naslednji dogovor: {predloga;vrstica;stolpec}. Če je validacija opravljena za vse poročane vrstice, se to označi z zvezdico.

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

6. ABS(vrednost): absolutna vrednost brez predznaka. Vsak znesek, za katerega se povečajo izpostavljenosti, se poroča kot pozitivna vrednost. Na drugi strani se vsak znesek, za katerega se izpostavljenosti zmanjšajo, poroča kot negativna vrednost. Če je pred oznako za postavko negativni predznak (–), se za zadevno postavko ne poroča pozitivni znesek.

2. **Okrajšave**

7. V tej prilogi se za Uredbo (EU) št. 575/2013 uporablja okrajšava „CRR“.

DEL II: NAVODILA V ZVEZI S PREDLOGAMI

1. **Obseg in raven poročanja o velikih izpostavljenostih**

1. Institucije pri poročanju informacij o velikih izpostavljenostih do strank ali skupin povezanih strank v skladu s členom 394(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 (v nadaljnjem besedilu: CRR) na posamični podlagi uporabijo predloge LE1, LE2 in LE3.

2. Nadrejene institucije v državi članici pri poročanju informacij o velikih izpostavljenostih do strank ali skupin povezanih strank v skladu s členom 394(1) CRR na konsolidirani podlagi uporabijo predloge LE1, LE2 in LE3.

3. Poroča se vsaka velika izpostavljenost, opredeljena v skladu s členom 392 CRR, vključno z velikimi izpostavljenostmi, ki se jih ne upošteva pri ugotavljanju skladnosti z omejitvijo velikih izpostavljenosti iz člena 395 CRR.

4. Nadrejene institucije v državi članici, za katere velja poglavje 3 naslova II dela 3 CRR, pri poročanju informacij o 20 največjih izpostavljenostih do strank ali skupin povezanih strank v skladu z drugim pododstavkom člena 394(1) CRR na konsolidirani podlagi uporabijo predloge LE1, LE2 in LE3. Znesek, ki se uporabi za določanje teh 20 največjih izpostavljenosti, je vrednost izpostavljenosti, ki se dobi tako, da se znesek iz stolpca 320 („Izvzeti zneski“) predloge LE2 odšteje od zneska iz stolpca 210 („Skupaj“) iste predloge.

5. Nadrejene institucije v državi članici pri poročanju informacij o desetih največjih izpostavljenostih do institucij na konsolidirani podlagi in desetih največjih izpostavljenostih do subjektov bančništva v senci, ki opravljajo bančne dejavnosti zunaj reguliranega okvira, na konsolidirani podlagi v skladu s točkami (a) do (d) člena 394(2) CRR uporabijo predloge LE1, LE2 in LE3. Vrednost izpostavljenosti, izračunana v stolpcu 210 („Skupaj“) predloge LE2, je znesek, ki se uporabi za določanje teh 20 največjih izpostavljenosti.

6. Nadrejene institucije v državi članici pri poročanju informacij o izpostavljenostih z vrednostjo 300 milijonov EUR ali več, vendar nižjo od 10 % temeljnega kapitala institucije, na konsolidirani podlagi v skladu z zadnjim stavkom člena 394(1) CRR uporabijo predloge LE1, LE2 in LE3. Vrednost izpostavljenosti, izračunana v stolpcu 210 („Skupaj“) predloge LE2, je znesek, ki se uporabi za določanje teh izpostavljenosti.

7. Podatki o velikih izpostavljenostih in ustreznih največjih izpostavljenostih ter podatki o izpostavljenostih z vrednostjo 300 milijonov EUR ali več, vendar nižjo od 10 % temeljnega kapitala institucije, do skupin povezanih strank in posameznih strank, ki niso del skupine povezanih strank, se poročajo v predlogi LE2 (v kateri se skupina povezanih strank poroča kot ena izpostavljenost).

8. Institucije v predlogi LE3 poročajo podatke v zvezi z izpostavljenostmi do posameznih strank, ki so del skupin povezanih strank, ki se poročajo v predlogi LE2. Poročanje o izpostavljenosti do posamezne stranke v predlogi LE2 se ne podvaja v predlogi LE3.

2. **Struktura predloge za poročanje o velikih izpostavljenostih (predloga LE)**

9. V stolpcih predloge LE1 se navedejo informacije, povezane z identiteto posameznih strank ali skupin povezanih strank, do katerih ima institucija izpostavljenost.

10. V stolpcih predlog LE2 in LE3 se navedejo naslednji sklopi informacij:

(a) vrednost izpostavljenosti pred uporabo izvzetij in pred upoštevanjem učinka zmanjševanja kreditnega tveganja, vključno z neposredno in posredno izpostavljenostjo ter dodatnimi izpostavljenostmi iz naslova poslov, pri katerih obstajajo osnovne izpostavljenosti;

(b) učinek izvzetij in tehnik zmanjševanja kreditnega tveganja;

(c) vrednost izpostavljenosti po uporabi izvzetij in po upoštevanju učinka zmanjševanja kreditnega tveganja, izračunana za namen člena 395(1) CRR.

3. **Opredelitve pojmov in splošna navodila za namene poročanja o velikih izpostavljenostih**

11. „Skupina povezanih strank“ je opredeljena v členu 4(1)(39) CRR.

12. „Institucija“ je opredeljena v členu 4(1)(3) CRR.

13. Poroča se o izpostavljenostih do „civilnopravnih združenj“. Poleg tega institucije k zadolženosti vsakega partnerja dodajo zneske kreditov civilnopravnega združenja. Izpostavljenosti do civilnopravnih združenj, ki zajemajo kvote, se razdelijo ali dodelijo partnerjem glede na njihove kvote. Nekatere konstrukcije (npr. skupni računi, skupnosti dedičev, krediti slamnatih podjetij), ki dejansko delujejo kot civilnopravna združenja, je treba kot take tudi navesti.

14. Aktivne in zunajbilančne postavke se uporabijo brez uteži tveganja ali stopenj tveganja v skladu s členom 389 CRR. Zlasti se za zunajbilančne postavke ne uporabljajo kreditni konverzijski faktorji.

15. „Izpostavljenosti“ so opredeljene v členu 389 CRR.

(a) „izpostavljenosti“ so katera koli aktivna ali zunajbilančna postavka v netrgovalni in trgovalni knjigi, vključno s postavkami iz člena 400 CRR, vendar brez postavk, zajetih v točkah (a) do (d) člena 390(6) CRR;

(b) „posredne izpostavljenosti“ so izpostavljenosti, ki se dodelijo dajalcu jamstva ali izdajatelju zavarovanja s premoženjem in ne neposrednemu kreditojemalcu v skladu s členom 403 CRR. *Opredelitve tukaj se ne smejo v nobenem pogledu razlikovati od opredelitev v osnovnem aktu.*

16. Izpostavljenosti skupinam povezanih strank se izračunajo v skladu s členom 390(1) CRR.

17. „Pogodbe o pobotu“ se lahko upoštevajo pri vrednosti izpostavljenosti velikih izpostavljenosti iz člena 390(3), (4) in (5) CRR. Vrednost izpostavljenosti pogodb o izvedenih finančnih instrumentih iz Priloge II k CRR in pogodb o kreditnih izvedenih finančnih instrumentih, sklenjenih neposredno s stranko, se določi v skladu s poglavjem 6 naslova II dela 3 CRR, pri čemer se učinki pogodb o novaciji in drugih pogodb o pobotu upoštevajo za namene navedenih metod v skladu z oddelki 3 do 5 poglavja 6 naslova II dela 3 CRR. Vrednost izpostavljenosti repo poslov, poslov posoje/izposoje vrednostnih papirjev ali blaga, poslov z dolgim rokom poravnave in poslov kreditiranja za povečanje trgovalnega portfelja se lahko določi v skladu s poglavjem 4 ali poglavjem 6 naslova II dela 3 CRR. V skladu s členom 296 CRR se vrednost izpostavljenosti ene same pravne obveznosti iz naslova pogodbenega pobota med različnimi kategorijami produktov z nasprotno stranko institucije poročevalke, poroča v okviru „drugih obveznosti“ v predlogah LE.

18. „Vrednost izpostavljenosti“ se izračuna v skladu s členom 390 CRR.

19. Učinek celotne ali delne uporabe izvzetij in primernih tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja (CRM) zaradi izračuna izpostavljenosti za namene člena 395(1) CRR je opisan v členih 399 do 403 CRR.

20. Institucije poročajo izpostavljenosti, ki izhajajo iz pogodb o začasnem odkupu, v skladu s členom 402(3) CRR. Če so izpolnjena merila iz člena 402(3) CRR, zadevna institucija poroča o velikih izpostavljenostih do vsake tretje osebe v višini zneska terjatve, ki jo ima zadevna nasprotna stranka v poslu do te tretje osebe, in ne v višini zneska izpostavljenosti do zadevne nasprotne stranke.

4. C 26.00 – Predloga za poročanje o omejitvah velikih izpostavljenosti

4.1 Navodila za posamezne vrstice

Vrstice	Pravna podlaga in navodila
010	**Neinstitucije** Člen 395(1), člen 458(2)(d)(ii), člen 458(10) in člen 459(b) CRR. Poroča se znesek omejitve, ki se uporablja za nasprotne stranke, ki niso institucije. Ta znesek je 25 % temeljnega kapitala, ki se poroča v vrstici 015 predloge C 01.00 iz Priloge I, razen če se uporablja strožji odstotek zaradi uporabe nacionalnih ukrepov v skladu s členom 458 CRR ali delegiranih aktov, sprejetih v skladu s členom 462, v zvezi z zahtevami iz člena 459(b) CRR.
020	**Institucije** Člen 395(1), člen 458(2)(d)(ii), člen 458(10) in člen 459(b) CRR. Institucije poročajo znesek omejitve, ki se uporablja za nasprotne stranke, ki so institucije. V skladu s členom 395(1) CRR je ta znesek naslednji: — če 25 % temeljnega kapitala presega 150 milijonov EUR (ali omejitev, ki je nižja od 150 milijonov EUR in jo določi pristojni organ v skladu s tretjim pododstavkom člena 395(1) CRR), se poroča 25 % temeljnega kapitala; — če je 150 milijonov EUR (ali nižja omejitev, ki jo določi pristojni organ v skladu s tretjim odstavkom člena 395(1) CRR) več kot 25 % temeljnega kapitala institucije, se poroča 150 milijonov EUR (ali nižja omejitev, če jo je pristojni organ določil). Če je institucija določila nižjo omejitev v smislu temeljnega kapitala, kakor se zahteva v skladu z drugim pododstavkom člena 395(1) CRR, se poroča ta omejitev. Te omejitve so lahko strožje, če se uporabijo nacionalni ukrepi v skladu s členom 395(6) ali členom 458 CRR ali delegirani akti, sprejeti v skladu s členom 462, v zvezi z zahtevami iz člena 459(b) CRR.
030	**Institucije v %** Člen 395(1) in člen 459(a) CRR. Znesek, ki se poroča, je absolutna omejitev (sporočena v vrstici 020), izražena kot odstotek temeljnega kapitala.
040	**Globalne sistemsko pomembne institucije (GSPI)** Člen 395(1) CRR. Poroča se znesek omejitve, ki se uporablja za nasprotne stranke, ki so institucija ali skupina, opredeljena kot GSPI ali GSPI zunaj EU. V skladu s členom 395(1) CRR je ta omejitev naslednja: — GSPI ne sme imeti izpostavljenosti do druge institucije ali skupine, opredeljene kot GSPI ali GSPI zunaj EU, katere vrednost presega, po upoštevanju učinka zmanjševanja kreditnega tveganja, 15 % njenega temeljnega kapitala.

5. **C 27.00 – Identiteta nasprotne stranke (LE 1)**

5.1 Navodila za posamezne stolpce

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
010–070	**Identiteta nasprotne stranke** Institucije sporočijo identifikacijske podatke vsake nasprotne stranke, za katero predložijo podatke v kateri koli od predlog C 28.00 do C 29.00. Identifikacijski podatki skupine povezanih strank se ne poročajo, razen če nacionalni sistem poročanja zagotavlja enoznačno kodo za skupino povezanih strank. Institucije v skladu s tretjim pododstavkom člena 394(1) CRR sporočijo identifikacijske podatke nasprotne stranke, do katere imajo izpostavljenosti z vrednostjo 300 milijonov EUR ali več, vendar nižjo od 10 % temeljnega kapitala institucije. V skladu s členom 394(1)(a) CRR institucije poročajo identifikacijske podatke nasprotne stranke, do katere imajo veliko izpostavljenost, kot je opredeljena v členu 392 CRR. V skladu s členom 394(2)(a) CRR institucije poročajo identifikacijske podatke nasprotne stranke, do katere imajo največje izpostavljenosti (kadar je nasprotna stranka institucija ali subjekt, ki opravlja dejavnosti bančništva v senci).
011	**Koda** Koda mora biti kot del identifikatorja vrstice enoznačna za vsak sporočeni subjekt. Koda za institucije in zavarovalnice je koda LEI. Za druge subjekte je koda koda LEI ali nacionalna koda, če koda LEI ni na voljo. Koda je enoznačna in se uporablja dosledno v vseh predlogah in skozi čas. Koda ima vedno določeno vrednost.
015	**Vrsta kode** Institucije navedejo vrsto kode, ki se sporoči v stolpcu 010 kot „koda LEI“ ali „ni koda LEI“. Vrsto kode je treba vedno sporočiti.
021	**Ime** V primeru poročanja o skupini povezanih strank ime ustreza imenu skupine. V vseh drugih primerih ime ustreza posamezni nasprotni stranki. Pri skupini povezanih strank se poroča ime nadrejene družbe oziroma komercialno ime skupine, če skupina povezanih strank nima nadrejene družbe.
035	**Nacionalna koda** Institucije lahko dodatno sporočijo nacionalno kodo, kadar kot identifikator v stolpcu „Koda“ sporočijo kodo LEI.
040	**Sedež nasprotne stranke** Uporabi se koda ISO 3166-1-alfa-2 države registracije nasprotne stranke (vključno s psevdo kodami ISO za mednarodne organizacije, ki so na voljo v zadnji izdaji Eurostatovega „Vademekuma o plačilni bilanci“). Pri skupinah povezanih strank se sedež ne poroča.
050	**Sektor nasprotne stranke** Vsaki nasprotni stranki se dodeli en sektor glede na razrede gospodarskega sektorja na podlagi odstavka 42 dela 1 Priloge V predlog FINREP, pri čemer se druge finančne družbe razdelijo na investicijska podjetja in druge finančne družbe, kot sledi: (i) centralne banke; (ii) sektor držav;

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
	(iii) kreditne institucije; (iv) investicijska podjetja, kot so opredeljena v členu 4(1)(2) CRR; (v) druge finančne družbe (razen investicijskih podjetij); (vi) nefinančne družbe; (vii) gospodinjstva. Pri skupinah povezanih strank se sektor ne poroča.
060	**Oznaka NACE** Za gospodarski sektor se uporabljajo oznake NACE (Nomenclature statistique des activités économiques dans l'Union européenne = statistična klasifikacija gospodarskih dejavnosti v Evropski uniji). Ta stolpec se uporablja le za nasprotne stranke, ki so „druge finančne družbe (razen investicijskih podjetij)" in „nefinančne družbe". Oznake NACE se uporabljajo za „nefinančne družbe" s podrobnostmi na eni ravni (npr. „F – gradbeništvo") in za „druge finančne družbe (razen investicijskih podjetij)" s podrobnostmi na dveh ravneh, s čimer se zagotovijo ločeni podatki o zavarovalnih dejavnostih (npr. „K65 – dejavnosti zavarovanja, pozavarovanja in pokojninskih skladov, razen obvezne socialne varnosti"). Gospodarska sektorja „druge finančne družbe (razen investicijskih podjetij)" in „nefinančne družbe" temeljita na razčlenitvi nasprotnih strank na podlagi predlog FINREP. Pri skupinah povezanih strank se oznaka NACE ne poroča.
070	**Vrsta nasprotne stranke** Člen 394(2) CRR. Za deset največjih izpostavljenosti do institucij in deset največjih izpostavljenosti do subjektov, ki opravljajo dejavnosti bančništva v senci, se vrsta nasprotne stranke opredeli s črko „I" za institucije ali črko „S" za subjekte bančništva v senci, ki opravljajo bančne dejavnosti zunaj reguliranega okvira.

6. **C 28.00 – Izpostavljenosti v netrgovalni in trgovalni knjigi (predloga LE2)**

6.1 Navodila za posamezne stolpce

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
010	**Koda** Pri skupini povezanih strank se, če je na voljo enoznačna koda na nacionalni ravni, poroča ta koda kot koda skupine povezanih strank. Ob odsotnosti enoznačne kode na nacionalni ravni je koda, ki se sporoči, koda nadrejene družbe iz predloge C 27.00. Če skupina povezanih strank nima nadrejene družbe, se poroča koda posameznega subjekta, ki je po mnenju zadevne institucije najpomembnejši v skupini povezanih strank. V vseh drugih primerih koda ustreza posamezni nasprotni stranki. Kode se uporabljajo stalno in dosledno. Sestava kode je odvisna od nacionalnega sistema poročanja, razen če je v EU na voljo enotna kodifikacija.
020	**Skupina ali posameznik** Institucija navede „1" za poročanje o izpostavljenostih do posameznih strank in „2" za poročanje o izpostavljenostih do skupin povezanih strank.

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
030	**Posli, pri katerih obstajajo osnovne izpostavljenosti** Člen 390(7) CRR. V skladu z dodatnimi tehničnimi specifikacijami nacionalnih pristojnih organov, kadar ima institucija izpostavljenosti do navedene nasprotne stranke na podlagi posla, pri katerem obstajajo osnovne izpostavljenosti, se navede ustreznica izrazu „da“, sicer se navede ustreznica izraza „ne“.
040–180	**Originalne izpostavljenosti** Členi 24, 389, 390 in 392 CRR. Institucija v tem sklopu stolpcev poroča originalne izpostavljenosti neposrednih izpostavljenosti, posrednih izpostavljenosti in dodatnih izpostavljenosti iz naslova poslov, pri katerih obstajajo osnovne izpostavljenosti. V skladu s členom 389 CRR se aktivne in zunajbilančne postavke uporabijo brez uteži tveganja ali stopenj tveganja. Zlasti se za zunajbilančne postavke ne uporabljajo kreditni konverzijski faktorji. Ti stolpci vsebujejo originalno izpostavljenost, tj. vrednost izpostavljenosti, pri kateri se ne upoštevajo prilagoditve vrednosti in rezervacije, ki se odbijejo v stolpcu 210. Opredelitev in izračun vrednosti izpostavljenosti sta določena v členih 389 in 390 CRR. Vrednotenje aktivnih in zunajbilančnih postavk se izvaja v skladu z računovodskim okvirom, ki velja za zadevno institucijo, v skladu s členom 24 CRR. V te stolpce se vključijo izpostavljenosti, odbite od postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala ali postavk dodatnega temeljnega kapitala, ki niso izpostavljenosti iz člena 390(6)(e) CRR. Te izpostavljenosti se odbijejo v stolpcu 200. Izpostavljenosti iz točk (a) do (d) člena 390(6) CRR se ne vključijo v te stolpce. Originalne izpostavljenosti vključujejo katere koli aktivne in zunajbilančne postavke. Izvzetja iz člena 400 CRR se za namene člena 395(1) CRR odbijejo v stolpcu 320. Vključijo se izpostavljenosti iz netrgovalne in trgovalne knjige. Neto pozicija, izračunana v skladu s členom 390(3)(b) CRR, se poroča kot neposredna izpostavljenost in vključi v stolpec (060, 070 ali 080), ki ustreza prevladujoči vrsti instrumenta. Prevladujoči instrument se določi na podlagi vrednosti neto pozicije v vsaki vrsti instrumenta. Za razčlenitev izpostavljenosti v finančnih instrumentih se, kadar različne izpostavljenosti iz naslova pogodb o pobotu predstavljajo eno samo izpostavljenost, ta dodeli finančnemu instrumentu glede na osnovno premoženje, vključeno v pogodbo o pobotu (glej tudi uvodni oddelek).
040	**Skupna originalna izpostavljenost** Institucija poroča vsoto neposrednih in posrednih izpostavljenosti ter dodatnih izpostavljenosti, ki izhajajo iz izpostavljenosti iz naslova poslov, pri katerih obstajajo osnovne izpostavljenosti.
050	**Od tega: neplačano** Člen 178 CRR. Institucija poroča del skupne originalne izpostavljenosti, ki ustreza neplačanim izpostavljenostim.
060–110	**Neposredne izpostavljenosti** Neposredne izpostavljenosti pomenijo izpostavljenosti na podlagi „neposrednega kreditojemalca“.

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
060	**Dolžniški instrumenti** Uredba (EU) št. 1071/2013 („ECB/2013/33“), Priloga II, del 2, razpredelnica, kategoriji 2 in 3. Dolžniški instrumenti vključujejo dolžniške vrednostne papirje ter kredite in druga finančna sredstva. V ta stolpec so vključeni instrumenti, ki so opredeljeni kot „posojila s prvotno zapadlostjo do vključno enega leta/nad enim letom do vključno petih let/nad petimi leti“ ali kot „dolžniški vrednostni papirji“ v skladu z uredbo ECB/2013/33. Repo posli, posli posoje/izposoje vrednostnih papirjev ali blaga (posli financiranja vrednostnih papirjev) in posli kreditiranja za povečanje trgovalnega portfelja se vključijo v ta stolpec.
70	**Lastniški instrumenti** ECB/2013/33, Priloga II, del 2, razpredelnica, kategoriji 4 in 5. V ta stolpec se vključijo instrumenti, opredeljeni kot „lastniški kapital“ ali kot „delnice/enote investicijskih skladov“ v skladu z uredbo ECB/2013/33.
080	**Izvedeni finančni instrumenti** Člen 272(2) CRR in Priloga II k CRR. Instrumenti, ki se poročajo v tem stolpcu, vključujejo izvedene finančne instrumente iz Priloge II k CRR in posle z dolgim rokom poravnave, kot so opredeljeni v členu 272(2) CRR. Kreditni izvedeni finančni instrumenti, izpostavljeni kreditnemu tveganju nasprotne stranke, se vključijo v ta stolpec.
090–110	**Zunajbilančne postavke** Priloga I k CRR. V teh stolpcih se poroča nominalna vrednost brez upoštevanja posebnih popravkov zaradi kreditnega tveganja in konverzijskih faktorjev.
090	**Obveznosti iz kreditov** Točke 1(c) in (h), 2(b)(ii), 3(b)(i) in 4(a) Priloge I k CRR. Obveznosti iz kreditov so trdne zaveze glede zagotovitve kredita pod vnaprej določenimi pogoji, razen v primeru izvedenih finančnih instrumentov, ker se lahko ti poravnajo z denarjem ali z izročitvijo ali izdajo drugega finančnega instrumenta.
100	**Finančna poroštva** Točke 1(a), (b) in (f) Priloge I k CRR. 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 ob zapadlosti v skladu s prvotnimi ali spremenjenimi pogoji dolžniškega instrumenta. Kreditni izvedeni finančni instrumenti, ki niso vključeni v stolpec „izvedeni finančni instrumenti“, se poročajo v tem stolpcu.
110	**Druge obveznosti** Druge obveznosti so postavke v Prilogi I k CRR, ki niso vključene v prejšnje kategorije. V tem stolpcu se poroča vrednost izpostavljenosti ene same pravne obveznosti iz naslova pogodbenega pobota med različnimi kategorijami produktov z nasprotno stranko institucije.

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
120–170	**Posredne izpostavljenosti** Člen 403 CRR. V skladu s členom 403 CRR institucija uporabi metodo substitucije, kadar je izpostavljenost do stranke zavarovana z jamstvom tretje osebe ali s premoženjem, ki ga izda tretja oseba. Institucija v tem sklopu stolpcev poroča zneske neposrednih izpostavljenosti, ki so prerazporejeni dajalcu jamstva ali izdajatelju zavarovanja s premoženjem, če bi se temu pripisala utež tveganja, ki je enaka ali nižja od uteži tveganja, ki bi se uporabila za stranko v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 3 CRR. V primeru izpostavljenosti, zavarovanih s premoženjem, ki ga izda tretja oseba, člen 403(3) CRR ponuja alternativno obravnavo. Zavarovana referenčna originalna izpostavljenost (neposredna izpostavljenost) se odbije od izpostavljenosti do prvotnega kreditojemalca v stolpcih „ustreznih tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja“. Posredna izpostavljenost poveča izpostavljenost do dajalca jamstva ali izdajatelja zavarovanja s premoženjem prek učinka zamenjave. To velja tudi za jamstva, dana v skupini povezanih strank. Institucija poroča prvotni znesek posrednih izpostavljenosti v stolpcu, ki ustreza vrsti neposredne izpostavljenosti, zavarovane z jamstvom ali premoženjem. Npr. kadar je neposredna izpostavljenost, zavarovana z jamstvom, dolžniški instrument, se znesek „posredne izpostavljenosti“, razporejen dajalcu jamstva, poroča v stolpcu „dolžniški instrumenti“. Izpostavljenosti iz naslova kreditnih zapisov se prav tako poročajo v tem sklopu stolpcev v skladu s členom 399 CRR.
120	**Dolžniški instrumenti** Glej stolpec 060.
130	**Lastniški instrumenti** Glej stolpec 070.
140	**Izvedeni finančni instrumenti** Glej stolpec 080.
150–170	**Zunajbilančne postavke** V teh stolpcih se navede nominalna vrednost brez upoštevanja posebnih popravkov zaradi kreditnega tveganja in konverzijskih faktorjev.
150	**Obveznosti iz kreditov** Glej stolpec 090.
160	**Finančna poroštva** Glej stolpec 100.
170	**Druge obveznosti** Glej stolpec 110.
180	**Dodatne izpostavljenosti iz naslova poslov, pri katerih obstajajo osnovne izpostavljenosti** Člen 390(7) CRR. Dodatne izpostavljenosti iz naslova poslov, pri katerih obstajajo osnovne izpostavljenosti.

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
190	**(–) Prilagoditve vrednosti in rezervacije** Členi 34, 24, 110 in 111 CRR. Prilagoditev vrednosti in rezervacije, vključene v ustrezen računovodski okvir (Direktiva 86/635/EGS ali Uredba (ES) št. 1606/2002), ki vplivajo na vrednotenje izpostavljenosti, se določijo v skladu s členoma 24 in 110 CRR. V tem stolpcu se poročajo prilagoditve vrednosti in rezervacije za bruto izpostavljenost iz stolpca 040.
200	**(–) Izpostavljenosti, odbite od postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala ali dodatnega temeljnega kapitala** Člen 390(6)(e) CRR. Poročajo se izpostavljenosti, odbite od postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala ali dodatnega temeljnega kapitala, ki se vključijo v različne stolpce „skupne originalne izpostavljenosti“.
210–230	**Vrednost izpostavljenosti pred uporabo izvzetij in zmanjševanja kreditnega tveganja** Člen 394(1)(b) CRR. Institucije poročajo vrednost izpostavljenosti pred upoštevanjem učinka zmanjševanja kreditnega tveganja, kadar je to primerno.
210	**Skupaj** V tem stolpcu se pri vrednosti izpostavljenosti poroča znesek, ki se uporabi pri določanju, ali je izpostavljenost velika izpostavljenost v skladu z opredelitvijo v členu 392 CRR. To vključuje originalno izpostavljenost po odbitku prilagoditev vrednosti in rezervacij ter znesek izpostavljenosti, odbitih od postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala ali dodatnega temeljnega kapitala.
220	**Od tega: netrgovalna knjiga** Znesek netrgovalne knjige pri skupni izpostavljenosti pred uporabo izvzetij in zmanjševanja kreditnega tveganja.
230	**% temeljnega kapitala** Člena 392 in 395 CRR. Znesek, ki se poroča, je odstotek vrednosti izpostavljenosti pred uporabo izvzetij in zmanjševanja kreditnega tveganja, povezan s temeljnim kapitalom institucije, kot je opredeljen v členu 25 CRR.
240–310	**(–) Ustrezne tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja** Členi 399 in 401 do 403 CRR. Tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja, kot so opredeljene v členu 4(1)(57) CRR. Tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja, priznane v skladu s poglavjema 3 in 4 naslova II dela 3 CRR, se uporabijo v skladu s členi 401 do 403 CRR. Tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja imajo lahko tri različne učinke v ureditvi velikih izpostavljenosti: učinek zamenjave, stvarno kreditno zavarovanje razen učinka zamenjave in obravnava za zavarovanje z nepremičnino.

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
240–290	**(–) Učinek zamenjave ustreznih tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja** Člen 403 CRR. Znesek stvarnega in osebnega kreditnega zavarovanja, ki se poroča v teh stolpcih, ustreza izpostavljenostim, zavarovanim z jamstvom tretje osebe ali s premoženjem, ki ga izda tretja oseba, kadar institucija del izpostavljenosti, ki je zavarovan z jamstvom in/ali tržno vrednostjo priznanega zavarovanja s premoženjem, obravnava kot izpostavljenost, nastalo pri dajalcu jamstva ali izdajatelju zavarovanja s premoženjem.
240	**(–) Dolžniški instrumenti** Glej stolpec 060.
250	**(–) Lastniški instrumenti** Glej stolpec 070.
260	**(–) Izvedeni finančni instrumenti** Glej stolpec 080.
270–290	**(–) Zunajbilančne postavke** Pri vrednosti v teh stolpcih se ne uporabijo konverzijski faktorji.
270	**(–) Obveznosti iz kreditov** Glej stolpec 090.
280	**(–) Finančna poroštva** Glej stolpec 100.
290	**(–) Druge obveznosti** Glej stolpec 110.
300	**(–) Stvarno kreditno zavarovanje razen učinka zamenjave** Člen 401 CRR. Institucija poroča zneske stvarnega kreditnega zavarovanja iz člena 4(1)(58) CRR, ki se odbijejo od vrednosti izpostavljenosti v skladu s členom 401 CRR. V skladu s členom 401(1) CRR se za vrednost izpostavljenosti uporabijo prilagoditve za nestanovitnost, ki se poročajo kot povečanje vrednosti izpostavljenosti.
310	**(–) Nepremičnine** Člen 402 CRR. Institucija poroča zneske, odbite od vrednosti izpostavljenosti v skladu s členom 402 CRR.
320	**(–) Izvzeti zneski** Člen 400 CRR. Institucija poroča zneske, izvzete iz ureditve za velike izpostavljenosti.

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
330–350	**Vrednost izpostavljenosti po uporabi izvzetij in zmanjševanja kreditnega tveganja** Člen 394(1)(d) CRR. Institucija poroča vrednost izpostavljenosti po upoštevanju učinka izvzetij in zmanjševanja kreditnega tveganja, izračunano za namene člena 395(1) CRR.
330	**Skupaj** Ta stolpec vključuje znesek, ki se upošteva zaradi skladnosti z omejitvijo največjih izpostavljenosti iz člena 395 CRR.
340	**Od tega: netrgovalna knjiga** Institucija poroča skupno izpostavljenost po uporabi izvzetij in po upoštevanju učinka zmanjševanja kreditnega tveganja, povezanega z netrgovalno knjigo.
350	**% temeljnega kapitala** Institucija poroča odstotek vrednosti izpostavljenosti po uporabi izvzetij in zmanjševanja kreditnega tveganja, povezan s temeljnim kapitalom institucije, kot je opredeljen v členu 25 CRR.

7. **C 29.00 – Podrobnosti o izpostavljenostih do posameznih strank znotraj skupin povezanih strank (LE3)**

7.1 Navodila za posamezne stolpce

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
010–360	Institucija v predlogi LE3 poroča podatke o posameznih strankah, ki so del skupin povezanih strank, vključenih v vrstice predloge LE2.
010	**Koda** Stolpca 010 in 020 sta sestavljeni identifikator vrstice in morata biti skupaj enoznačna za vsako vrstico v tabeli. Poroča se koda posamezne nasprotne stranke, ki pripada skupinam povezanih strank. Kode se uporabljajo stalno in dosledno.
020	**Koda skupine** Stolpca 010 in 020 sta sestavljeni identifikator vrstice in morata biti skupaj enoznačna za vsako vrstico v tabeli. Če je za skupino povezanih strank na voljo enoznačna koda na nacionalni ravni, se poroča ta koda. Ob odsotnosti enoznačne kode na nacionalni ravni je koda, ki se sporoči, koda, ki se uporablja za poročanje izpostavljenosti do skupine povezanih strank iz predloge C 28.00 (LE2). Če je stranka del več skupin povezanih strank, se poroča kot članica vseh skupin povezanih strank.

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
030	**Posli, pri katerih obstajajo osnovne izpostavljenosti** Glej stolpec 030 predloge LE2.
050–360	Kadar se finančni instrumenti v predlogi LE2 zagotovijo celotni skupini povezanih strank, se posameznim nasprotnim strankam v predlogi LE3 dodelijo v skladu s poslovnimi merili institucije. Preostala navodila so enaka kot pri predlogi LE2.

PRILOGA X

POROČANJE O FINANČNEM VZVODU

PREDLOGE ZA POROČANJE O KOLIČNIKU FINANČNEGA VZVODA			
Koda predloge	**Koda predloge**	**Ime predloge**	**Kratko ime**
47	C 47.00	Izračun količnika finančnega vzvoda	LRCalc
40	C 40.00	Alternativna obravnava mere izpostavljenosti	LR1
43	C 43.00	Alternativna razčlenitev komponent mere izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda	LR4
44	C 44.00	Splošne informacije	LR5
	C 48.00	Nestanovitnost količnika finančnega vzvoda	LR6
48.01	C 48.01	Nestanovitnost količnika finančnega vzvoda: aritmetična sredina za obdobje poročanja	LR6.1
48.02	C 48.02	Nestanovitnost količnika finančnega vzvoda: dnevne vrednosti za obdobje poročanja	LR6.2

C 40.00 – ALTERNATIVNA OBRAVNAVA MERE IZPOSTAVLJENOSTI (LR1)

Vrstica		**Knjigovodska vrednost iz bilance stanja**	**Knjigovodska vrednost, pri kateri ni upoštevan pobot ali drugo CRM**	**Pribitek za SFT**	**Hipotetični znesek/nominalna vrednost**	**Omejeni hipotetični znesek**	**Omejeni hipotetični znesek (enaka referenčna osnova)**	**Znesek izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda**
		0010	0020	0040	0070	0075	0085	0130
0010	Izvedeni finančni instrumenti							
0020	Kreditni izvedeni finančni instrumenti (zavarovanje prodano)							
0030	Kreditni izvedeni finančni instrumenti (zavarovanje prodano), za katere se uporablja klavzula o predčasnem prenehanju veljavnosti							
0040	Kreditni izvedeni finančni instrumenti (zavarovanje prodano), za katere se ne uporablja klavzula o predčasnem prenehanju veljavnosti							

Vrstica		Knjigovodska vrednost iz bilance stanja	Knjigovodska vrednost, pri kateri ni upoštevan pobot ali drugo CRM	Pribitek za SFT	Hipotetični znesek/nominalna vrednost	Omejeni hipotetični znesek	Omejeni hipotetični znesek (enaka referenčna osnova)	Znesek izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda
		0010	0020	0040	0070	0075	0085	0130
0050	Kreditni izvedeni finančni instrumenti (zavarovanje kupljeno)							
0060	Izvedeni finančni instrumenti, razen kreditnih							
0071	Posli financiranja z vrednostnimi papirji							
0090	Druga sredstva							
0095	Zunajbilančne postavke							
0210	Zavarovanje z denarnimi sredstvi, prejeto v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti							
0220	Terjatve za zavarovanje z denarnimi sredstvi, zagotovljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti							
0230	Vrednostni papirji, prejeti v okviru SFT, ki so pripoznani kot sredstvo							
0240	Posredovana denarna posojila pri SFT (denarne terjatve)							
0270	Naložbe javnega sektorja – terjatve do enot centralne ravni držav							
0280	Naložbe javnega sektorja – terjatve do enot regionalne ravni držav							
0290	Naložbe javnega sektorja – terjatve do enot lokalne ravni držav							
0300	Naložbe javnega sektorja – terjatve do subjektov javnega sektorja							
0310	Promocijski krediti – terjatve do enot centralne ravni držav							

Vrstica		Knjigovodska vrednost iz bilance stanja	Knjigovodska vrednost, pri kateri ni upoštevan pobot ali drugo CRM	Pribitek za SFT	Hipotetični znesek/nominalna vrednost	Omejeni hipotetični znesek	Omejeni hipotetični znesek (enaka referenčna osnova)	Znesek izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda
		0010	0020	0040	0070	0075	0085	0130
0320	Promocijski krediti – terjatve do enot regionalne ravni držav							
0330	Promocijski krediti – terjatve do enot lokalne ravni držav							
0340	Promocijski krediti – terjatve do subjektov javnega sektorja							
0350	Promocijski krediti – terjatve do nefinančnih družb							
0360	Promocijski krediti – terjatve do gospodinjstev							
0370	Promocijski krediti – pretočni							
0380	Izpostavljenosti do centralne banke							
0390	Vrednost izpostavljenosti do centralne banke, uporabljena za izračun prilagojene zahteve za količnik finančnega vzvoda iz člena 429a(7) CRR – znesek izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda							
0400	Mera izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda, uporabljena za izračun prilagojene zahteve za količnik finančnega vzvoda iz člena 429a(7) CRR – znesek izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda							
0410	Sredstva skupaj							

C 43.00 – ALTERNATIVNA RAZČLENITEV KOMPONENT MERE IZPOSTAVLJENOSTI KOLIČNIKA FINANČNEGA VZVODA (LR4)

Vrstica	Zunajbilančne postavke, izvedeni finančni instrumenti, SFT in trgovalna knjiga	Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda	Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti
		0010	0020
0010	Zunajbilančne postavke		
0020	od tega: trgovinsko financiranje		
0030	od tega: v okviru uradne sheme za zavarovanje izvoznih kreditov		
0040	Izvedeni finančni instrumenti in SFT, za katere se uporablja pogodba o pobotu med različnimi kategorijami produktov		
0050	Izvedeni finančni instrumenti, za katere se ne uporablja pogodba o pobotu med različnimi kategorijami produktov		
0060	SFT, za katere se ne uporablja pogodba o pobotu med različnimi kategorijami produktov		
0065	Zneski izpostavljenosti, ki izhajajo iz dodatne obravnave za kreditne izvedene finančne instrumente		
0070	Druga sredstva v trgovalni knjigi		

Vrstica	Druge izpostavljenosti iz netrgovalne knjige	Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda		Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti	
		Izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa	Izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB	Izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa	Izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB
		0010	0020	0030	0040
0080	Krite obveznice				
0090	Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni držav				
0100	Enote centralne ravni držav in centralne banke				
0110	Enote regionalne in lokalne ravni držav, ki se obravnavajo kot enote centralne ravni držav				
0120	Multilateralne razvojne banke in mednarodne organizacije, ki se obravnavajo kot enote centralne ravni držav				
0130	Subjekti javnega sektorja, ki se obravnavajo kot enote centralne ravni držav				

Vrstica	Druge izpostavljenosti iz netrgovalne knjige	Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda		Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti	
		Izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa	Izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB	Izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa	Izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB
		0010	0020	0030	0040
0140	Izpostavljenosti do enot regionalne ravni držav, multilateralnih razvojnih bank, mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, ki se **ne** obravnavajo kot enote centralne ravni držav				
0150	Enote regionalne in lokalne ravni držav, ki se **ne** obravnavajo kot enote centralne ravni držav				
0160	Multilateralne razvojne banke, ki se **ne** obravnavajo kot enote centralne ravni držav				
0170	Subjekti javnega sektorja, ki se **ne** obravnavajo kot enote centralne ravni držav				
0180	Institucije				
0190	Zavarovane s hipotekami na nepremičnine				
0200	od tega: zavarovane s hipotekami na stanovanjske nepremičnine				
0210	Izpostavljenosti na drobno				
0220	od tega: izpostavljenosti na drobno do MSP				
0230	Podjetja				
0240	finančna podjetja				
0250	nefinančna podjetja				
0260	izpostavljenosti do MSP				
0270	izpostavljenosti, ki niso izpostavljenosti do MSP				
0280	Neplačane izpostavljenosti				
0290	Druge izpostavljenosti				
0300	od tega: izpostavljenosti v listinjenju				
0310	Trgovinsko financiranje (pojasnjevalna postavka)				
0320	od tega: v okviru uradne sheme za zavarovanje izvoznih kreditov				

C 44.00 – SPLOŠNE INFORMACIJE (LR5)

Vrstica		Stolpec
		0010
0010	Podjetniška struktura institucije	
0020	Obravnava izvedenih finančnih instrumentov	
0040	Vrsta institucije	
0070	Institucija z javno razvojno enoto	
0080	Enota centralne ravni države, ki jamči za javno razvojno kreditno institucijo/enoto	
0090	Enota regionalne ravni države, ki jamči za javno razvojno kreditno institucijo/enoto	
0100	Enota lokalne ravni države, ki jamči za javno razvojno kreditno institucijo/enoto	
0110	Vrsta prejetega jamstva v skladu s točko (d) člena 429a(2) CRR – zagotovitev preživetja kreditne institucije	
0120	Vrsta prejetega jamstva v skladu s točko (d) člena 429a(2) CRR – neposredno jamstvo za kapitalske zahteve, zahteve glede virov financiranja ali odobrene promocijske kredite kreditne institucije	
0130	Vrsta prejetega jamstva v skladu s točko (d) člena 429a(2) CRR – posredno jamstvo za kapitalske zahteve, zahteve glede virov financiranja ali odobrene promocijske kredite kreditne institucije	

C 47.00 – IZRAČUN KOLIČNIKA FINANČNEGA VZVODA (LRCalc)

Vrstica	Vrednosti izpostavljenosti	Izpostavljenost količnika finančnega vzvoda: referenčni datum poročanja
		0010
0010	SFT: vrednost izpostavljenosti	
0020	SFT: pribitek za kreditno tveganje nasprotne stranke	
0030	Odstopanje za SFT: pribitek v skladu s členom 429e(5) in členom 222 CRR	
0040	Kreditno tveganje nasprotne stranke v SFT, pri katerih institucija deluje kot agent	
0050	(–) Posli s CNS, izključeni iz izpostavljenosti v zvezi s SFT, za katere je izveden kliring prek CNS	
0061	Izvedeni finančni instrumenti: prispevek nadomestitvenih stroškov na podlagi SA-CCR (brez učinka zavarovanja s premoženjem na neto znesek neodvisnega zavarovanja s premoženjem (NICA))	

Vrstica	Vrednosti izpostavljenosti	Izpostavljenost količnika finančnega vzvoda: referenčni datum poročanja
		0010
0065	(–) Učinek pripoznanja zavarovanja s premoženjem na NICA pri poslih, za katere je izveden kliring prek KCNS (SA-CCR – nadomestitveni stroški)	
0071	(–) Učinek prejetega primernega gibljivega kritja v obliki denarnih sredstev, izravnanega s tržno vrednostjo izvedenih finančnih instrumentov (SA-CCR – nadomestitveni stroški)	
0081	(–) Učinek poslov s CNS, izključenih iz trgovalnih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS (SA-CCR – nadomestitveni stroški)	
0091	Izvedeni finančni instrumenti: prispevek potencialne prihodnje izpostavljenosti na podlagi SA-CCR (multiplikator 1)	
0092	(–) Učinek nižjega multiplikatorja za posle, za katere je izveden kliring prek KCNS, na prispevek PFE (SA-CCR – potencialna prihodnja izpostavljenost)	
0093	(–) Učinek poslov s CNS, izključenih iz trgovalnih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS (SA-CCR – potencialna prihodnja izpostavljenost)	
0101	Odstopanje za izvedene finančne instrumente: prispevek nadomestitvenih stroškov na podlagi poenostavljenega standardiziranega pristopa	
0102	(–) Učinek poslov s CNS, izključenih iz trgovalnih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS (poenostavljeni standardizirani pristop – nadomestitveni stroški)	
0103	Odstopanje za izvedene finančne instrumente: prispevek potencialne prihodnje izpostavljenosti na podlagi poenostavljenega standardiziranega pristopa (multiplikator 1)	
0104	(–) Učinek poslov s CNS, izključenih iz trgovalnih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS (poenostavljeni standardizirani pristop – potencialna prihodnja izpostavljenost)	
0110	Odstopanje za izvedene finančne instrumente: metoda originalne izpostavljenosti	
0120	(–) Posli s CNS, izključeni iz trgovalnih izpostavljenosti (metoda originalne izpostavljenosti), za katere je izveden kliring prek CNS	
0130	Omejeni hipotetični znesek prodanih kreditnih izvedenih finančnih instrumentov	
0140	(–) Primerni kupljeni kreditni izvedeni finančni instrumenti, izravnani s prodanimi kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti	
0150	Zunajbilančne postavke s kreditnim konverzijskim faktorjem v višini 10 % v skladu s členom 429f CRR	
0160	Zunajbilančne postavke s kreditnim konverzijskim faktorjem v višini 20 % v skladu s členom 429f CRR	

Vrstica	Vrednosti izpostavljenosti	Izpostavljenost količnika finančnega vzvoda: referenčni datum poročanja
		0010
0170	Zunajbilančne postavke s kreditnim konverzijskim faktorjem v višini 50 % v skladu s členom 429f CRR	
0180	Zunajbilančne postavke s kreditnim konverzijskim faktorjem v višini 100 % v skladu s členom 429f CRR	
0181	(–) Splošni popravki zaradi kreditnega tveganja pri zunajbilančnih postavkah	
0185	Običajni nakupi in prodaje, ki čakajo na poravnavo: knjigovodska vrednost na podlagi obračunavanja sredstev po datumu sklenitve posla	
0186	Običajne prodaje, ki čakajo na poravnavo: razveljavitev računovodskega pobota na podlagi obračunavanja sredstev po datumu sklenitve posla	
0187	(–) Običajni nakupi in prodaje, ki čakajo na poravnavo: pobotani v skladu s členom 429g(2) CRR	
0188	Običajni nakupi, ki čakajo na poravnavo: polno pripoznanje prevzetih obveznosti za plačilo na podlagi obračunavanja po datumu poravnave	
0189	(–) Običajni nakupi, ki čakajo na poravnavo: pobot prevzetih obveznosti za plačilo na podlagi obračunavanja po datumu poravnave v skladu s členom 429g(3) CRR	
0190	Druga sredstva	
0191	(–) Splošni popravki zaradi kreditnega tveganja pri bilančnih postavkah	
0193	Dogovori o združevanju denarnih sredstev, ki se ne morejo bonitetno pobotati: vrednost v računovodskem okviru	
0194	Dogovori o združevanju denarnih sredstev, ki se ne morejo bonitetno pobotati: učinek prištetja pobotanja, uporabljenega v računovodskem okviru	
0195	Dogovori o združevanju denarnih sredstev, ki se lahko bonitetno pobotajo: vrednost v računovodskem okviru	
0196	Dogovori o združevanju denarnih sredstev, ki se lahko bonitetno pobotajo: učinek prištetja pobotanja, uporabljenega v računovodskem okviru	
0197	(–) Dogovori o združevanju denarnih sredstev, ki se lahko bonitetno pobotajo: pripoznanje pobotanja v skladu s členom 429b(2) CRR	
0198	(–) Dogovori o združevanju denarnih sredstev, ki se lahko bonitetno pobotajo: pripoznanje pobotanja v skladu s členom 429b(3) CRR	

Vrstica	Vrednosti izpostavljenosti	Izpostavljenost količnika finančnega vzvoda: referenčni datum poročanja
		0010
0200	Prištetje zneska zavarovanja s premoženjem, zagotovljenega v zvezi z izvedenimi finančnimi instrumenti	
0210	(–) Terjatve za gibljivo kritje v obliki denarnih sredstev, zagotovljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti	
0220	(–) Posli s CNS, izključeni iz trgovalnih izpostavljenosti (začetno kritje), za katere je izveden kliring prek CNS	
0230	Prilagoditve za SFT, obračunane po pravilu prodaje	
0235	(–) Zmanjšanje vrednosti izpostavljenosti kreditov za predfinanciranje ali vmesnih kreditov	
0240	(–) Fiduciarna sredstva	
0250	(–) Izpostavljenosti znotraj skupine (posamična podlaga), izključene v skladu s točko (c) člena 429a(1) CRR	
0251	(–) Izpostavljenosti, ki so predmet institucionalne sheme za zaščito vlog, izključene v skladu s točko (c) člena 429a(1) CRR	
0252	(–) Izključeni zajamčeni deli izpostavljenosti, ki izhajajo iz izvoznih kreditov	
0253	(–) Izključeno presežno zavarovanje s premoženjem, vloženo pri tripartitnih agentih	
0254	(–) Izključene listinjene izpostavljenosti, ki predstavljajo prenos pomembnega deleža tveganja	
0255	(–) Izpostavljenosti do centralne banke, ki so izključene v skladu s točko (n) člena 429a(1) CRR	
0256	(–) Izključene pomožne bančne storitve CDD/institucij v skladu s točko (o) člena 429a(1) CRR	
0257	(–) Izključene pomožne bančne storitve imenovanih institucij v skladu s točko (p) člena 429a(1) CRR	
0260	(–) Izpostavljenosti, izključene v skladu s točko (j) člena 429a(1) CRR	
0261	(–) Izključene izpostavljenosti javnih razvojnih kreditnih institucij – naložbe javnega sektorja	
0262	(–) Izključene izpostavljenosti javnih razvojnih kreditnih institucij – promocijski krediti, ki jih odobri javna razvojna kreditna institucija	
0263	(–) Izključene izpostavljenosti javnih razvojnih kreditnih institucij – promocijski krediti, ki jih odobri subjekt, ki ga neposredno ustanovi enota centralne, regionalne ali lokalne ravni države članice	

Vrstica	Vrednosti izpostavljenosti	Izpostavljenost količnika finančnega vzvoda: referenčni datum poročanja
		0010
0264	(–) Izključene izpostavljenosti javnih razvojnih kreditnih institucij – promocijski krediti, ki jih odobri subjekt, ki ga enota centralne, regionalne ali lokalne ravni države članice ustanovi prek posredniške kreditne institucije	
0265	(–) Izključene izpostavljenosti iz naslova pretočnih promocijskih kreditov nejavnih razvojnih kreditnih institucij (ali enot) – promocijski krediti, ki jih odobri javna razvojna kreditna institucija	
0266	(–) Izključene izpostavljenosti iz naslova pretočnih promocijskih kreditov nejavnih razvojnih kreditnih institucij (ali enot) – promocijski krediti, ki jih odobri subjekt, ki ga neposredno ustanovi enota centralne, regionalne ali lokalne ravni države članice	
0267	(–) Izključene izpostavljenosti iz naslova pretočnih promocijskih kreditov nejavnih razvojnih kreditnih institucij (ali enot) – promocijski krediti, ki jih odobri subjekt, ki ga enota centralne, regionalne ali lokalne ravni države članice ustanovi prek posredniške kreditne institucije	
0270	(–) Znesek sredstev, odštetih od postavk temeljnega kapitala – opredelitev brez prehodnih ureditev	
0280	Znesek odbitih (–) ali dodanih (+) sredstev – temeljni kapital – opredelitev s prehodnimi ureditvami	
0290	Mera skupne izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – ob uporabi opredelitve temeljnega kapitala brez prehodnih ureditev	
0300	Mera skupne izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – ob uporabi opredelitve temeljnega kapitala s prehodnimi ureditvami	
Vrstica	**Kapital**	
0310	Temeljni kapital – opredelitev brez prehodnih ureditev	
0320	Temeljni kapital – opredelitev s prehodnimi ureditvami	
Vrstica	**Količnik finančnega vzvoda**	
0330	Količnik finančnega vzvoda – ob uporabi opredelitve temeljnega kapitala brez prehodnih ureditev	
0340	Količnik finančnega vzvoda – ob uporabi opredelitve temeljnega kapitala s prehodnimi ureditvami	
Vrstica	**Zahteve: zneski**	
0350	Zahteva v okviru stebra 2 (P2R) za obravnavanje tveganj prevelikega finančnega vzvoda	
0360	od tega: ki mora biti sestavljena iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala	
0370	Blažilnik količnika finančnega vzvoda za GSPI	
0380	Smernica v okviru stebra 2 (P2G) za obravnavanje tveganj prevelikega finančnega vzvoda	

Vrstica	Vrednosti izpostavljenosti	Izpostavljenost količnika finančnega vzvoda: referenčni datum poročanja
		0010
0390	od tega: ki mora biti sestavljena iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala	
0400	od tega: ki mora biti sestavljena iz temeljnega kapitala	
Vrstica	**Zahteve: količniki**	
0410	Zahteva za količnik finančnega vzvoda v okviru stebra 1	
0420	Skupna zahteva za količnik finančnega vzvoda v okviru PNPO (TSLRR)	
0430	TSLRR: ki mora biti sestavljena iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala	
0440	Skupna zahteva za količnik finančnega vzvoda (OLRR)	
0450	Skupna zahteva za količnik finančnega vzvoda (OLRR) in smernica v okviru stebra 2 (P2G) za količnik	
0460	OLRR in P2G: ki morata biti sestavljeni iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala	
0470	OLRR in P2G: ki morata biti sestavljeni iz temeljnega kapitala	
Vrstica	**Pojasnjevalne postavke**	
0480	Količnik finančnega vzvoda, kot če se ne bi uporabil MSRP 9 ali podobne prehodne ureditve za pričakovane kreditne izgube	
0490	Količnik finančnega vzvoda, kot če se ne bi uporabila začasna obravnava nerealiziranih dobičkov in izgub, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa	

C 48.01 – Nestanovitnost količnika finančnega vzvoda: aritmetična sredina za obdobje poročanja (LR6.1)

Vrstica		Vrednost izpostavljenosti SFT	Prilagoditve za SFT, obračunane po pravilu prodaje
		0010	0020
0010	Aritmetična sredina za obdobje poročanja		

C 48.02 – Nestanovitnost količnika finančnega vzvoda: dnevne vrednosti za obdobje poročanja (LR6.2)

Referenčni datum v obdobju poročanja	Vrednost izpostavljenosti SFT	Prilagoditve za SFT, obračunane po pravilu prodaje
0010	0020	0030

PRILOGA XI

NAVODILA ZA POROČANJE O FINANČNEM VZVODU

DEL I: SPLOŠNA NAVODILA 2 1418

1. **Struktura in drugi dogovori** 1418

1.1 **Struktura** 1418

1.2 **Dogovor glede oštevilčenja** 1418

1.3 **Okrajšave** 1418

1.4 **Dogovor glede predznaka** 1419

DEL II: NAVODILA V ZVEZI S PREDLOGAMI 1419

1. **Formule za izračun količnika finančnega vzvoda** 1419

2. **Pragovi pomembnosti za izvedene finančne instrumente** 1419

3. **C 47.00 – Izračun količnika finančnega vzvoda (LRCalc)** 1420

4. **C 40.00 – Alternativna obravnava mere izpostavljenosti (LR1)** 1440

5. **C 43.00 – Alternativna razčlenitev komponent mere izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda (LR4)** 1448

6. **C 44.00 – Splošne informacije (LR5)** 1465

7. **C 48.00 – Nestanovitnost količnika finančnega vzvoda (LR6)** 1466

8. **C 48.01 – Nestanovitnost količnika finančnega vzvoda: aritmetična sredina za obdobje poročanja** 1466

9. **C 48.02 – Nestanovitnost količnika finančnega vzvoda: dnevne vrednosti za obdobje poročanja** 1467

DEL I: SPLOŠNA NAVODILA

1. **Struktura in drugi dogovori**

1.1 **Struktura**

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

2. Okvir skupaj zajema pet predlog:

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

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

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

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

— C48.00: Nestanovitnost količnika finančnega vzvoda (LR6).

3. Za vsako predlogo so navedeni sklici na pravno podlago in dodatne podrobne informacije v zvezi s splošnejšimi vidiki poročanja.

1.2 **Dogovor glede oštevilčenja**

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

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

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

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

1.3 **Okrajšave**

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

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

b. CRD, ki je okrajšava za direktivo o kapitalskih zahtevah in pomeni Direktivo 2013/36/EU;

c. SFT, ki je okrajšava za posel financiranja z vrednostnimi papirji (*Securities Financing Transaction*) in pomeni „repo posel, posel posoje/izposoje vrednostnih papirjev ali blaga ali posel kreditiranja za povečanje trgovalnega portfelja“ iz točke 139 člena 4(1) Uredbe (EU) št. 575/2013;

d. CRM, ki je okrajšava za zmanjševanje kreditnega tveganja (*Credit Risk Mitigation*);

e. CDD, ki je okrajšava za centralno depotno družbo;

f. KCNS, ki je okrajšava za kvalificirano centralno nasprotno stranko;

g. PFE, ki je okrajšava za potencialno prihodnjo izpostavljenost (*Potential Future Exposure*).

1.4 **Dogovor glede predznaka**

9. Vsi zneski se sporočijo kot pozitivne vrednosti. Izjeme so:

a. Postavke, pred katerimi je negativni predznak (–), kadar se ne pričakuje, da se bo za to postavko poročal pozitiven znesek.

b. Celice {LRCalc;0310;0010}, {LRCalc;0320;0010}, {LRCalc;0330;0010} in {LRCalc;0340;0010}, ki bi lahko vsebovale negativne vrednosti v izjemnih primerih, sicer pa vsebujejo pozitivno vrednost.

c. Celica {LRCalc;0280;0010} lahko vsebuje pozitivne vrednosti na podlagi člena 473a(7) CRR, sicer pa vsebuje negativne vrednosti.

DEL II: NAVODILA V ZVEZI S PREDLOGAMI

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

1. Količnik finančnega vzvoda temelji na meri kapitala in meri skupne izpostavljenosti, ki ju je mogoče izračunati na podlagi celic iz predloge LRCalc.

2. Količnik finančnega vzvoda – opredelitev, ki ne zajema prehodnih ureditev = {LRCalc;0310;0010} / {LRCalc;0290;0010}.

3. Količnik finančnega vzvoda – opredelitev s prehodnimi ureditvami = {LRCalc;0320;0010} / {LRCalc;0300;0010}.

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

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

5.

$$\text{Delež izvedenih finančnih instrumentov} = \frac{\text{Derivative exposure measure}}{\text{Total exposure measure}}$$

6. Pri čemer je mera izpostavljenosti v izvedenih finančnih instrumentih enaka: {LRCalc;0061;0010} + {LRCalc;0065;0010} + {LRCalc;0071;0010} + {LRCalc;0081;0010} + {LRCalc;0091;0010} + {LRCalc;0092;0010} + {LRCalc;0093;0010} + {LRCalc;0101;0010} + {LRCalc;0102;0010} + {LRCalc;0103;0010} + {LRCalc;0104;0010} + {LRCalc;0110;0010} + {LRCalc;0120;0010} + {LRCalc;0130;0010} + {LRCalc;0140;0010}.

7. Pri čemer je mera skupne izpostavljenosti (Total exposure measure) enaka: {LRCalc;0290;0010}.

8. Skupni hipotetični znesek v zvezi z izvedenimi finančnimi instrumenti = {LR1; 0010;0070}. Institucije morajo vedno sporočiti vrednost te celice.

9. Obseg kreditnih izvedenih finančnih instrumentov = {LR1;0020;0070} + {LR1;0050;0070}. Institucije morajo te celice vedno poročati.

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

a) delež izvedenih finančnih instrumentov iz odstavka 5 je več kot 1,5 %;

b) delež izvedenih finančnih instrumentov iz odstavka 5 je večji od 2,0 %.

Uporabljajo se vstopna in izstopna merila iz člena 4 te uredbe, razen za točko (b), kjer institucije začnejo poročati informacije od naslednjega referenčnega datuma poročanja po tistem, ko so prekoračile prag na enega od referenčnih datumov poročanja.

11. Institucije, za katere skupni hipotetični znesek v zvezi z izvedenimi finančnimi instrumenti, kot je opredeljen v odstavku 8, presega 10 milijard EUR, poročajo celice iz odstavka 13, čeprav njihov delež izvedenih finančnih instrumentov ne izpolnjuje pogojev iz odstavka 10.

Vstopna merila iz člena 4 te uredbe se ne uporabljajo za odstavek 4. Institucije začnejo poročati informacije od naslednjega referenčnega datuma poročanja po tistem, ko so prekoračile prag na enega od referenčnih datumov poročanja.

12. Institucije morajo poročati celice iz odstavka 14, če je izpolnjen kateri koli od naslednjih pogojev:

a) obseg kreditnih izvedenih finančnih instrumentov iz odstavka 9 znaša več kot 300 milijonov EUR;

b) obseg kreditnih izvedenih finančnih instrumentov iz odstavka 9 znaša več kot 500 milijonov EUR.

Uporabljajo se vstopna in izstopna merila iz člena 4 te uredbe, razen za točko (b), kjer institucije začnejo s poročanjem od naslednjega referenčnega datuma poročanja po tistem, ko so prekoračile prag na enega od referenčnih datumov poročanja.

13. Celice, ki jih morajo institucije poročati v skladu z odstavkoma 10 in 11, so: {LR1;0010;0010}, {LR1;0010;0020}, {LR1;0020;0010}, {LR1;0020;0020}, {LR1;0030;0070}, {LR1;0040;0070}, {LR1;0050;0010}, {LR1;0050;0020}, {LR1;0060;0010}, {LR1;0060;0020} in {LR1;0060;0070}.

14. Celice, ki jih morajo institucije poročati v skladu z odstavkom 12, so: {LR1;0020;0075}, {LR1;0050;0075} in {LR1;0050;0085}.

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

15. V tej predlogi so zbrani podatki, potrebni za izračun količnika finančnega vzvoda, kot je opredeljen v delu 7 CRR.

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

17. Institucije poročajo postavke v oddelku „Vrednost izpostavljenosti“ s pozitivnim predznakom v skladu z dogovorom glede predznaka iz odstavka 9 dela I te priloge (razen {LRCalc;0270;0010} in {LRCalc;0280;0010}), kot da se postavke z negativnim predznakom (na primer izvzetja/odbitki) v skladu z dogovorom glede predznaka iz odstavka 9 dela I te priloge ne bi uporabljale.

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

19. Če bi bil znesek primeren za odbitek zaradi več razlogov, se odšteje samo od izpostavljenosti iz ene od vrstic predloge C47.00.

	Pravna podlaga in navodila
Vrstica in stolpec	Vrednosti izpostavljenosti
{0010;0010}	**SFT: vrednost izpostavljenosti** Točka (b) odstavka 1 ter odstavka 4 in 5 člena 429b CRR. Izpostavljenost za SFT, izračunana v skladu s točko (b) odstavka 1 ter odstavkoma 4 in 5 člena 429b CRR. Institucije v tej celici upoštevajo posle v skladu s točko (c) člena 429e(7) CRR. Institucije v to celico ne vključijo prejetih denarnih sredstev ali kakršnega koli vrednostnega papirja, ki je nasprotni stranki zagotovljen prek zgoraj navedenih poslov in se obdrži v bilanci stanja (tj. računovodska merila glede odprave pripoznanja niso izpolnjena). Namesto tega te postavke vključijo v celico {0190;0010}. Institucije v to celico ne vključijo SFT, pri katerih delujejo kot agent, kadar institucija zagotovi odškodnino ali jamstvo stranki ali nasprotni stranki, omejeno na razliko med vrednostjo vrednostnega papirja ali denarnih sredstev, ki jih je posodila stranka, in vrednostjo zavarovanja s premoženjem, ki ga je zagotovil kreditojemalec, v skladu s točko (a) člena 429e(7) CRR.
{0020;0010}	**SFT: pribitek za kreditno tveganje nasprotne stranke** Člen 429e(1) CRR. Pribitek za kreditno tveganje nasprotne stranke pri SFT, vključno z zunajbilančnimi, določen v skladu z odstavkom 2 ali 3 in odstavkom 4 člena 429e CRR, kot je ustrezno. Institucije v tej celici upoštevajo posle v skladu s točko (c) člena 429e(7) CRR. Institucije v to celico ne vključijo SFT, pri katerih delujejo kot agent, kadar institucija zagotovi odškodnino ali jamstvo stranki ali nasprotni stranki, omejeno na razliko med vrednostjo vrednostnega papirja ali denarnih sredstev, ki jih je posodila stranka, in vrednostjo zavarovanja s premoženjem, ki ga je zagotovil kreditojemalec, v skladu s točko (a) člena 429e(7) CRR. Namesto tega te postavke vključijo v celico {0040;0010}.
{0030;0010}	**Odstopanje za SFT: pribitek v skladu s členom 429e(5) in členom 222 CRR** Člen 429e(5) in člen 222 CRR.

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila Vrednosti izpostavljenosti
	Vrednost izpostavljenosti za posle financiranja z vrednostnimi papirji, vključno z zunajbilančnimi, izračunana v skladu s členom 222 CRR, za katero se uporablja 20-odstotni spodnji prag za ustrezno utež tveganja. Institucije v tej celici upoštevajo posle v skladu s točko (c) člena 429e(7) CRR. Institucije v tej celici ne upoštevajo poslov, za katere se del s pribitkom vrednosti izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda določi v skladu z metodo iz člena 429e(1) CRR.
{0040;0010}	**Kreditno tveganje nasprotne stranke v SFT, pri katerih institucija deluje kot agent** Točka (a) odstavka 7 ter odstavka 2 in 3 člena 429e CRR. Vrednost izpostavljenosti za SFT, pri katerih institucija deluje kot agent, kadar institucija zagotovi odškodnino ali jamstvo stranki ali nasprotni stranki, omejeno na razliko med vrednostjo vrednostnega papirja ali denarnih sredstev, ki jih je posodila stranka, in vrednostjo zavarovanja s premoženjem, ki ga je zagotovil kreditojemalec, v skladu s točko (a) člena 429e(7) CRR, je sestavljena samo iz pribitka, določenega v skladu s členom 429e(2) ali (3) CRR, kot je ustrezno. Institucije v to celico ne vključijo poslov v skladu s točko (c) člena 429e(7) CRR. Namesto tega te postavke vključijo v celice {0010;0010} in {0020;0010} oziroma {0010;0010} in {0030;0010}, kot je ustrezno.
{0050;0010}	(–) **Posli s CNS, izključeni iz izpostavljenosti v zvezi s SFT, za katere je izveden kliring prek CNS** Točka (g) člena 429a(1) in točka (c) člena 306(1) CRR. Posli s CNS, izključeni iz trgovalnih izpostavljenosti v zvezi s SFT, za katere je izveden kliring prek CNS, če navedene postavke izpolnjujejo pogoje iz točke (c) člena 306(1) CRR. Če je v odnosu do centralne nasprotne stranke izključena stran vrednostni papir, se ne poroča v tej celici, razen če gre za ponovno zastavljen vrednostni papir, ki je na podlagi veljavnega računovodskega okvira (tj. v skladu s prvim stavkom člena 111(1) CRR) vključen s polno vrednostjo. Institucije prav tako vključijo znesek, sporočen v tej celici, v celice {0010;0010}, {0020;0010} in {0030;0010} in, če gre za ponovno zastavljen vrednostni papir, ki je na podlagi veljavnega računovodskega okvira vključen s polno vrednostjo, dodatno v celico {0190;0010}, kot da se ne uporablja nobeno izvzetje. Kadar je institucija zagotovila začetno kritje za izključeno stran SFT, ki se sporoči v celici {0190;0010} in ne v celici {0020;0010} ali {0030;0010}, ga lahko sporoči v tej celici.
{0061;0010}	**Izvedeni finančni instrumenti: prispevek nadomestitvenih stroškov na podlagi SA-CCR (brez učinka zavarovanja s premoženjem na neto znesek neodvisnega zavarovanja s premoženjem (NICA))** Člen 429c(1) CRR. Nadomestitveni stroški v skladu s členom 275 CRR brez učinka zavarovanja s premoženjem na neto znesek neodvisnega zavarovanja s premoženjem (NICA) in brez učinka morebitnega gibljivega kritja. Institucije za namene te celice ne uporabljajo odstopanj iz člena 429c(3) in (4) ter točke (g) člena 429a(1) CRR. Znesek se poroča z uporabo faktorja alfa 1,4, kot je določeno v členu 274(2) CRR.

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila Vrednosti izpostavljenosti
	Kot je določeno v členu 429c(1) CRR, lahko institucije upoštevajo učinke pogodb o novaciji in drugih pogodb o pobotu v skladu s členom 295 CRR. Pobot med različnimi kategorijami produktov se ne uporablja. Vendar lahko institucije izvedejo pobot znotraj kategorije produktov iz točke 25(c) člena 272 CRR in kreditnih izvedenih finančnih instrumentov, kadar morajo upoštevati pogodbe o pobotu med različnimi kategorijami produktov iz člena 295(c) CRR. Institucije vključijo vse kreditne izvedene finančne instrumente, ne le tistih iz trgovalne knjige. Institucije v tej celici ne upoštevajo pogodb, merjenih na podlagi poenostavljenega standardiziranega pristopa ali metode originalne izpostavljenosti.
{0065;0010}	(–) **Učinek pripoznanja zavarovanja s premoženjem na NICA pri poslih, za katere je izveden kliring prek KCNS (SA-CCR – nadomestitveni stroški)** Člen 429c(4) CRR. Uporaba odstopanja iz člena 429c(4) CRR pri izračunu nadomestitvenih stroškov za pogodbe o izvedenih finančnih instrumentih s strankami, kadar se za te pogodbe kliring izvede prek KCNS. Znesek se poroča z uporabo faktorja alfa 1,4, kot je določeno v členu 274(2) CRR. Institucije vključijo znesek, sporočen v tej celici, tudi v celico {0061;0010}, kot da se ne uporablja nobeno odstopanje.
{0071;0010}	(–) **Učinek prejetega primernega gibljivega kritja v obliki denarnih sredstev, izravnanega s tržno vrednostjo izvedenih finančnih instrumentov (SA-CCR – nadomestitveni stroški)** Člen 429c(3) CRR. Gibljivo kritje, prejeto od nasprotne stranke v obliki denarnih sredstev, ki je v skladu s členom 429c(3) CRR priznano kot primerno za izravnavo z delom izpostavljenosti izvedenih finančnih instrumentov, ki ga predstavljajo nadomestitveni stroški. Znesek se poroča z uporabo faktorja alfa 1,4, kot je določeno v členu 274(2) CRR. Gibljivo kritje v obliki denarnih sredstev, prejeto v okviru delov poslov s CNS, izključenih v skladu s točko (g) člena 429a(1) CRR, se ne poroča. Institucije vključijo znesek, sporočen v tej celici, tudi v celico {0061;0010}, kot da se ne uporablja odbitek gibljivega kritja v obliki denarnih sredstev.
{0081;0010}	(–) **Učinek poslov s CNS, izključenih iz trgovalnih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS (SA-CCR – nadomestitveni stroški)** Točka (g) člena 429a(1) CRR. Del izključenih trgovalnih izpostavljenosti do KCNS iz poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti, za katere je izveden kliring prek CNS, ki ga predstavljajo nadomestitveni stroški, če navedene postavke izpolnjujejo pogoje iz točke (c) člena 306(1) CRR. Sporočeni znesek vključuje gibljivo kritje v obliki denarnih sredstev, prejeto na tej strani posla. Znesek se poroča z uporabo faktorja alfa 1,4, kot je določeno v členu 274(2) CRR. Institucije vključijo znesek, sporočen v tej celici, tudi v celico {0061;0010}, kot da se ne uporablja nobeno izvzetje.

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila Vrednosti izpostavljenosti
{0091;0010}	**Izvedeni finančni instrumenti: Prispevek potencialne prihodnje izpostavljenosti na podlagi SA-CCR (multiplikator 1)** Člen 429c(5) CRR. Potencialna prihodnja izpostavljenost v skladu s členom 278 CRR ob predpostavki, da je vrednost multiplikatorja 1, tj. brez uporabe odstopanja v zvezi s pogodbami s strankami, kadar se za te pogodbe kliring izvede prek KCNS, v skladu s členom 429c(5) CRR. Znesek se poroča z uporabo faktorja alfa 1,4, kot je določeno v členu 274(2) CRR.
{0092;0010}	(–) **Učinek nižjega multiplikatorja za posle, za katere je izveden kliring prek KCNS, na prispevek PFE (SA-CCR – potencialna prihodnja izpostavljenost)** Člen 429c(5) CRR. Uporaba odstopanja iz člena 429c(5) CRR pri izračunu PFE za pogodbe o izvedenih finančnih instrumentih s strankami, kadar se za te pogodbe kliring izvede prek KCNS. Znesek se poroča z uporabo faktorja alfa 1,4, kot je določeno v členu 274(2) CRR. Institucije vključijo znesek, sporočen v tej celici, tudi v celico {0091;0010}, kot da se ne uporablja nobeno odstopanje.
{0093;0010}	(–) **Učinek poslov s CNS, izključenih iz trgovalnih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS (SA-CCR – potencialna prihodnja izpostavljenost)** Točka (g) člena 429a(1) CRR. Potencialna prihodnja izpostavljenost izključenih trgovalnih izpostavljenosti do KCNS iz poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti, za katere je izveden kliring prek CNS, če navedene postavke izpolnjujejo pogoje iz točke (c) člena 306(1) CRR. Znesek se poroča z uporabo faktorja alfa 1,4, kot je določeno v členu 274(2) CRR. Institucije vključijo znesek, sporočen v tej celici, tudi v celico {0091;0010}, kot da se ne uporablja nobeno izvzetje.
{0101;0010}	**Odstopanje za izvedene finančne instrumente: prispevek nadomestitvenih stroškov na podlagi poenostavljenega standardiziranega pristopa** Člen 429c(6) in člen 281 CRR. V tej celici se navede mera izpostavljenosti pogodb iz točk 1 in 2 Priloge II k CRR, izračunana v skladu s poenostavljenim standardiziranim pristopom iz člena 281 CRR. Znesek se poroča z uporabo faktorja alfa 1,4, kot je določeno v členu 274(2) CRR. Institucije, ki uporabljajo poenostavljeni standardizirani pristop, mere skupne izpostavljenosti ne zmanjšajo za znesek prejetega kritja v skladu s členom 429c(6) CRR. Zato se izjema za pogodbe o izvedenih finančnih instrumentih s strankami, kadar se za te pogodbe kliring izvede prek KCNS, iz člena 429c(4) CRR ne uporablja. Institucije v tej celici ne upoštevajo pogodb, merjenih na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje nasprotne stranke ali metode originalne izpostavljenosti.

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila
	Vrednosti izpostavljenosti
{0102;0010}	(–) **Učinek poslov s CNS, izključenih iz trgovalnih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS (poenostavljeni standardizirani pristop – nadomestitveni stroški)** Točka (g) člena 429a(1) CRR. Del izključenih trgovalnih izpostavljenosti do KCNS iz poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti, za katere je izveden kliring prek CNS, ki ga predstavljajo nadomestitveni stroški, če navedene postavke izpolnjujejo pogoje iz točke (c) člena 306(1) CRR. Sporočeni znesek vključuje gibljivo kritje v obliki denarnih sredstev, prejeto na tej strani posla. Znesek se poroča z uporabo faktorja alfa 1,4, kot je določeno v členu 274(2) CRR. Institucije vključijo znesek, sporočen v tej celici, tudi v celico {0101;0010}, kot da se ne uporablja nobeno izvzetje.
{0103;0010}	**Odstopanje za izvedene finančne instrumente: Prispevek potencialne prihodnje izpostavljenosti na podlagi poenostavljenega standardiziranega pristopa (multiplikator 1)** Točka (f) člena 281(2) in člen 429c(6) CRR. Potencialna prihodnja izpostavljenost v skladu s poenostavljenim standardiziranim pristopom iz člena 281 CRR ob predpostavki, da je vrednost multiplikatorja 1. Znesek se poroča z uporabo faktorja alfa 1,4, kot je določeno v členu 274(2) CRR. Institucije, ki uporabljajo poenostavljeni standardizirani pristop, mere skupne izpostavljenosti ne zmanjšajo za znesek prejetega kritja v skladu s členom 429c(6) CRR.
{0104;0010}	(–) **Učinek poslov s CNS, izključenih iz trgovalnih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS (poenostavljeni standardizirani pristop – potencialna prihodnja izpostavljenost)** Točka (g) člena 429a(1) CRR. Potencialna prihodnja izpostavljenost izključenih trgovalnih izpostavljenosti do KCNS iz poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti, za katere je izveden kliring prek CNS, če navedene postavke izpolnjujejo pogoje iz točke (c) člena 306(1) CRR. Znesek se poroča z uporabo faktorja alfa 1,4, kot je določeno v členu 274(2) CRR. Institucije vključijo znesek, sporočen v tej celici, tudi v celico {0103;0010}, kot da se ne uporablja nobeno izvzetje.
{0110;0010}	**Odstopanje za izvedene finančne instrumente: metoda originalne izpostavljenosti** Člen 429c(6) in člen 282 CRR. V tej celici se navede mera izpostavljenosti pogodb iz točk 1 in 2 Priloge II k CRR, izračunana v skladu z metodo originalne izpostavljenosti iz člena 282 CRR. Institucije, ki uporabljajo metodo originalne izpostavljenosti, mere skupne izpostavljenosti ne zmanjšajo za znesek prejetega kritja v skladu s členom 429c(6) CRR. Institucije, ki ne uporabljajo metode originalne izpostavljenosti, te celice ne poročajo. Institucije v tej celici ne upoštevajo pogodb, merjenih na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje nasprotne stranke ali poenostavljenega standardiziranega pristopa.

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila Vrednosti izpostavljenosti
{0120;0010}	(–) **Posli s CNS, izključeni iz trgovalnih izpostavljenosti (metoda originalne izpostavljenosti), za katere je izveden kliring prek CNS** Točka (g) člena 429a(1) CRR. Posli s CNS, izključeni iz trgovalnih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS, kadar se uporablja metoda originalne izpostavljenosti, kot je določena v členu 282 CRR, če navedene postavke izpolnjujejo pogoje iz člena 306(1)(c) CRR. Institucije vključijo znesek, sporočen v tej celici, tudi v celico {0110;0010}, kot da se ne uporablja nobeno izvzetje.
{0130;0010}	**Omejeni hipotetični znesek prodanih kreditnih izvedenih finančnih instrumentov** Člen 429d CRR. Institucije določijo omejeni hipotetični znesek prodanih kreditnih izvedenih finančnih instrumentov, kot so opredeljeni v členu 429d(1), v skladu s členom 429d CRR.
{0140;0010}	(–) **Primerni kupljeni kreditni izvedeni finančni instrumenti, izravnani s prodanimi kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti** Člen 429d CRR. Omejeni hipotetični znesek kupljenih kreditnih izvedenih finančnih instrumentov (kadar institucija kupi kreditno zavarovanje od nasprotne stranke) z isto referenčno osnovo, kot jo imajo kreditni izvedeni finančni instrumenti, ki jih institucija proda, pri čemer je preostala zapadlost kupljenega kreditnega zavarovanja enaka ali daljša od zapadlosti prodanega zavarovanja. Zato vrednost ne sme biti višja od vrednosti, navedene v celici {0130;0010} za posamezne referenčne osnove.
{0150;0010}	**Zunajbilančne postavke s kreditnim konverzijskim faktorjem v višini 10 % v skladu s členom 429f CRR** Člen 429f, točka (d) člena 111(1) in člen 166(9) CRR. Vrednost izpostavljenosti v skladu s členom 429f in točko (d) člena 111(1) CRR za zunajbilančne postavke z nizkim tveganjem, ki bi se jim pripisal kreditni konverzijski faktor v višini 0 %, iz točk 4(a) do (c) Priloge I k CRR (opozoriti je treba, da je vrednost izpostavljenosti v tem primeru 10 % nominalne vrednosti). To so obveznosti, ki se jih lahko kadar koli brezpogojno prekliče brez predhodnega obvestila ali ki se samodejno prekličejo v primeru poslabšanja kreditne sposobnosti dolžnika. Opozoriti je treba, da se nominalna vrednost ne zmanjša za posebne popravke zaradi kreditnega tveganja. Namesto tega lahko institucije, kot je navedeno v členu 429f(2), znesek kreditne izpostavljenosti zunajbilančne postavke zmanjšajo za ustrezni znesek posebnih popravkov zaradi kreditnega tveganja. Pri tem izračunu se uporablja spodnji prag v višini nič. Če se prevzeta obveznost nanaša na podaljšanje druge obveznosti, se v skladu s členom 166(9) CRR uporablja nižji od dveh konverzijskih faktorjev, povezanih s posamezno obveznostjo. Institucije v tej celici v skladu s členom 429f CRR ne upoštevajo pogodb iz Priloge II k CRR, kreditnih izvedenih finančnih instrumentov, SFT in pozicij iz člena 429d CRR.
{0160;0010}	**Zunajbilančne postavke s kreditnim konverzijskim faktorjem v višini 20 % v skladu s členom 429f CRR** Člen 429f, točka (c) člena 111(1) in člen 166(9) CRR.

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila Vrednosti izpostavljenosti
	Vrednost izpostavljenosti v skladu s členom 429f in točko (c) člena 111(1) CRR za zunajbilančne postavke s srednjim/nizkim tveganjem, ki bi se jim pripisal kreditni konverzijski faktor v višini 20 %, iz točk 3(a) in (b) Priloge I k CRR (opozoriti je treba, da je vrednost izpostavljenosti v tem primeru 20 % nominalne vrednosti). Opozoriti je treba, da se nominalna vrednost ne zmanjša za posebne popravke zaradi kreditnega tveganja. Namesto tega lahko institucije, kot je navedeno v členu 429f(2), znesek kreditne izpostavljenosti zunajbilančne postavke zmanjšajo za ustrezni znesek posebnih popravkov zaradi kreditnega tveganja. Pri tem izračunu se uporablja spodnji prag v višini nič. Če se prevzeta obveznost nanaša na podaljšanje druge obveznosti, se v skladu s členom 166(9) CRR uporablja nižji od dveh konverzijskih faktorjev, povezanih s posamezno obveznostjo. Institucije v tej celici v skladu s členom 429f CRR ne upoštevajo pogodb iz Priloge II k CRR, kreditnih izvedenih finančnih instrumentov, SFT in pozicij iz člena 429d CRR.
{0170;0010}	**Zunajbilančne postavke s kreditnim konverzijskim faktorjem v višini 50 % v skladu s členom 429f CRR** Člen 429f, točka (b) člena 111(1) in člen 166(9) CRR. Vrednost izpostavljenosti v skladu s členom 429f in točko (b) člena 111(1) CRR za zunajbilančne postavke s srednjim tveganjem, ki bi se jim pripisal kreditni konverzijski faktor v višini 50 %, kot je opredeljen pri standardiziranem pristopu h kreditnemu tveganju, iz točk 2(a) in (b) Priloge I k CRR (opozoriti je treba, da je vrednost izpostavljenosti v tem primeru 50 % nominalne vrednosti). Opozoriti je treba, da se nominalna vrednost ne zmanjša za posebne popravke zaradi kreditnega tveganja. Namesto tega lahko institucije, kot je navedeno v členu 429f(2), znesek kreditne izpostavljenosti zunajbilančne postavke zmanjšajo za ustrezni znesek posebnih popravkov zaradi kreditnega tveganja. Pri tem izračunu se uporablja spodnji prag v višini nič. Ta celica vključuje okvirne likvidnostne kredite in druge obveznosti do listinjenja. Povedano drugače, kreditni konverzijski faktor za vse okvirne likvidnostne kredite je v skladu s členom 255 CRR 50 % ne glede na zapadlost. Če se prevzeta obveznost nanaša na podaljšanje druge obveznosti, se v skladu s členom 166(9) CRR uporablja nižji od dveh konverzijskih faktorjev, povezanih s posamezno obveznostjo. Institucije v tej celici v skladu s členom 429f CRR ne upoštevajo pogodb iz Priloge II k CRR, kreditnih izvedenih finančnih instrumentov, SFT in pozicij iz člena 429d CRR.
{0180;0010}	**Zunajbilančne postavke s kreditnim konverzijskim faktorjem v višini 100 % v skladu s členom 429f CRR** Člen 429f, točka (a) člena 111(1) in člen 166(9) CRR. Vrednost izpostavljenosti v skladu s členom 429f in točko (a) člena 111(1) CRR za zunajbilančne postavke z visokim tveganjem, ki bi se jim pripisal kreditni konverzijski faktor v višini 100 %, iz točk 1(a) do (k) Priloge I k CRR (opozoriti je treba, da je vrednost izpostavljenosti v tem primeru 100 % nominalne vrednosti).

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila Vrednosti izpostavljenosti
	Opozoriti je treba, da se nominalna vrednost ne zmanjša za posebne popravke zaradi kreditnega tveganja. Namesto tega lahko institucije, kot je navedeno v členu 429f(2), znesek kreditne izpostavljenosti zunajbilančne postavke zmanjšajo za ustrezni znesek posebnih popravkov zaradi kreditnega tveganja. Pri tem izračunu se uporablja spodnji prag v višini nič. Ta celica vključuje okvirne likvidnostne kredite in druge obveznosti do listinjenja. Če se prevzeta obveznost nanaša na podaljšanje druge obveznosti, se v skladu s členom 166(9) CRR uporablja nižji od dveh konverzijskih faktorjev, povezanih s posamezno obveznostjo. Institucije v tej celici v skladu s členom 429f CRR ne upoštevajo pogodb iz Priloge II k CRR, kreditnih izvedenih finančnih instrumentov, SFT in pozicij iz člena 429d CRR.
{0181;0010}	(–) **Splošni popravki zaradi kreditnega tveganja pri zunajbilančnih postavkah** Člen 429(4) CRR. Znesek splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja, ki ustreza zunajbilančnim postavkam iz točke (d) člena 429(4), ki jih institucija odbije v skladu z zadnjim pododstavkom člena 429(4) CRR. Sporočeni znesek se ne upošteva kot zmanjšanje pri izračunu zunajbilančnih postavk, sporočenih v vrsticah {0150;0010} do {0180;0010}.
{0185;0010}	**Običajni nakupi in prodaje, ki čakajo na poravnavo: knjigovodska vrednost na podlagi obračunavanja sredstev po datumu sklenitve posla** Člen 429g(1) CRR. Vsota: — – zneska denarnih sredstev, povezanih z običajnimi nakupi, ki do datuma poravnave ostanejo v bilanci stanja kot sredstva v skladu s točko (a) člena 429(4) CRR; — – denarnih terjatev, povezanih z običajnimi prodajami, ki do datuma poravnave ostanejo v bilanci stanja kot sredstva v skladu s točko (a) člena 429(4) CRR. To je znesek po učinku pobota denarnih terjatev za običajne prodaje, ki čakajo na poravnavo, z denarnimi obveznostmi za običajne nakupe, ki čakajo na poravnavo, kot je dovoljen v skladu z veljavnim računovodskim okvirom. Institucije, ki uporabljajo obračunavanje po datumu sklenitve posla, sporočijo zgornjo vsoto v tej celici namesto v vrstici 0190 „druga sredstva“, v vrstici 0190 pa poročajo vrednostne papirje, povezane z običajnimi nakupi.
{0186;0010}	**Običajne prodaje, ki čakajo na poravnavo: razveljavitev računovodskega pobota na podlagi obračunavanja sredstev po datumu sklenitve posla** Člen 429g(2) CRR. Pobotani znesek med denarnimi terjatvami za običajne prodaje, ki čakajo na poravnavo, in denarnimi obveznostmi za običajne nakupe, ki čakajo na poravnavo, iz pobota, dovoljenega v skladu z računovodskim okvirom.

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila Vrednosti izpostavljenosti
{0187;0010}	(–) **Običajni nakupi in prodaje, ki čakajo na poravnavo: pobotani v skladu s členom 429g(2) CRR** Člen 429g(2) CRR. Pobotani znesek med tistimi denarnimi terjatvami in denarnimi obveznostmi, pri katerih se tako povezane običajne prodaje kot nakupi pobotajo po načelu dostave proti plačilu v skladu s členom 429g(2) CRR.
{0188;0010}	**Običajni nakupi, ki čakajo na poravnavo: polno pripoznanje prevzetih obveznosti za plačilo na podlagi obračunavanja po datumu poravnave** Člen 429g(3) CRR. Celotna nominalna vrednost prevzetih obveznosti za plačilo, povezanih z običajnimi nakupi, za institucije, ki v skladu z veljavnim računovodskim okvirom za običajne prodaje in nakupe uporabljajo obračunavanje po datumu poravnave. Vrednostni papirji, povezani z običajnimi prodajami, se poročajo v vrstici 0190 „druga sredstva“.
{0189;0010}	(–) **Običajni nakupi, ki čakajo na poravnavo: pobot prevzetih obveznosti za plačilo na podlagi obračunavanja po datumu poravnave v skladu s členom 429g(3) CRR** Člen 429g(3) CRR. Del zneska, sporočenega v vrstici 0188, pobotan s celotno nominalno vrednostjo denarnih terjatev, povezanih z običajnimi prodajami, ki čakajo na poravnavo, v skladu s členom 429g(3) CRR.
{0190;0010}	**Druga sredstva** Člen 429(4)(a) CRR. Vsa sredstva razen pogodb o izvedenih finančnih instrumentih iz Priloge II k CRR, kreditnih izvedenih finančnih instrumentov in SFT (npr. med druga sredstva, ki se sporočijo v tej celici, spadajo računovodske terjatve za gibljivo kritje, zagotovljeno v denarnih sredstvih, če so pripoznane v skladu z uporabljenim računovodskim okvirom, likvidna sredstva, kot so opredeljena v okviru količnika likvidnostnega kritja, neuspeli in neporavnani posli). Institucije pri vrednotenju upoštevajo načela iz člena 429b(1) in člena 429(7) CRR. Institucije v to celico vključijo prejeta denarna sredstva ali vse vrednostne papirje, ki se nasprotni stranki zagotovijo prek SFT in se obdržijo v bilanci stanja (tj. računovodska merila glede odprave pripoznanja niso izpolnjena). Poleg tega institucije tukaj pripoznajo postavke, ki se odbijejo od navadnega lastniškega temeljnega kapitala, in postavke dodatnega temeljnega kapitala (npr. neopredmetena sredstva, odložene terjatve za davek itd.). Znesek, sporočen v celici {0191;0010}, se ne upošteva kot zmanjšanje pri izračunu te vrstice. Dogovori o združevanju denarnih sredstev se poročajo v vrsticah {0193;0010}, {0194;0010}, {0195;0010}, {0196;0010}, {0197;0010} in {0198;0010} in ne tukaj.

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila Vrednosti izpostavljenosti
{0191;0010}	(–) **Splošni popravki zaradi kreditnega tveganja pri bilančnih postavkah** Člen 429(4) CRR. Znesek splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja, ki ustreza bilančnim postavkam iz točke (a) člena 429(4) CRR, ki jih institucija odbije v skladu z zadnjim pododstavkom člena 429(4) CRR. Sporočeni znesek se ne upošteva kot zmanjšanje pri izračunu drugih sredstev, sporočenih v vrstici {0190;0010}.
{0193;0010}	**Dogovori o združevanju denarnih sredstev, ki se ne morejo bonitetno pobotati: vrednost v računovodskem okviru** Člen 429b(2) in (3) CRR. Knjigovodska vrednost dogovorov o združevanju denarnih sredstev, tj. dogovorov, pri katerih se pozitivna in negativna stanja več posamičnih računov združijo za namen upravljanja denarnih sredstev ali likvidnosti, ki se ne morejo pobotati v skladu s členom 429b(2) in (3) CRR.
{0194;0010}	**Dogovori o združevanju denarnih sredstev, ki se ne morejo bonitetno pobotati: učinek prištetja pobotanja, uporabljenega v računovodskem okviru** Člen 429(7)(b) in člen 429b(2) in (3) CRR. Znesek iz pobota v skladu z veljavnim računovodskim okvirom pri dogovorih o združevanju denarnih sredstev, ki se ne morejo bonitetno pobotati, sporočenih v celici {0193;0010}.
{0195;0010}	**Dogovori o združevanju denarnih sredstev, ki se lahko bonitetno pobotajo: vrednost v računovodskem okviru** Člen 429b(2) in (3) CRR. Knjigovodska vrednost dogovorov o združevanju denarnih sredstev, tj. dogovorov, pri katerih se pozitivna in negativna stanja več posamičnih računov združijo za namen upravljanja denarnih sredstev ali likvidnosti, ki se lahko pobotajo v skladu s členom 429b(2) in (3) CRR.
{0196;0010}	**Dogovori o združevanju denarnih sredstev, ki se lahko bonitetno pobotajo: učinek prištetja pobotanja, uporabljenega v računovodskem okviru** Člen 429b(2) in (3) CRR. Znesek iz pobota v skladu z veljavnim računovodskim okvirom pri dogovorih o združevanju denarnih sredstev, ki se lahko bonitetno pobotajo, sporočenih v celici {0195;0010}. Če institucija izpolnjuje pogoj iz točke (b) člena 429b(2), prištetja v tej vrstici ne uporabi za stanja, ki prenehajo na podlagi postopka iz točke (a) člena 429b(2).
{0197;0010}	(–) **Dogovori o združevanju denarnih sredstev, ki se lahko bonitetno pobotajo: pripoznanje pobotanja v skladu s členom 429b(2) CRR** Člen 429b(2) CRR. Znesek iz pobota bruto izpostavljenosti v zvezi z dogovori o združevanju denarnih sredstev (vsota vrstic 0195 in 0196) v skladu s členom 429b(2).

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila Vrednosti izpostavljenosti
{0198;0010}	(–) **Dogovori o združevanju denarnih sredstev, ki se lahko bonitetno pobotajo: pripoznanje pobotanja v skladu s členom 429b(3) CRR** Člen 429b(3) CRR. Znesek iz pobota bruto izpostavljenosti v zvezi z dogovori o združevanju denarnih sredstev (vsota vrstic 0195 in 0196) v skladu s členom 429b(3).
{0200;0010}	**Prištetje zneska zavarovanja s premoženjem, zagotovljenega v zvezi z izvedenimi finančnimi instrumenti** Člen 429c(2) CRR. Znesek vsega zavarovanja s premoženjem, zagotovljenega v zvezi z izvedenimi finančnimi instrumenti, če zagotovitev tega zavarovanja zmanjša znesek sredstev na podlagi veljavnega računovodskega okvira, kot je določeno v členu 429c(2) CRR. Institucije v to celico ne vključijo začetnega kritja za posle z izvedenimi finančnimi instrumenti, za katere je izveden kliring prek kvalificirane CNS, ali primerno gibljivo kritje v skladu s členom 429c(3) CRR.
{0210;0010}	(–) **Terjatve za gibljivo kritje v obliki denarnih sredstev, zagotovljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti** Točka (c) člena 429c(3) CRR. Terjatve za gibljivo kritje, plačano nasprotni stranki z denarnimi sredstvi, v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti, če mora institucija v skladu z veljavnim računovodskim okvirom te terjatve pripoznati kot sredstvo, kadar so izpolnjeni pogoji iz točk (a) do (e) člena 429c(3) CRR. Sporočeni znesek se vključi tudi v druga sredstva, sporočena v celici {0190;0010}.
{0220;0010}	(–) **Posli s CNS, izključeni iz trgovalnih izpostavljenosti (začetno kritje), za katere je izveden kliring prek CNS** Točka (g) člena 429a(1) CRR. Del izključenih trgovalnih izpostavljenosti do kvalificirane CNS iz poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti, za katere je izveden kliring prek CNS, ki ga predstavlja začetno kritje (dano), če navedene postavke izpolnjujejo pogoje iz točke (c) člena 306(1) CRR. Sporočeni znesek se vključi tudi v druga sredstva, sporočena v celici {0190;0010}.
{0230;0010}	**Prilagoditve za SFT, obračunane po pravilu prodaje** Člen 429e(6) CRR. Vrednost posojenih vrednostnih papirjev v repo poslu, za katere se odpravi pripoznanje zaradi računovodenja po pravilu prodaje na podlagi veljavnega računovodskega okvira.
{0235;0010}	(–) **Zmanjšanje vrednosti izpostavljenosti kreditov za predfinanciranje ali vmesnih kreditov** Člen 429(8) CRR. Znesek, za katerega se zmanjša vrednost izpostavljenosti kredita za predfinanciranje ali vmesnega kredita v skladu s členom 429(8) CRR. Sporočeni znesek se vključi v druga sredstva, sporočena v celici {0190;0010}.

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila Vrednosti izpostavljenosti
{0240;0010}	(–) **Fiduciarna sredstva** Točka (i) člena 429a(1) CRR. Vrednost fiduciarnih sredstev, ki so pripoznana v bilanci stanja institucije po nacionalnih splošno sprejetih računovodskih načelih, izpolnjujejo merila MSRP 9 za nepripoznanje in, kjer je relevantno, merila MSRP 10 za nekonsolidacijo v skladu s točko (i) člena 429a(1) CRR, brez upoštevanja kakršnega koli računovodskega pobota ali učinka drugega zmanjševanja kreditnega tveganja (tj. vsi učinki računovodskega pobota ali zmanjševanja kreditnega tveganja, ki so vplivali na knjigovodsko vrednost, se razveljavijo). Sporočeni znesek se vključi tudi v druga sredstva, sporočena v celici {0190;0010}.
{0250;0010}	(–) **Izpostavljenosti znotraj skupine (posamična podlaga), izključene v skladu s točko (c) člena 429a(1) CRR** Točka (c) člena 429a(1) in člen 113(6) CRR. Izpostavljenosti, ki niso bile konsolidirane na ravni konsolidacije, ki se uporablja, in ki so lahko deležne ugodnejše obravnave iz člena 113(6) CRR, če so izpolnjeni vsi pogoji iz točk (a) do (e) člena 113(6) CRR in če so pristojni organi to odobrili. Sporočeni znesek se vključi tudi v relevantne celice zgoraj, kot da se ne uporablja nobeno izvzetje.
{0251;0010}	(–) **Izpostavljenosti, ki so predmet institucionalne sheme za zaščito vlog, izključene v skladu s točko (c) člena 429a(1) CRR** Točka (c) člena 429a(1) in člen 113(7) CRR. Izpostavljenosti, ki so lahko deležne ugodnejše obravnave iz člena 113(7) CRR, če so izpolnjeni vsi pogoji iz točk (a) do (i) člena 113(7) CRR in če so pristojni organi to odobrili. Sporočeni znesek se vključi tudi v relevantne celice zgoraj, kot da se ne uporablja nobeno izvzetje.
{0252;0010}	(–) **Izključeni zajamčeni deli izpostavljenosti, ki izhajajo iz izvoznih kreditov** Točka (f) člena 429a(1) CRR. Zajamčeni deli izpostavljenosti, ki izhajajo iz izvoznih kreditov, ki se lahko izključijo, če so izpolnjeni pogoji iz točke (f) člena 429a(1) CRR. Sporočeni znesek se vključi tudi v relevantne celice zgoraj, kot da se ne uporablja nobeno izvzetje.
{0253;0010}	(–) **Izključeno presežno zavarovanje s premoženjem, vloženo pri tripartitnih agentih** Točka (k) člena 429a(1) CRR. Presežno zavarovanje s premoženjem, vloženo pri tripartitnih agentih, ki ni bilo posojeno, ki se lahko izključi v skladu s točko (k) člena 429a(1) CRR. Sporočeni znesek se vključi tudi v relevantne celice zgoraj, kot da se ne uporablja nobeno izvzetje.

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila Vrednosti izpostavljenosti
{0254;0010}	(–) **Izključene listinjene izpostavljenosti, ki predstavljajo prenos pomembnega deleža tveganja** Točka (m) člena 429a(1) CRR. Listinjene izpostavljenosti iz tradicionalnega listinjenja, ki izpolnjujejo pogoje za prenos pomembnega deleža tveganja iz člena 244(2). Sporočeni znesek se vključi tudi v relevantne celice zgoraj, kot da se ne uporablja nobeno izvzetje.
{0255;0010}	(–) **Izpostavljenosti do centralne banke, ki so izključene v skladu s točko (n) člena 429a(1) CRR** Točka (n) člena 429a(1) CRR. Sporočeni znesek se vključi tudi v relevantne celice zgoraj, kot da se ne uporablja nobeno izvzetje.
{0256;0010}	(–) **Izključene pomožne bančne storitve CDD/institucij v skladu s točko (o) člena 429a(1) CRR** Točka (o) člena 429a(1) CRR. Sporočeni znesek se vključi tudi v relevantne celice zgoraj, kot da se ne uporablja nobeno izvzetje.
{0257;0010}	(–) **Izključene pomožne bančne storitve imenovanih institucij v skladu s točko (p) člena 429a(1) CRR** Točka (p) člena 429a(1) CRR. Sporočeni znesek se vključi tudi v relevantne celice zgoraj, kot da se ne uporablja nobeno izvzetje.
{0260;0010}	(–) **Izpostavljenosti, izključene v skladu s točko (j) člena 429a(1) CRR** Točka (j) člena 429a(1) CRR. Izpostavljenosti, izključene v skladu s točko (j) člena 429a(1) CRR, če so izpolnjeni pogoji iz te točke. Sporočeni znesek se vključi tudi v relevantne celice zgoraj, kot da se ne uporablja nobeno izvzetje.
{0261;0010}	(–) **Izključene izpostavljenosti javnih razvojnih kreditnih institucij – naložbe javnega sektorja** Točka (d) odstavka 1 ter odstavek 2 člena 429a CRR. Izpostavljenosti, ki izhajajo iz sredstev, ki predstavljajo terjatve do enote centralne, regionalne ali lokalne ravni držav ali subjektov javnega sektorja v zvezi z naložbami javnega sektorja, ki se lahko izključijo v skladu s točko (d) člena 429a(1) CRR. Če terjatev izpolnjuje pogoje tudi kot promocijski kredit v skladu s členom 429a(3), se ne poroča v tej celici ampak v vrsticah 0262–0264, kot je ustrezno. Sporočeni znesek se vključi tudi v relevantne celice zgoraj, kot da se ne uporablja nobeno izvzetje.

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila Vrednosti izpostavljenosti
{0262;0010}	(–) **Izključene izpostavljenosti javnih razvojnih kreditnih institucij – promocijski krediti, ki jih odobri javna razvojna kreditna institucija** Točka (d) odstavka 1 ter odstavka 2 in 3 člena 429a CRR. Izpostavljenosti, ki izhajajo iz promocijskih kreditov, vključno s pretočnimi promocijskimi krediti, ki jih odobri javna razvojna kreditna institucija, ki se lahko izključijo v skladu s točko (d) člena 429a(1) CRR. Upoštevajo se tudi izpostavljenosti enote institucije, ki jo pristojni organ obravnava kot javno razvojno kreditno institucijo v skladu z zadnjim odstavkom člena 429a(2) CRR. Sporočeni znesek se vključi tudi v relevantne celice zgoraj, kot da se ne uporablja nobeno izvzetje.
{0263;0010}	(–) **Izključene izpostavljenosti javnih razvojnih kreditnih institucij – promocijski krediti, ki jih odobri subjekt, ki ga neposredno ustanovi enota centralne, regionalne ali lokalne ravni države članice** Točka (d) odstavka 1 ter odstavka 2 in 3 člena 429a CRR. Izpostavljenosti, ki izhajajo iz promocijskih kreditov, vključno s pretočnimi promocijskimi krediti, ki jih odobri subjekt, ki ga neposredno ustanovi enota centralne, regionalne ali lokalne ravni države članice, ki se lahko izključijo v skladu s točko (d) člena 429a(1) CRR. Upoštevajo se tudi izpostavljenosti enote institucije, ki jo pristojni organ obravnava kot javno razvojno kreditno institucijo v skladu z zadnjim odstavkom člena 429a(2) CRR. Sporočeni znesek se vključi tudi v relevantne celice zgoraj, kot da se ne uporablja nobeno izvzetje.
{0264;0010}	(–) **Izključene izpostavljenosti javnih razvojnih kreditnih institucij – promocijski krediti, ki jih odobri subjekt, ki ga enota centralne, regionalne ali lokalne ravni države članice ustanovi prek posredniške kreditne institucije** Točka (d) odstavka 1 ter odstavka 2 in 3 člena 429a CRR. Izpostavljenosti, ki izhajajo iz promocijskih kreditov, vključno s pretočnimi promocijskimi krediti, ki jih odobri subjekt, ki ga enota centralne, regionalne ali lokalne ravni države članice ustanovi prek posredniške kreditne institucije, ki se lahko izključijo v skladu s točko (d) člena 429a(1) CRR. Upoštevajo se tudi izpostavljenosti enote institucije, ki jo pristojni organ obravnava kot javno razvojno kreditno institucijo v skladu z zadnjim odstavkom člena 429a(2) CRR. Sporočeni znesek se vključi tudi v relevantne celice zgoraj, kot da se ne uporablja nobeno izvzetje.
{0265;0010}	(–) **Izključene izpostavljenosti iz naslova pretočnih promocijskih kreditov nejavnih razvojnih kreditnih institucij (ali enot) – promocijski krediti, ki jih odobri javna razvojna kreditna institucija** Točka (e) odstavka 1 ter odstavka 2 in 3 člena 429a CRR. Deli izpostavljenosti, ki izhajajo iz pretočnih promocijskih kreditov drugim kreditnim institucijam, kadar je promocijske kredite odobrila javna razvojna kreditna institucija. Upoštevajo se tudi deli izpostavljenosti enot institucije, ki jih pristojni organ ne obravnava kot javno razvojno kreditno institucijo v skladu z zadnjim odstavkom člena 429a(2) CRR. Sporočeni znesek se vključi tudi v relevantne celice zgoraj, kot da se ne uporablja nobeno izvzetje.

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila Vrednosti izpostavljenosti
{0266;0010}	(–) **Izključene izpostavljenosti iz naslova pretočnih promocijskih kreditov nejavnih razvojnih kreditnih institucij (ali enot) – promocijski krediti, ki jih odobri subjekt, ki ga neposredno ustanovi enota centralne, regionalne ali lokalne ravni države članice** Točka (e) odstavka 1 ter odstavka 2 in 3 člena 429a CRR. Deli izpostavljenosti, ki izhajajo iz pretočnih promocijskih kreditov drugim kreditnim institucijam, kadar je promocijske kredite odobril subjekt, ki ga je neposredno ustanovila enota centralne, regionalne ali lokalne ravni države članice. Upoštevajo se tudi deli izpostavljenosti enot institucije, ki jih pristojni organ ne obravnava kot javno razvojno kreditno institucijo v skladu z zadnjim odstavkom člena 429a(2) CRR. Sporočeni znesek se vključi tudi v relevantne celice zgoraj, kot da se ne uporablja nobeno izvzetje.
{0267;0010}	(–) **Izključene izpostavljenosti iz naslova pretočnih promocijskih kreditov nejavnih razvojnih kreditnih institucij (ali enot) – promocijski krediti, ki jih odobri subjekt, ki ga enota centralne, regionalne ali lokalne ravni države članice ustanovi prek posredniške kreditne institucije** Točka (e) odstavka 1 ter odstavka 2 in 3 člena 429a CRR. Deli izpostavljenosti, ki izhajajo iz pretočnih promocijskih kreditov drugim kreditnim institucijam, kadar je promocijske kredite odobril subjekt, ki ga je enota centralne, regionalne ali lokalne ravni države članice ustanovila prek posredniške kreditne institucije. Upoštevajo se tudi deli izpostavljenosti enot institucije, ki jih pristojni organ ne obravnava kot javno razvojno kreditno institucijo v skladu z zadnjim odstavkom člena 429a(2) CRR. Sporočeni znesek se vključi tudi v relevantne celice zgoraj, kot da se ne uporablja nobeno izvzetje.
{0270;0010}	(–) **Znesek sredstev, odštetih od postavk temeljnega kapitala – opredelitev brez prehodnih ureditev** Točka (b) člena 429a(1) in točka (a) člena 499(1) CRR. Znesek vključuje vse prilagoditve, ki so namenjene vrednosti sredstva in ki jih zahtevajo: — členi 32 do 35 CRR ali — členi 36 do 47 CRR ali — členi 56 do 60 CRR, kot je ustrezno. Institucije upoštevajo izvzetja, druge možnosti in opustitve teh odbitkov iz členov 48, 49 in 79 CRR, vendar brez upoštevanja odstopanja iz poglavij 1, 2 in 4 naslova I dela 10 CRR. Da bi se preprečilo dvojno štetje, institucije pri izračunu vrednosti izpostavljenosti v celicah {0010;0010} do {0267;0010} ne sporočijo prilagoditev, ki so se že uporabile v skladu s členom 111 CRR, prav tako pa ne sporočijo nobenih prilagoditev, ki ne zmanjšajo vrednosti določenega sredstva. Ker se ti zneski odštejejo že od mere kapitala, zmanjšajo izpostavljenost količnika finančnega vzvoda in se sporočijo kot negativna vrednost.

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila Vrednosti izpostavljenosti
{0280;0010}	**Znesek odbitih (–) ali dodanih (+) sredstev – temeljni kapital – opredelitev s prehodnimi ureditvami** Točka (b) člena 429a(1) in točka (a) člena 499(1) CRR. Znesek vključuje vse prilagoditve, ki prilagodijo vrednost sredstva in ki jih zahtevajo: — členi 32 do 35 CRR ali — členi 36 do 47 CRR ali — členi 56 do 60 CRR, kot je ustrezno. Institucije poleg odstopanj iz poglavij 1, 2 in 4 naslova I dela 10 CRR upoštevajo tudi izvzetja, druge možnosti in opustitve teh odbitkov iz členov 48, 49 in 79 CRR. Da bi se preprečilo dvojno štetje, institucije pri izračunu vrednosti izpostavljenosti v celicah {0010;0010} do {0267;0010} ne sporočijo prilagoditev, ki so se že uporabile v skladu s členom 111 CRR, prav tako pa ne sporočijo nobenih prilagoditev, ki ne zmanjšajo vrednosti določenega sredstva. Ker se ti zneski odštejejo že od mere kapitala, zmanjšajo izpostavljenost količnika finančnega vzvoda in se sporočijo kot negativna vrednost. Institucije poleg tega v tej vrstici kot pozitivno vrednost poročajo zneske, ki jih je treba dodati nazaj k meri izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda v skladu s členom 473a(7) CRR in 473a(7a) CRR.
{0290;0010}	**Mera skupne izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – ob uporabi opredelitve temeljnega kapitala brez prehodnih ureditev** Institucije sporočijo vsoto vrstic 0010 do 0267 in vrstice 0270.
{0300;0010}	**Mera skupne izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – ob uporabi opredelitve temeljnega kapitala s prehodnimi ureditvami** Institucije sporočijo vsoto vrstic 0010 do 0267 in vrstice 0280.
Vrstica in stolpec	**Kapital**
{0310;0010}	**Temeljni kapital – opredelitev, ki ne zajema prehodnih ureditev** Člen 429(3) in člen 499(1)(a) CRR. To je znesek temeljnega kapitala, izračunan v skladu s členom 25 CRR, pri čemer se ne upošteva odstopanje iz poglavij 1, 2 in 4 naslova I dela 10 CRR.
{0320;0010}	**Temeljni kapital – opredelitev s prehodnimi ureditvami** Člen 429(3) in člen 499(1)(b) CRR. To je znesek temeljnega kapitala, izračunan v skladu s členom 25 CRR, potem ko se je upoštevalo odstopanje iz poglavij 1, 2 in 4 naslova I dela 10 CRR.

	Pravna podlaga in navodila
Vrstica in stolpec	Vrednosti izpostavljenosti
Vrstica in stolpec	**Količnik finančnega vzvoda**
{0330;0010}	**Količnik finančnega vzvoda – ob uporabi opredelitve temeljnega kapitala brez prehodnih ureditev** Člena 429(2) in 499(1) CRR. To je količnik finančnega vzvoda, kot je izračunan v skladu z odstavkom 4 dela II te priloge.
{0340;0010}	**Količnik finančnega vzvoda – ob uporabi opredelitve temeljnega kapitala s prehodnimi ureditvami** Člena 429(2) in 499(1) CRR. To je količnik finančnega vzvoda, kot je izračunan v skladu z odstavkom 5 dela II te priloge.
Vrstica in stolpec	**Zahteve: zneski**
{0350;0010}	**Zahteva v okviru stebra 2 (P2R) za obravnavanje tveganj prevelikega finančnega vzvoda** Člena 104 in 104a CRD. Dodatni kapital, ki ga zahteva pristojni organ za obravnavanje tveganj prevelikega finančnega vzvoda, kot je navedeno v členu 104 CRD.
{0360;0010}	**od tega: ki mora biti sestavljena iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala** Del zahteve v okviru stebra 2 (P2R) iz vrstice 0350, ki mora biti v skladu z zahtevo pristojnega organa v obliki navadnega lastniškega temeljnega kapitala.
{0370;0010}	**Blažilnik količnika finančnega vzvoda za GSPI** Člen 92(1a) CRR. GSPI poročajo vrednost pribitka za GSPI za količnik finančnega vzvoda, določen v skladu s členom 92(1a) CRR. GSPI poročajo ta znesek od datuma uporabe blažilnika v skladu s CRR.
{0380;0010}	**Smernica v okviru stebra 2 (P2G) za obravnavanje tveganj prevelikega finančnega vzvoda** Člen 104b CRD. Dodatni kapital, ki je glede na sporočeno smernico pristojnega organa potreben za obravnavanje tveganj prevelikega finančnega vzvoda, kot je navedeno v členu 104b CRD.
{0390;0010}	**od tega: ki mora biti sestavljena iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala** Del zahteve v okviru stebra 2 (P2G) iz vrstice 0380, ki mora biti v skladu z zahtevo pristojnega organa v obliki navadnega lastniškega temeljnega kapitala.
{0400;0010}	**od tega: ki mora biti sestavljena iz temeljnega kapitala** Del zahteve v okviru stebra 2 (P2G) iz vrstice 0380, ki mora biti v skladu z zahtevo pristojnega organa v obliki temeljnega kapitala.
Vrstica in stolpec	**Zahteve: količniki**
{0410;0010}	**Zahteva za količnik finančnega vzvoda v okviru stebra 1** Člen 92(1)(d), člen 429a(7) in člen 429a(1)(n) CRR. Količnik finančnega vzvoda, ki je potreben za obravnavanje tveganj prevelikega finančnega vzvoda, kot je naveden v točki (d) člena 92(1) CRR.

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila Vrednosti izpostavljenosti
	Institucije, ki izključijo izpostavljenosti do centralne banke institucije, kot je navedeno v točki (n) odstavka 1 člena 429a, poročajo zahtevo glede prilagojenega količnika finančnega vzvoda iz člena 429a(7).
{0420;0010}	**Skupna zahteva za količnik finančnega vzvoda v okviru PNPO (TSLRR)** Člena 104 in 104a CRD. Vsota (i) in (ii), kot sledi: (i) zahteve za količnik finančnega vzvoda v okviru stebra 1, kot je sporočena v vrstici 0410; (ii) količnika dodatnega kapitala, ki ga zahteva pristojni organ (P2R) za obravnavanje tveganj prevelikega finančnega vzvoda, kot je navedeno v členu 104 CRD. Institucije izračunajo točko (ii) tako, da delijo vrednost iz celice {0350;0010} z vrednostjo iz celice {0300;0010}. Če pristojni organ ni sporočil dodatnih kapitalskih zahtev, se poroča samo točka (i).
{0430;0010}	**TSLRR: ki mora biti sestavljena iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala** Del količnika dodatnega kapitala iz točke (ii) vrstice 0420, ki mora biti v skladu z zahtevo pristojnega organa v obliki navadnega lastniškega temeljnega kapitala. Institucije to vrednost izračunajo tako, da delijo vrednost iz celice {0360;0010} z vrednostjo iz celice {0300;0010}.
{0440;0010}	**Skupna zahteva za količnik finančnega vzvoda (OLRR)** Člen 92(1a) CRR. Vsota (i) in (ii), kot sledi: (i) TSLRR iz vrstice 0420; (ii) blažilnika količnika finančnega vzvoda za GSPI v skladu s členom 92(1a) CRR, izraženega kot odstotek skupne izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda. Institucije izračunajo točko (ii) tako, da delijo vrednost iz celice {0370;0010} z vrednostjo iz celice {0300;0010}. GSPI upoštevajo točko (ii) šele od datuma uporabe blažilnika v skladu s CRR. Če se pribitek za GSPI ne uporablja, se poroča samo točka (i).
{0450;0010}	**Skupna zahteva za količnik finančnega vzvoda (OLRR) in smernica v okviru stebra 2 (P2G) za količnik** Člen 104b CRD. Vsota (i) in (ii), kot sledi: (i) OLRR iz vrstice 0440; (ii) dodatnega kapitala, ki je glede na sporočeno smernico pristojnega organa potreben za obravnavanje tveganj prevelikega finančnega vzvoda, kot je navedeno v členu 104b CRD, izraženega kot odstotek skupne izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda.

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila Vrednosti izpostavljenosti
	Institucije izračunajo točko (ii) tako, da delijo vrednost iz celice {0380;0010} z vrednostjo iz celice {0300;0010}. Če pristojni organ ne sporoči P2G, se poroča samo točka (i).
{0460;0010}	**OLRR in P2G: ki morata biti sestavljeni iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala** Vsota (i) in (ii), kot sledi: (i) dela količnika dodatnega kapitala, ki mora biti v skladu z zahtevo pristojnega organa v obliki navadnega lastniškega temeljnega kapitala, kot je naveden v vrstici 0430; (ii) dela količnika zahtev v okviru stebra 2 (P2G) iz točke (ii) vrstice 0450, ki naj bi bil glede na sporočeno smernico pristojnega organa v obliki navadnega lastniškega temeljnega kapitala. Institucije izračunajo točko (ii) tako, da delijo vrednost iz celice {0390;0010} z vrednostjo iz celice {0300;0010}. Če pristojni organ ne sporoči P2G, se poroča samo točka (i).
{0470;0010}	**OLRR in P2G: ki morata biti sestavljeni iz temeljnega kapitala** Vsota (i), (ii) in (iii), kot sledi: (i) skupne zahteve za količnik finančnega vzvoda v okviru PNPO iz vrstice 0420; (ii) blažilnika količnika finančnega vzvoda za GSPI v skladu s členom 92(1a) CRR, izraženega kot odstotek skupne izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda; (iii) dela količnika zahtev v okviru stebra 2 (P2G) iz točke (ii) vrstice 0450, ki mora biti v skladu z zahtevo pristojnega organa v obliki temeljnega kapitala. Institucije izračunajo točko (ii) tako, da delijo vrednost iz celice {0370;0010} z vrednostjo iz celice {0300;0010}. Institucije izračunajo točko (iii) tako, da delijo vrednost iz celice {0400;0010} z vrednostjo iz celice {0300;0010}. Če se pribitek za GSPI ne uporablja, se poročata samo točki (i) in (ii). Če pristojni organ ne sporoči P2G, se poročata samo točki (i) in (ii).
Vrstica in stolpec	**Pojasnjevalne postavke**
{0480;0010}	**Količnik finančnega vzvoda, kot če se ne bi uporabil MSRP 9 ali podobne prehodne ureditve za pričakovane kreditne izgube** Člen 473a(8) CRR. Institucije, ki se odločijo za uporabo prehodnih ureditev iz člena 473a CRR, poročajo količnik finančnega vzvoda, ki bi ga imele, če ne bi uporabile tega člena.
{0490;0010}	**Količnik finančnega vzvoda, kot če se ne bi uporabila začasna obravnava nerealiziranih dobičkov in izgub, merjenih po pošteni vrednosti prek drugega vseobsegajočega donosa** Člen 468(5) CRR. Institucije, ki se odločijo za uporabo začasne obravnave iz člena 468(1) CRR, poročajo količnik finančnega vzvoda, ki bi ga imele, če ne bi uporabile te obravnave.

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

20. Ta del poročanja zajema podatke o alternativni obravnavi izvedenih finančnih instrumentov, SFT, zunajbilančnih postavk, izvzetih naložb javnega sektorja in izvzetih izpostavljenosti iz naslova promocijskih kreditov.

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

22. Institucije poročajo postavke iz predloge LR1, kot da se postavke z negativnim predznakom v predlogi LRCalc (na primer izvzetja/odbitki) v skladu z dogovorom glede predznaka iz odstavka 9 dela I te priloge, razen celic {0270;0010} in {0280;0010}, ne bi uporabljale.

23. Celico {v0410;s0010} v predlogi 40.00 poročajo samo:

— velike institucije, ki so GSPI ali so izdale vrednostne papirje, sprejete v trgovanje na reguliranem trgu, in sicer vsake pol leta;

— velike institucije, razen GSPI, ki ne kotirajo na borzi, in sicer enkrat letno;

— druge institucije, razen velikih institucij ter majhnih in nekompleksnih institucij, ki so izdale vrednostne papirje, sprejete v trgovanje na reguliranem trgu, in sicer enkrat letno.

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila
{0010;0010}	**Izvedeni finančni instrumenti – knjigovodska vrednost iz bilance stanja** To je vsota celic {0020;0010}, {0050;0010} in {0060;0010}.
{0010;0020}	**Izvedeni finančni instrumenti – knjigovodska vrednost, pri kateri ni upoštevan pobot ali drugo CRM** To je vsota celic {0020;0020}, {0050;0020} in {0060;0020}.
{0010;0070}	**Izvedeni finančni instrumenti – hipotetični znesek** To je vsota celic {0020;0070}, {0050;0070} in {0060;0070}.
{0020;0010}	**Kreditni izvedeni finančni instrumenti (zavarovanje prodano) – knjigovodska vrednost iz bilance stanja** Člen 4(1)(77) CRR. Knjigovodska vrednost iz bilance stanja na podlagi veljavnega računovodskega okvira za kreditne izvedene finančnih instrumente, kadar institucija proda kreditno zavarovanje nasprotni stranki in je pogodba pripoznana kot sredstvo v bilanci stanja.
{0020;0020}	**Kreditni izvedeni finančni instrumenti (zavarovanje prodano) – knjigovodska vrednost, pri kateri ni upoštevan pobot ali drugo CRM** Člen 4(1)(77) CRR. Knjigovodska vrednost iz bilance stanja na podlagi veljavnega računovodskega okvira za kreditne izvedene finančne instrumente, kadar institucija proda kreditno zavarovanje nasprotni stranki in je pogodba pripoznana kot sredstvo v bilanci stanja, brez upoštevanja kakršnega koli bonitetnega ali računovodskega pobota ali učinkov drugega zmanjševanja kreditnega tveganja (tj. vsi učinki računovodskega pobota ali zmanjševanja kreditnega tveganja, ki so vplivali na knjigovodsko vrednost, se razveljavijo).
{0020;0070}	**Kreditni izvedeni finančni instrumenti (zavarovanje prodano) – hipotetični znesek** To je vsota celic {0030;0070} in {0040;0070}.

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila
{0020;0075}	**Kreditni izvedeni finančni instrumenti (zavarovanje prodano) – omejeni hipotetični znesek** Institucije poročajo hipotetični znesek v zvezi z izvedenimi finančnimi instrumenti (zavarovanje prodano), kot je naveden v celici {0020; 0070}, po zmanjšanju za morebitne negativne spremembe poštene vrednosti, ki so bile vključene v temeljni kapital v zvezi s prodanim kreditnim izvedenim finančnim instrumentom.
{0030;0070}	**Kreditni izvedeni finančni instrumenti (zavarovanje prodano), za katere se uporablja klavzula o predčasnem prenehanju veljavnosti – hipotetični znesek** Institucije poročajo hipotetični znesek v zvezi z izvedenimi finančnimi instrumenti, za katere se uporablja klavzula o predčasnem prenehanju veljavnosti, kadar institucija proda kreditno zavarovanje nasprotni stranki. Klavzula o predčasnem prenehanju veljavnosti je opredeljena kot klavzula, ki stranki, ki ni v zaostanku s plačilom, daje pravico, da v primeru neplačila, vključno z nastopom insolventnosti ali stečaja nasprotne stranke, odstopi od pogodbe in izvede pravočasno poravnavo vseh poslov iz pogodbe. Institucije upoštevajo vse kreditne izvedene finančne instrumente, ne le tistih iz trgovalne knjige.
{0040;0070}	**Kreditni izvedeni finančni instrumenti (zavarovanje prodano), za katere se ne uporablja klavzula o predčasnem prenehanju veljavnosti – hipotetični znesek** Institucije poročajo hipotetični znesek v zvezi z izvedenimi finančnimi instrumenti, za katere se ne uporablja klavzula o predčasnem prenehanju veljavnosti, kadar institucija proda kreditno zavarovanje nasprotni stranki. Klavzula o predčasnem prenehanju veljavnosti je opredeljena kot klavzula, ki stranki, ki ni v zaostanku s plačilom, daje pravico, da v primeru neplačila, vključno z nastopom insolventnosti ali stečaja nasprotne stranke, odstopi od pogodbe in izvede pravočasno poravnavo vseh poslov iz pogodbe. Institucije upoštevajo vse kreditne izvedene finančne instrumente, ne le tistih iz trgovalne knjige.
{0050;0010}	**Kreditni izvedeni finančni instrumenti (zavarovanje kupljeno) – knjigovodska vrednost iz bilance stanja** Člen 4(1)(77) CRR. Knjigovodska vrednost iz bilance stanja na podlagi veljavnega računovodskega okvira za kreditne izvedene finančne instrumente, kadar institucija kupi kreditno zavarovanje od nasprotne stranke in je pogodba pripoznana kot sredstvo v bilanci stanja. Institucije upoštevajo vse kreditne izvedene finančne instrumente, ne le tistih iz trgovalne knjige.
{0050;0020}	**Kreditni izvedeni finančni instrumenti (zavarovanje kupljeno) – knjigovodska vrednost, pri kateri ni upoštevan pobot ali drugo CRM** Člen 4(1)(77) CRR. Knjigovodska vrednost iz bilance stanja na podlagi veljavnega računovodskega okvira za kreditne izvedene finančne instrumente, kadar institucija kupi kreditno zavarovanje od nasprotne stranke in je pogodba pripoznana kot sredstvo v bilanci stanja, brez upoštevanja kakršnega koli bonitetnega ali računovodskega pobota ali učinkov zmanjševanja kreditnega tveganja (tj. vsi učinki računovodskega pobota ali zmanjševanja kreditnega tveganja, ki so vplivali na knjigovodsko vrednost, se razveljavijo). Institucije upoštevajo vse kreditne izvedene finančne instrumente, ne le tistih iz trgovalne knjige.
{0050;0070}	**Kreditni izvedeni finančni instrumenti (zavarovanje kupljeno) – hipotetični znesek** Institucije poročajo hipotetični znesek v zvezi z izvedenimi finančnimi instrumenti, kadar institucija kupi kreditno zavarovanje od nasprotne stranke. Institucije upoštevajo vse kreditne izvedene finančne instrumente, ne le tistih iz trgovalne knjige.

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila
{0050;0075}	**Kreditni izvedeni finančni instrumenti (zavarovanje kupljeno) – omejeni hipotetični znesek** Institucije poročajo referenčni hipotetični znesek v zvezi z izvedenimi finančnimi instrumenti (zavarovanje kupljeno), kot je naveden v celici {0050;0070}, po zmanjšanju za vse pozitivne spremembe poštene vrednosti, ki so bile vključene v temeljni kapital v zvezi s kupljenim kreditnim izvedenim finančnim instrumentom.
{0050;0085}	**Kreditni izvedeni finančni instrumenti (zavarovanje kupljeno) – omejeni hipotetični znesek (enaka referenčna osnova)** Institucije poročajo hipotetični znesek v zvezi z izvedenimi finančnimi instrumenti, kadar institucija kupi kreditno zavarovanje za isto referenčno osnovo, na kateri temeljijo instrumenti, kot pri tistih kreditnih izvedenih finančnih instrumentih, ki jih proda institucija poročevalka. Za namene sporočanja vrednosti te celice se referenčne osnove, na katerih temeljijo instrumenti, štejejo za enake, če se nanašajo na isti pravni subjekt in stopnjo nadrejenosti. Kreditno zavarovanje, kupljeno za skupino referenčnih subjektov, se šteje za enako, če je to zavarovanje z ekonomskega vidika enakovredno ločenemu nakupu zavarovanja za vsako posamezno referenčno osnovo v skupini. Če institucija kupuje kreditno zavarovanje za skupino referenčnih osnov, se to kreditno zavarovanje šteje za enako le, če kupljeno kreditno zavarovanje zajema vse podskupine skupine, za katero je bilo kreditno zavarovanje prodano. To pomeni, da je mogoče izravnavo pripoznati samo, če sta skupina referenčnih subjektov in stopnja podrejenosti pri obeh poslih enaki. Hipotetični zneski kreditnega zavarovanja, ki so zajeti v tej celici za namene poročanja, za posamezno referenčno osnovo ne smejo presegati zneskov, sporočenih v celicah {0020;0075} in {0050;0075}.
{0060;0010}	**Izvedeni finančni instrumenti, razen kreditnih – knjigovodska vrednost iz bilance stanja** Člen 4(1)(77) CRR. Institucije poročajo knjigovodsko vrednost iz bilance stanja na podlagi veljavnega računovodskega okvira za pogodbe iz Priloge II k CRR, kadar so pogodbe pripoznane kot sredstva v bilanci stanja.
{0060;0020}	**Izvedeni finančni instrumenti, razen kreditnih – knjigovodska vrednost, pri kateri ni upoštevan pobot ali drugo CRM** Člen 4(1)(77) CRR. Knjigovodska vrednost iz bilance stanja na podlagi veljavnega računovodskega okvira za pogodbe iz Priloge II k CRR, kadar so pogodbe pripoznane kot sredstva v bilanci stanja, ne da bi se upošteval kakršen koli bonitetni ali računovodski pobot ali učinki drugega zmanjševanja kreditnega tveganja (tj. vsi učinki računovodskega pobota ali zmanjševanja kreditnega tveganja, ki so vplivali na knjigovodsko vrednost, se razveljavijo).
{0060;0070}	**Izvedeni finančni instrumenti, razen kreditnih – hipotetični znesek** Ta celica vključuje hipotetični znesek v zvezi s pogodbami iz Priloge II k CRR.
{0071;0010}	**Posli financiranja z vrednostnimi papirji – knjigovodska vrednost iz bilance stanja** Člen 4(1)(77) CRR. Knjigovodska vrednost iz bilance stanja za SFT na podlagi veljavnega računovodskega okvira, kadar so pogodbe pripoznane kot sredstva v bilanci stanja.

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila
	Institucije v to celico ne vključijo prejetih denarnih sredstev ali kakršnega koli vrednostnega papirja, ki je nasprotni stranki zagotovljen prek zgoraj navedenih poslov in se obdrži v bilanci stanja (tj. računovodska merila glede odprave pripoznanja niso izpolnjena). Namesto tega jih vključijo v celico {0090;0010}.
{0071;0020}	**Posli financiranja z vrednostnimi papirji – knjigovodska vrednost, pri kateri ni upoštevan pobot ali drugo CRM** Člen 4(1)(77) CRR. Knjigovodska vrednost iz bilance stanja na podlagi veljavnega računovodskega okvira, kadar so pogodbe pripoznane kot sredstvo v bilanci stanja, ne da bi se upošteval kakršen koli bonitetni ali računovodski pobot ali učinki drugega zmanjševanja kreditnega tveganja (tj. vsi učinki računovodskega pobota ali zmanjševanja kreditnega tveganja, ki so vplivali na knjigovodsko vrednost, se razveljavijo). Če se za SFT na podlagi veljavnega računovodskega okvira uporabi odprava pripoznanja (računovodenje po pravilu prodaje), institucija razveljavi vse računovodske vknjižbe, povezane s prodajo. Institucije v to celico ne vključijo prejetih denarnih sredstev ali kakršnega koli vrednostnega papirja, ki je nasprotni stranki zagotovljen prek zgoraj navedenih poslov in se obdrži v bilanci stanja (tj. računovodska merila glede odprave pripoznanja niso izpolnjena). Namesto tega jih vključijo v celico {0090;0020}.
{0090;0010}	**Druga sredstva – knjigovodska vrednost iz bilance stanja** Člen 4(1)(77) CRR. Knjigovodska vrednost iz bilance stanja v okviru veljavnega računovodskega okvira za vsa sredstva razen pogodb iz Priloge II k CRR, kreditnih izvedenih finančnih instrumentov in SFT.
{0090;0020}	**Druga sredstva – knjigovodska vrednost, pri kateri ni upoštevan pobot ali drugo CRM** Člen 4(1)(77) CRR. Knjigovodska vrednost iz bilance stanja na podlagi veljavnega računovodskega okvira za vsa sredstva razen pogodb iz Priloge II k CRR, kreditnih izvedenih finančnih instrumentov in SFT, brez upoštevanja kakršnega koli računovodskega pobota ali učinkov drugega zmanjševanja kreditnega tveganja (tj. vsi učinki računovodskega pobota ali zmanjševanja kreditnega tveganja, ki so vplivali na knjigovodsko vrednost, se razveljavijo).
{0095;0070}	**Zunajbilančne postavke** Institucije poročajo nominalno vrednost zunajbilančnih postavk. Ta vrednost se ne zmanjša za posebne popravke zaradi kreditnega tveganja. Institucije v tej celici v skladu s členom 429f(1) CRR ne upoštevajo pogodb iz Priloge II k CRR, kreditnih izvedenih finančnih instrumentov in SFT.
{0210;0020}	**Zavarovanje z denarnimi sredstvi, prejeto v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti – knjigovodska vrednost, pri kateri ni upoštevan pobot ali drugo CRM** Knjigovodska vrednost iz bilance stanja na podlagi veljavnega računovodskega okvira za zavarovanje z denarnimi sredstvi, prejeto v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti, brez upoštevanja kakršnega koli računovodskega pobota ali učinkov drugega zmanjševanja kreditnega tveganja (tj. vsi učinki računovodskega pobota ali zmanjševanja kreditnega tveganja, ki so vplivali na knjigovodsko vrednost, se razveljavijo).

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila
	Za namene te celice so denarna sredstva opredeljena kot skupni znesek denarnih sredstev, vključno s kovanci in bankovci/valuto. Skupni znesek vlog pri centralnih bankah se vključi v obsegu, v katerem je te vloge mogoče dvigniti v stresnih razmerah. Institucije v tej celici ne sporočijo bančnih vlog pri drugih institucijah.
{0220;0020}	**Terjatve za zavarovanje z denarnimi sredstvi, zagotovljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti – knjigovodska vrednost, pri kateri ni upoštevan pobot ali drugo CRM** Knjigovodska vrednost iz bilance stanja na podlagi veljavnega računovodskega okvira za terjatve za zavarovanje z denarnimi sredstvi, zagotovljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti, brez upoštevanja kakršnega koli računovodskega pobota ali učinkov zmanjševanja kreditnega tveganja (tj. vsi učinki računovodskega pobota ali zmanjševanja kreditnega tveganja, ki so vplivali na knjigovodsko vrednost, se razveljavijo). Institucije, ki jim je na podlagi veljavnega računovodskega okvira dovoljeno, da terjatev za dano zavarovanje z denarnimi sredstvi pobotajo s povezano obveznostjo iz izvedenega finančnega instrumenta (negativna poštena vrednost), in ki to storijo, razveljavijo pobot in sporočijo neto denarno terjatev.
{0230;0020}	**Vrednostni papirji, prejeti v okviru SFT, ki so pripoznani kot sredstvo – knjigovodska vrednost, pri kateri ni upoštevan pobot ali drugo CRM** Knjigovodska vrednost iz bilance stanja na podlagi veljavnega računovodskega okvira za vrednostne papirje, prejete v SFT, ki so pripoznani kot sredstvo na podlagi veljavnega računovodskega okvira, brez upoštevanja kakršnega koli računovodskega pobota ali učinkov drugega zmanjševanja kreditnega tveganja (tj. vsi učinki računovodskega pobota ali drugega zmanjševanja kreditnega tveganja, ki so vplivali na knjigovodsko vrednost, se razveljavijo).
{0240;0020}	**Posredovana denarna posojila pri SFT (denarne terjatve) – knjigovodska vrednost, pri kateri ni upoštevan pobot ali drugo CRM** Knjigovodska vrednost iz bilance stanja na podlagi veljavnega računovodskega okvira za denarne terjatve za denarna sredstva v obliki nadaljnjih posojil imetniku vrednostnih papirjev pri kvalificiranem poslu denarnih posojil v okviru pravnega subjekta s posebnim namenom, brez upoštevanja kakršnega koli računovodskega pobota ali učinkov drugega zmanjševanja kreditnega tveganja (tj. vsi učinki računovodskega pobota ali zmanjševanja kreditnega tveganja, ki so vplivali na knjigovodsko vrednost, se razveljavijo). Za namene te celice so denarna sredstva opredeljena kot skupni znesek denarnih sredstev, vključno s kovanci in bankovci/valuto. Skupni znesek vlog pri centralnih bankah se vključi v obsegu, v katerem je te vloge mogoče dvigniti v stresnih razmerah. Institucije v tej celici ne navedejo bančnih vlog pri drugih institucijah. Posel denarnih posojil v okviru subjekta s posebnim namenom je opredeljen kot kombinacija dveh poslov, pri katerih si institucija pri imetniku vrednostnih papirjev izposodi vrednostne papirje in jih nato posodi posojilojemalcu vrednostnih papirjev. Istočasno institucija od posojilojemalca vrednostnih papirjev prejme zavarovanje z denarnimi sredstvi in nato prejeta denarna sredstva posodi imetniku vrednostnih papirjev. Kvalificirani posel denarnih posojil v okviru subjekta s posebnim namenom izpolnjuje vse naslednje pogoje: (a) oba posamezna posla, ki ju zajema kvalificirani posel denarnih posojil v okviru subjekta s posebnim namenom, sta sklenjena na isti dan, v primeru mednarodnih poslov pa na zaporedna delovna dneva; (b) če zapadlost posameznih poslov ni določena, ima institucija zakonsko pravico, da kadar koli in brez predhodnega obvestila zaključi katero koli stran posla denarnih posojil v okviru subjekta s posebnim namenom, torej katerega koli od posameznih poslov;

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila
	(c) če je zapadlost posameznih poslov določena, posel denarnih posojil v okviru subjekta s posebnim namenom ne sme povzročiti neusklajenosti zapadlosti za institucijo; institucija ima zakonsko pravico, da kadar koli in brez predhodnega obvestila zaključi katero koli stran posla denarnih posojil v okviru subjekta s posebnim namenom, torej katerega koli od posameznih poslov; (d) ne povzroči nobene druge presežne izpostavljenosti.
{0270;0010}	**Naložbe javnega sektorja – terjatve do enot centralne ravni držav – knjigovodska vrednost iz bilance stanja** Če je institucija javna razvojna kreditna institucija, knjigovodska vrednost iz bilance stanja na podlagi veljavnega računovodskega okvira za sredstva, ki predstavljajo terjatve do enot centralne ravni držav v zvezi z naložbami javnega sektorja. Upoštevajo se tudi knjigovodske vrednosti iz bilance stanja institucije, ki jo pristojni organ obravnava kot javno razvojno kreditno institucijo v skladu z zadnjim odstavkom člena 429a(2) CRR.
{0280;0010}	**Naložbe javnega sektorja – terjatve do enot regionalne ravni držav – knjigovodska vrednost iz bilance stanja** Če je institucija javna razvojna kreditna institucija, knjigovodska vrednost iz bilance stanja na podlagi veljavnega računovodskega okvira za sredstva, ki predstavljajo terjatve do enot regionalne ravni držav v zvezi z naložbami javnega sektorja. Upoštevajo se tudi knjigovodske vrednosti iz bilance stanja institucije, ki jo pristojni organ obravnava kot javno razvojno kreditno institucijo v skladu z zadnjim odstavkom člena 429a(2) CRR.
{0290;0010}	**Naložbe javnega sektorja – terjatve do enot lokalne ravni države – knjigovodska vrednost iz bilance stanja** Če je institucija javna razvojna kreditna institucija, knjigovodska vrednost iz bilance stanja na podlagi veljavnega računovodskega okvira za sredstva, ki predstavljajo terjatve do enot lokalne ravni države v zvezi z naložbami javnega sektorja. Upoštevajo se tudi knjigovodske vrednosti iz bilance stanja institucije, ki jo pristojni organ obravnava kot javno razvojno kreditno institucijo v skladu z zadnjim odstavkom člena 429a(2) CRR.
{0300;0010}	**Naložbe javnega sektorja – terjatve do subjektov javnega sektorja – knjigovodska vrednost iz bilance stanja** Če je institucija javna razvojna kreditna institucija, knjigovodska vrednost iz bilance stanja na podlagi veljavnega računovodskega okvira za sredstva, ki predstavljajo terjatve do subjektov javnega sektorja v zvezi z naložbami javnega sektorja. Upoštevajo se tudi knjigovodske vrednosti iz bilance stanja enote institucije, ki jo pristojni organ obravnava kot javno razvojno kreditno institucijo v skladu z zadnjim odstavkom člena 429a(2) CRR.
{0310;0010}	**Promocijski krediti – terjatve do enot centralne ravni držav – knjigovodska vrednost iz bilance stanja** Če je institucija javna razvojna kreditna institucija, knjigovodska vrednost iz bilance stanja na podlagi veljavnega računovodskega okvira za sredstva, ki predstavljajo terjatve do enot centralne ravni držav v zvezi s promocijskimi krediti.

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila
	Upoštevajo se tudi knjigovodske vrednosti iz bilance stanja enote institucije, ki jo pristojni organ obravnava kot javno razvojno kreditno institucijo v skladu z zadnjim odstavkom člena 429a(2) CRR.
{0310;0070}	**Promocijski krediti – terjatve do enot centralne ravni držav – hipotetični znesek/nominalna vrednost** Če je institucija javna razvojna kreditna institucija, nominalni znesek zunajbilančnih postavk v zvezi z nečrpanim delom promocijskih kreditov, odobrenih enotam centralne ravni držav. Upoštevajo se tudi nominalni zneski enote institucije, ki jo pristojni organ obravnava kot javno razvojno kreditno institucijo v skladu z zadnjim odstavkom člena 429a(2) CRR.
{0320;0010}	**Promocijski krediti – terjatve do enot regionalne ravni držav – knjigovodska vrednost iz bilance stanja** Če je institucija javna razvojna kreditna institucija, knjigovodska vrednost iz bilance stanja na podlagi veljavnega računovodskega okvira za sredstva, ki predstavljajo terjatve do enot regionalne ravni držav v zvezi s promocijskimi krediti. Upoštevajo se tudi knjigovodske vrednosti iz bilance stanja enote institucije, ki jo pristojni organ obravnava kot javno razvojno kreditno institucijo v skladu z zadnjim odstavkom člena 429a(2) CRR.
{0320;0070}	**Promocijski krediti – terjatve do enot regionalne ravni držav – hipotetični znesek/nominalna vrednost** Če je institucija javna razvojna kreditna institucija, nominalni znesek zunajbilančnih postavk v zvezi z nečrpanim delom promocijskih kreditov, odobrenih enotam regionalne ravni držav. Upoštevajo se tudi nominalni zneski enote institucije, ki jo pristojni organ obravnava kot javno razvojno kreditno institucijo v skladu z zadnjim odstavkom člena 429a(2) CRR.
{0330;0010}	**Promocijski krediti – terjatve do enot lokalne ravni države – knjigovodska vrednost iz bilance stanja** Če je institucija javna razvojna kreditna institucija, knjigovodska vrednost iz bilance stanja na podlagi veljavnega računovodskega okvira za sredstva, ki predstavljajo terjatve do enot lokalne ravni države v zvezi s promocijskimi krediti. Upoštevajo se tudi knjigovodske vrednosti iz bilance stanja enote institucije, ki jo pristojni organ obravnava kot javno razvojno kreditno institucijo v skladu z zadnjim odstavkom člena 429a(2) CRR.
{0330;0070}	**Promocijski krediti – terjatve do enot lokalne ravni države – hipotetični znesek/nominalna vrednost** Če je institucija javna razvojna kreditna institucija, nominalni znesek zunajbilančnih postavk v zvezi z nečrpanim delom promocijskih kreditov, odobrenih enotam lokalne ravni države. Upoštevajo se tudi nominalni zneski enote institucije, ki jo pristojni organ obravnava kot javno razvojno kreditno institucijo v skladu z zadnjim odstavkom člena 429a(2) CRR.

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila
{0340;0010}	**Promocijski krediti – terjatve do subjektov javnega sektorja – knjigovodska vrednost iz bilance stanja** Če je institucija javna razvojna kreditna institucija, knjigovodska vrednost iz bilance stanja na podlagi veljavnega računovodskega okvira za sredstva, ki predstavljajo terjatve do subjektov javnega sektorja v zvezi s promocijskimi krediti. Upoštevajo se tudi knjigovodske vrednosti iz bilance stanja enote institucije, ki jo pristojni organ obravnava kot javno razvojno kreditno institucijo v skladu z zadnjim odstavkom člena 429a(2) CRR.
{0340;0070}	**Promocijski krediti – terjatve do subjektov javnega sektorja – hipotetični znesek/nominalna vrednost** Če je institucija javna razvojna kreditna institucija, nominalni znesek zunajbilančnih postavk v zvezi z nečrpanim delom promocijskih kreditov, odobrenih subjektom javnega sektorja. Upoštevajo se tudi nominalni zneski enote institucije, ki jo pristojni organ obravnava kot javno razvojno kreditno institucijo v skladu z zadnjim odstavkom člena 429a(2) CRR.
{0350;0010}	**Promocijski krediti – terjatve do nefinančnih družb – knjigovodska vrednost iz bilance stanja** Če je institucija javna razvojna kreditna institucija, knjigovodska vrednost iz bilance stanja na podlagi veljavnega računovodskega okvira za sredstva, ki predstavljajo terjatve do nefinančnih družb v zvezi s promocijskimi krediti. Upoštevajo se tudi knjigovodske vrednosti iz bilance stanja enote institucije, ki jo pristojni organ obravnava kot javno razvojno kreditno institucijo v skladu z zadnjim odstavkom člena 429a(2) CRR.
{0350;0070}	**Promocijski krediti – terjatve do nefinančnih družb – hipotetični znesek/nominalna vrednost** Če je institucija javna razvojna kreditna institucija, nominalni znesek zunajbilančnih postavk v zvezi z nečrpanim delom promocijskih kreditov, odobrenih nefinančnim družbam. Upoštevajo se tudi nominalni zneski enote institucije, ki jo pristojni organ obravnava kot javno razvojno kreditno institucijo v skladu z zadnjim odstavkom člena 429a(2) CRR.
{0360;0010}	**Promocijski krediti – terjatve do gospodinjstev – knjigovodska vrednost iz bilance stanja** Če je institucija javna razvojna kreditna institucija, knjigovodska vrednost iz bilance stanja na podlagi veljavnega računovodskega okvira za sredstva, ki predstavljajo terjatve do gospodinjstev v zvezi s promocijskimi krediti. Upoštevajo se tudi knjigovodske vrednosti iz bilance stanja enote institucije, ki jo pristojni organ obravnava kot javno razvojno kreditno institucijo v skladu z zadnjim odstavkom člena 429a(2) CRR.
{0360;0070}	**Promocijski krediti – terjatve do gospodinjstev – hipotetični znesek/nominalna vrednost** Če je institucija javna razvojna kreditna institucija, nominalni znesek zunajbilančnih postavk v zvezi z nečrpanim delom promocijskih kreditov, odobrenih gospodinjstvom. Upoštevajo se tudi nominalni zneski enote institucije, ki jo pristojni organ obravnava kot javno razvojno kreditno institucijo v skladu z zadnjim odstavkom člena 429a(2) CRR.

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila
{0370;0010}	**Promocijski krediti – pretočni – knjigovodska vrednost iz bilance stanja** Če je institucija javna razvojna kreditna institucija, knjigovodska vrednost iz bilance stanja na podlagi veljavnega računovodskega okvira za pretočne promocijske kredite, kadar promocijskih kreditov ni odobrila sama institucija. Upoštevajo se tudi knjigovodske vrednosti iz bilance stanja enote institucije, ki jo pristojni organ obravnava kot javno razvojno kreditno institucijo v skladu z zadnjim odstavkom člena 429a(2) CRR.
{0370;0070}	**Promocijski krediti – pretočni – hipotetični znesek/nominalna vrednost** Če je institucija javna razvojna kreditna institucija, nominalni znesek zunajbilančnih postavk v zvezi z nečrpanim delom pretočnih promocijskih kreditov, kadar promocijskih kreditov ni odobrila sama institucija. Upoštevajo se tudi nominalni zneski enote institucije, ki jo pristojni organ obravnava kot javno razvojno kreditno institucijo v skladu z zadnjim odstavkom člena 429a(2) CRR.
{0380;0010}	**Izpostavljenosti do centralne banke – knjigovodska vrednost iz bilance stanja** Institucije v skladu z veljavnim računovodskim okvirom poročajo vrednost naslednjih izpostavljenosti do centralne banke institucije: (i) kovanci in bankovci, ki v pristojnosti centralne banke predstavljajo uradno valuto, (ii) sredstva, ki predstavljajo terjatve do centralne banke, vključno z rezervami pri centralni banki. Institucije vključijo samo izpostavljenosti, ki izpolnjujejo oba naslednja pogoja: (a) denominirane so v isti valuti kot vloge, ki jih sprejema zadevna institucija; (b) njihova povprečna zapadlost ne presega znatno povprečne zapadlosti vlog, ki jih sprejema zadevna institucija. Institucije te izpostavljenosti poročajo ne glede na to, ali so izvzete iz mere skupne izpostavljenosti na podlagi člena 429a(5) in (6) CRR.
{0390;0140}	**Vrednost izpostavljenosti do centralne banke, uporabljena za izračun prilagojene zahteve za količnik finančnega vzvoda iz člena 429a(7) CRR – Znesek izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda** Dnevno povprečje skupne vrednosti izpostavljenosti institucije do njene centralne banke, izračunana v celotnem obdobju izpolnjevanja rezerv centralne banke neposredno pred datumom iz točke (c) člena 429a(5) CRR, ki se lahko izključijo v skladu s točko (n) člena 429a(1) CRR.
{0400;0140}	**Mera izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda, uporabljena za izračun prilagojene zahteve za količnik finančnega vzvoda iz člena 429a(7) CRR – Znesek izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda** Mera skupne izpostavljenosti institucije, kot je opredeljena v členu 429(4) CRR, vključno z izpostavljenostmi, izključenimi v skladu s točko (n) člena 429(1) CRR, na datum iz točke (c) člena 429a(5) CRR.
{0410;0010}	**Sredstva skupaj** Institucije pod to postavko poročajo skupna sredstva na podlagi obsega, uporabljenega v objavljenih računovodskih izkazih.

5. **C 43.00 – Alternativna razčlenitev komponent mere izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda (LR4)**

24. Institucije v predlogi LR4 poročajo vrednosti izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda po uporabi izvzetij in odbitkov v predlogi LRCalc, tj. postavk z negativnim predznakom v skladu z dogovorom glede predznaka iz odstavka 9 dela I te priloge, razen celic {0270;0010} in {0280;0010}.

25. Da bi se preprečilo dvojno štetje, institucije upoštevajo naslednjo enačbo:

vsota vseh celic od {0010;0010} do {0267;0010} v predlogi LRCalc je enaka = [{LR4;0010;0010} + {LR4;0040;0010} + {LR4;0050;0010} + {LR4;0060;0010} + {LR4;0065;0010} + {LR4;0070;0010} + {LR4;0080;0010} + {LR4;0080;0020} + {LR4;0090;0010} + {LR4;0090;0020} + {LR4;0140;0010} + {LR4;0140;0020} + {LR4;0180;0010} + {LR4;0180;0020} + {LR4;0190;0010} + {LR4;0190;0020} + {LR4;0210;0010} + {LR4;0210;0020} + {LR4;0230;0010} + {LR4;0230;0020} + {LR4;0280;0010} + {LR4;0280;0020} + {LR4;0290;0010} + {LR4;0290;0020}].

26. Da bi bili skladni z vrednostmi izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda, se zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti prav tako poročajo po vrednostih, ki ne zajemajo prehodnih ureditev.

27. Institucije poročajo nasprotno stranko v zvezi z zneskom tveganju prilagojenih izpostavljenosti po upoštevanju tehnik zmanjševanja kreditnega tveganja (CRM) in njihovih učinkov zamenjave. Institucije poročajo nasprotno stranko v zvezi z vrednostjo izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda v skladu s prvotno nasprotno stranko, tj. brez upoštevanja CRM ali učinka zamenjave, ki se uporabljata za znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti.

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila
{0010;0010}	**Zunajbilančne postavke – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda, izračunana kot vsota {LRCalc;0150;0010}, {LRCalc;0160;0010}, {LRCalc;0170;0010} in {LRCalc;0180;0010}, brez zadevnih izpostavljenosti znotraj skupine (posamična podlaga), izključenih v skladu s točko (c) člena 429a(1) CRR.
{0010;0020}	**Zunajbilančne postavke – znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti zunajbilančnih postavk – razen SFT in izvedenih finančnih instrumentov – v skladu s standardiziranim pristopom in pristopom IRB. Za izpostavljenosti v okviru standardiziranega pristopa institucije določijo znesek tveganju prilagojene izpostavljenosti v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 3 CRR. Za izpostavljenosti v okviru pristopa IRB institucije določijo znesek tveganju prilagojene izpostavljenosti v skladu s poglavjem 3 naslova II dela 3 CRR.
{0020;0010}	**od tega: trgovinsko financiranje – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda zunajbilančnih postavk iz naslova trgovinskega financiranja. Za namene poročanja po predlogi LR4 se zunajbilančne postavke iz naslova trgovinskega financiranja nanašajo na izdane in potrjene uvozne in izvozne akreditive, ki so kratkoročni in pri katerih obstaja možnost samoporavnave, ter na podobne posle.
{0020;0020}	**od tega: trgovinsko financiranje – znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti** Vrednost tveganju prilagojenih izpostavljenosti zunajbilančnih postavk – razen SFT in izvedenih finančnih instrumentov – iz naslova trgovinskega financiranja. Za namene poročanja po predlogi LR4 se zunajbilančne postavke iz naslova trgovinskega financiranja nanašajo na izdane in potrjene uvozne in izvozne akreditive, ki so kratkoročni in pri katerih obstaja možnost samoporavnave, ter na podobne posle.
{0030;0010}	**od tega: v okviru uradne sheme za zavarovanje izvoznih kreditov – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda zunajbilančnih postavk iz naslova trgovinskega financiranja v okviru uradne sheme za zavarovanje izvoznih kreditov.

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila
	Za namene poročanja po predlogi LR4 se uradna shema za zavarovanje izvoznih kreditov nanaša na uradno podporo, ki jo zagotovi vlada ali drug subjekt, na primer izvozna kreditna agencija, med drugim v obliki neposrednih kreditov/financiranja, refinanciranja, subvencioniranja obrestnih mer (če je za trajanje kredita zajamčena fiksna obrestna mera), financiranja v obliki pomoči (krediti in nepovratna sredstva), zavarovanja izvoznih kreditov in poroštev.
{0030;0020}	**od tega: v okviru uradne sheme za zavarovanje izvoznih kreditov – znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti** Vrednost tveganju prilagojenih izpostavljenosti zunajbilančnih postavk – brez poslov financiranja z vrednostnimi papirji in izvedenih finančnih instrumentov – iz naslova trgovinskega financiranja v okviru uradne sheme za zavarovanje izvoznih kreditov. Za namene poročanja po predlogi LR4 se uradna shema za zavarovanje izvoznih kreditov nanaša na uradno podporo, ki jo zagotovi vlada ali drug subjekt, na primer izvozna kreditna agencija, med drugim v obliki neposrednih kreditov/financiranja, refinanciranja, subvencioniranja obrestnih mer (če je za trajanje kredita zajamčena fiksna obrestna mera), financiranja v obliki pomoči (krediti in nepovratna sredstva), zavarovanja izvoznih kreditov in poroštev.
{0040;0010}	**Izvedeni finančni instrumenti in SFT, za katere se uporablja pogodba o pobotu med različnimi kategorijami produktov – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda izvedenih finančnih instrumentov in SFT, če se zanje uporablja pogodba o pobotu med različnimi kategorijami produktov iz člena 272(25) CRR.
{0040;0020}	**Izvedeni finančni instrumenti in SFT, za katere se uporablja pogodba o pobotu med različnimi kategorijami produktov – znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti** Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za kreditno tveganje in kreditno tveganje nasprotne stranke, izračunani v skladu z naslovom II dela 3 CRR, za izvedene finančne instrumente in posle financiranja z vrednostnimi papirji, vključno z zunajbilančnimi, če se zanje uporablja pogodba o pobotu med različnimi kategorijami produktov iz člena 272(25) CRR.
{0050;0010}	**Izvedeni finančni instrumenti, za katere se ne uporablja pogodba o pobotu med različnimi kategorijami produktov – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda izvedenih finančnih instrumentov, če se zanje ne uporablja pogodba o pobotu med različnimi kategorijami produktov iz člena 272(25) CRR.
{0050;0020}	**Izvedeni finančni instrumenti, za katere se ne uporablja pogodba o pobotu med različnimi kategorijami produktov – znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti** Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za kreditno tveganje in kreditno tveganje nasprotne stranke pri izvedenih finančnih instrumentih, izračunani v skladu z naslovom II dela 3 CRR, vključno z zunajbilančnimi, če se zanje ne uporablja pogodba o pobotu med različnimi kategorijami produktov iz člena 272(25) CRR.
{0060;0010}	**SFT, za katere se ne uporablja pogodba o pobotu med različnimi kategorijami produktov – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za izpostavljenosti pri poslih financiranja z vrednostnimi papirji, če se zanje ne uporablja pogodba o pobotu med različnimi kategorijami produktov iz člena 272(25) CRR.
{0060;0020}	**SFT, za katere se ne uporablja pogodba o pobotu med različnimi kategorijami produktov – znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti** Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za kreditno tveganje in kreditno tveganje nasprotne stranke pri SFT, izračunani v skladu z naslovom II dela 3 CRR, vključno z zunajbilančnimi, če se zanje ne uporablja pogodba o pobotu med različnimi kategorijami produktov iz člena 272(25) CRR.

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila
{0065;0010}	**Zneski izpostavljenosti, ki izhajajo iz dodatne obravnave za kreditne izvedene finančne instrumente – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda** Ta celica je enaka razliki med {LRCalc;0130;0010} in {LRCalc;0140;0010} brez zadevnih izpostavljenosti znotraj skupine (posamična podlaga), izključenih v skladu s členom 429a(1)(c) CRR.
{0070;0010}	**Druga sredstva v trgovalni knjigi – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za postavke, sporočene v celici {LRCalc;0190;0010}, razen postavk iz netrgovalne knjige.
{0070;0020}	**Druga sredstva v trgovalni knjigi – znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti** Kapitalske zahteve, pomnožene z 12,5, v zvezi s postavkami, za katere se uporablja naslov IV dela 3 CRR.
{0080;0010}	**Krite obveznice – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa v obliki kritih obveznic v skladu s členom 129 CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa.
{0080;0020}	**Krite obveznice – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB v obliki kritih obveznic v skladu s členom 161(1)(d) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB.
{0080;0030}	**Krite obveznice – znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa v obliki kritih obveznic v skladu s členom 129 CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa.
{0080;0040}	**Krite obveznice – znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB v obliki kritih obveznic v skladu s členom 161(1)(d) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB.
{0090;0010}	**Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni držav – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** To je vsota celic {0100;0010} do {0130;0010}. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa.
{0090;0020}	**Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni držav – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** To je vsota celic {0100;0020} do {0130;0020}. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB.
{0090;0030}	**Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni držav – znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** To je vsota celic {0100;0030} do {0130;0030}. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa.

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila
{0090;0040}	**Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni držav – znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** To je vsota celic {0100;0040} do {0130;0040}. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB.
{0100;0010}	**Enote centralne ravni držav in centralne banke – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa do enot centralne ravni držav ali centralnih bank v skladu s členom 114 CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa.
{0100;0020}	**Enote centralne ravni držav in centralne banke – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB do enot centralne ravni držav ali centralnih bank v skladu s členom 147(2)(a) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB.
{0100;0030}	**Enote centralne ravni držav in centralne banke – znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa do enot centralne ravni držav ali centralnih bank v skladu s členom 114 CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa.
{0100;0040}	**Enote centralne ravni držav in centralne banke – znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB do enot centralne ravni držav ali centralnih bank v skladu s členom 147(2)(a) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB.
{0110;0010}	**Enote regionalne in lokalne ravni držav, ki se obravnavajo kot enote centralne ravni držav – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa do enot regionalne in lokalne ravni držav, ki se obravnavajo kot enote centralne ravni držav, iz člena 115(2) in (4) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa.
{0110;0020}	**Enote regionalne in lokalne ravni držav, ki se obravnavajo kot enote centralne ravni držav – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB do enot regionalne in lokalne ravni držav iz člena 147(3)(a) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB.
{0110;0030}	**Enote regionalne in lokalne ravni držav, ki se obravnavajo kot enote centralne ravni držav – znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa do enot regionalne in lokalne ravni držav, ki se obravnavajo kot enote centralne ravni držav, iz člena 115(2) in (4) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa.

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila
{0110;0040}	**Enote regionalne in lokalne ravni držav, ki se obravnavajo kot enote centralne ravni držav – znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB do enot regionalne in lokalne ravni držav iz člena 147(3)(a) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB.
{0120;0010}	**Multilateralne razvojne banke in mednarodne organizacije, ki se obravnavajo kot enote centralne ravni držav – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa do multilateralnih razvojnih bank in mednarodnih organizacij iz člena 117(2) in člena 118 CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa.
{0120;0020}	**Multilateralne razvojne banke in mednarodne organizacije, ki se obravnavajo kot enote centralne ravni držav – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB do multilateralnih razvojnih bank in mednarodnih organizacij iz člena 147(3)(b) in (c) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB.
{0120;0030}	**Multilateralne razvojne banke in mednarodne organizacije, ki se obravnavajo kot enote centralne ravni držav – znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa do multilateralnih razvojnih bank in mednarodnih organizacij iz člena 117(2) in člena 118 CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa.
{1020;0040}	**Multilateralne razvojne banke in mednarodne organizacije, ki se obravnavajo kot enote centralne ravni držav – znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB do multilateralnih razvojnih bank in mednarodnih organizacij iz člena 147(3)(b) in (c) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB.
{0130;0010}	**Subjekti javnega sektorja, ki se obravnavajo kot enote centralne ravni držav – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa do subjektov javnega sektorja iz člena 116(4) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa.
{0130;0020}	**Subjekti javnega sektorja, ki se obravnavajo kot enote centralne ravni držav – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB do subjektov javnega sektorja iz člena 147(3)(a) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB.
{0130;0030}	**Subjekti javnega sektorja, ki se obravnavajo kot enote centralne ravni držav – znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa do subjektov javnega sektorja iz člena 116(4) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa.

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila
{0130;0040}	**Subjekti javnega sektorja, ki se obravnavajo kot enote centralne ravni držav – znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB do subjektov javnega sektorja iz člena 147(3)(a) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB.
{0140;0010}	**Izpostavljenosti do enot regionalne ravni držav, multilateralnih razvojnih bank, mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni držav – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** To je vsota celic {0150;0010} do {0170;0010}. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa.
{0140;0020}	**Izpostavljenosti do enot regionalne ravni držav, multilateralnih razvojnih bank, mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni držav – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** To je vsota celic {0150;0020} do {0170;0020}. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB.
{0140;0030}	**Izpostavljenosti do enot regionalne ravni držav, multilateralnih razvojnih bank, mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni držav – znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** To je vsota celic {0150;0030} do {0170;0030}. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa.
{0140;0040}	**Izpostavljenosti do enot regionalne ravni držav, multilateralnih razvojnih bank, mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni držav – znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** To je vsota celic {0150;0040} do {0170;0040}. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB.
{0150;0010}	**Enote regionalne in lokalne ravni držav, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni držav – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa do enot regionalne in lokalne ravni držav, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni držav, iz člena 115(1), (3) in (5) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa.
{0150;0020}	**Enote regionalne in lokalne ravni držav, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni držav – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB do enot regionalne in lokalne ravni držav, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni držav, iz člena 147(4)(a) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB.
{0150;0030}	**Enote regionalne in lokalne ravni držav, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni držav – znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa do enot regionalne in lokalne ravni držav, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni držav, iz člena 115(1), (3) in (5) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa.

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila
{0150;0040}	**Enote regionalne in lokalne ravni držav, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni držav – znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB do enot regionalne in lokalne ravni držav, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni držav, iz člena 147(4)(a) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB.
{0160;0010}	**Multilateralne razvojne banke, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni držav – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa do multilateralnih razvojnih bank iz člena 117(1) in (3) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa.
{0160;0020}	**Multilateralne razvojne banke, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni držav – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB do multilateralnih razvojnih bank, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni držav, iz člena 147(4)(c) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB.
{0160;0030}	**Multilateralne razvojne banke, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni držav – znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa do multilateralnih razvojnih bank iz člena 117(1) in (3) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa.
{0160;0040}	**Multilateralne razvojne banke, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni držav – znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB do multilateralnih razvojnih bank, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni držav, iz člena 147(4)(c) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB.
{0170;0010}	**Subjekti javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni držav – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa do subjektov javnega sektorja iz člena 116(1), (2), (3) in (5) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa.
{0170;0020}	**Subjekti javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni držav – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB do subjektov javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni držav, iz člena 147(4)(b) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB.

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila
{0170;0030}	**Subjekti javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni držav – znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa do subjektov javnega sektorja iz člena 116(1), (2), (3) in (5) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa.
{0170;0040}	**Subjekti javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni držav – znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB do subjektov javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni držav, iz člena 147(4)(b) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB.
{0180;0010}	**Institucije – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa do institucij iz členov 119 do 121 CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa.
{0180;0020}	**Institucije – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB do institucij iz člena 147(2)(b) CRR in ki ne predstavljajo izpostavljenosti v obliki kritih obveznic iz člena 161(1)(d) CRR ter niso zajete v členu 147(4)(a) do (c) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB.
{0180;0030}	**Institucije – znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa do institucij iz členov 119 do 121 CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa.
{0180;0040}	**Institucije – znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB do institucij iz člena 147(2)(b) CRR in ki ne predstavljajo izpostavljenosti v obliki kritih obveznic iz člena 161(1)(d) CRR ter niso zajete v členu 147(4)(a) do (c) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB.
{0190;0010}	**Zavarovane s hipotekami na nepremičnine – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa, zavarovane s hipotekami na nepremičnine, iz člena 124 CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa.

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila
{0190;0020}	**Zavarovane s hipotekami na nepremičnine – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB do podjetij iz člena 147(2)(c) ali izpostavljenosti na drobno iz člena 147(2)(d) CRR, če so te izpostavljenosti zavarovane s hipotekami na nepremičnine v skladu s členom 199(1)(a) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB.
{0190;0030}	**Zavarovane s hipotekami na nepremičnine – znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa, zavarovane s hipotekami na nepremičnine, iz člena 124 CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa.
{0190;0040}	**Zavarovane s hipotekami na nepremičnine – znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB do podjetij iz člena 147(2)(c) ali izpostavljenosti na drobno iz člena 147(2)(d) CRR, če so te izpostavljenosti zavarovane s hipotekami na nepremičnine v skladu s členom 199(1)(a) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB.
{0200;0010}	**od tega: zavarovane s hipotekami na stanovanjske nepremičnine – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa, v celoti in popolnoma zavarovane s hipotekami na stanovanjske nepremičnine, iz člena 125 CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa.
{0200;0020}	**od tega: zavarovane s hipotekami na stanovanjske nepremičnine – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB do podjetij iz člena 147(2)(c) ali izpostavljenosti na drobno iz člena 147(2)(d) CRR, če so te izpostavljenosti zavarovane s hipotekami na stanovanjske nepremičnine v skladu s členom 199(1)(a) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB.
{0200;0030}	**od tega: zavarovane s hipotekami na stanovanjske nepremičnine – znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa, v celoti in popolnoma zavarovane s hipotekami na stanovanjske nepremičnine, iz člena 125 CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa.

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila
{0200;0040}	**od tega: zavarovane s hipotekami na stanovanjske nepremičnine – znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB do podjetij iz člena 147(2)(c) ali izpostavljenosti na drobno iz člena 147(2)(d) CRR, če so te izpostavljenosti zavarovane s hipotekami na stanovanjske nepremičnine v skladu s členom 199(1)(a) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB.
{0210;0010}	**Izpostavljenosti na drobno – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti na drobno na podlagi standardiziranega pristopa iz člena 123 CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa.
{0210;0020}	**Izpostavljenosti na drobno – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti na drobno na podlagi pristopa IRB iz člena 147(2)(d) CRR, če te izpostavljenosti niso zavarovane s hipotekami na nepremičnine v skladu s členom 199(1)(a) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB.
{0210;0030}	**Izpostavljenosti na drobno – znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti na drobno na podlagi standardiziranega pristopa iz člena 123 CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa.
{0210;0040}	**Izpostavljenosti na drobno – znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti na drobno na podlagi pristopa IRB iz člena 147(2)(d) CRR, če te izpostavljenosti niso zavarovane s hipotekami na nepremičnine v skladu s členom 199(1)(a) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB.
{0220;0010}	**od tega: izpostavljenosti na drobno do MSP – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti na drobno na podlagi standardiziranega pristopa do malih in srednjih podjetij iz člena 123 CRR. Za namene te celice institucije uporabljajo izraz „malo in srednje podjetje“, kot je opredeljen v členu 501(2)(b) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa.
{0220;0020}	**od tega: izpostavljenosti na drobno do MSP – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti na drobno na podlagi pristopa IRB iz člena 147(2)(d) CRR, če so te izpostavljenosti do malih in srednjih podjetij in niso zavarovane s hipotekami na nepremičnine v skladu s členom 199(1)(a) CRR.

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila
	Za namene te celice institucije uporabljajo izraz „malo in srednje podjetje“, kot je opredeljen v členu 501(2)(b) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB.
{0220;0030}	**od tega: izpostavljenosti na drobno do MSP – znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti na drobno na podlagi standardiziranega pristopa do malih in srednjih podjetij iz člena 123 CRR. Za namene te celice institucije uporabljajo izraz „malo in srednje podjetje“, kot je opredeljen v členu 501(2)(b) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa.
{0220;0040}	**od tega: izpostavljenosti na drobno do MSP – znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti na drobno na podlagi pristopa IRB iz člena 147(2)(d) CRR, če so te izpostavljenosti do malih in srednjih podjetij in niso zavarovane s hipotekami na nepremičnine v skladu s členom 199(1)(a) CRR. Za namene te celice institucije uporabljajo izraz „malo in srednje podjetje“, kot je opredeljen v členu 501(2)(b) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB.
{0230;0010}	**Podjetja – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** To je vsota celic {0240;0010} in {0250;0010}. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa.
{0230;0020}	**Podjetja – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** To je vsota celic {0240;0020} in {0250;0020}. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB.
{0230;0030}	**Podjetja – znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** To je vsota celic {0240;0030} in {0250;0030}. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa.
{0230;0040}	**Podjetja – znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** To je vsota celic {0240;0040} in {0250;0040}. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB.
{0240;0010}	**Finančna podjetja – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa do finančnih podjetij iz člena 122 CRR. Za namene poročanja po predlogi LR4 finančna podjetja predstavljajo regulirana in neregulirana podjetja, razen institucij iz celice {0180;0010}, katerih osnovna dejavnost je pridobivanje deležev ali opravljanje ene ali več dejavnosti iz Priloge I k Direktivi 2013/36/EU, ter subjekte iz člena 4(1)(27) CRR, razen institucij iz celice {0180;0010}. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa.

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila
{0240;0020}	**Finančna podjetja – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB do finančnih podjetij iz člena 147(2)(c) CRR, če te izpostavljenosti niso zavarovane s hipotekami na nepremičnine v skladu s členom 199(1)(a) CRR. Za namene poročanja po predlogi LR4 finančna podjetja predstavljajo regulirana in neregulirana podjetja, razen institucij iz celice {0180;0010}, katerih osnovna dejavnost je pridobivanje deležev ali opravljanje ene ali več dejavnosti iz Priloge I k Direktivi 2013/36/EU, ter subjekte iz člena 4(1)(27) CRR, razen institucij iz celice {0180;0010}. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB.
{0240;0030}	**Finančna podjetja – znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa do finančnih podjetij iz člena 122 CRR. Za namene poročanja po predlogi LR4 finančna podjetja predstavljajo regulirana in neregulirana podjetja, razen institucij iz celice {0180;0010}, katerih osnovna dejavnost je pridobivanje deležev ali opravljanje ene ali več dejavnosti iz Priloge I k Direktivi 2013/36/EU, ter subjekte iz člena 4(1)(27) CRR, razen institucij iz celice {0180;0010}. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa.
{0240;0040}	**Finančna podjetja – znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB do finančnih podjetij iz člena 147(2)(c) CRR, če te izpostavljenosti niso zavarovane s hipotekami na nepremičnine v skladu s členom 199(1)(a) CRR. Za namene poročanja po predlogi LR4 finančna podjetja predstavljajo regulirana in neregulirana podjetja, razen institucij iz celice {0180;0010}, katerih osnovna dejavnost je pridobivanje deležev ali opravljanje ene ali več dejavnosti iz Priloge I k Direktivi 2013/36/EU, ter subjekte iz člena 4(1)(27) CRR, razen institucij iz celice {0180;0010}. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB.
{0250;0010}	**Nefinančna podjetja – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa do nefinančnih podjetij iz člena 122 CRR. To je vsota celic {0260;0010} in {0270;0010}. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa.
{0250;0020}	**Nefinančna podjetja – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB do nefinančnih podjetij iz člena 147(2)(c) CRR, če te izpostavljenosti niso zavarovane s hipotekami na nepremičnine v skladu s členom 199(1)(a) CRR.

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila
	To je vsota celic {0260;0020} in {0270;0020}. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB.
{0250;0030}	**Nefinančna podjetja – znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa do nefinančnih podjetij iz člena 122 CRR. To je vsota celic {0260;0030} in {0270;0030}. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa.
{0250;0040}	**Nefinančna podjetja – znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB do nefinančnih podjetij iz člena 147(2)(c) CRR, če te izpostavljenosti niso zavarovane s hipotekami na nepremičnine v skladu s členom 199(1)(a) CRR. To je vsota celic {0260;0040} in {0270;0040}. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB.
{0260;0010}	**Izpostavljenosti do MSP – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa do podjetij, in sicer malih in srednjih podjetij, iz člena 122 CRR. Za namene te celice institucije uporabljajo izraz „malo in srednje podjetje“, kot je opredeljen v členu 501(2)(b) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa.
{0260;0020}	**Izpostavljenosti do MSP – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB do podjetij iz člena 147(2)(c) CRR, če so te izpostavljenosti do malih in srednjih podjetij in niso zavarovane s hipotekami na nepremičnine v skladu s členom 199(1)(a) CRR. Za namene te celice institucije uporabljajo izraz „malo in srednje podjetje“, kot je opredeljen v členu 501(2)(b) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB.
{0260;0030}	**Izpostavljenosti do MSP – znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa do podjetij, in sicer malih in srednjih podjetij, iz člena 122 CRR. Za namene te celice institucije uporabljajo izraz „malo in srednje podjetje“, kot je opredeljen v členu 501(2)(b) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa.
{0260;0040}	**Izpostavljenosti do MSP – znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB do podjetij iz člena 147(2)(c) CRR, če so te izpostavljenosti do malih in srednjih podjetij in niso zavarovane s hipotekami na nepremičnine v skladu s členom 199(1)(a) CRR.

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila
	Za namene te celice institucije uporabljajo izraz „malo in srednje podjetje“, kot je opredeljen v členu 501(2)(b) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB.
{0270;0010}	**Izpostavljenosti, ki niso izpostavljenosti do MSP – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa do podjetij iz člena 122 CRR ter ki niso sporočena v celicah {0230;0040} in {0250;0040}. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa.
{0270;0020}	**Izpostavljenosti, ki niso izpostavljenosti do MSP – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB do podjetij iz člena 147(2)(c) CRR, če te izpostavljenosti niso zavarovane s hipotekami na nepremičnine v skladu s členom 199(1)(a) CRR, ter ki niso sporočena v celicah {0230;0040} in {0250;0040}. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB.
{0270;0030}	**Izpostavljenosti, ki niso izpostavljenosti do MSP – znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa do podjetij iz člena 122 CRR ter niso sporočena v celicah {0230;0040} in {0250;0040}. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa.
{0270;0040}	**Izpostavljenosti, ki niso izpostavljenosti do MSP – znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB do podjetij iz člena 147(2)(c) CRR, če te izpostavljenosti niso zavarovane s hipotekami na nepremičnine v skladu s členom 199(1)(a) CRR, ter ki niso sporočena v celicah {0230;0040} in {0250;0040}. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB.
{0280;0010}	**Neplačane izpostavljenosti – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Institucije poročajo vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo neplačane izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa iz člena 127 CRR.
{0280;0020}	**Neplačane izpostavljenosti – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Institucije poročajo vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, razvrščena v kategorije izpostavljenosti iz člena 147(2) CRR, če nastopi neplačilo v skladu s členom 178 CRR.
{0280;0030}	**Neplačane izpostavljenosti – znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Institucije poročajo znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo neplačane izpostavljenosti iz člena 127 CRR.
{0280;0040}	**Neplačane izpostavljenosti – znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Institucije poročajo znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, razvrščena v kategorije izpostavljenosti iz člena 147(2) CRR, če nastopi neplačilo v skladu s členom 178 CRR.

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila
{0290;0010}	**Druge izpostavljenosti – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, razvrščena v kategorije izpostavljenosti iz člena 112(k), (m), (n), (o), (p) in (q) CRR. Institucije poročajo sredstva, ki se odštejejo od kapitala (npr. neopredmetena sredstva), vendar se ne morejo razvrstiti drugam, tudi če taka razvrstitev ni potrebna za določitev kapitalskih zahtev na podlagi tveganja v stolpcih {*; 0030} in {*; 0040}. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa.
{0290;0020}	**Druge izpostavljenosti – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, razvrščena v kategorije izpostavljenosti iz člena 147(2)(e), (f) in (g) CRR. Institucije poročajo sredstva, ki se odštejejo od kapitala (npr. neopredmetena sredstva), vendar se ne morejo razvrstiti drugam, tudi če taka razvrstitev ni potrebna za določitev kapitalskih zahtev na podlagi tveganja v stolpcih {*; 0030} in {*; 0040}. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB.
{0290;0030}	**Druge izpostavljenosti – znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Vrednost tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, razvrščena v kategorije izpostavljenosti iz člena 112(k), (m), (n), (o), (p) in (q) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa.
{0290;0040}	**Druge izpostavljenosti – znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Vrednost tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, razvrščena v kategorije izpostavljenosti iz člena 147(2)(e), (f) in (g) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB.
{0300;0010}	**od tega: izpostavljenosti v listinjenju – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti v listinjenju na podlagi standardiziranega pristopa iz člena 112(m) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa.
{0300;0020}	**od tega: izpostavljenosti v listinjenju – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti v listinjenju na podlagi pristopa IRB iz člena 147(2)(f) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB.
{0300;0030}	**od tega: izpostavljenosti v listinjenju – znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti v listinjenju na podlagi standardiziranega pristopa iz člena 112(m) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa.
{0300;0040}	**od tega: izpostavljenosti v listinjenju – znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti v listinjenju na podlagi pristopa IRB iz člena 147(2)(f) CRR. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB.

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila
{0310;0010}	**Trgovinsko financiranje (pojasnjevalna postavka) – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda bilančnih postavk v zvezi s posojo blaga ali storitev izvozniku ali uvozniku prek uvoznih in izvoznih kreditov ter podobnih poslov. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa.
{0310;0020}	**Trgovinsko financiranje (pojasnjevalna postavka) – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda bilančnih postavk v zvezi s posojo blaga ali storitev izvozniku ali uvozniku prek uvoznih in izvoznih kreditov ter podobnih poslov. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB.
{0310;0030}	**Trgovinsko financiranje (pojasnjevalna postavka) – znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Vrednost tveganju prilagojenih izpostavljenosti bilančnih postavk v zvezi s posojo blaga ali storitev izvozniku ali uvozniku prek uvoznih in izvoznih kreditov ter podobnih poslov. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa.
{0310;0040}	**Trgovinsko financiranje (pojasnjevalna postavka) – znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti bilančnih postavk v zvezi s posojo blaga ali storitev izvozniku ali uvozniku prek uvoznih in izvoznih kreditov ter podobnih poslov. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB.
{0320;0010}	**od tega: v okviru uradne sheme za zavarovanje izvoznih kreditov – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda bilančnih postavk iz naslova trgovinskega financiranja v okviru uradne sheme za zavarovanje izvoznih kreditov. Za namene poročanja po predlogi LR4 se uradna shema za zavarovanje izvoznih kreditov nanaša na uradno podporo, ki jo zagotovi vlada ali drug subjekt, na primer izvozna kreditna agencija, med drugim v obliki neposrednih kreditov/financiranja, refinanciranja, subvencioniranja obrestnih mer (če je za trajanje kredita zajamčena fiksna obrestna mera), financiranja v obliki pomoči (krediti in nepovratna sredstva), zavarovanja izvoznih kreditov in poroštev. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa.
{0320;0020}	**od tega: v okviru uradne sheme za zavarovanje izvoznih kreditov – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda bilančnih postavk iz naslova trgovinskega financiranja v okviru uradne sheme za zavarovanje izvoznih kreditov. Za namene poročanja po predlogi LR4 se uradna shema za zavarovanje izvoznih kreditov nanaša na uradno podporo, ki jo zagotovi vlada ali drug subjekt, na primer izvozna kreditna agencija, med drugim v obliki neposrednih kreditov/financiranja, refinanciranja, subvencioniranja obrestnih mer (če je za trajanje kredita zajamčena fiksna obrestna mera), financiranja v obliki pomoči (krediti in nepovratna sredstva), zavarovanja izvoznih kreditov in poroštev. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB.

Vrstica in stolpec	Pravna podlaga in navodila
{0320;0030}	**od tega: v okviru uradne sheme za zavarovanje izvoznih kreditov – znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa** Vrednost tveganju prilagojenih izpostavljenosti bilančnih postavk iz naslova trgovinskega financiranja v okviru uradne sheme za zavarovanje izvoznih kreditov. Za namene poročanja po predlogi LR4 se uradna shema za zavarovanje izvoznih kreditov nanaša na uradno podporo, ki jo zagotovi vlada ali drug subjekt, na primer izvozna kreditna agencija, med drugim v obliki neposrednih kreditov/financiranja, refinanciranja, subvencioniranja obrestnih mer (če je za trajanje kredita zajamčena fiksna obrestna mera), financiranja v obliki pomoči (krediti in nepovratna sredstva), zavarovanja izvoznih kreditov in poroštev. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa.
{0320;0040}	**od tega: v okviru uradne sheme za zavarovanje izvoznih kreditov – znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB** Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti bilančnih postavk iz naslova trgovinskega financiranja v okviru uradne sheme za zavarovanje izvoznih kreditov. Za namene poročanja po predlogi LR4 se uradna shema za zavarovanje izvoznih kreditov nanaša na uradno podporo, ki jo zagotovi vlada ali drug subjekt, na primer izvozna kreditna agencija, med drugim v obliki neposrednih kreditov/financiranja, refinanciranja, subvencioniranja obrestnih mer (če je za trajanje kredita zajamčena fiksna obrestna mera), financiranja v obliki pomoči (krediti in nepovratna sredstva), zavarovanja izvoznih kreditov in poroštev. Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB.

6. **C 44.00 – Splošne informacije (LR5)**

28. V okviru te predloge se zbirajo dodatne informacije za namene razvrščanja dejavnosti institucij in regulativnih opcij, ki jih izberejo institucije.

Vrstica in stolpec	Navodila
{0010;0010}	**Podjetniška struktura institucije** Institucija opredeli svojo podjetniško strukturo na podlagi naslednjih kategorij: — delniška družba, — vzajemna/zadružna institucija, — druga nedelniška družba.
{0020;0010}	**Obravnava izvedenih finančnih instrumentov** Institucija določi regulativno obravnavo izvedenih finančnih instrumentov na podlagi naslednjih kategorij: — standardizirani pristop za kreditno tveganje nasprotne stranke (SA-CCR), — poenostavljeni standardizirani pristop za kreditno tveganje nasprotne stranke, — metoda originalne izpostavljenosti.
{0040;0010}	**Vrsta institucije** Institucija opredeli svojo vrsto institucije v skladu z naslednjimi kategorijami: — univerzalno bančništvo (bančništvo na drobno/komercialno bančništvo in investicijsko bančništvo), — bančništvo na drobno/komercialno bančništvo, — investicijsko bančništvo,

Vrstica in stolpec	Navodila
	— kreditodajalec posebnih kreditnih aranžmajev, — javne razvojne kreditne institucije, — drug poslovni model.
{0070;0010}	**Institucija z javno razvojno enoto** Institucije, ki niso javne razvojne kreditne institucije, navedejo, ali imajo javno razvojno enoto.
{0080;0010}, {0090;0010}, {0100;0010}	**Subjekt, ki jamči za javno razvojno kreditno institucijo/enoto v skladu s točko (d) člena 429a(2) CRR: enota centralne, regionalne ali lokalne ravni države** Institucije, ki so javne razvojne kreditne institucije ali imajo javno razvojno enoto, sporočijo, ali za njih jamči enota centralne, regionalne ali lokalne ravni države. Institucije navedejo „TRUE“ v vrstici, ki ustreza relevantni vrsti oz. vrstam dajalca zavarovanja, v drugih pa „FALSE“.
{0080;0010}	**Enota centralne ravni države, ki jamči za javno razvojno kreditno institucijo/enoto**
{0090;0010}	**Enota regionalne ravni države, ki jamči za javno razvojno kreditno institucijo/enoto**
{0100;0010}	**Enota lokalne ravni države, ki jamči za javno razvojno kreditno institucijo/enoto**
{0110;0010}, {0120;0010}, {0130;0010}	**Vrsta prejetega jamstva v skladu s točko (d) člena 429a(2) CRR** Institucije, ki so javne razvojne kreditne institucije ali imajo javno razvojno enoto, sporočijo vrsto prejetega zavarovanja. Institucije navedejo „TRUE“ v vrstici, ki ustreza relevantni vrsti oz. vrstam zavarovanja, v drugih pa „FALSE“.
{0110;0010}	**Zagotovitev preživetja kreditne institucije**
{0120;0010}	**Neposredno jamstvo za kapitalske zahteve, zahteve glede virov financiranja ali odobrene promocijske kredite kreditne institucije**
{0130;0010}	**Posredno jamstvo za kapitalske zahteve, zahteve glede virov financiranja ali odobrene promocijske kredite kreditne institucije**

7. **C 48.00 – Nestanovitnost količnika finančnega vzvoda (LR6)**

29. Informacije se zbirajo za namene spremljanja nestanovitnosti količnika finančnega vzvoda. Te informacije poročajo le velike institucije.

8. **C 48.01 – Nestanovitnost količnika finančnega vzvoda: aritmetična sredina za obdobje poročanja**

Vrstica in stolpec	Navodila
{0010;0010}	**Aritmetična sredina za obdobje poročanja – vrednost izpostavljenosti SFT** Institucije poročajo aritmetično sredino dnevnih vrednosti v četrtletnem obdobju poročanja za vrednosti izpostavljenosti SFT brez poslov s CNS, izključenih iz trgovalnih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS, kot so opredeljeni v vrsticah 0010 in 0050 predloge C47.00.

Vrstica in stolpec	Navodila
{0010;0020}	**Aritmetična sredina za obdobje poročanja – prilagoditve za SFT, obračunane po pravilu prodaje** Institucije poročajo aritmetično sredino dnevnih vrednosti v četrtletnem obdobju poročanja za prilagoditve za SFT, obračunane po pravilu prodaje, kot so opredeljene v vrstici 0230 predloge C47.00.

9. **C 48.02 – Nestanovitnost količnika finančnega vzvoda: dnevne vrednosti za obdobje poročanja**

30. Poročajo se dnevne vrednosti v četrtletju.

Vrstica in stolpec	Navodila
{0010;0010}	**Referenčni datum v obdobju poročanja** Institucije poročajo datum, na katerega se nanaša sporočena dnevna vrednost. Poroča se vsak dan četrtletnega obdobja poročanja.
{0010;0020}	**Vrednost izpostavljenosti SFT** Institucije poročajo dnevne vrednosti v četrtletnem obdobju poročanja za vrednosti izpostavljenosti SFT brez poslov s CNS, izključenih iz trgovalnih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS, kot so opredeljeni v vrsticah 0010 in 0050 predloge C47.00.
{0010;0030}	**Prilagoditve za SFT, obračunane po pravilu prodaje** Institucije poročajo dnevne vrednosti v četrtletnem obdobju poročanja za prilagoditve za SFT, obračunane po pravilu prodaje, kot so opredeljene v vrstici 0230 predloge C47.00.

PRILOGA XII

POROČANJE O KOLIČNIKU NETO STABILNEGA FINANCIRANJA

PREDLOGE ZA LIKVIDNOST		
Številka predloge	**Koda predloge**	**Ime predloge/skupine predlog**
NSFR		
80	C 80.00	POTREBNO STABILNO FINANCIRANJE
81	C 81.00	RAZPOLOŽLJIVO STABILNO FINANCIRANJE
POENOSTAVLJENI NSFR		
82	C 82.00	POTREBNO STABILNO FINANCIRANJE, POENOSTAVLJENO
83	C 83.00	RAZPOLOŽLJIVO STABILNO FINANCIRANJE, POENOSTAVLJENO
POVZETEK ZA NSFR		
84	C 84.00	POVZETEK ZA NSFR

C 80.00 – NSFR – POTREBNO STABILNO FINANCIRANJE

Valuta	

			Znesek			
			Ne-HQLA po zapadlosti			HQLA
			< 6 mesecev	≥ 6 mesecev do < 1 leto	≥ 1 leto	
Vrstica	ID št.	Postavka	0010	0020	0030	0040
0010	1	**POTREBNO STABILNO FINANCIRANJE**				
0020	1.1	**RSF iz sredstev centralnih bank**				
0030	1.1.1	Denarna sredstva, rezerve in izpostavljenosti do centralnih bank, ki so HQLA				
0040	1.1.1.1	neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot šestih mesecev				
0050	1.1.1.2	obremenjeno za preostalo zapadlost vsaj šestih mesecev in manj kot enega leta				
0060	1.1.1.3	obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več				
0070	1.1.2	Druge izpostavljenosti do centralnih bank, ki niso HQLA				
0080	1.2	**RSF iz likvidnih sredstev**				
0090	1.2.1	Sredstva stopnje 1, upravičena do 0 % odbitka pri LCR				
0100	1.2.1.1	neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot šestih mesecev				
0110	1.2.1.2	obremenjeno za preostalo zapadlost vsaj šestih mesecev in manj kot enega leta				
0120	1.2.1.3	obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več				
0130	1.2.2	Sredstva stopnje 1, upravičena do 5 % odbitka pri LCR				

			Znesek			
			Ne-HQLA po zapadlosti			HQLA
			< 6 mesecev	≥ 6 mesecev do < 1 leto	≥ 1 leto	
Vrstica	ID št.	Postavka	0010	0020	0030	0040
0140	1.2.2.1	neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot šestih mesecev				
0150	1.2.2.2	obremenjeno za preostalo zapadlost vsaj šestih mesecev in manj kot enega leta				
0160	1.2.2.3	obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več				
0170	1.2.3	Sredstva stopnje 1, upravičena do 7 % odbitka pri LCR				
0180	1.2.3.1	neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot šestih mesecev				
0190	1.2.3.2	obremenjeno za preostalo zapadlost vsaj šestih mesecev in manj kot enega leta				
0200	1.2.3.3	obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več				
0210	1.2.4	Sredstva stopnje 1, upravičena do 12 % odbitka pri LCR				
0220	1.2.4.1	neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot šestih mesecev				
0230	1.2.4.2	obremenjeno za preostalo zapadlost vsaj šestih mesecev in manj kot enega leta				
0240	1.2.4.3	obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več				
0250	1.2.5	Sredstva stopnje 2A, upravičena do 15 % odbitka pri LCR				
0260	1.2.5.1	neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot šestih mesecev				

			Znesek			
			Ne-HQLA po zapadlosti			HQLA
			< 6 mesecev	≥ 6 mesecev do < 1 leto	≥ 1 leto	
Vrstica	**ID št.**	**Postavka**	0010	0020	0030	0040
0270	1.2.5.2	obremenjeno za preostalo zapadlost vsaj šestih mesecev in manj kot enega leta				
0280	1.2.5.3	obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več				
0290	1.2.6	Sredstva stopnje 2A, upravičena do 20 % odbitka pri LCR				
0300	1.2.6.1	neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot šestih mesecev				
0310	1.2.6.2	obremenjeno za preostalo zapadlost vsaj šestih mesecev in manj kot enega leta				
0320	1.2.6.3	obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več				
0330	1.2.7	Listinjenja stopnje 2B, upravičena do 25 % odbitka pri LCR				
0340	1.2.7.1	neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot šestih mesecev				
0350	1.2.7.2	obremenjeno za preostalo zapadlost vsaj šestih mesecev in manj kot enega leta				
0360	1.2.7.3	obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več				
0370	1.2.8	Sredstva stopnje 2B, upravičena do 30 % odbitka pri LCR				
0380	1.2.8.1	neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot šestih mesecev				
0390	1.2.8.2	obremenjeno za preostalo zapadlost vsaj šestih mesecev in manj kot enega leta				

			Znesek			
			Ne-HQLA po zapadlosti			HQLA
			< 6 mesecev	≥ 6 mesecev do < 1 leto	≥ 1 leto	
Vrstica	**ID št.**	**Postavka**	0010	0020	0030	0040
0400	1.2.8.3	obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več				
0410	1.2.9	Sredstva stopnje 2B, upravičena do 35 % odbitka pri LCR				
0420	1.2.9.1	neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot šestih mesecev				
0430	1.2.9.2	obremenjeno za preostalo zapadlost vsaj šestih mesecev in manj kot enega leta				
0440	1.2.9.3	obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več				
0450	1.2.10	Sredstva stopnje 2B, upravičena do 40 % odbitka pri LCR				
0460	1.2.10.1	neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot šestih mesecev				
0470	1.2.10.2	obremenjeno za preostalo zapadlost vsaj šestih mesecev in manj kot enega leta				
0480	1.2.10.3	obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več				
0490	1.2.11	Sredstva stopnje 2B, upravičena do 50 % odbitka pri LCR				
0500	1.2.11.1	neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot enega leta				
0510	1.2.11.2	obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več				
0520	1.2.12	Sredstva stopnje 2B, upravičena do 55 % odbitka pri LCR				
0530	1.2.12.1	neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot enega leta				

			Znesek			
			Ne-HQLA po zapadlosti			HQLA
			< 6 mesecev	≥ 6 mesecev do < 1 leto	≥ 1 leto	
Vrstica	**ID št.**	**Postavka**	0010	0020	0030	0040
0540	1.2.12.2	obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več				
0550	1.2.13	HQLA, obremenjena za preostalo zapadlost enega leta ali več, v kritnem premoženju				
0560	1.3	**RSF iz vrednostnih papirjev, ki niso likvidna sredstva**				
0570	1.3.1	Vrednostni papirji in lastniški instrumenti, s katerimi se trguje na borzi, ki niso HQLA				
0580	1.3.1.1	neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot enega leta				
0590	1.3.1.2	obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več				
0600	1.3.2	Lastniški instrumenti, s katerimi se ne trguje na borzi, ki niso HQLA				
0610	1.3.3	Vrednostni papirji, ki niso HQLA, obremenjeni za preostalo zapadlost enega leta ali več, v kritnem premoženju				
0620	1.4	**RSF iz kreditov**				
0630	1.4.1	Vloge za operativne namene				
0640	1.4.2	Posli financiranja z vrednostnimi papirji s finančnimi strankami				
0650	1.4.2.1	zavarovano s sredstvi stopnje 1, upravičenimi do 0 % odbitka pri LCR				
0660	1.4.2.1.1	neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot šestih mesecev				

			Znesek			
			Ne-HQLA po zapadlosti			HQLA
			< 6 mesecev	≥ 6 mesecev do < 1 leto	≥ 1 leto	
Vrstica	ID št.	Postavka	0010	0020	0030	0040
0670	1.4.2.1.2	obremenjeno za preostalo zapadlost vsaj šestih mesecev in manj kot enega leta				
0680	1.4.2.1.3	obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več				
0690	1.4.2.2	zavarovano z drugimi sredstvi				
0700	1.4.2.2.1	neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot šestih mesecev				
0710	1.4.2.2.2	obremenjeno za preostalo zapadlost vsaj šestih mesecev in manj kot enega leta				
0720	1.4.2.2.3	obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več				
0730	1.4.3	Drugi krediti in druga finančna sredstva finančnim strankam				
0740	1.4.4	Sredstva, obremenjena za preostalo zapadlost enega leta ali več, v kritnem premoženju				
0750	1.4.5	Krediti nefinančnim strankam razen centralnih bank, če imajo ti krediti dodeljeno utež tveganja 35 % ali manj				
0760	1.4.5.0.1	od tega hipoteke na stanovanjske nepremičnine				
0770	1.4.5.1	neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot šestih mesecev				
0780	1.4.5.2	obremenjeno za preostalo zapadlost vsaj šestih mesecev in manj kot enega leta				
0790	1.4.5.3	obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več				

			Znesek			
			Ne-HQLA po zapadlosti			HQLA
			< 6 mesecev	≥ 6 mesecev do < 1 leto	≥ 1 leto	
Vrstica	ID št.	Postavka	0010	0020	0030	0040
0800	1.4.6	Drugi krediti nefinančnim strankam razen centralnih bank				
0810	1.4.6.0.1	od tega hipoteke na stanovanjske nepremičnine				
0820	1.4.6.1	neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot enega leta				
0830	1.4.6.2	obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več				
0840	1.4.7	Bilančni produkti, povezani s trgovinskim financiranjem				
0850	1.5	**RSF iz soodvisnih sredstev**				
0860	1.5.1	Centralizirani regulirani prihranki				
0870	1.5.2	Promocijski krediti ter okvirni krediti in okvirni likvidnostni krediti				
0880	1.5.3	Krite obveznice, ki izpolnjujejo pogoje				
0890	1.5.4	Dejavnosti kliringa izvedenih finančnih instrumentov za stranke				
0900	1.5.5	Drugo				
0910	1.6	**RSF iz sredstev iz skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog, če zanje velja ugodnejša obravnava**				
0920	1.7	**RSF iz izvedenih finančnih instrumentov**				
0930	1.7.1	Potrebno stabilno financiranje za obveznosti iz izvedenih finančnih instrumentov				
0940	1.7.2	NSFR glede na sredstva iz naslova izvedenih finančnih instrumentov				

			Znesek			
			Ne-HQLA po zapadlosti			HQLA
			< 6 mesecev	≥ 6 mesecev do < 1 leto	≥ 1 leto	
Vrstica	ID št.	Postavka	0010	0020	0030	0040
0950	1.7.3	Dano začetno kritje				
0960	1.8	**RSF iz prispevkov v jamstveni sklad CNS**				
0970	1.9	**RSF iz drugih sredstev**				
0980	1.9.1	Blago, s katerim se fizično trguje				
0990	1.9.1.1	neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot enega leta				
1000	1.9.1.2	obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več				
1010	1.9.2	Terjatve, ki zapadejo na dan sklenitve posla				
1020	1.9.3	Nedonosna sredstva				
1030	1.9.4	Druga sredstva				
1040	1.10	**RSF iz zunajbilančnih postavk**				
1050	1.10.1	Odobreni okvirni krediti v okviru skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog, če zanje velja ugodnejša obravnava				
1060	1.10.2	Odobreni okvirni krediti				
1070	1.10.3	Zunajbilančne postavke, povezane s trgovinskim financiranjem				
1080	1.10.4	Nedonosne zunajbilančne postavke				
1090	1.10.5	Druge zunajbilančne izpostavljenosti, za katere je pristojni organ določil faktorje RSF				

			Standardni faktor RSF			
			Ne-HQLA po zapadlosti			HQLA
			< 6 mesecev	≥ 6 mesecev do < 1 leto	≥ 1 leto	
Vrstica	**ID št.**	**Postavka**	0050	0060	0070	0080
0010	1	**POTREBNO STABILNO FINANCIRANJE**				
0020	1.1	**RSF iz sredstev centralnih bank**				
0030	1.1.1	Denarna sredstva, rezerve in izpostavljenosti do centralnih bank, ki so HQLA				
0040	1.1.1.1	neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot šestih mesecev	0 %	0 %	0 %	0 %
0050	1.1.1.2	obremenjeno za preostalo zapadlost vsaj šestih mesecev in manj kot enega leta	50 %	50 %	50 %	50 %
0060	1.1.1.3	obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več	100 %	100 %	100 %	100 %
0070	1.1.2	Druge izpostavljenosti do centralnih bank, ki niso HQLA	0 %	50 %	100 %	
0080	1.2	**RSF iz likvidnih sredstev**				
0090	1.2.1	Sredstva stopnje 1, upravičena do 0 % odbitka pri LCR				
0100	1.2.1.1	neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot šestih mesecev				0 %
0110	1.2.1.2	obremenjeno za preostalo zapadlost vsaj šestih mesecev in manj kot enega leta				50 %
0120	1.2.1.3	obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več				100 %
0130	1.2.2	Sredstva stopnje 1, upravičena do 5 % odbitka pri LCR				

			Standardni faktor RSF			
			Ne-HQLA po zapadlosti			HQLA
			< 6 mesecev	≥ 6 mesecev do < 1 leto	≥ 1 leto	
Vrstica	**ID št.**	**Postavka**	0050	0060	0070	0080
0140	1.2.2.1	neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot šestih mesecev				5 %
0150	1.2.2.2	obremenjeno za preostalo zapadlost vsaj šestih mesecev in manj kot enega leta				50 %
0160	1.2.2.3	obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več				100 %
0170	1.2.3	Sredstva stopnje 1, upravičena do 7 % odbitka pri LCR				
0180	1.2.3.1	neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot šestih mesecev				7 %
0190	1.2.3.2	obremenjeno za preostalo zapadlost vsaj šestih mesecev in manj kot enega leta				50 %
0200	1.2.3.3	obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več				100 %
0210	1.2.4	Sredstva stopnje 1, upravičena do 12 % odbitka pri LCR				
0220	1.2.4.1	neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot šestih mesecev				12 %
0230	1.2.4.2	obremenjeno za preostalo zapadlost vsaj šestih mesecev in manj kot enega leta				50 %
0240	1.2.4.3	obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več				100 %
0250	1.2.5	Sredstva stopnje 2A, upravičena do 15 % odbitka pri LCR				
0260	1.2.5.1	neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot šestih mesecev				15 %

			Standardni faktor RSF			
			Ne-HQLA po zapadlosti			HQLA
			< 6 mesecev	≥ 6 mesecev do < 1 leto	≥ 1 leto	
Vrstica	**ID št.**	**Postavka**	0050	0060	0070	0080
0270	1.2.5.2	obremenjeno za preostalo zapadlost vsaj šestih mesecev in manj kot enega leta				50 %
0280	1.2.5.3	obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več				100 %
0290	1.2.6	Sredstva stopnje 2A, upravičena do 20 % odbitka pri LCR				
0300	1.2.6.1	neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot šestih mesecev				20 %
0310	1.2.6.2	obremenjeno za preostalo zapadlost vsaj šestih mesecev in manj kot enega leta				50 %
0320	1.2.6.3	obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več				100 %
0330	1.2.7	Listinjenja stopnje 2B, upravičena do 25 % odbitka pri LCR				
0340	1.2.7.1	neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot šestih mesecev				25 %
0350	1.2.7.2	obremenjeno za preostalo zapadlost vsaj šestih mesecev in manj kot enega leta				50 %
0360	1.2.7.3	obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več				100 %
0370	1.2.8	Sredstva stopnje 2B, upravičena do 30 % odbitka pri LCR				
0380	1.2.8.1	neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot šestih mesecev				30 %
0390	1.2.8.2	obremenjeno za preostalo zapadlost vsaj šestih mesecev in manj kot enega leta				50 %

			Standardni faktor RSF			
			Ne-HQLA po zapadlosti			HQLA
			< 6 mesecev	≥ 6 mesecev do < 1 leto	≥ 1 leto	
Vrstica	**ID št.**	**Postavka**	0050	0060	0070	0080
0400	1.2.8.3	obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več				100 %
0410	1.2.9	Sredstva stopnje 2B, upravičena do 35 % odbitka pri LCR				
0420	1.2.9.1	neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot šestih mesecev				35 %
0430	1.2.9.2	obremenjeno za preostalo zapadlost vsaj šestih mesecev in manj kot enega leta				50 %
0440	1.2.9.3	obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več				100 %
0450	1.2.10	Sredstva stopnje 2B, upravičena do 40 % odbitka pri LCR				
0460	1.2.10.1	neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot šestih mesecev				40 %
0470	1.2.10.2	obremenjeno za preostalo zapadlost vsaj šestih mesecev in manj kot enega leta				50 %
0480	1.2.10.3	obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več				100 %
0490	1.2.11	Sredstva stopnje 2B, upravičena do 50 % odbitka pri LCR				
0500	1.2.11.1	neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot enega leta				50 %
0510	1.2.11.2	obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več				100 %
0520	1.2.12	Sredstva stopnje 2B, upravičena do 55 % odbitka pri LCR				
0530	1.2.12.1	neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot enega leta				55 %

			Standardni faktor RSF			
			Ne-HQLA po zapadlosti			HQLA
			< 6 mesecev	≥ 6 mesecev do < 1 leto	≥ 1 leto	
Vrstica	**ID št.**	**Postavka**	0050	0060	0070	0080
0540	1.2.12.2	obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več				100 %
0550	1.2.13	HQLA, obremenjena za preostalo zapadlost enega leta ali več, v kritnem premoženju				85 %
0560	1.3	**RSF iz vrednostnih papirjev, ki niso likvidna sredstva**				
0570	1.3.1	Vrednostni papirji in lastniški instrumenti, s katerimi se trguje na borzi, ki niso HQLA				
0580	1.3.1.1	neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot enega leta	50 %	50 %	85 %	
0590	1.3.1.2	obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več	100 %	100 %	100 %	
0600	1.3.2	Lastniški instrumenti, s katerimi se ne trguje na borzi, ki niso HQLA			100 %	
0610	1.3.3	Vrednostni papirji, ki niso HQLA, obremenjeni za preostalo zapadlost enega leta ali več, v kritnem premoženju	85 %	85 %	85 %	
0620	1.4	**RSF iz kreditov**				
0630	1.4.1	Vloge za operativne namene	50 %	50 %	100 %	
0640	1.4.2	Posli financiranja z vrednostnimi papirji s finančnimi strankami				
0650	1.4.2.1	zavarovano s sredstvi stopnje 1, upravičenimi do 0 % odbitka pri LCR				
0660	1.4.2.1.1	neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot šestih mesecev	0 %	50 %	100 %	

			Standardni faktor RSF			
			Ne-HQLA po zapadlosti			HQLA
			< 6 mesecev	≥ 6 mesecev do < 1 leto	≥ 1 leto	
Vrstica	**ID št.**	**Postavka**	0050	0060	0070	0080
0670	1.4.2.1.2	obremenjeno za preostalo zapadlost vsaj šestih mesecev in manj kot enega leta	50 %	50 %	100 %	
0680	1.4.2.1.3	obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več	100 %	100 %	100 %	
0690	1.4.2.2	zavarovano z drugimi sredstvi				
0700	1.4.2.2.1	neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot šestih mesecev	5 %	50 %	100 %	
0710	1.4.2.2.2	obremenjeno za preostalo zapadlost vsaj šestih mesecev in manj kot enega leta	50 %	50 %	100 %	
0720	1.4.2.2.3	obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več	100 %	100 %	100 %	
0730	1.4.3	Drugi krediti in druga finančna sredstva finančnim strankam	10 %	50 %	100 %	
0740	1.4.4	Sredstva, obremenjena za preostalo zapadlost enega leta ali več, v kritnem premoženju	85 %	85 %	85 %	
0750	1.4.5	Krediti nefinančnim strankam razen centralnih bank, če imajo ti krediti dodeljeno utež tveganja 35 % ali manj				
0760	1.4.5.0.1	od tega hipoteke na stanovanjske nepremičnine				
0770	1.4.5.1	neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot šestih mesecev	50 %	50 %	65 %	
0780	1.4.5.2	obremenjeno za preostalo zapadlost vsaj šestih mesecev in manj kot enega leta	50 %	50 %	65 %	
0790	1.4.5.3	obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več	100 %	100 %	100 %	

			Standardni faktor RSF			
			Ne-HQLA po zapadlosti			HQLA
			< 6 mesecev	≥ 6 mesecev do < 1 leto	≥ 1 leto	
Vrstica	**ID št.**	**Postavka**	0050	0060	0070	0080
0800	1.4.6	Drugi krediti nefinančnim strankam razen centralnih bank				
0810	1.4.6.0.1	od tega hipoteke na stanovanjske nepremičnine				
0820	1.4.6.1	neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot enega leta	50 %	50 %	85 %	
0830	1.4.6.2	obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več	100 %	100 %	100 %	
0840	1.4.7	Bilančni produkti, povezani s trgovinskim financiranjem	10 %	50 %	85 %	
0850	1.5	**RSF iz soodvisnih sredstev**				
0860	1.5.1	Centralizirani regulirani prihranki	0 %	0 %	0 %	
0870	1.5.2	Promocijski krediti ter okvirni krediti in okvirni likvidnostni krediti	0 %	0 %	0 %	
0880	1.5.3	Krite obveznice, ki izpolnjujejo pogoje	0 %	0 %	0 %	
0890	1.5.4	Dejavnosti kliringa izvedenih finančnih instrumentov za stranke	0 %	0 %	0 %	
0900	1.5.5	Drugo	0 %	0 %	0 %	
0910	1.6	**RSF iz sredstev iz skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog, če zanje velja ugodnejša obravnava**				
0920	1.7	**RSF iz izvedenih finančnih instrumentov**				
0930	1.7.1	Potrebno stabilno financiranje za obveznosti iz izvedenih finančnih instrumentov	5 %			
0940	1.7.2	NSFR glede na sredstva iz naslova izvedenih finančnih instrumentov	100 %			

			Standardni faktor RSF			
			Ne-HQLA po zapadlosti			HQLA
			< 6 mesecev	≥ 6 mesecev do < 1 leto	≥ 1 leto	
Vrstica	**ID št.**	**Postavka**	0050	0060	0070	0080
0950	1.7.3	Dano začetno kritje	85 %	85 %	85 %	85 %
0960	1.8	**RSF iz prispevkov v jamstveni sklad CNS**	85 %	85 %	85 %	85 %
0970	1.9	**RSF iz drugih sredstev**				
0980	1.9.1	Blago, s katerim se fizično trguje				
0990	1.9.1.1	neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot enega leta			85 %	
1000	1.9.1.2	obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več			100 %	
1010	1.9.2	Terjatve, ki zapadejo na dan sklenitve posla	0 %			
1020	1.9.3	Nedonosna sredstva	100 %	100 %	100 %	
1030	1.9.4	Druga sredstva	50 %	50 %	100 %	
1040	1.10	**RSF iz zunajbilančnih postavk**				
1050	1.10.1	Odobreni okvirni krediti v okviru skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog, če zanje velja ugodnejša obravnava				
1060	1.10.2	Odobreni okvirni krediti	5 %	5 %	5 %	
1070	1.10.3	Zunajbilančne postavke, povezane s trgovinskim financiranjem	5 %	7.5 %	10 %	
1080	1.10.4	Nedonosne zunajbilančne postavke	100 %	100 %	100 %	
1090	1.10.5	Druge zunajbilančne izpostavljenosti, za katere je pristojni organ določil faktorje RSF				

			Veljavni faktor RSF				Potrebno stabilno financiranje
			Ne-HQLA po zapadlosti			HQLA	
			< 6 mesecev	≥ 6 mesecev do < 1 leto	≥ 1 leto		
Vrstica	**ID št.**	**Postavka**	0090	0100	0110	0120	0130
0010	1	**POTREBNO STABILNO FINANCIRANJE**					
0020	1.1	**RSF iz sredstev centralnih bank**					
0030	1.1.1	Denarna sredstva, rezerve in izpostavljenosti do centralnih bank, ki so HQLA					
0040	1.1.1.1	neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot šestih mesecev					
0050	1.1.1.2	obremenjeno za preostalo zapadlost vsaj šestih mesecev in manj kot enega leta					
0060	1.1.1.3	obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več					
0070	1.1.2	Druge izpostavljenosti do centralnih bank, ki niso HQLA					
0080	1.2	**RSF iz likvidnih sredstev**					
0090	1.2.1	Sredstva stopnje 1, upravičena do 0 % odbitka pri LCR					
0100	1.2.1.1	neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot šestih mesecev					
0110	1.2.1.2	obremenjeno za preostalo zapadlost vsaj šestih mesecev in manj kot enega leta					
0120	1.2.1.3	obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več					
0130	1.2.2	Sredstva stopnje 1, upravičena do 5 % odbitka pri LCR					

			Veljavni faktor RSF				Potrebno stabilno financiranje
			Ne-HQLA po zapadlosti			HQLA	
			< 6 mesecev	≥ 6 mesecev do < 1 leto	≥ 1 leto		
Vrstica	ID št.	Postavka	0090	0100	0110	0120	0130
0140	1.2.2.1	neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot šestih mesecev					
0150	1.2.2.2	obremenjeno za preostalo zapadlost vsaj šestih mesecev in manj kot enega leta					
0160	1.2.2.3	obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več					
0170	1.2.3	Sredstva stopnje 1, upravičena do 7 % odbitka pri LCR					
0180	1.2.3.1	neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot šestih mesecev					
0190	1.2.3.2	obremenjeno za preostalo zapadlost vsaj šestih mesecev in manj kot enega leta					
0200	1.2.3.3	obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več					
0210	1.2.4	Sredstva stopnje 1, upravičena do 12 % odbitka pri LCR					
0220	1.2.4.1	neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot šestih mesecev					
0230	1.2.4.2	obremenjeno za preostalo zapadlost vsaj šestih mesecev in manj kot enega leta					
0240	1.2.4.3	obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več					
0250	1.2.5	Sredstva stopnje 2A, upravičena do 15 % odbitka pri LCR					
0260	1.2.5.1	neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot šestih mesecev					

			Veljavni faktor RSF				Potrebno stabilno financiranje
			Ne-HQLA po zapadlosti			HQLA	
			< 6 mesecev	≥ 6 mesecev do < 1 leto	≥ 1 leto		
Vrstica	**ID št.**	**Postavka**	0090	0100	0110	0120	0130
0270	1.2.5.2	obremenjeno za preostalo zapadlost vsaj šestih mesecev in manj kot enega leta					
0280	1.2.5.3	obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več					
0290	1.2.6	Sredstva stopnje 2A, upravičena do 20 % odbitka pri LCR					
0300	1.2.6.1	neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot šestih mesecev					
0310	1.2.6.2	obremenjeno za preostalo zapadlost vsaj šestih mesecev in manj kot enega leta					
0320	1.2.6.3	obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več					
0330	1.2.7	Listinjenja stopnje 2B, upravičena do 25 % odbitka pri LCR					
0340	1.2.7.1	neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot šestih mesecev					
0350	1.2.7.2	obremenjeno za preostalo zapadlost vsaj šestih mesecev in manj kot enega leta					
0360	1.2.7.3	obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več					
0370	1.2.8	Sredstva stopnje 2B, upravičena do 30 % odbitka pri LCR					
0380	1.2.8.1	neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot šestih mesecev					
0390	1.2.8.2	obremenjeno za preostalo zapadlost vsaj šestih mesecev in manj kot enega leta					

			Veljavni faktor RSF				Potrebno stabilno financiranje
			Ne-HQLA po zapadlosti			HQLA	
			< 6 mesecev	≥ 6 mesecev do < 1 leto	≥ 1 leto		
Vrstica	**ID št.**	**Postavka**	0090	0100	0110	0120	0130
0400	1.2.8.3	obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več					
0410	1.2.9	Sredstva stopnje 2B, upravičena do 35 % odbitka pri LCR					
0420	1.2.9.1	neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot šestih mesecev					
0430	1.2.9.2	obremenjeno za preostalo zapadlost vsaj šestih mesecev in manj kot enega leta					
0440	1.2.9.3	obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več					
0450	1.2.10	Sredstva stopnje 2B, upravičena do 40 % odbitka pri LCR					
0460	1.2.10.1	neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot šestih mesecev					
0470	1.2.10.2	obremenjeno za preostalo zapadlost vsaj šestih mesecev in manj kot enega leta					
0480	1.2.10.3	obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več					
0490	1.2.11	Sredstva stopnje 2B, upravičena do 50 % odbitka pri LCR					
0500	1.2.11.1	neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot enega leta					
0510	1.2.11.2	obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več					
0520	1.2.12	Sredstva stopnje 2B, upravičena do 55 % odbitka pri LCR					
0530	1.2.12.1	neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot enega leta					

			Veljavni faktor RSF				Potrebno stabilno financiranje
			Ne-HQLA po zapadlosti			HQLA	
			< 6 mesecev	≥ 6 mesecev do < 1 leto	≥ 1 leto		
Vrstica	**ID št.**	**Postavka**	0090	0100	0110	0120	0130
0540	1.2.12.2	obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več					
0550	1.2.13	HQLA, obremenjena za preostalo zapadlost enega leta ali več, v kritnem premoženju					
0560	1.3	**RSF iz vrednostnih papirjev, ki niso likvidna sredstva**					
0570	1.3.1	Vrednostni papirji in lastniški instrumenti, s katerimi se trguje na borzi, ki niso HQLA					
0580	1.3.1.1	neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot enega leta					
0590	1.3.1.2	obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več					
0600	1.3.2	Lastniški instrumenti, s katerimi se ne trguje na borzi, ki niso HQLA					
0610	1.3.3	Vrednostni papirji, ki niso HQLA, obremenjeni za preostalo zapadlost enega leta ali več, v kritnem premoženju					
0620	1.4	**RSF iz kreditov**					
0630	1.4.1	Vloge za operativne namene					
0640	1.4.2	Posli financiranja z vrednostnimi papirji s finančnimi strankami					
0650	1.4.2.1	zavarovano s sredstvi stopnje 1, upravičenimi do 0 % odbitka pri LCR					
0660	1.4.2.1.1	neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot šestih mesecev					

			Veljavni faktor RSF				Potrebno stabilno financiranje
			Ne-HQLA po zapadlosti			HQLA	
			< 6 mesecev	≥ 6 mesecev do < 1 leto	≥ 1 leto		
Vrstica	**ID št.**	**Postavka**	0090	0100	0110	0120	0130
0670	1.4.2.1.2	obremenjeno za preostalo zapadlost vsaj šestih mesecev in manj kot enega leta					
0680	1.4.2.1.3	obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več					
0690	1.4.2.2	zavarovano z drugimi sredstvi					
0700	1.4.2.2.1	neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot šestih mesecev					
0710	1.4.2.2.2	obremenjeno za preostalo zapadlost vsaj šestih mesecev in manj kot enega leta					
0720	1.4.2.2.3	obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več					
0730	1.4.3	Drugi krediti in druga finančna sredstva finančnim strankam					
0740	1.4.4	Sredstva, obremenjena za preostalo zapadlost enega leta ali več, v kritnem premoženju					
0750	1.4.5	Krediti nefinančnim strankam razen centralnih bank, če imajo ti krediti dodeljeno utež tveganja 35 % ali manj					
0760	1.4.5.0.1	od tega hipoteke na stanovanjske nepremičnine					
0770	1.4.5.1	neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot šestih mesecev					
0780	1.4.5.2	obremenjeno za preostalo zapadlost vsaj šestih mesecev in manj kot enega leta					
0790	1.4.5.3	obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več					

			Veljavni faktor RSF				Potrebno stabilno financiranje
			Ne-HQLA po zapadlosti			HQLA	
			< 6 mesecev	≥ 6 mesecev do < 1 leto	≥ 1 leto		
Vrstica	**ID št.**	**Postavka**	0090	0100	0110	0120	0130
0800	1.4.6	Drugi krediti nefinančnim strankam razen centralnih bank					
0810	1.4.6.0.1	od tega hipoteke na stanovanjske nepremičnine					
0820	1.4.6.1	neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot enega leta					
0830	1.4.6.2	obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več					
0840	1.4.7	Bilančni produkti, povezani s trgovinskim financiranjem					
0850	1.5	**RSF iz soodvisnih sredstev**					
0860	1.5.1	Centralizirani regulirani prihranki					
0870	1.5.2	Promocijski krediti ter okvirni krediti in okvirni likvidnostni krediti					
0880	1.5.3	Krite obveznice, ki izpolnjujejo pogoje					
0890	1.5.4	Dejavnosti kliringa izvedenih finančnih instrumentov za stranke					
0900	1.5.5	Drugo					
0910	1.6	**RSF iz sredstev iz skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog, če zanje velja ugodnejša obravnava**					
0920	1.7	**RSF iz izvedenih finančnih instrumentov**					
0930	1.7.1	Potrebno stabilno financiranje za obveznosti iz izvedenih finančnih instrumentov					
0940	1.7.2	NSFR glede na sredstva iz naslova izvedenih finančnih instrumentov					

			Veljavni faktor RSF				Potrebno stabilno financiranje
			Ne-HQLA po zapadlosti			HQLA	
			< 6 mesecev	≥ 6 mesecev do < 1 leto	≥ 1 leto		
Vrstica	**ID št.**	**Postavka**	0090	0100	0110	0120	0130
0950	1.7.3	Dano začetno kritje					
0960	1.8	**RSF iz prispevkov v jamstveni sklad CNS**					
0970	1.9	**RSF iz drugih sredstev**					
0980	1.9.1	Blago, s katerim se fizično trguje					
0990	1.9.1.1	neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot enega leta					
1000	1.9.1.2	obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več					
1010	1.9.2	Terjatve, ki zapadejo na dan sklenitve posla					
1020	1.9.3	Nedonosna sredstva					
1030	1.9.4	Druga sredstva					
1040	1.10	**RSF iz zunajbilančnih postavk**					
1050	1.10.1	Odobreni okvirni krediti v okviru skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog, če zanje velja ugodnejša obravnava					
1060	1.10.2	Odobreni okvirni krediti					
1070	1.10.3	Zunajbilančne postavke, povezane s trgovinskim financiranjem					
1080	1.10.4	Nedonosne zunajbilančne postavke					
1090	1.10.5	Druge zunajbilančne izpostavljenosti, za katere je pristojni organ določil faktorje RSF					

C 81.00 – NSFR – RAZPOLOŽLJIVO STABILNO FINANCIRANJE

Valuta	

Vrstica	ID št.	Postavka	Znesek		
			< 6 mesecev	≥ 6 mesecev do < 1 leto	≥ 1 leto
			0010	0020	0030
0010	2	**RAZPOLOŽLJIVO STABILNO FINANCIRANJE**			
0020	2.1	**ASF iz kapitalskih postavk in instrumentov**			
0030	2.1.1	Navadni lastniški temeljni kapital			
0040	2.1.2	Dodatni temeljni kapital			
0050	2.1.3	Dodatni kapital			
0060	2.1.4	Drugi kapitalski instrumenti			
0070	2.2	**ASF iz vlog na drobno**			
0080	2.2.0.1	od tega obveznice za male vlagatelje			
0090	2.2.1	Stabilne vloge na drobno			
0100	2.2.0.2	od tega s pomembno kaznijo za predčasni dvig			
0110	2.2.2	Druge vloge na drobno			
0120	2.2.0.3	od tega s pomembno kaznijo za predčasni dvig			
0130	2.3	**ASF od drugih nefinančnih strank (razen centralnih bank)**			
0140	2.3.0.1	od tega posli financiranja z vrednostnimi papirji			

Vrstica	ID št.	Postavka	Znesek		
			< 6 mesecev	≥ 6 mesecev do < 1 leto	≥ 1 leto
			0010	0020	0030
0150	2.3.0.2	od tega vloge za operativne namene			
0160	2.3.1	Obveznosti, ki jih zagotovi enota centralne ravni države članice ali tretje države			
0170	2.3.2	Obveznosti, ki jih zagotovijo enote regionalne ali lokalne ravni države članice ali tretje države			
0180	2.3.3	Obveznosti, ki jih zagotovijo subjekti javnega sektorja države članice ali tretje države			
0190	2.3.4	Obveznosti, ki jih zagotovijo multilateralne razvojne banke in mednarodne organizacije			
0200	2.3.5	Obveznosti, ki jih zagotovijo nefinančne podjetniške stranke			
0210	2.3.6	Obveznosti, ki jih zagotovijo kreditne zadruge, osebna investicijska podjetja in stranke, ki so posredniki pri vlogah			
0220	2.4	**ASF iz obveznosti in odobrenih okvirnih kreditov v okviru skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog, če zanje velja ugodnejša obravnava**			
0230	2.5	**ASF od finančnih strank in centralnih bank**			
0240	2.5.0.1	od tega vpogledne vloge, ki jih član mreže zagotovi centralni instituciji			
0250	2.5.1	Obveznosti, ki jih zagotovi ECB ali centralna banka države članice			
0260	2.5.2	Obveznosti, ki jih zagotovi centralna banka tretje države			
0270	2.5.3	Obveznosti, ki jih zagotovijo finančne stranke			

Vrstica	ID št.	Postavka	Znesek		
			< 6 mesecev	≥ 6 mesecev do < 1 leto	≥ 1 leto
			0010	0020	0030
0280	2.5.3.1	Vloge za operativne namene			
0290	2.5.3.2	Presežne vloge za operativne namene			
0300	2.5.3.3	Druge obveznosti			
0310	2.6	**ASF iz zagotovljenih obveznosti, pri katerih ni mogoče določiti nasprotne stranke**			
0320	2.7	**ASF iz neto obveznosti iz izvedenih finančnih instrumentov**			
0330	2.8	**ASF iz soodvisnih obveznosti**			
0340	2.8.1	Centralizirani regulirani prihranki			
0350	2.8.2	Promocijski krediti ter ustrezni okvirni krediti in okvirni likvidnostni krediti			
0360	2.8.3	Krite obveznice, ki izpolnjujejo pogoje			
0370	2.8.4	Dejavnosti kliringa izvedenih finančnih instrumentov za stranke			
0380	2.8.5	Drugo			
0390	2.9	**ASF iz drugih obveznosti**			
0400	2.9.1	Obveznosti, ki zapadejo na dan sklenitve posla			
0410	2.9.2	Odložene obveznosti za davek			
0420	2.9.3	Manjšinski deleži			
0430	2.9.4	Druge obveznosti			

Vrstica	ID št.	Postavka	Standardni faktor ASF		
			< 6 mesecev	≥ 6 mesecev do < 1 leto	≥ 1 leto
			0040	0050	0060
0010	2	**RAZPOLOŽLJIVO STABILNO FINANCIRANJE**			
0020	2.1	**ASF iz kapitalskih postavk in instrumentov**			
0030	2.1.1	Navadni lastniški temeljni kapital			100 %
0040	2.1.2	Dodatni temeljni kapital	0 %	0 %	100 %
0050	2.1.3	Dodatni kapital	0 %	0 %	100 %
0060	2.1.4	Drugi kapitalski instrumenti	0 %	0 %	100 %
0070	2.2	**ASF iz vlog na drobno**			
0080	2.2.0.1	od tega obveznice za male vlagatelje			
0090	2.2.1	Stabilne vloge na drobno	95 %	95 %	100 %
0100	2.2.0.2	od tega s pomembno kaznijo za predčasni dvig			100 %
0110	2.2.2	Druge vloge na drobno	90 %	90 %	100 %
0120	2.2.0.3	od tega s pomembno kaznijo za predčasni dvig			100 %
0130	2.3	**ASF od drugih nefinančnih strank (razen centralnih bank)**			
0140	2.3.0.1	od tega posli financiranja z vrednostnimi papirji			

Vrstica	ID št.	Postavka	Standardni faktor ASF		
			< 6 mesecev	≥ 6 mesecev do < 1 leto	≥ 1 leto
			0040	0050	0060
0150	2.3.0.2	od tega vloge za operativne namene			
0160	2.3.1	Obveznosti, ki jih zagotovi enota centralne ravni države članice ali tretje države	50 %	50 %	100 %
0170	2.3.2	Obveznosti, ki jih zagotovijo enote regionalne ali lokalne ravni države članice ali tretje države	50 %	50 %	100 %
0180	2.3.3	Obveznosti, ki jih zagotovijo subjekti javnega sektorja države članice ali tretje države	50 %	50 %	100 %
0190	2.3.4	Obveznosti, ki jih zagotovijo multilateralne razvojne banke in mednarodne organizacije	50 %	50 %	100 %
0200	2.3.5	Obveznosti, ki jih zagotovijo nefinančne podjetniške stranke	50 %	50 %	100 %
0210	2.3.6	Obveznosti, ki jih zagotovijo kreditne zadruge, osebna investicijska podjetja in stranke, ki so posredniki pri vlogah	50 %	50 %	100 %
0220	2.4	**ASF iz obveznosti in odobrenih okvirnih kreditov v okviru skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog, če zanje velja ugodnejša obravnava**			
0230	2.5	**ASF od finančnih strank in centralnih bank**			
0240	2.5.0.1	od tega vpogledne vloge, ki jih član mreže zagotovi centralni instituciji			
0250	2.5.1	Obveznosti, ki jih zagotovi ECB ali centralna banka države članice	0 %	50 %	100 %
0260	2.5.2	Obveznosti, ki jih zagotovi centralna banka tretje države	0 %	50 %	100 %
0270	2.5.3	Obveznosti, ki jih zagotovijo finančne stranke			

Vrstica	ID št.	Postavka	Standardni faktor ASF		
			< 6 mesecev	≥ 6 mesecev do < 1 leto	≥ 1 leto
			0040	0050	0060
0280	2.5.3.1	Vloge za operativne namene	50 %	50 %	100 %
0290	2.5.3.2	Presežne vloge za operativne namene	0 %	50 %	100 %
0300	2.5.3.3	Druge obveznosti	0 %	50 %	100 %
0310	2.6	**ASF iz zagotovljenih obveznosti, pri katerih ni mogoče določiti nasprotne stranke**	0 %	50 %	100 %
0320	2.7	**ASF iz neto obveznosti iz izvedenih finančnih instrumentov**	0 %	0 %	0 %
0330	2.8	**ASF iz soodvisnih obveznosti**			
0340	2.8.1	Centralizirani regulirani prihranki	0 %	0 %	0 %
0350	2.8.2	Promocijski krediti ter ustrezni okvirni krediti in okvirni likvidnostni krediti	0 %	0 %	0 %
0360	2.8.3	Krite obveznice, ki izpolnjujejo pogoje	0 %	0 %	0 %
0370	2.8.4	Dejavnosti kliringa izvedenih finančnih instrumentov za stranke	0 %	0 %	0 %
0380	2.8.5	Drugo	0 %	0 %	0 %
0390	2.9	**ASF iz drugih obveznosti**			
0400	2.9.1	Obveznosti, ki zapadejo na dan sklenitve posla	0 %	0 %	0 %
0410	2.9.2	Odložene obveznosti za davek	0 %	50 %	100 %
0420	2.9.3	Manjšinski deleži	0 %	50 %	100 %
0430	2.9.4	Druge obveznosti	0 %	50 %	100 %

Vrstica	ID št.	Postavka	Veljavni faktor ASF			Razpoložljivo stabilno financiranje
			< 6 mesecev	≥ 6 mesecev do < 1 leto	≥ 1 leto	Skupaj
			0070	0080	0090	0100
0010	2	**RAZPOLOŽLJIVO STABILNO FINANCIRANJE**				
0020	2.1	**ASF iz kapitalskih postavk in instrumentov**				
0030	2.1.1	Navadni lastniški temeljni kapital				
0040	2.1.2	Dodatni temeljni kapital				
0050	2.1.3	Dodatni kapital				
0060	2.1.4	Drugi kapitalski instrumenti				
0070	2.2	**ASF iz vlog na drobno**				
0080	2.2.0.1	od tega obveznice za male vlagatelje				
0090	2.2.1	Stabilne vloge na drobno				
0100	2.2.0.2	od tega s pomembno kaznijo za predčasni dvig				
0110	2.2.2	Druge vloge na drobno				
0120	2.2.0.3	od tega s pomembno kaznijo za predčasni dvig				
0130	2.3	**ASF od drugih nefinančnih strank (razen centralnih bank)**				
0140	2.3.0.1	od tega posli financiranja z vrednostnimi papirji				

Vrstica	ID št.	Postavka	Veljavni faktor ASF			Razpoložljivo stabilno financiranje
			< 6 mesecev	≥ 6 mesecev do < 1 leto	≥ 1 leto	Skupaj
			0070	0080	0090	0100
0150	2.3.0.2	od tega vloge za operativne namene				
0160	2.3.1	Obveznosti, ki jih zagotovi enota centralne ravni države članice ali tretje države				
0170	2.3.2	Obveznosti, ki jih zagotovijo enote regionalne ali lokalne ravni države članice ali tretje države				
0180	2.3.3	Obveznosti, ki jih zagotovijo subjekti javnega sektorja države članice ali tretje države				
0190	2.3.4	Obveznosti, ki jih zagotovijo multilateralne razvojne banke in mednarodne organizacije				
0200	2.3.5	Obveznosti, ki jih zagotovijo nefinančne podjetniške stranke				
0210	2.3.6	Obveznosti, ki jih zagotovijo kreditne zadruge, osebna investicijska podjetja in stranke, ki so posredniki pri vlogah				
0220	2.4	**ASF iz obveznosti in odobrenih okvirnih kreditov v okviru skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog, če zanje velja ugodnejša obravnava**				
0230	2.5	**ASF od finančnih strank in centralnih bank**				
0240	2.5.0.1	od tega vpogledne vloge, ki jih član mreže zagotovi centralni instituciji				
0250	2.5.1	Obveznosti, ki jih zagotovi ECB ali centralna banka države članice				
0260	2.5.2	Obveznosti, ki jih zagotovi centralna banka tretje države				
0270	2.5.3	Obveznosti, ki jih zagotovijo finančne stranke				

Vrstica	ID št.	Postavka	Veljavni faktor ASF			Razpoložljivo stabilno financiranje
			< 6 mesecev	≥ 6 mesecev do < 1 leto	≥ 1 leto	Skupaj
			0070	0080	0090	0100
0280	2.5.3.1	Vloge za operativne namene				
0290	2.5.3.2	Presežne vloge za operativne namene				
0300	2.5.3.3	Druge obveznosti				
0310	2.6	**ASF iz zagotovljenih obveznosti, pri katerih ni mogoče določiti nasprotne stranke**				
0320	2.7	**ASF iz neto obveznosti iz izvedenih finančnih instrumentov**				
0330	2.8	**ASF iz soodvisnih obveznosti**				
0340	2.8.1	Centralizirani regulirani prihranki				
0350	2.8.2	Promocijski krediti ter ustrezni okvirni krediti in okvirni likvidnostni krediti				
0360	2.8.3	Krite obveznice, ki izpolnjujejo pogoje				
0370	2.8.4	Dejavnosti kliringa izvedenih finančnih instrumentov za stranke				
0380	2.8.5	Drugo				
0390	2.9	**ASF iz drugih obveznosti**				
0400	2.9.1	Obveznosti, ki zapadejo na dan sklenitve posla				
0410	2.9.2	Odložene obveznosti za davek				
0420	2.9.3	Manjšinski deleži				
0430	2.9.4	Druge obveznosti				

C 82.00 – NSFR – POTREBNO STABILNO FINANCIRANJE, POENOSTAVLJENO

Valuta	

			Znesek		
			Ne-HQLA po zapadlosti		HQLA
			< 1 leto	≥ 1 leto	
Vrstica	ID št.	Postavka	0010	0020	0030
0010	1	**POTREBNO STABILNO FINANCIRANJE**			
0020	1.1	**RSF iz sredstev centralnih bank**			
0030	1.1.1	Denarna sredstva, rezerve in izpostavljenosti do centralnih bank, ki so HQLA			
0040	1.1.2	Druge izpostavljenosti do centralnih bank, ki niso HQLA			
0050	1.2	**RSF iz likvidnih sredstev**			
0060	1.2.1	Sredstva stopnje 1, upravičena do 0 % odbitka pri LCR			
0070	1.2.1.1	neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot šestih mesecev			
0080	1.2.1.2	obremenjeno za preostalo zapadlost vsaj šestih mesecev in manj kot enega leta			
0090	1.2.1.3	obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več			
0100	1.2.2	Sredstva stopnje 1, upravičena do 7 % odbitka pri LCR			
0110	1.2.2.1	neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot šestih mesecev			
0120	1.2.2.2	obremenjeno za preostalo zapadlost vsaj šestih mesecev in manj kot enega leta			

			Znesek		
			Ne-HQLA po zapadlosti		HQLA
			< 1 leto	≥ 1 leto	
Vrstica	ID št.	Postavka	0010	0020	0030
0130	1.2.2.3	obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več			
0140	1.2.3	Sredstva stopnje 2A, upravičena do 15 % odbitka pri LCR, ter delnice ali enote v KNP, upravičene do 0–20 % odbitka pri LCR			
0150	1.2.3.1	neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot šestih mesecev			
0160	1.2.3.2	obremenjeno za preostalo zapadlost vsaj šestih mesecev in manj kot enega leta			
0170	1.2.3.3	obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več			
0180	1.2.4	Sredstva stopnje 2B, upravičena do 25–35 % odbitka pri LCR, ter delnice ali enote v KNP, upravičene do 30–55 % odbitka pri LCR			
0190	1.2.4.1	neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot enega leta			
0200	1.2.4.2	obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več			
0210	1.3	**RSF iz vrednostnih papirjev, ki niso likvidna sredstva**			
0220	1.3.1	neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot enega leta			
0230	1.3.2	obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več			
0240	1.4	**RSF iz kreditov**			
0250	1.4.1	Krediti nefinančnim strankam			
0260	1.4.1.1	neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot enega leta			

			Znesek		
			Ne-HQLA po zapadlosti		HQLA
			< 1 leto	≥ 1 leto	
Vrstica	ID št.	Postavka	0010	0020	0030
0270	1.4.1.2	obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več			
0280	1.4.2	Krediti finančnim strankam			
0290	1.4.2.1	neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot enega leta			
0300	1.4.2.2	obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več			
0310	1.4.3	Bilančni produkti, povezani s trgovinskim financiranjem			
0320	1.5	**RSF iz soodvisnih sredstev**			
0330	1.6	**RSF iz sredstev iz skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog, če zanje velja ugodnejša obravnava**			
0340	1.7	**RSF iz izvedenih finančnih instrumentov**			
0350	1.7.1	Potrebno stabilno financiranje za obveznosti iz izvedenih finančnih instrumentov			
0360	1.7.2	NSFR glede na sredstva iz naslova izvedenih finančnih instrumentov			
0370	1.7.3	Dano začetno kritje			
0380	1.8	**RSF iz prispevkov v jamstveni sklad CNS**			
0390	1.9	**RSF iz drugih sredstev**			

			Znesek		
			Ne-HQLA po zapadlosti		HQLA
			< 1 leto	≥ 1 leto	
Vrstica	ID št.	Postavka	0010	0020	0030
0400	1.10	**RSF iz zunajbilančnih postavk**			
0410	1.10.1	Odobreni okvirni krediti v okviru skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog, če zanje velja ugodnejša obravnava			
0420	1.10.2	Odobreni okvirni krediti			
0430	1.10.3	Zunajbilančne postavke, povezane s trgovinskim financiranjem			
0440	1.10.4	Nedonosne zunajbilančne postavke			
0450	1.10.5	Druge zunajbilančne izpostavljenosti, ki so jih določili pristojni organi			

			Standardni faktor RSF		
			Ne-HQLA po zapadlosti		HQLA
			< 1 leto	≥ 1 leto	
Vrstica	ID št.	Postavka	0040	0050	0060
0010	1	**POTREBNO STABILNO FINANCIRANJE**			
0020	1.1	**RSF iz sredstev centralnih bank**			
0030	1.1.1	Denarna sredstva, rezerve in izpostavljenosti do centralnih bank, ki so HQLA	0 %	0 %	0 %
0040	1.1.2	Druge izpostavljenosti do centralnih bank, ki niso HQLA	0 %	100 %	
0050	1.2	**RSF iz likvidnih sredstev**			
0060	1.2.1	Sredstva stopnje 1, upravičena do 0 % odbitka pri LCR			
0070	1.2.1.1	neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot šestih mesecev			0 %
0080	1.2.1.2	obremenjeno za preostalo zapadlost vsaj šestih mesecev in manj kot enega leta			50 %
0090	1.2.1.3	obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več			100 %
0100	1.2.2	Sredstva stopnje 1, upravičena do 7 % odbitka pri LCR			
0110	1.2.2.1	neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot šestih mesecev			10 %
0120	1.2.2.2	obremenjeno za preostalo zapadlost vsaj šestih mesecev in manj kot enega leta			50 %

			Standardni faktor RSF		
			Ne-HQLA po zapadlosti		HQLA
			< 1 leto	≥ 1 leto	
Vrstica	ID št.	Postavka	0040	0050	0060
0130	1.2.2.3	obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več			100 %
0140	1.2.3	Sredstva stopnje 2A, upravičena do 15 % odbitka pri LCR, ter delnice ali enote v KNP, upravičene do 0–20 % odbitka pri LCR			
0150	1.2.3.1	neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot šestih mesecev			20 %
0160	1.2.3.2	obremenjeno za preostalo zapadlost vsaj šestih mesecev in manj kot enega leta			50 %
0170	1.2.3.3	obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več			100 %
0180	1.2.4	Sredstva stopnje 2B, upravičena do 25–35 % odbitka pri LCR, ter delnice ali enote v KNP, upravičene do 30–55 % odbitka pri LCR			
0190	1.2.4.1	neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot enega leta			55 %
0200	1.2.4.2	obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več			100 %
0210	1.3	**RSF iz vrednostnih papirjev, ki niso likvidna sredstva**			
0220	1.3.1	neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot enega leta	50 %	85 %	
0230	1.3.2	obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več	100 %	100 %	
0240	1.4	**RSF iz kreditov**			
0250	1.4.1	Krediti nefinančnim strankam			
0260	1.4.1.1	neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot enega leta	50 %	85 %	

			Standardni faktor RSF		
			Ne-HQLA po zapadlosti		HQLA
			< 1 leto	≥ 1 leto	
Vrstica	**ID št.**	**Postavka**	0040	0050	0060
0270	1.4.1.2	obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več	100 %	100 %	
0280	1.4.2	Krediti finančnim strankam			
0290	1.4.2.1	neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot enega leta	50 %	100 %	
0300	1.4.2.2	obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več	100 %	100 %	
0310	1.4.3	Bilančni produkti, povezani s trgovinskim financiranjem	50 %	85 %	
0320	1.5	**RSF iz soodvisnih sredstev**	0 %	0 %	
0330	1.6	**RSF iz sredstev iz skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog, če zanje velja ugodnejša obravnava**			
0340	1.7	**RSF iz izvedenih finančnih instrumentov**			
0350	1.7.1	Potrebno stabilno financiranje za obveznosti iz izvedenih finančnih instrumentov	5 %		
0360	1.7.2	NSFR glede na sredstva iz naslova izvedenih finančnih instrumentov	100 %		
0370	1.7.3	Dano začetno kritje	85 %	85 %	85 %
0380	1.8	**RSF iz prispevkov v jamstveni sklad CNS**			
0390	1.9	**RSF iz drugih sredstev**	100 %	100 %	

			Standardni faktor RSF		
			Ne-HQLA po zapadlosti		HQLA
			< 1 leto	≥ 1 leto	
Vrstica	**ID št.**	**Postavka**	0040	0050	0060
0400	1.10	**RSF iz zunajbilančnih postavk**			
0410	1.10.1	Odobreni okvirni krediti v okviru skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog, če zanje velja ugodnejša obravnava			
0420	1.10.2	Odobreni okvirni krediti	5 %	5 %	
0430	1.10.3	Zunajbilančne postavke, povezane s trgovinskim financiranjem	10 %	10 %	
0440	1.10.4	Nedonosne zunajbilančne postavke	100 %	100 %	
0450	1.10.5	Druge zunajbilančne izpostavljenosti, ki so jih določili pristojni organi			

			Veljavni faktor RSF			Potrebno stabilno financiranje
			Ne-HQLA po zapadlosti		HQLA	
			< 1 leto	≥ 1 leto		
Vrstica	ID št.	Postavka	0070	0080	0090	0100
0010	1	**POTREBNO STABILNO FINANCIRANJE**				
0020	1.1	**RSF iz sredstev centralnih bank**				
0030	1.1.1	Denarna sredstva, rezerve in izpostavljenosti do centralnih bank, ki so HQLA				
0040	1.1.2	Druge izpostavljenosti do centralnih bank, ki niso HQLA				
0050	1.2	**RSF iz likvidnih sredstev**				
0060	1.2.1	Sredstva stopnje 1, upravičena do 0 % odbitka pri LCR				
0070	1.2.1.1	neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot šestih mesecev				
0080	1.2.1.2	obremenjeno za preostalo zapadlost vsaj šestih mesecev in manj kot enega leta				
0090	1.2.1.3	obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več				
0100	1.2.2	Sredstva stopnje 1, upravičena do 7 % odbitka pri LCR				
0110	1.2.2.1	neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot šestih mesecev				
0120	1.2.2.2	obremenjeno za preostalo zapadlost vsaj šestih mesecev in manj kot enega leta				

			Veljavni faktor RSF			Potrebno stabilno financiranje
			Ne-HQLA po zapadlosti		HQLA	
			< 1 leto	≥ 1 leto		
Vrstica	ID št.	Postavka	0070	0080	0090	0100
0130	1.2.2.3	obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več				
0140	1.2.3	Sredstva stopnje 2A, upravičena do 15 % odbitka pri LCR, ter delnice ali enote v KNP, upravičene do 0–20 % odbitka pri LCR				
0150	1.2.3.1	neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot šestih mesecev				
0160	1.2.3.2	obremenjeno za preostalo zapadlost vsaj šestih mesecev in manj kot enega leta				
0170	1.2.3.3	obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več				
0180	1.2.4	Sredstva stopnje 2B, upravičena do 25–35 % odbitka pri LCR, ter delnice ali enote v KNP, upravičene do 30–55 % odbitka pri LCR				
0190	1.2.4.1	neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot enega leta				
0200	1.2.4.2	obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več				
0210	1.3	**RSF iz vrednostnih papirjev, ki niso likvidna sredstva**				
0220	1.3.1	neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot enega leta				
0230	1.3.2	obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več				
0240	1.4	**RSF iz kreditov**				
0250	1.4.1	Krediti nefinančnim strankam				
0260	1.4.1.1	neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot enega leta				

			Veljavni faktor RSF			Potrebno stabilno financiranje
			Ne-HQLA po zapadlosti		HQLA	
			< 1 leto	≥ 1 leto		
Vrstica	**ID št.**	**Postavka**	0070	0080	0090	0100
0270	1.4.1.2	obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več				
0280	1.4.2	Krediti finančnim strankam				
0290	1.4.2.1	neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot enega leta				
0300	1.4.2.2	obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več				
0310	1.4.3	Bilančni produkti, povezani s trgovinskim financiranjem				
0320	1.5	**RSF iz soodvisnih sredstev**				
0330	1.6	**RSF iz sredstev iz skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog, če zanje velja ugodnejša obravnava**				
0340	1.7	**RSF iz izvedenih finančnih instrumentov**				
0350	1.7.1	Potrebno stabilno financiranje za obveznosti iz izvedenih finančnih instrumentov				
0360	1.7.2	NSFR glede na sredstva iz naslova izvedenih finančnih instrumentov				
0370	1.7.3	Dano začetno kritje				
0380	1.8	**RSF iz prispevkov v jamstveni sklad CNS**				
0390	1.9	**RSF iz drugih sredstev**				

			Veljavni faktor RSF			Potrebno stabilno financiranje
			Ne-HQLA po zapadlosti		HQLA	
			< 1 leto	≥ 1 leto		
Vrstica	ID št.	Postavka	0070	0080	0090	0100
0400	1.10	**RSF iz zunajbilančnih postavk**				
0410	1.10.1	Odobreni okvirni krediti v okviru skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog, če zanje velja ugodnejša obravnava				
0420	1.10.2	Odobreni okvirni krediti				
0430	1.10.3	Zunajbilančne postavke, povezane s trgovinskim financiranjem				
0440	1.10.4	Nedonosne zunajbilančne postavke				
0450	1.10.5	Druge zunajbilančne izpostavljenosti, ki so jih določili pristojni organi				

C 83.00 – NSFR – RAZPOLOŽLJIVO STABILNO FINANCIRANJE, POENOSTAVLJENO

Valuta	

Vrstica	ID št.	Postavka	Znesek		Standardni faktor ASF		Veljavni faktor ASF		Razpoložljivo stabilno financiranje
			< 1 leto	≥ 1 leto	< 1 leto	≥ 1 leto	< 1 leto	≥ 1 leto	
			0010	0020	0030	0040	0050	0060	0070
0010	2	**RAZPOLOŽLJIVO STABILNO FINANCIRANJE**							
0020	2.1	**ASF iz kapitalskih postavk in instrumentov**			0 %	100 %			
0030	2.2	**ASF iz vlog na drobno**							
0040	2.2.1	Stabilne vloge na drobno			95 %	100 %			
0050	2.2.2	Druge vloge na drobno			90 %	100 %			
0060	2.3	**ASF od drugih nefinančnih strank (razen centralnih bank)**			50 %	100 %			
0070	2.4	**ASF iz vlog za operativne namene**			50 %	100 %			
0080	2.5	**ASF iz obveznosti in odobrenih okvirnih kreditov v okviru skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog, če zanje velja ugodnejša obravnava**							
0090	2.6	**ASF od finančnih strank in centralnih bank**			0 %	100 %			
0100	2.7	**ASF iz zagotovljenih obveznosti, pri katerih ni mogoče določiti nasprotne stranke**			0 %	100 %			
0110	2.8	**ASF iz soodvisnih obveznosti**			0 %				
0120	2.9	**ASF iz drugih obveznosti**			0 %	100 %			

C 84.00 – Povzetek za NSFR

Valuta	

Vrstica	ID št.	Postavka	Znesek	Potrebno stabilno financiranje	Razpoložljivo stabilno financiranje	Količnik
			0010	0020	0030	0040
0010	1	**POTREBNO STABILNO FINANCIRANJE**				
0020	1.1	**RSF iz sredstev centralnih bank**				
0030	1.2	**RSF iz likvidnih sredstev**				
0040	1.3	**RSF iz vrednostnih papirjev, ki niso likvidna sredstva**				
0050	1.4	**RSF iz kreditov**				
0060	1.5	**RSF iz soodvisnih sredstev**				
0070	1.6	**RSF iz sredstev iz skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog, če zanje velja ugodnejša obravnava**				
0080	1.7	**RSF iz izvedenih finančnih instrumentov**				
0090	1.8	**RSF iz prispevkov v jamstveni sklad CNS**				
0100	1.9	**RSF iz drugih sredstev**				
0110	1.10	**RSF iz zunajbilančnih postavk**				

Vrstica	ID št.	Postavka	Znesek	Potrebno stabilno financiranje	Razpoložljivo stabilno financiranje	Količnik
			0010	0020	0030	0040
0120	2	**RAZPOLOŽLJIVO STABILNO FINANCIRANJE**				
0130	2.1	**ASF iz kapitalskih postavk in instrumentov**				
0140	2.2	**ASF iz vlog na drobno**				
0150	2.3	**ASF od drugih nefinančnih strank (razen centralnih bank)**				
0160	2.4	**ASF iz vlog za operativne namene**				
0170	2.5	**ASF iz obveznosti in odobrenih okvirnih kreditov v okviru skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog, če zanje velja ugodnejša obravnava**				
0180	2.6	**ASF od finančnih strank in centralnih bank**				
0190	2.7	**ASF iz zagotovljenih obveznosti, pri katerih ni mogoče določiti nasprotne stranke**				
0200	2.8	**ASF iz soodvisnih obveznosti**				
0210	2.9	**ASF iz drugih obveznosti**				
0220	3	**NSFR**				

PRILOGA XIII

NAVODILA ZA POROČANJE O STABILNEM FINANCIRANJU

DEL I: SPLOŠNA NAVODILA 1518

DEL II: POTREBNO STABILNO FINANCIRANJE 1519

1. Posebne opombe 1519

2. Navodila za posamezne stolpce 1522

3. Navodila za posamezne vrstice 1523

DEL III: RAZPOLOŽLJIVO STABILNO FINANCIRANJE 1533

1. Posebne opombe 1533

2. Navodila za posamezne stolpce 1536

3. Navodila za posamezne vrstice 1536

DEL IV: POTREBNO STABILNO FINANCIRANJE, POENOSTAVLJENO 1541

1. Posebne opombe 1541

2. Navodila za posamezne stolpce 1543

3. Navodila za posamezne vrstice 1544

DEL V: RAZPOLOŽLJIVO STABILNO FINANCIRANJE, POENOSTAVLJENO 1548

1. Posebne opombe 1548

2. Navodila za posamezne stolpce 1550

3. Navodila za posamezne vrstice 1551

DEL VI: POVZETEK ZA NSFR 1554

1. Posebne opombe 1554

2. Navodila za posamezne stolpce 1554

3. Navodila za posamezne vrstice 1555

DEL I: SPLOŠNA NAVODILA

1. Ta priloga vsebuje navodila za predloge o količniku neto stabilnega financiranja (NSFR), ki vsebujejo informacije o postavkah potrebnega in razpoložljivega stabilnega financiranja za namene poročanja o NSFR, kot je določeno v naslovu IV dela 6 Uredbe (EU) št. 575/2013 (CRR). Postavke, ki jih institucijam ni treba izpolniti, so obarvane sivo.

2. Institucije v skladu s členom 415(1) CRR predlogo izpolnijo v valuti poročanja ne glede na valuto, v kateri so dejansko izražena sredstva, obveznosti in zunajbilančne postavke. Institucije izpolnijo predlogo ločeno v ustreznih valutah v skladu s členom 415(2) CRR.

3. Kar zadeva izračun NSFR, se CRR sklicuje na faktorje stabilnega financiranja. Beseda „faktor“ v teh navodilih se nanaša na število med 0 in 1, ki se pomnoži z zneskom, s čimer se pridobi tehtani znesek, tj. vrednost iz člena 428c(2) CRR.

4. Da se prepreči dvojno štetje, institucije ne poročajo sredstev ali obveznosti, ki so povezane z zavarovanjem s premoženjem, danim ali prejetim kot gibljivo kritje v skladu s členom 428k(4) CRR in členom 428ah(2) CRR, začetno kritje in prispevek v jamstveni sklad CNS v skladu s členom 428ag(a) in (b) CRR.

5. Postavke, ki jih zagotovijo člani skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog in ki se tem dajo, za katere je pristojni organ dovolil uporabo ugodnejše obravnave iz člena 428h CRR, se poročajo v ločeni kategoriji Vloge, vzdrževane v okviru institucionalne sheme za zaščito vlog ali zadružne mreže, ki se štejejo za likvidna sredstva, se poročajo kot likvidna sredstva v skladu s členom 428g CRR. Druge postavke znotraj skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog se poročajo v ustreznih kategorijah.

6. Za namene poročanja se v stolpcih „znesek“ vedno poroča knjigovodska vrednost, razen v primeru pogodb o izvedenih finančnih instrumentih, pri katerih se institucije sklicujejo na pošteno vrednost, kot je določena v členu 428d(2) CRR.

7. Za namene poročanja po valutah, ki se izvaja ločeno, kot je predvideno v členu 415(2) CRR, v zvezi z izvedenimi finančnimi instrumenti, kot je predvideno v členu 428d(4) CRR, institucije izračunajo pošteno vrednost za vsak niz pobotov v valuti poravnave. Za vse nize pobotov z isto valuto poravnave se izračuna čisti znesek v skladu s členoma 428k(4) in 428ah(2) CRR, ki se poroča v ustrezni valuti, ki se poroča ločeno. V tem okviru valuta poravnave pomeni valuto, ki je bila dogovorjena za poravnavo niza pobotov. Niz pobotov je skupina terjatev in obveznosti, ki izhajajo iz poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti z nasprotno stranko, ne glede na to, ali so denominirane v drugačni valuti od valute poravnave. V primeru opcionalnosti, ki vključuje več valut, kreditna institucija oceni, v kateri valuti je mogoče pričakovati poravnavo, in poroča samo v tej ločeni valuti.

8. Znesek sredstev in obveznosti, ki izhajajo iz poslov financiranja z vrednostnimi papirji (SFT) z eno samo nasprotno stranko in isto vrsto osnovnega zavarovanja s premoženjem (likvidna sredstva stopnje 1 ali likvidna sredstva, ki niso stopnje 1) v skladu z delegiranim aktom iz člena 460(1) CRR, se poroča na neto osnovi, kadar se uporablja člen 428e CRR. V primeru SFT z osnovnimi košaricami zavarovanj s premoženjem se šteje, da je najmanj likvidno zavarovanje s premoženjem v teh skupinah zavarovanj s premoženjem tisto, ki je prvo zastavljeno.

9. V skladu s členom 428ai CRR se lahko majhne in nekompleksne institucije ob predhodnem dovoljenju njihovega pristojnega organa odločijo, da bodo svoj NSFR izračunale v skladu s poenostavljeno metodologijo iz poglavij 6–7 naslova IV dela 6 CRR. Institucije, ki za izračun količnika neto stabilnega financiranja uporabljajo poenostavljeno metodologijo, uporabljajo predlogi za poročanje C 82.00 in C 83.00. Vse druge institucije uporabljajo predlogi za poročanje C 80.00 in C 81.00. Vse institucije izpolnijo predlogo za poročanje C 84.00.

DEL II: POTREBNO STABILNO FINANCIRANJE

1. **Posebne opombe**

10. Institucije v ustrezni kategoriji poročajo vsa sredstva, ki jih obdržijo v dejanski lasti, tudi če niso obračunana v njihovi bilanci stanja. Sredstva, ki jih institucije ne obdržijo v dejanski lasti, se ne poročajo, tudi če so ta sredstva obračunana v njihovi bilanci stanja. V primeru poslov začasnega odkupa, pri katerih se izposojena sredstva ne obračunajo v bilanci stanja, vendar jih ima banka, ki jih je prejela, v dejanski lasti, se poroča samo denarna stran oziroma, če se uporablja višji faktor RSF, stran z zavarovanjem s premoženjem.

11. V skladu s členom 428p CRR se, razen če je v poglavju 4 naslova IV dela 6 CRR drugače določeno, znesek potrebnega stabilnega financiranja (RSF) izračuna tako, da se znesek sredstev in zunajbilančnih postavk pomnoži s faktorji potrebnega stabilnega financiranja.

12. Sredstva, ki izpolnjujejo pogoje za likvidna sredstva (HQLA) v skladu z Delegirano uredbo (EU) 2015/61, se poročajo kot taka ne glede na to, ali izpolnjujejo operativne zahteve iz člena 8 navedene delegirane uredbe. Ta sredstva se poročajo v za to namenjenih stolpcih ne glede na njihovo preostalo zapadlost.

13. Vsa sredstva in zunajbilančne postavke, ki ne izpolnjujejo pogojev za HQLA (ne-HQLA), se poročajo razčlenjeno glede na njihovo preostalo zapadlost v skladu s členom 428q CRR. Žepki zapadlosti za zneske, standardne faktorje in veljavne faktorje so naslednji:

   i. preostala zapadlost manj kot šest mesecev ali ni navedena;

   ii. preostala zapadlost vsaj šest mesecev in manj kot eno leto;

   iii. preostala zapadlost eno leto ali več.

14. V skladu s členom 428q(3) CRR institucije pri izračunu preostale zapadlosti ne-HQLA sredstev in zunajbilančnih postavk upoštevajo opcije, in sicer ob predpostavki, da bo izdajatelj ali nasprotna stranka izkoristila vsako opcijo za podaljšanje zapadlosti zadevnega sredstva. Pri opcijah, ki se lahko izkoristijo po lastni presoji institucije, institucija in pristojni organ upoštevata faktorje ugleda, ki bi lahko omejili možnost institucije, da ne izkoristi opcije, zlasti ob upoštevanju pričakovanj trga in strank, da bi morala institucija na datum zapadlosti podaljšati zapadlost nekaterih sredstev.

15. Institucije za nekatere postavke poročajo sredstva glede na status in/ali zapadlost obremenitve zadevnega sredstva v skladu s členom 428p(4), (5) in (6) CRR.

16. Drevo odločanja za predlogo za poročanje C 80.00 je del navodil za določitev, kako se prednostno razvrstijo merila za ocenjevanje za razvrstitev vsake poročane postavke v ustrezno kategorijo, da se zagotovi homogeno in primerljivo poročanje. Drevo odločanja pa samo po sebi ni dovolj, tj. institucije morajo vedno upoštevati preostala navodila. Zaradi poenostavitve v drevesu odločanja niso upoštevani seštevki, vmesni seštevki in postavke „od tega“, vendar to ne pomeni, da jih ni treba poročati.

17. Kot je določeno v členu 428p(5) CRR, se, če institucija ponovno uporabi ali ponovno zastavi sredstvo, ki je bilo izposojeno, vključno v okviru poslov financiranja z vrednostnimi papirji, in ki se obračuna za zunajbilančne postavke, posel, na podlagi katerega je bilo to sredstvo izposojeno, obravnava kot obremenjen, kolikor ta posel ne more zapasti, če institucija ne vrne izposojenega sredstva. Preostala zapadlost te obremenitve je daljša izmed naslednjih: i) preostale zapadlosti posla, v okviru katerega so bila sredstva izposojena, ali (ii) preostale zapadlosti posla, v okviru katerega so bila sredstva ponovna zastavljena.

Št.	Postavka	Odločitev	Dejanje
1	Nizi pobotov pogodb o izvedenih finančnih instrumentih z negativno pošteno vrednostjo ob upoštevanju danih zavarovanj s premoženjem ali plačil in prejemkov iz poravnav, povezanih s spremembami tržne vrednosti takih pogodb?	Da	Id. št. 1.7.1
		Ne	Št. 2
2	Sredstvo ali zunajbilančna postavka dana kot začetno kritje za izvedene finančne instrumente?	Da	Id. št. 1.7.3
		Ne	Št. 3
3	Sredstvo ali zunajbilančna postavka dana kot prispevek v jamstveni sklad CNS?	Da	Id. št. 1.8
		Ne	Št. 4
4	Postavka, ki jo institucija obdrži v dejanski lasti?	Da	Št. 5
		Ne	Št. 23
5	Sredstvo, povezano z zavarovanjem s premoženjem, danim kot gibljivo kritje za izvedene finančne instrumente?	Da	Se ne poroča.
		Ne	Št. 6
6	Nedonosna sredstva ali vrednostni papirji, pri katerih je prišlo do neplačila?	Da	Id. št. 1.9.3
		Ne	Št. 7
7	Terjatve, ki zapadejo na dan sklenitve posla?	Da	Id. št. 1.9.2
		Ne	Št. 8
8	Soodvisna sredstva?	Da	Razvrstite v eno od ustreznih postavk pod id. št. 1.5.
		Ne	Št. 9
9	Sredstva znotraj skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog, za katera je pristojni organ dovolil ugodnejšo obravnavo?	Da	Id. št. 1.6
		Ne	Št. 10
10	Sredstva centralne banke?	Da	Razvrstite v eno od ustreznih postavk pod id. št. 1.1.
		Ne	Št. 11
11	Likvidna sredstva?	Da	Št. 12
		Ne	Št. 13
12	Likvidna sredstva, obremenjena za preostalo zapadlost enega leta ali več, v kritnem premoženju?	Da	Id. št. 1.2.13
		Ne	Razvrstite v eno od ustreznih postavk pod id. št. 1.2.1 do 1.2.12.
13	Vrednostni papirji, ki niso likvidna sredstva?	Da	Razvrstite v eno od ustreznih postavk pod id. št. 1.3.
		Ne	Št. 14

Št.	Postavka	Odločitev	Dejanje
14	Bilančni produkti, povezani s trgovinskim financiranjem?	Da	Id. št. 1.4.7
		Ne	Št. 15
15	NSFR glede na sredstva iz naslova izvedenih finančnih instrumentov?	Da	Id. št. 1.7.2
		Ne	Št. 16
16	Krediti?	Da	Št. 17
		Ne	Št. 21
17	Krediti, obremenjeni za preostalo zapadlost enega leta ali več, v kritnem premoženju?	Da	Id. št. 1.4.4
		Ne	Št. 18
18	Krediti, razvrščeni kot vloge za operativne namene?	Da	Id. št. 1.4.1
		Ne	Št. 19
19	Posli financiranja z vrednostnimi papirji s finančnimi strankami?	Da	Razvrstite v eno od ustreznih postavk pod id. št. 1.4.2.
		Ne	Št. 20
20	Drugi krediti in druga finančna sredstva finančnim strankam?	Da	Id. št. 1.4.3
		Ne	Razvrstite v eno od ustreznih postavk pod id. št. 1.4.5 ali 1.4.6.
21	Blago, s katerim se fizično trguje?	Da	Razvrstite v eno od ustreznih postavk pod id. št. 1.9.1.
		Ne	Št. 22
22	Katero koli drugo sredstvo, ki ni obravnavano v zgornjih kategorijah?	Da	Id. št. 1.9.4
		Ne	Se ne poroča.
23	Zunajbilančna izpostavljenost?	Da	Št. 24
		Ne	Se ne poroča.
24	Nedonosna izpostavljenost?	Da	Id. št. 1.10.4
		Ne	Št. 25
25	Odobreni okvirni krediti?	Da	Št. 26
		Ne	Št. 27
26	Odobreni okvirni krediti, za katere je pristojni organ dovolil ugodnejšo obravnavo?	Da	Id. št. 1.10.1
		Ne	Id. št. 1.10.2

Št.	Postavka	Odločitev	Dejanje
27	Zunajbilančna postavka, povezana s trgovinskim financiranjem?	Da	Id. št. 1.10.3
		Ne	Št. 28
28	Druga zunajbilančna izpostavljenost, za katero je pristojni organ določil faktor RSF?	Da	Id. št. 1.10.5
		Ne	Se ne poroča.

2. **Navodila za posamezne stolpce**

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
0010–0030	**Znesek ne-HQLA** Institucije v stolpcih 0010–0030 poročajo znesek, razen če je v poglavju 4 naslova IV dela 6 CRR določeno drugače, sredstev in zunajbilančnih postavk iz oddelka 2 poglavja 4 naslova IV dela 6 CRR za vsak žepek zapadlosti. Znesek se poroča v stolpcih 0010–0030, kadar ustrezna postavka ne izpolnjuje pogojev za likvidno sredstvo v skladu z Delegirano uredbo (EU) 2015/61, ne glede na to, ali izpolnjuje operativne zahteve iz člena 8 navedene delegirane uredbe.
0040	**Znesek HQLA** Glej navodila v stolpcih 0010–0030. Znesek se poroča v stolpcu 0040, kadar ustrezna postavka izpolnjuje pogoje za visokokakovostno likvidno sredstvo v skladu z Delegirano uredbo (EU) 2015/61, ne glede na to, ali izpolnjuje operativne zahteve iz člena 8 navedene delegirane uredbe.
0050–0080	**Standardni faktor RSF** Oddelek 2 poglavja 4 naslova IV dela 6 CRR. Standardni faktorji v stolpcih 0050–0080 so privzeti faktorji iz poglavja 4 naslova IV dela 6 CRR, ki bi določili del zneska sredstev in zunajbilančnih postavk, ki je potrebno stabilno financiranje. Navedeni so zgolj za informacijo, institucije pa jih ne izpolnijo.
0090–0120	**Veljavni faktor RSF** Oddelek 2 poglavja 4 naslova IV dela 6 CRR. Institucije v stolpcih 0090–0120 poročajo veljavni faktor, ki se uporablja za postavke iz poglavja 4 naslova IV dela 6 CRR. Veljavni faktorji so lahko podlaga za 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). Veljavni faktorji lahko odražajo za podjetje specifične in nacionalne preudarke, vendar niso omejeni nanje.
0130	**Potrebno stabilno financiranje** Institucije v stolpcu 0130 poročajo potrebno stabilno financiranje v skladu s poglavjem 4 naslova IV dela 6 CRR. To se izračuna z naslednjo formulo: s0130 = VSOTA {(s0010 * s0090), (s0020 * s0100), (s0030 * s0110), (s0040 * s0120)}.

3. **Navodila za posamezne vrstice**

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
0010	1 **POTREBNO STABILNO FINANCIRANJE** Poglavje 4 naslova IV dela 6 CRR. Institucije tukaj poročajo postavke, ki so predmet potrebnega stabilnega financiranja v skladu s poglavjem 4 naslova IV dela 6 CRR.
0020	1.1 **RSF iz sredstev centralnih bank** Člen 428r(1)(c) in (d) ter člen 428ad(d) CRR. Institucije tukaj poročajo sredstva centralne banke. V skladu s členom 428p(7) CRR se lahko uporablja zmanjšan faktor RSF.
0030	1.1.1 **Denarna sredstva, rezerve in izpostavljenosti do centralnih bank, ki so HQLA** Institucije tukaj poročajo denarna sredstva in rezerve pri centralnih bankah, vključno s presežnimi rezervami. Institucije tukaj poročajo tudi vse druge izpostavljenosti do centralnih bank, ki se štejejo za likvidna sredstva na podlagi Delegirane uredbe (EU) 2015/61, ne glede na to, ali izpolnjuje operativne zahteve iz člena 8 navedene delegirane uredbe. Obvezne rezerve, ki se ne štejejo za likvidna sredstva na podlagi Delegirane uredbe (EU) 2015/61, se poročajo v zadevnem stolpcu za ne-HQLA.
0040	1.1.1.1 **Neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot šestih mesecev** Znesek, ki se poroča pod 1.1.1, povezan s sredstvi, ki so neobremenjena ali obremenjena za preostalo zapadlost manj kot šestih mesecev.
0050	1.1.1.2 **Obremenjeno za preostalo zapadlost vsaj šestih mesecev in manj kot enega leta** Znesek, ki se poroča pod 1.1.1, povezan s sredstvi, ki so obremenjena za preostalo zapadlost vsaj šestih mesecev in manj kot enega leta.
0060	1.1.1.3 **Obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več** Znesek, ki se poroča pod 1.1.1, povezan s sredstvi, ki so obremenjena za preostalo zapadlost enega leta ali več.
0070	1.1.2 **Druge izpostavljenosti do centralnih bank, ki niso HQLA** Institucije tukaj poročajo vse druge terjatve do centralnih bank razen tistih, ki se poročajo pod postavko 1.1.1.
0080	1.2 **RSF iz likvidnih sredstev** Člen 428r(1)(a) in (b) do člena 428ae CRR. Institucije tukaj poročajo likvidna sredstva v skladu z Delegirano uredbo (EU) 2015/61, ne glede na to, ali izpolnjujejo operativne zahteve iz člena 8 navedene delegirane uredbe.
0090	1.2.1 **Sredstva stopnje 1, upravičena do 0 % odbitka pri LCR** Institucije tukaj poročajo sredstva, primerna za likvidna sredstva stopnje 1, in delnice ali enote v KNP, ki so upravičeni do odbitka v višini 0 % na podlagi Delegirane uredbe (EU) 2015/61.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
	Sredstva, obremenjena za preostalo zapadlost enega leta ali več, v kritnem premoženju, financiranem s kritimi obveznicami iz člena 52(4) Direktive 2009/65/ES ali s kritimi obveznicami, ki izpolnjujejo zahteve glede upravičenosti do obravnave iz člena 129(4) ali (5) CRR, se ne poročajo tukaj, ampak pod postavko 1.2.13.
0100	1.2.1.1 **Neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot šestih mesecev** Znesek, ki se poroča pod 1.2.1, povezan s sredstvi, ki so neobremenjena ali obremenjena za preostalo zapadlost manj kot šestih mesecev.
0110	1.2.1.2 **Obremenjeno za preostalo zapadlost vsaj šestih mesecev in manj kot enega leta** Znesek, ki se poroča pod 1.2.1, povezan s sredstvi, ki so obremenjena za preostalo zapadlost vsaj šestih mesecev in manj kot enega leta.
0120	1.2.1.3 **Obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več** Znesek, ki se poroča pod 1.2.1, povezan s sredstvi, ki so obremenjena za preostalo zapadlost enega leta ali več.
0130	1.2.2 **Sredstva stopnje 1, upravičena do 5 % odbitka pri LCR** Institucije tukaj poročajo delnice ali enote v KNP, ki so upravičene do odbitka v višini 5 % na podlagi Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Sredstva, obremenjena za preostalo zapadlost enega leta ali več, v kritnem premoženju, financiranem s kritimi obveznicami iz člena 52(4) Direktive 2009/65/ES ali s kritimi obveznicami, ki izpolnjujejo zahteve glede upravičenosti do obravnave iz člena 129(4) ali (5) CRR, se ne poročajo tukaj, ampak pod postavko 1.2.13.
0140	1.2.2.1 **Neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot šestih mesecev** Znesek, ki se poroča pod 1.2.2, povezan s sredstvi, ki so neobremenjena ali obremenjena za preostalo zapadlost manj kot šestih mesecev.
0150	1.2.2.2 **Obremenjeno za preostalo zapadlost vsaj šestih mesecev in manj kot enega leta** Znesek, ki se poroča pod 1.2.2, povezan s sredstvi, ki so obremenjena za preostalo zapadlost vsaj šestih mesecev in manj kot enega leta.
0160	1.2.2.3 **Obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več** Znesek, ki se poroča pod 1.2.2, povezan s sredstvi, ki so obremenjena za preostalo zapadlost enega leta ali več.
0170	1.2.3 **Sredstva stopnje 1, upravičena do 7 % odbitka pri LCR** Institucije tukaj poročajo sredstva, ki so primerna za izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1 na podlagi Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Sredstva, obremenjena za preostalo zapadlost enega leta ali več, v kritnem premoženju, financiranem s kritimi obveznicami iz člena 52(4) Direktive 2009/65/ES ali s kritimi obveznicami, ki izpolnjujejo zahteve glede upravičenosti do obravnave iz člena 129(4) ali (5) CRR, se ne poročajo tukaj, ampak pod postavko 1.2.13.
0180	1.2.3.1 **Neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot šestih mesecev** Znesek, ki se poroča pod 1.2.3, povezan s sredstvi, ki so neobremenjena ali obremenjena za preostalo zapadlost manj kot šestih mesecev.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
0190	1.2.3.2 **Obremenjeno za preostalo zapadlost vsaj šestih mesecev in manj kot enega leta** Znesek, ki se poroča pod 1.2.3, povezan s sredstvi, ki so obremenjena za preostalo zapadlost vsaj šestih mesecev in manj kot enega leta.
0200	1.2.3.3 **Obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več** Znesek, ki se poroča pod 1.2.3, povezan s sredstvi, ki so obremenjena za preostalo zapadlost enega leta ali več.
0210	1.2.4 **Sredstva stopnje 1, upravičena do 12 % odbitka pri LCR** Institucije tukaj poročajo delnice ali enote v KNP, ki so upravičene do odbitka v višini 12 % na podlagi Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Sredstva, obremenjena za preostalo zapadlost enega leta ali več, v kritnem premoženju, financiranem s kritimi obveznicami iz člena 52(4) Direktive 2009/65/ES ali s kritimi obveznicami, ki izpolnjujejo zahteve glede upravičenosti do obravnave iz člena 129(4) ali (5) CRR, se ne poročajo tukaj, ampak pod postavko 1.2.13.
0220	1.2.4.1 **Neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot šestih mesecev** Znesek, ki se poroča pod 1.2.4, povezan s sredstvi, ki so neobremenjena ali obremenjena za preostalo zapadlost manj kot šestih mesecev.
0230	1.2.4.2 **Obremenjeno za preostalo zapadlost vsaj šestih mesecev in manj kot enega leta** Znesek, ki se poroča pod 1.2.4, povezan s sredstvi, ki so obremenjena za preostalo zapadlost vsaj šestih mesecev in manj kot enega leta.
0240	1.2.4.3 **Obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več** Znesek, ki se poroča pod 1.2.4, ki je obremenjen za preostalo zapadlost enega leta ali več.
0250	1.2.5 **Sredstva stopnje 2A, upravičena do 15 % odbitka pri LCR** Institucije tukaj poročajo sredstva, ki so primerna za sredstva stopnje 2A na podlagi Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Sredstva, obremenjena za preostalo zapadlost enega leta ali več, v kritnem premoženju, financiranem s kritimi obveznicami iz člena 52(4) Direktive 2009/65/ES ali s kritimi obveznicami, ki izpolnjujejo zahteve glede upravičenosti do obravnave iz člena 129(4) ali (5) CRR, se ne poročajo tukaj, ampak pod postavko 1.2.13.
0260	1.2.5.1 **Neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot šestih mesecev** Znesek, ki se poroča pod 1.2.5, povezan s sredstvi, ki so neobremenjena ali obremenjena za preostalo zapadlost manj kot šestih mesecev.
0270	1.2.5.2 **Obremenjeno za preostalo zapadlost vsaj šestih mesecev in manj kot enega leta** Znesek, ki se poroča pod 1.2.5, ki je obremenjen za preostalo zapadlost vsaj šestih mesecev in manj kot enega leta.
0280	1.2.5.3 **Obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več** Znesek, ki se poroča pod 1.2.5, povezan s sredstvi, ki so obremenjena za preostalo zapadlost enega leta ali več.
0290	1.2.6 **Sredstva stopnje 2A, upravičena do 20 % odbitka pri LCR** Institucije tukaj poročajo delnice ali enote v KNP, ki so upravičene do odbitka v višini 20 % na podlagi Delegirane uredbe (EU) 2015/61.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
	Sredstva, obremenjena za preostalo zapadlost enega leta ali več, v kritnem premoženju, financiranem s kritimi obveznicami iz člena 52(4) Direktive 2009/65/ES ali s kritimi obveznicami, ki izpolnjujejo zahteve glede upravičenosti do obravnave iz člena 129(4) ali (5) CRR, se ne poročajo tukaj, ampak pod postavko 1.2.13.
0300	1.2.6.1 **Neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot šestih mesecev** Znesek, ki se poroča pod 1.2.6, povezan s sredstvi, ki so neobremenjena ali obremenjena za preostalo zapadlost manj kot šestih mesecev.
0310	1.2.6.2 **Obremenjeno za preostalo zapadlost vsaj šestih mesecev in manj kot enega leta** Znesek, ki se poroča pod 1.2.6, povezan s sredstvi, ki so obremenjena za preostalo zapadlost vsaj šestih mesecev in manj kot enega leta.
0320	1.2.6.3 **Obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več** Znesek, ki se poroča pod 1.2.6, povezan s sredstvi, ki so obremenjena za preostalo zapadlost enega leta ali več.
0330	1.2.7 **Listinjenja stopnje 2B, upravičena do 25 % odbitka pri LCR** Institucije tukaj poročajo listinjenja stopnje 2B, ki so upravičena do odbitka v višini 25 % na podlagi Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Sredstva, obremenjena za preostalo zapadlost enega leta ali več, v kritnem premoženju, financiranem s kritimi obveznicami iz člena 52(4) Direktive 2009/65/ES ali s kritimi obveznicami, ki izpolnjujejo zahteve glede upravičenosti do obravnave iz člena 129(4) ali (5) CRR, se ne poročajo tukaj, ampak pod postavko 1.2.13.
0340	1.2.7.1 **Neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot šestih mesecev** Znesek, ki se poroča pod 1.2.7, povezan s sredstvi, ki so neobremenjena ali obremenjena za preostalo zapadlost manj kot šestih mesecev.
0350	1.2.7.2 **Obremenjeno za preostalo zapadlost vsaj šestih mesecev in manj kot enega leta** Znesek, ki se poroča pod 1.2.7, povezan s sredstvi, ki so obremenjena za preostalo zapadlost vsaj šestih mesecev in manj kot enega leta.
0360	1.2.7.3 **Obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več** Znesek, ki se poroča pod 1.2.7, povezan s sredstvi, ki so obremenjena za preostalo zapadlost enega leta ali več.
0370	1.2.8 **Sredstva stopnje 2B, upravičena do 30 % odbitka pri LCR** Institucije tukaj poročajo visokokakovostne krite obveznice in delnice ali enote v KNP, ki so upravičene do odbitka v višini 30 % na podlagi Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Sredstva, obremenjena za preostalo zapadlost enega leta ali več, v kritnem premoženju, financiranem s kritimi obveznicami iz člena 52(4) Direktive 2009/65/ES ali s kritimi obveznicami, ki izpolnjujejo zahteve glede upravičenosti do obravnave iz člena 129(4) ali (5) CRR, se ne poročajo tukaj, ampak pod postavko 1.2.13.
0380	1.2.8.1 **Neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot šestih mesecev** Znesek, ki se poroča pod 1.2.8, povezan s sredstvi, ki so neobremenjena ali obremenjena za preostalo zapadlost manj kot šestih mesecev.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
0390	1.2.8.2 **Obremenjeno za preostalo zapadlost vsaj šestih mesecev in manj kot enega leta** Znesek, ki se poroča pod 1.2.8, povezan s sredstvi, ki so obremenjena za preostalo zapadlost vsaj šestih mesecev in manj kot enega leta.
0400	1.2.8.3 **Obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več** Znesek, ki se poroča pod 1.2.8, povezan s sredstvi, ki so obremenjena za preostalo zapadlost enega leta ali več.
0410	1.2.9 **Sredstva stopnje 2B, upravičena do 35 % odbitka pri LCR** Institucije tukaj poročajo listinjenja stopnje 2B in delnice ali enote v KNP, ki so upravičeni do odbitka v višini 35 % na podlagi Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Sredstva, obremenjena za preostalo zapadlost enega leta ali več, v kritnem premoženju, financiranem s kritimi obveznicami iz člena 52(4) Direktive 2009/65/ES ali s kritimi obveznicami, ki izpolnjujejo zahteve glede upravičenosti do obravnave iz člena 129(4) ali (5) CRR, se ne poročajo tukaj, ampak pod postavko 1.2.13.
0420	1.2.9.1 **Neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot šestih mesecev** Znesek, ki se poroča pod 1.2.9, povezan s sredstvi, ki so neobremenjena ali obremenjena za preostalo zapadlost manj kot šestih mesecev.
0430	1.2.9.2 **Obremenjeno za preostalo zapadlost vsaj šestih mesecev in manj kot enega leta** Znesek, ki se poroča pod 1.2.9, povezan s sredstvi, ki so obremenjena za preostalo zapadlost vsaj šestih mesecev in manj kot enega leta.
0440	1.2.9.3 **Obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več** Znesek, ki se poroča pod 1.2.9, povezan s sredstvi, ki so obremenjena za preostalo zapadlost enega leta ali več.
0450	1.2.10 **Sredstva stopnje 2B, upravičena do 40 % odbitka pri LCR** Institucije tukaj poročajo delnice ali enote v KNP, ki so upravičene do odbitka v višini 40 % na podlagi Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Sredstva, obremenjena za preostalo zapadlost enega leta ali več, v kritnem premoženju, financiranem s kritimi obveznicami iz člena 52(4) Direktive 2009/65/ES ali s kritimi obveznicami, ki izpolnjujejo zahteve glede upravičenosti do obravnave iz člena 129(4) ali (5) CRR, se ne poročajo tukaj, ampak pod postavko 1.2.13.
0460	1.2.10.1 **Neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot šestih mesecev** Znesek, ki se poroča pod 1.2.10, povezan s sredstvi, ki so neobremenjena ali obremenjena za preostalo zapadlost manj kot šestih mesecev.
0470	1.2.10.2 **Obremenjeno za preostalo zapadlost vsaj šestih mesecev in manj kot enega leta** Znesek, ki se poroča pod 1.2.10, povezan s sredstvi, ki so obremenjena za preostalo zapadlost vsaj šestih mesecev in manj kot enega leta.
0480	1.2.10.3 **Obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več** Znesek, ki se poroča pod 1.2.10, povezan s sredstvi, ki so obremenjena za preostalo zapadlost enega leta ali več.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
0490	1.2.11 **Sredstva stopnje 2B, upravičena do 50 % odbitka pri LCR** Institucije tukaj poročajo sredstva stopnje 2B na podlagi Delegirane uredbe (EU) 2015/61 razen listinjenj in visokokakovostnih kritih obveznic stopnje 2B. Sredstva, obremenjena za preostalo zapadlost enega leta ali več, v kritnem premoženju, financiranem s kritimi obveznicami iz člena 52(4) Direktive 2009/65/ES ali s kritimi obveznicami, ki izpolnjujejo zahteve glede upravičenosti do obravnave iz člena 129(4) ali (5) CRR, se ne poročajo tukaj, ampak pod postavko 1.2.13.
0500	1.2.11.1 **Neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot enega leta** Znesek, ki se poroča pod 1.2.11, povezan s sredstvi, ki so neobremenjena ali obremenjena za preostalo zapadlost manj kot enega leta.
0510	1.2.11.2 **Obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več** Znesek, ki se poroča pod 1.2.11, povezan s sredstvi, ki so obremenjena za preostalo zapadlost enega leta ali več.
0520	1.2.12 **Sredstva stopnje 2B, upravičena do 55 % odbitka pri LCR** Institucije tukaj poročajo delnice ali enote v KNP, ki so upravičene do odbitka v višini 55 % na podlagi Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Sredstva, obremenjena za preostalo zapadlost enega leta ali več, v kritnem premoženju, financiranem s kritimi obveznicami iz člena 52(4) Direktive 2009/65/ES ali s kritimi obveznicami, ki izpolnjujejo zahteve glede upravičenosti do obravnave iz člena 129(4) ali (5) CRR, se ne poročajo tukaj, ampak pod postavko 1.2.13.
0530	1.2.12.1 **Neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot enega leta** Znesek, ki se poroča pod 1.2.12, povezan s sredstvi, ki so neobremenjena ali obremenjena za preostalo zapadlost manj kot enega leta.
0540	1.2.12.2 **Obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več** Znesek, ki se poroča pod 1.2.12, povezan s sredstvi, ki so obremenjena za preostalo zapadlost enega leta ali več.
0550	1.2.13 **HQLA, obremenjena za preostalo zapadlost enega leta ali več, v kritnem premoženju** Člen 428ag(h) CRR; znesek, ki se poroča pod 1.2, povezan s sredstvi, ki so obremenjena za preostalo zapadlost enega leta ali več, v kritnem premoženju, financiranem s kritimi obveznicami iz člena 52(4) Direktive 2009/65/ES ali s kritimi obveznicami, ki izpolnjujejo zahteve glede upravičenosti do obravnave iz člena 129(4) ali (5) CRR.
0560	1.3 **RSF iz vrednostnih papirjev, ki niso likvidna sredstva** Člen 428ag(e) in (f) CRR. Institucije tukaj poročajo vrednostne papirje, pri katerih ni prišlo do neplačila v skladu s členom 178 CRR in ki niso likvidna sredstva na podlagi Delegirane uredbe (EU) 2015/61, ne glede na to, ali izpolnjujejo operativne zahteve iz navedene delegirane uredbe.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
0570	1.3.1 **Vrednostni papirji in lastniški instrumenti, s katerimi se trguje na borzi, ki niso HQLA** Člen 428ag(e) in (f) ter člen 428ah(1)(b) CRR. Znesek, poročan pod 1.3, ki je povezan z vrednostnimi papirji, ki niso HQLA, razen lastniških instrumentov, s katerimi se ne trguje na borzi, brez vrednostnih papirjev, poročanih pod postavko 1.3.3. Lastniški instrumenti, s katerimi se trguje na borzi, se poročajo v časovnem intervalu enega ali več kot enega leta.
0580	1.3.1.1 **Neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot enega leta** Znesek, ki se poroča pod 1.3.1, povezan s sredstvi, ki so neobremenjena ali obremenjena za preostalo zapadlost manj kot enega leta.
0590	1.3.1.2 **Obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več** Znesek, ki se poroča pod 1.3.1, povezan s sredstvi, ki so obremenjena za preostalo zapadlost enega leta ali več.
0600	1.3.2 **Lastniški instrumenti, s katerimi se ne trguje na borzi, ki niso HQLA** Člen 428ah(1)(b) CRR; znesek, poročan pod 1.3, ki je povezan z lastniškimi instrumenti, s katerimi se ne trguje na borzi, brez vrednostnih papirjev, poročanih pod postavko 1.3.3.
0610	1.3.3 **Vrednostni papirji, ki niso HQLA, obremenjeni za preostalo zapadlost enega leta ali več, v kritnem premoženju** Člen 428ag(h) CRR; znesek, poročan pod 1.3, ki je povezan s sredstvi, ki so obremenjena za preostalo zapadlost enega leta ali več, v kritnem premoženju, financiranem s kritimi obveznicami iz člena 52(4) Direktive 2009/65/ES ali s kritimi obveznicami, ki izpolnjujejo zahteve glede upravičenosti do obravnave iz člena 129(4) ali (5) CRR.
0620	1.4 **RSF iz kreditov** Institucije tukaj poročajo zapadla denarna sredstva iz naslova kreditov, pri katerih ni prišlo do neplačila v skladu s členom 178 CRR. Kot je določeno v členu 428q(4) CRR, se za amortizacijo kreditov s preostalo pogodbeno zapadlostjo enega leta ali več kateri koli del, ki zapade v manj kot šestih mesecih, in kateri koli del, ki zapade v obdobju od šestih mesecev do enega leta, obravnavata, kot da imata preostalo zapadlost manj kot šestih mesecev oziroma od šestih mesecev do enega leta.
0630	1.4.1 **Vloge za operativne namene** Člen 428ad(b) in člen 428ah(1)(b) CRR; znesek, ki se poroča pod 1.4, povezan z vlogami, ki se obravnavajo kot vloge za operativne namene na podlagi Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
0640	1.4.2 **Posli financiranja z vrednostnimi papirji s finančnimi strankami** Člen 428e, člen 428r(1)(g) in člen 428s(1)(b) CRR; znesek, ki se poroča pod 1.4, povezan z zapadlimi denarnimi sredstvi iz naslova poslov financiranja z vrednostnimi papirji s finančnimi strankami.
0650	1.4.2.1 **Zavarovano s sredstvi stopnje 1, upravičenimi do 0 % odbitka pri LCR** Člen 428r(1)(g), člen 428ad(d) in člen 428ah(1)(b) CRR; znesek, ki se poroča pod 1.4.2, povezan s posli, zavarovanimi s sredstvi stopnje 1, upravičenimi do 0 % odbitka na podlagi Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
0660	1.4.2.1.1 **Neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot šestih mesecev** Znesek, ki se poroča pod 1.4.2.1, povezan s sredstvi, ki so neobremenjena ali obremenjena za preostalo zapadlost manj kot šestih mesecev.
0670	1.4.2.1.2 **Obremenjeno za preostalo zapadlost vsaj šestih mesecev in manj kot enega leta** Znesek, ki se poroča pod 1.4.2.1, povezan s sredstvi, ki so obremenjena za preostalo zapadlost vsaj šestih mesecev in manj kot enega leta.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
0680	1.4.2.1.3 **Obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več** Znesek, ki se poroča pod 1.4.2.1, povezan s sredstvi, ki so obremenjena za preostalo zapadlost enega leta ali več.
0690	1.4.2.2. **Zavarovano z drugimi sredstvi** Člen 428s(1)(b), člen 428ad(d) in člen 428ah(1)(b) CRR; znesek, ki se poroča pod 1.4.2, povezan s posli, zavarovanimi s sredstvi, ki niso sredstva stopnje 1, upravičena do 0 % odbitka na podlagi Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
0700	1.4.2.2.1 **Neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot šestih mesecev** Znesek, ki se poroča pod 1.4.2.2, povezan s sredstvi, ki so neobremenjena ali obremenjena za preostalo zapadlost manj kot šestih mesecev.
0710	1.4.2.2.2 **Obremenjeno za preostalo zapadlost vsaj šestih mesecev in manj kot enega leta** Znesek, ki se poroča pod 1.4.2.2, povezan s sredstvi, ki so obremenjena za preostalo zapadlost vsaj šestih mesecev in manj kot enega leta.
0720	1.4.2.2.3 **Obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več** Znesek, ki se poroča pod 1.4.2.2, povezan s sredstvi, ki so obremenjena za preostalo zapadlost enega leta ali več.
0730	1.4.3 **Drugi krediti in druga finančna sredstva finančnim strankam** Člen 428v(a) in člen 428ad(d)(iii) CRR; znesek, poročan pod 1.4, ki izhaja iz drugih kreditov in drugih finančnih sredstev finančnim strankam, ki niso poročani pod 1.4.1 in 1.4.2.
0740	1.4.4 **Sredstva, obremenjena za preostalo zapadlost enega leta ali več, v kritnem premoženju** Člen 428ag(h) CRR; znesek, poročan pod 1.4, ki je povezan s sredstvi, ki so obremenjena za preostalo zapadlost enega leta ali več, v kritnem premoženju, financiranem s kritimi obveznicami iz člena 52(4) Direktive 2009/65/ES ali s kritimi obveznicami, ki izpolnjujejo zahteve glede upravičenosti do obravnave iz člena 129(4) ali (5) CRR.
0750	1.4.5 **Krediti nefinančnim strankam razen centralnih bank, če imajo ti krediti dodeljeno utež tveganja 35 % ali manj** Člen 428ad(c) in člen 428af CRR; znesek, ki se poroča pod 1.4, povezan s krediti, zavarovanimi s hipotekami na stanovanjske nepremičnine, ali stanovanjskimi krediti, za katere v celoti jamči primeren dajalec zavarovanja iz člena 129(1)(e) CRR, ali krediti, razen kreditov finančnim strankam in kreditov iz členov 428r do 428ad CRR, ki se jim dodeli utež tveganja 35 % ali manj v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 3 CRR.
0760	1.4.5.0.1.**Od tega hipoteke na stanovanjske nepremičnine** Znesek, ki se poroča pod 1.4.5, povezan z izpostavljenostmi, zavarovanimi s hipotekami na stanovanjske nepremičnine.
0770	1.4.5.1 **Neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot šestih mesecev** Znesek, ki se poroča pod 1.4.5, povezan s sredstvi, ki so neobremenjena ali obremenjena za preostalo zapadlost manj kot šestih mesecev.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
0780	1.4.5.2 **Obremenjeno za preostalo zapadlost vsaj šestih mesecev in manj kot enega leta** Znesek, ki se poroča pod 1.4.5, povezan s sredstvi, ki so obremenjena za preostalo zapadlost vsaj šestih mesecev in manj kot enega leta.
0790	1.4.5.3 **Obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več** Znesek, ki se poroča pod 1.4.5, povezan s sredstvi, ki so obremenjena za preostalo zapadlost enega leta ali več.
0800	1.4.6 **Drugi krediti nefinančnim strankam razen centralnih bank** Člen 428ad(c) in člen 428ag(c) CRR; znesek, ki se poroča pod 1.4.5, povezan s krediti nefinančnim strankam razen centralnih bank z utežjo tveganja več kot 35 % v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 3 CRR.
0810	1.4.6.0.1 **Od tega hipoteke na stanovanjske nepremičnine** Znesek, ki se poroča pod 1.4.6, povezan z izpostavljenostmi, zavarovanimi s hipotekami na stanovanjske nepremičnine.
0820	1.4.6.1 **Neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot enega leta** Znesek, ki se poroča pod 1.4.6, povezan s sredstvi, ki so neobremenjena ali obremenjena za preostalo zapadlost manj kot enega leta.
0830	1.4.6.2 **Obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več** Znesek, ki se poroča pod 1.4.6, povezan s sredstvi, ki so obremenjena za preostalo zapadlost enega leta ali več.
0840	1.4.7 **Bilančni produkti, povezani s trgovinskim financiranjem** Člen 428v(b), člen 428ad(e) in člen 428ag(d) CRR; znesek, ki je povezan s produkti v bilanci stanja, povezanimi s trgovinskim financiranjem.
0850	1.5 **RSF iz soodvisnih sredstev** Člen 428f in člen 428r(1)(f) CRR. Institucije tukaj poročajo sredstva, ki so soodvisna z obveznostmi v skladu s členom 428f CRR.
0860	1.5.1 **Centralizirani regulirani prihranki** Člen 428f(2)(a) CRR; znesek, ki se poroča pod 1.5, povezan s centraliziranimi reguliranimi prihranki.
0870	1.5.2 **Promocijski krediti ter okvirni krediti in okvirni likvidnostni krediti** Člen 428f(2)(b) CRR; znesek, ki se poroča pod 1.5, povezan s promocijskimi krediti ter okvirnimi krediti in okvirnimi likvidnostnimi krediti.
0880	1.5.3 **Krite obveznice, ki izpolnjujejo pogoje** Člen 428f(2)(c) CRR; znesek, ki se poroča pod 1.5, povezan s kritimi obveznicami, ki izpolnjujejo pogoje.
0890	1.5.4 **Dejavnosti kliringa izvedenih finančnih instrumentov za stranke** Člen 428f(2)(d) CRR; znesek, ki se poroča pod 1.5, povezan z dejavnostmi kliringa izvedenih finančnih instrumentov za stranke.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
0900	1.5.5 **Drugo** Člen 428f(1) CRR; znesek, ki se poroča pod 1.5, povezan s sredstvi, ki niso navedena v postavkah 1.5.1 do 1.5.4.
0910	1.6 **RSF iz sredstev iz skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog, če zanje velja ugodnejša obravnava** Institucije tukaj poročajo sredstva, za katera so pristojni organi dovolili ugodnejšo obravnavo v skladu s členom 428h CRR.
0920	1.7 **RSF iz izvedenih finančnih instrumentov** Člen 428d, člen 428s(2), člen 428ag(a) in člen 428ah(2) CRR. Institucije tukaj poročajo znesek potrebnega stabilnega financiranja, ki izhaja iz izvedenih finančnih instrumentov.
0930	1.7.1 **Potrebno stabilno financiranje za obveznosti iz izvedenih finančnih instrumentov** Znesek, poročan pod 1.7, ki je absolutna poštena vrednost nizov pobotov z negativno pošteno vrednostjo, izračunana v skladu s členom 428s(2) CRR.
0940	1.7.2 **NSFR glede na sredstva iz naslova izvedenih finančnih instrumentov** Člen 428d CRR; znesek, ki se poroča pod 1.7, izračunan kot pozitivna razlika med nizi pobotov, izračunana v skladu s členom 428ah(2) CRR.
0950	1.7.3 **Dano začetno kritje** Člen 428ag(a) CRR; znesek, ki se poroča pod 1.7, povezan z začetnim kritjem za pogodbe o izvedenih finančnih instrumentih.
0960	1.8 **RSF iz prispevkov v jamstveni sklad CNS** Člen 428ag(b) CRR. Institucije tukaj poročajo postavke, dane kot prispevek v jamstveni sklad CNS.
0970	1.9 **RSF iz drugih sredstev** Institucije tukaj poročajo vsa sredstva, ki niso navedena pod postavkami 1.1 do 1.8.
0980	1.9.1 **Blago, s katerim se fizično trguje** Člen 428ag(g) CRR; znesek, ki se poroča pod 1.9, povezan z blagom, s katerim se fizično trguje. Ta postavka ne vključuje izvedenih finančnih instrumentov na blago, ki spadajo pod postavko 1.7.
0990	1.9.1.1 **Neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot enega leta** Znesek, ki se poroča pod 1.9.1, povezan s sredstvi, ki so neobremenjena ali obremenjena za preostalo zapadlost manj kot enega leta.
1000	1.9.1.2 **Obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več** Znesek, ki se poroča pod 1.9.1, povezan s sredstvi, ki so obremenjena za preostalo zapadlost enega leta ali več.
1010	1.9.2 **Terjatve, ki zapadejo na dan sklenitve posla** Člen 428r(1)(e) CRR; znesek, ki se poroča pod 1.9, povezan s terjatvami, ki zapadejo na dan sklenitve posla.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
1020	1.9.3 **Nedonosna sredstva** Člen 428ah(1)(b) CRR; znesek, ki se poroča pod 1.9, povezan z nedonosnimi sredstvi.
1030	1.9.4 **Druga sredstva** Člen 428ah(1)(b) CRR; znesek, ki se poroča pod 1.9, povezan s sredstvi, ki niso navedena v postavkah 1.9.1 do 1.9.3.
1040	1.10 **RSF iz zunajbilančnih postavk** Institucije tukaj poročajo znesek zunajbilančnih postavk, ki niso navedene pod postavkami 1.1 do 1.9, ki so predmet zahtev glede potrebnega stabilnega financiranja.
1050	1.10.1 **Odobreni okvirni krediti v okviru skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog, če zanje velja ugodnejša obravnava** Znesek, ki se poroča pod 1.10, povezan z odobrenimi okvirnimi krediti, za katere so pristojni organi dovolili ugodnejšo obravnavo v skladu s členom 428h CRR.
1060	1.10.2 **Odobreni okvirni krediti** Člen 428s(1)(c) CRR; znesek, ki se poroča pod 1.10, povezan z odobrenimi okvirnimi krediti v skladu z Delegirano uredbo (EU) 2015/61, ki niso poročani pod postavko 1.9.1.
1070	1.10.3 **Zunajbilančne postavke, povezane s trgovinskim financiranjem** Člen 428s(1)(d), člen 428u in člen 428v(c) CRR; znesek, ki se poroča pod 1.10, povezan z zunajbilančnimi postavkami iz naslova trgovinskega financiranja iz Priloge I k CRR.
1080	1.10.4 **Nedonosne zunajbilančne postavke** Člen 428ah(1)(b) CRR; znesek, ki se poroča pod 1.10, povezan z nedonosnimi zunajbilančnimi izpostavljenostmi.
1090	1.10.5 **Druge zunajbilančne izpostavljenosti, za katere je pristojni organ določil faktorje RSF** Znesek, ki se poroča pod 1.10, ki predstavlja zunajbilančne izpostavljenosti, za katere je pristojni organ določil faktorje RSF v skladu s členom 428p(10) CRR.

DEL III: RAZPOLOŽLJIVO STABILNO FINANCIRANJE

1. **Posebne opombe**

18. Vse obveznosti in kapital se poročajo razčlenjeno glede na njihovo preostalo zapadlost v skladu s členom 428j CRR. Žepki zapadlosti za zneske, standardne faktorje razpoložljivega stabilnega financiranja (ASF) in veljavne faktorje ASF so naslednji:

i. preostala zapadlost manj kot šest mesecev ali ni navedena;

ii. preostala zapadlost vsaj šest mesecev in manj kot eno leto;

iii. preostala zapadlost eno leto ali več.

19. Za vse obveznosti s preostalo zapadlostjo enega leta ali več se uporablja faktor ASF v višini 100 %, razen če je drugače določeno v členih 428k do 428n CRR, v skladu s členom 428o CRR.

20. Vse vpogledne vloge se poročajo v žepku, ki se nanaša na obveznosti s preostalo zapadlostjo manj kot šestih mesecev.

21. V skladu s členom 428j(2) CRR institucije pri določanju preostale zapadlosti obveznosti ali kapitala upoštevajo obstoječe opcije. To storijo ob predpostavki, da bo nasprotna stranka nakupne opcije izkoristila na najzgodnejši možni datum. Pri opcijah, ki se lahko izvršijo po lastni presoji institucije, institucija in pristojni organi upoštevajo dejavnike ugleda, ki bi lahko omejili možnost institucije, da ne izvrši opcije, zlasti tržna pričakovanja, da bi morale institucije nekatere obveznosti izpolniti pred njihovo zapadlostjo.

22. Poleg tega se, kot je določeno v členu 428o CRR, postavkam dodatnega temeljnega kapitala, postavkam dodatnega kapitala in vsem drugim kapitalskim instrumentom z izrecnimi ali vgrajenimi opcijami, ki bi, če bi jih izvršili (tudi če na referenčni datum poročanja še niso izvršene), skrajšale dejansko preostalo zapadlost na referenčni datum poročanja na manj kot eno leto, ne dodeli faktor ASF v višini 100 %.

23. V skladu s členom 428j(3) CRR institucije obravnavajo vloge z določenim odpovednim rokom v skladu z njihovim odpovednim rokom, vezane vloge pa v skladu z njihovo preostalo zapadlostjo. Z odstopanjem od odstavka 21 institucije pri določanju preostale zapadlosti vezanih vlog na drobno ne upoštevajo opcij za predčasne dvige, pri katerih mora vlagatelj za predčasne dvige, ki jih opravi v manj kot enem letu, plačati pomembno kazen, kot je določena v členu 25(4) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.

24. Drevo odločanja za predlogo za poročanje C 81.00 je del navodil za določitev, kako se prednostno razvrstijo merila za ocenjevanje za razvrstitev vsake poročane postavke v ustrezno kategorijo, da se zagotovi homogeno in primerljivo poročanje. Drevo odločanja pa samo po sebi ni dovolj, tj. institucije morajo vedno upoštevati preostala navodila. Zaradi poenostavitve v drevesu odločanja niso upoštevani seštevki, vmesni seštevki in postavke „od tega“, vendar to ne pomeni, da jih ni treba poročati.

Št.	Postavka	Odločitev	Dejanje
1	Navadni lastniški temeljni kapital?	Da	Id. št. 2.1.1
		Ne	Št. 2
2	Dodatni temeljni kapital?	Da	Id. št. 2.1.2
		Ne	Št. 3
3	Dodatni kapital?	Da	Id. št. 2.1.3
		Ne	Št. 4
4	Drugi kapitalski instrumenti?	Da	Id. št. 2.1.4
		Ne	Št. 5
5	Obveznost, povezana z zavarovanjem s premoženjem, prejetim kot gibljivo kritje za izvedene finančne instrumente?	Da	Se ne poroča.
		Ne	Št. 6
6	Obveznosti, ki zapadejo na dan sklenitve posla?	Da	Id. št. 2.9.1
		Ne	Št. 7

Št.	Postavka	Odločitev	Dejanje
7	Soodvisna obveznost?	Da	Razvrstite v eno od ustreznih postavk pod id. št. 2.8.
		Ne	Št. 8
8	Obveznosti in odobreni okvirni krediti znotraj skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog, za katere je pristojni organ dovolil ugodnejšo obravnavo?	Da	Id. št. 2.4
		Ne	Št. 9
9	NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov?	Da	Id. št. 2.7
		Ne	Št. 10
10	Odložene obveznosti za davek?	Da	Id. št. 2.9.2
		Ne	Št. 11
11	Manjšinski deleži?	Da	Id. št. 2.9.3
		Ne	Št. 12
12	Stabilne vloge na drobno?	Da	Id. št. 2.2.1
		Ne	Št. 13
13	Druge vloge na drobno?	Da	Id. št. 2.2.2
		Ne	Št. 14
14	Obveznosti, pri katerih ni mogoče določiti nasprotne stranke?	Da	Id. št. 2.6
		Ne	Št. 15
15	Obveznosti, ki jih zagotovijo centralne banke?	Da	Razvrstite pod id. št. 2.5.1 ali 2.5.2.
		Ne	Št. 16
16	Obveznosti, ki jih zagotovijo finančne stranke?	Da	Razvrstite v eno od ustreznih postavk pod id. št. 2.5.3.
		Ne	Št. 17
17	Obveznosti nefinančnih strank razen centralnih bank?	Da	Razvrstite v ustrezno postavko pod id. št. 2.3.
		Ne	Št. 18
18	Katere koli druge obveznosti, ki niso obravnavane v zgornjih kategorijah?	Da	Id. št. 2.9.4
		Ne	Se ne poroča.

2. **Navodila za posamezne stolpce**

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
0010–0030	**Znesek** Institucije v stolpcih 0010–0030 poročajo znesek obveznosti in kapitala, dodeljen v ustrezni žepek preostale zapadlosti.
0040–0060	**Standardni faktor ASF** Standardni faktorji v stolpcih 0040–0060 so privzeti faktorji iz poglavja 3 naslova IV dela 6 CRR, ki bi določili del zneska obveznosti in kapitala, ki sestavlja razpoložljivo stabilno financiranje. Navedeni so zgolj za informacijo, institucije pa jih ne izpolnijo.
0070–0090	**Veljavni faktor ASF** Poglavje 2 in 3 naslova IV dela 6 CRR. Institucije v stolpcih 0070–0090 poročajo veljavne faktorje ASF iz poglavja 3 naslova IV dela 6 CRR kot uteži, ki bi, pomnožene z zneskom obveznosti ali kapitala, določile znesek ustreznega razpoložljivega stabilnega financiranja. Veljavni faktorji so lahko podlaga za 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). Veljavni faktorji lahko odražajo za podjetje specifične in nacionalne preudarke, vendar niso omejeni nanje.
0100	**Razpoložljivo stabilno financiranje** Institucije v stolpcu 0100 poročajo vrednost razpoložljivega stabilnega financiranja v skladu z opredelitvijo iz člena 428i CRR. To se izračuna z naslednjo formulo: s0100 = VSOTA {(s0010 * s0070), (s0020 * s0080), (s0030 * s0090)}.

3. **Navodila za posamezne vrstice**

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
0010	2. **RAZPOLOŽLJIVO STABILNO FINANCIRANJE** Poglavje 3 naslova IV dela 6 CRR.
0020	2.1 **ASF iz kapitalskih postavk in instrumentov** Institucije tukaj poročajo vsoto postavk, poročanih pod 2.1.1 do 2.1.4.
0030	2.1.1 **Navadni lastniški temeljni kapital** Člen 428o(a) CRR; Postavke navadnega lastniškega temeljnega kapitala pred uporabo bonitetnih filtrov, odbitkov ter izvzetij ali drugih možnosti iz členov 32 do 36, 48, 49 in 79 CRR.
0040	2.1.2 **Dodatni temeljni kapital** Člen 428o(b) in člen 428k(3)(d) CRR; postavke dodatnega temeljnega kapitala pred uporabo odbitkov ter izvzetij iz členov 56 in 79 CRR.
0050	2.1.3 **Dodatni kapital** Člen 428o(c) in člen 428k(3)(d) CRR; postavke dodatnega kapitala pred uporabo odbitkov ter izvzetij iz členov 66 in 79 CRR ter s preostalo zapadlostjo enega leta ali več na referenčni datum poročanja.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
0060	2.1.4 **Drugi kapitalski instrumenti** Člen 428o(d) in člen 428k(3)(d) CRR; drugi kapitalski instrumenti s preostalo zapadlostjo enega leta ali več na referenčni datum poročanja.
0070	2.2. **ASF iz vlog na drobno** Institucije tukaj poročajo vsoto postavk, poročanih pod 2.2.1 in 2.2.2. Ta postavka vključuje tako nezavarovane kot zavarovane obveznosti.
0080	2.2.0.1 **Od tega obveznice za male vlagatelje** Člen 428i CRR. Institucije tukaj poročajo obveznice in druge izdane dolžniške vrednostne papirje, ki se prodajajo izključno na trgu za male vlagatelje ter so na računu za male vlagatelje. Te obveznice za male vlagatelje se poročajo tudi v ustrezni kategoriji vlog na drobno kot „stabilne vloge na drobno“ ali „druge vloge na drobno“ pod postavko 2.2.1 oziroma 2.2.2.
0090	2.2.1. **Stabilne vloge na drobno** Člen 428n CRR. Institucije poročajo 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 Komisije (EU) 2015/61, pri čemer: te vloge ne izpolnjujejo meril za višjo stopnjo odliva v skladu s členom 25(2), (3) ali (5) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61, ker bi se v tem primeru poročale kot „druge vloge na drobno“, ali te vloge niso v tretjih državah, kjer se uporablja višji odliv v skladu s členom 25(5) Delegirane uredbe (EU) 2015/61, ker bi se v tem primeru poročale kot „druge vloge na drobno“.
0100	2.2.0.2 **Od tega s pomembno kaznijo za predčasni dvig** Člen 428j(3) CRR. Stabilne vloge na drobno, ki se lahko predčasno dvignejo v manj kot enem letu ob plačilu kazni, ki je bila ocenjena kot pomembna v skladu s členom 25(4) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
0110	2.2.2 **Druge vloge na drobno** Člen 428m CRR. Institucije poročajo znesek drugih vlog na drobno, ki niso zajete v „stabilnih vlogah na drobno“ pod postavko 2.2.1.
0120	2.2.0.3 **Od tega s pomembno kaznijo za predčasni dvig** „Druge vloge na drobno“, ki se lahko predčasno dvignejo v manj kot enem letu ob plačilu kazni, ki je bila ocenjena kot pomembna v skladu s členom 25(4) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
0130	2.3 **ASF od drugih nefinančnih strank (razen centralnih bank)** Člen 428l CRR; obveznosti, ki jih zagotovijo velike institucionalne nefinančne stranke (razen centralnih bank). Institucije tukaj poročajo vsoto postavk 2.3.1 do 2.3.6.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
0140	2.3.0.1 **Od tega posli financiranja z vrednostnimi papirji** Člen 428e, člen 428r(1)(g) in člen 428s(1)(b) CRR; znesek, ki se poroča pod 2.3, povezan z zapadlimi denarnimi sredstvi iz naslova poslov financiranja z vrednostnimi papirji z nefinančnimi strankami.
0150	2.3.0.2 **Od tega vloge za operativne namene** Znesek, poročan pod 2.3, ki se zagotovi v obliki vlog za operativne namene in je potreben za opravljanje operativnih storitev iz člena 27 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
0160	2.3.1 **Obveznosti, ki jih zagotovi enota centralne ravni države članice ali tretje države** Člen 428l(b)(i) CRR; znesek, poročan pod 2.3, ki ga zagotovi enota centralne ravni države članice ali tretje države.
0170	2.3.2 **Obveznosti, ki jih zagotovijo enote regionalne ali lokalne ravni države članice ali tretje države** Člen 428l(b)(ii) CRR; znesek, poročan pod 2.3, ki ga zagotovijo enote regionalne ali lokalne ravni države članice ali tretje države.
0180	2.3.3 **Obveznosti, ki jih zagotovijo subjekti javnega sektorja države članice ali tretje države** Člen 428l(b)(iii) CRR; znesek, poročan pod 2.3, ki ga zagotovijo subjekti javnega sektorja države članice ali tretje države.
0190	2.3.4 **Obveznosti, ki jih zagotovijo multilateralne razvojne banke in mednarodne organizacije** Člen 428l(b)(iv) CRR; znesek, poročan pod 2.3, ki ga zagotovijo multilateralne razvojne banke in mednarodne organizacije.
0200	2.3.5 **Obveznosti, ki jih zagotovijo nefinančne podjetniške stranke** Člen 428l(b)(v) CRR; znesek, poročan pod 2.3, ki ga zagotovijo nefinančne podjetniške stranke.
0210	2.3.6 **Obveznosti, ki jih zagotovijo kreditne zadruge, osebna investicijska podjetja in stranke, ki so posredniki pri vlogah** Člen 428l(b)(vi) CRR; znesek, poročan pod 2.3, ki ga zagotovijo kreditne zadruge, osebna investicijska podjetja in stranke, ki so posredniki pri vlogah.
0220	2.4 **ASF iz obveznosti in odobrenih okvirnih kreditov v okviru skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog, če zanje velja ugodnejša obravnava** Člen 428h CRR. Institucije tukaj poročajo obveznosti in odobrene okvirne kredite, za katere je pristojni organ dovolil ugodnejšo obravnavo iz člena 428h CRR.
0230	2.5 **ASF od finančnih strank in centralnih bank** Institucije tukaj poročajo vsoto postavk, poročanih pod 2.5.1 do 2.5.3.
0240	2.5.0.1 **Od tega vpogledne vloge, ki jih član mreže zagotovi centralni instituciji** Člen 428g CRR. Centralne institucije v institucionalni shemi za zaščito vlog ali v zadružni mreži poročajo vpogledne vloge, prejete s strani institucij, ki pripadajo tej institucionalni shemi za zaščito vlog ali zadružni mreži, ki jih institucija vlagateljica obravnava kot likvidna sredstva v skladu s členom 16 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
0250	2.5.1 **Obveznosti, ki jih zagotovi ECB ali centralna banka države članice** Člen 428k(3)(c)(i) in člen 428l(c)(i) CRR; obveznosti, ki jih zagotovi ECB ali centralna banka države članice, ne glede na to, ali so povezane s posli financiranja z vrednostnimi papirji.
0260	2.5.2 **Obveznosti, ki jih zagotovi centralna banka tretje države** Člen 428k(3)(c)(ii) in člen 428l(c)(ii) CRR; obveznosti, ki jih zagotovi centralna banka tretje države, ne glede na to, ali so povezane s posli financiranja z vrednostnimi papirji.
0270	2.5.3 **Obveznosti, ki jih zagotovijo finančne stranke** Člen 428k(3)(c)(iii) in člen 428l(c)(iii) CRR; obveznosti, ki jih zagotovijo finančne stranke, ne glede na to, ali so povezane s posli financiranja z vrednostnimi papirji.
0280	2.5.3.1 **Vloge za operativne namene** Člen 428l(a) CRR. Institucije tukaj poročajo del vlog za operativne namene od finančnih strank v skladu s členom 27 Delegirane uredbe (EU) 2015/61, ki je potreben za zagotavljanje operativnih storitev. Vloge, ki izhajajo iz korespondenčnega bančništva ali zagotavljanja posredniških storitev, se štejejo za vloge za neoperativne namene v skladu s členom 27(5) Delegirane uredbe (EU) 2015/61 in se poročajo pod postavko 2.5.3.3. Vloge za operativne namene v skladu s členom 27(1)(c) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 se ne poročajo tukaj ampak pod postavko 2.3. „ASF od drugih nefinančnih strank (razen centralnih bank)“. Del vlog za operativne namene, ki presegajo znesek, potreben za zagotavljanje operativnih storitev, se ne poroča tukaj, ampak pod postavko 2.5.3.2.
0290	2.5.3.2 **Presežne vloge za operativne namene** Institucije tukaj poročajo del vlog za operativne namene od finančnih strank, ki presegajo tiste, ki so potrebne za zagotavljanje operativnih storitev. Vloge za operativne namene v skladu s členom 27(1)(c) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 se ne poročajo tukaj ampak pod postavko 2.3. „ASF od drugih nefinančnih strank (razen centralnih bank)“.
0300	2.5.3.3 **Druge obveznosti** Institucije tukaj poročajo obveznosti, ki jih zagotovi finančna stranka, ki niso operativne vloge, pri katerih je mogoče identificirati nasprotno stranko. Del vlog za operativne namene, ki presegajo tiste, potrebne za zagotavljanje operativnih storitev, se ne poroča tukaj, ampak pod postavko 2.5.3.2.
0310	2.6 **ASF iz zagotovljenih obveznosti, pri katerih ni mogoče določiti nasprotne stranke** Člen 428k(3)(d) ter člen 428l(d) CRR. Institucije tukaj poročajo obveznosti, pri katerih se ne more določiti nasprotne stranke, vključno z izdanimi vrednostnimi papirji, pri katerih ni mogoče identificirati imetnika.
0320	2.7 **ASF iz neto obveznosti iz izvedenih finančnih instrumentov** Negativna razlika med nizi pobotov, izračunana v skladu s členom 428k(4) CRR.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
0330	2.8 **ASF iz soodvisnih obveznosti** Institucije tukaj poročajo obveznosti, ki so soodvisne s sredstvi v skladu s členom 428f CRR. Institucije tukaj poročajo vsoto postavk 2.8.1 do 2.8.5.
0340	2.8.1 **Centralizirani regulirani prihranki** Obveznosti, povezane s centraliziranimi reguliranimi prihranki, ki se morajo obravnavati kot soodvisne s sredstvi v skladu s členom 428f(2)(a) CRR.
0350	2.8.2 **Promocijski krediti ter ustrezni okvirni krediti in okvirni likvidnostni krediti** Obveznosti, povezane s promocijskimi krediti ter okvirnimi krediti in okvirnimi likvidnostnimi krediti, ki so soodvisne s sredstvi v skladu s členom 428f(2)(b) CRR.
0360	2.8.3 **Krite obveznice, ki izpolnjujejo pogoje** Obveznosti, povezane s kritimi obveznicami, ki se morajo obravnavati kot soodvisne s sredstvi v skladu s členom 428f(2)(c) CRR.
0370	2.8.4 **Dejavnosti kliringa izvedenih finančnih instrumentov za stranke** Obveznosti, povezane z dejavnostmi kliringa izvedenih finančnih instrumentov za stranke, ki se morajo obravnavati kot soodvisne s sredstvi v skladu s členom 428f(2)(d) CRR.
0380	2.8.5 **Drugo** Obveznosti, ki izpolnjujejo vse pogoje iz člena 428f(1) CRR in ki se morajo obravnavati kot soodvisne s sredstvi v skladu s členom 428f(1) CRR.
0390	2.9 **ASF iz drugih obveznosti** Institucije tukaj poročajo vsoto postavk, poročanih pod 2.9.1 do 2.9.4.
0400	2.9.1 **Obveznosti, ki zapadejo na dan sklenitve posla** Člen 428k(3)(a) CRR. Institucije tukaj poročajo obveznosti iz nakupa finančnih instrumentov, tujih valut in blaga, ki zapadejo na dan sklenitve posla in za katere se pričakuje, da bodo poravnane v standardnem obdobju poravnave ali v obdobju, ki je običajno za zadevno izmenjavo ali vrsto poslov, ali ki še niso poravnane, vendar se še vedno pričakuje, da bodo.
0410	2.9.2 **Odložene obveznosti za davek** Člen 428k(1)(a) CRR. Institucije tukaj poročajo odložene obveznosti za davek in kot preostalo zapadlost upoštevajo prvi možen datum, na katerega se lahko realizira njihov znesek.
0420	2.9.3 **Manjšinski deleži** Člen 428k(1)(b) CRR. Institucije tukaj poročajo manjšinske deleže in kot preostalo zapadlost štejejo trajanje instrumenta.
0430	2.9.4 **Druge obveznosti** Člen 428k(1) in člen 428k(3) CRR. Institucije tukaj poročajo druge obveznosti, vključno s kratkimi pozicijami in pozicijami z neopredeljeno zapadlostjo.

DEL IV: POTREBNO STABILNO FINANCIRANJE, POENOSTAVLJENO

1. **Posebne opombe**

25. Institucije v ustrezni kategoriji poročajo vsa sredstva, ki jih obdržijo v dejanski lasti, tudi če niso obračunana v njihovi bilanci stanja. Sredstva, ki jih institucije ne obdržijo v dejanski lasti, se ne poročajo, tudi če so ta sredstva obračunana v njihovi bilanci stanja.

26. V skladu s členom 428aq CRR se, razen če je v poglavju 7 naslova IV dela 6 CRR drugače določeno, znesek potrebnega stabilnega financiranja (RSF) izračuna tako, da se znesek sredstev in zunajbilančnih postavk pomnoži s faktorji potrebnega stabilnega financiranja.

27. Sredstva, ki izpolnjujejo pogoje za likvidna sredstva (HQLA) v skladu z Delegirano uredbo (EU) 2015/61, se poročajo kot taka ne glede na to, ali izpolnjujejo operativne zahteve iz člena 8 navedene delegirane uredbe. Ta sredstva se poročajo v za to namenjenih stolpcih ne glede na njihovo preostalo zapadlost.

28. Vsa sredstva in zunajbilančne postavke, ki ne izpolnjujejo pogojev za HQLA (ne-HQLA), se poročajo razčlenjeno glede na njihovo preostalo zapadlost v skladu s členom 428ar CRR. Žepki zapadlosti za zneske, standardne faktorje in veljavne faktorje so naslednji:

i. preostala zapadlost manj kot eno leto ali ni navedena;

ii. preostala zapadlost eno leto ali več.

29. Institucije pri izračunu preostale zapadlosti ne-HQLA sredstev in zunajbilančnih postavk upoštevajo opcije, in sicer ob predpostavki, da bo izdajatelj ali nasprotna stranka izkoristila vsako opcijo za podaljšanje zapadlosti zadevnega sredstva. Pri opcijah, ki se lahko izkoristijo po lastni presoji institucije, institucija in pristojni organ upoštevata faktorje ugleda, ki bi lahko omejili možnost institucije, da ne izkoristi opcije, zlasti ob upoštevanju pričakovanj trga in strank, da bi morala institucija na datum zapadlosti podaljšati zapadlost nekaterih sredstev.

30. Institucije za nekatere postavke poročajo sredstva glede na status in/ali zapadlost obremenitve zadevnega sredstva v skladu s členom 428aq(4), (5) in (6) CRR.

31. Drevo odločanja za predlogo za poročanje C 82.00 je del navodil za določitev, kako se prednostno razvrstijo merila za ocenjevanje za razvrstitev vsake poročane postavke v ustrezno kategorijo, da se zagotovi homogeno in primerljivo poročanje. Drevo odločanja pa samo po sebi ni dovolj, tj. 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.

32. Kot je določeno v členu 428aq(5) CRR, se, če institucija ponovno uporabi ali ponovno zastavi sredstvo, ki je bilo izposojeno, vključno v okviru poslov financiranja z vrednostnimi papirji, in ki se obračuna za zunajbilančne postavke, posel, na podlagi katerega je bilo to sredstvo izposojeno, obravnava kot obremenjen, kolikor ta posel ne more zapasti, če institucija ne vrne izposojenega sredstva.

Št.	Postavka	Odločitev	Dejanje
1	Nizi pobotov pogodb o izvedenih finančnih instrumentih z negativno pošteno vrednostjo ob upoštevanju danih zavarovanj s premoženjem ali plačil in prejemkov iz poravnav, povezanih s spremembami tržne vrednosti takih pogodb?	Da	Id. št. 1.7.1
		Ne	Št. 2
2	Sredstvo ali zunajbilančna postavka dana kot začetno kritje za izvedene finančne instrumente?	Da	Id. št. 1.7.3
		Ne	Št. 3

Št.	Postavka	Odločitev	Dejanje
3	Sredstvo ali zunajbilančna postavka dana kot prispevek v jamstveni sklad CNS?	Da	Id. št. 1.8
		Ne	Št. 4
4	Postavka, ki jo institucija obdrži v dejanski lasti?	Da	Št. 5
		Ne	Št. 19
5	Sredstvo, povezano z zavarovanjem s premoženjem, danim kot začetno ali gibljivo kritje za izvedene finančne instrumente ali kot prispevek v jamstveni sklad CNS?	Da	Se ne poroča.
		Ne	Št. 6
6	Nedonosna sredstva ali vrednostni papirji, pri katerih je prišlo do neplačila?	Da	Id. št. 1.9
		Ne	Št. 7
7	Terjatve, ki zapadejo na dan sklenitve posla?	Da	Id. št. 1.9
		Ne	Št. 8
8	Soodvisna sredstva?	Da	Razvrstite v eno od ustreznih postavk pod id. št. 1.5.
		Ne	Št. 9
9	Sredstva znotraj skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog, za katera je pristojni organ dovolil ugodnejšo obravnavo?	Da	Id. št. 1.6
		Ne	Št. 10
10	Sredstva centralne banke?	Da	Razvrstite v eno od ustreznih postavk pod id. št. 1.1.
		Ne	Št. 11
11	Likvidna sredstva?	Da	Razvrstite v eno od ustreznih postavk pod id. št. 1.2.1 do 1.2.4.
		Ne	Št. 12
12	Vrednostni papirji, ki niso likvidna sredstva?	Da	Id. št. 1.3
		Ne	Št. 13
13	Bilančni produkti, povezani s trgovinskim financiranjem?	Da	Id. št. 1.4.3
		Ne	Št. 14
14	NSFR glede na sredstva iz naslova izvedenih finančnih instrumentov?	Da	Id. št. 1.7.2
		Ne	Št. 15
15	Krediti?	Da	Št. 16
		Ne	Št. 20

Št.	Postavka	Odločitev	Dejanje
16	Krediti nefinančnim strankam?	Da	Id. št. 1.4.1
		Ne	Št. 17
17	Krediti finančnim strankam?	Da	Id. št. 1.4.2
		Ne	Št. 18
18	Katero koli drugo sredstvo, ki ni obravnavano v zgornjih kategorijah?	Da	Id. št. 1.9
		Ne	Se ne poroča.
19	Zunajbilančna izpostavljenost?	Da	Št. 20
		Ne	Se ne poroča.
20	Nedonosna izpostavljenost?	Da	Id. št. 1.10.4
		Ne	Št. 21
21	Odobreni okvirni krediti?	Da	Št. 22
		Ne	Št. 23
22	Odobreni okvirni krediti, za katere je pristojni organ dovolil ugodnejšo obravnavo?	Da	Id. št. 1.10.1
		Ne	Id. št. 1.10.2
23	Zunajbilančna postavka, povezana s trgovinskim financiranjem?	Da	Id. št. 1.10.3
		Ne	Št. 24
24	Druga zunajbilančna izpostavljenost, za katero je pristojni organ določil faktor RSF?	Da	Id. št. 1.10.5
		Ne	Se ne poroča.

2. **Navodila za posamezne stolpce**

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
0010–0020	**Znesek ne-HQLA** Institucije v stolpcih 0010–0020 poročajo znesek, razen če je v poglavju 7 naslova IV dela 6 CRR določeno drugače, sredstev in zunajbilančnih postavk iz oddelka 2 poglavja 7 naslova IV dela 6 CRR. Znesek se poroča v stolpcih 0010–0020, kadar ustrezna postavka ne izpolnjuje pogojev za likvidno sredstvo v skladu z Delegirano uredbo (EU) 2015/61, ne glede na to, ali izpolnjuje operativne zahteve iz člena 8 navedene delegirane uredbe.
0030	**Znesek HQLA** Glej navodila v stolpcih 0010–0020. Znesek se poroča v stolpcu 0030, kadar ustrezna postavka izpolnjuje pogoje za likvidno sredstvo v skladu z Delegirano uredbo (EU) 2015/61, ne glede na to, ali izpolnjuje operativne zahteve iz člena 8 navedene delegirane uredbe.

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
0040–0060	**Standardni faktor RSF** Oddelek 2 poglavja 7 naslova IV dela 6 CRR. Standardni faktorji v stolpcih 0040–0060 so privzeti faktorji iz poglavja 7 naslova IV dela 6 CRR, ki bi določili del zneska sredstev in zunajbilančnih postavk, ki je potrebno stabilno financiranje. Navedeni so zgolj za informacijo, institucije pa jih ne izpolnijo.
0070–0900	**Veljavni faktor RSF** Poglavji 2 in 7 CRR. Institucije v stolpcih 0070–0900 poročajo veljavni faktor, ki se uporablja za postavke iz poglavja 7 naslova IV dela 6 CRR. Veljavni faktorji so lahko podlaga za 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). Veljavni faktorji lahko odražajo za podjetje specifične in nacionalne preudarke, vendar niso omejeni nanje.
0100	**Potrebno stabilno financiranje** Institucije v stolpcu 0100 poročajo potrebno stabilno financiranje v skladu s poglavjem 7 naslova IV dela 6 CRR. To se izračuna z naslednjo formulo: s0100 = VSOTA {(s0010 * s0070), (s0020 * s0080), (s0030 * s0090)}.

3. **Navodila za posamezne vrstice**

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
0010	1 **POTREBNO STABILNO FINANCIRANJE** Institucije tukaj poročajo postavke, ki so predmet potrebnega stabilnega financiranja v skladu s poglavjem 7 naslova IV dela 6 CRR.
0020	1.1 **RSF iz sredstev centralnih bank** Člen 428as(1)(b) in (c) ter člen 428ad(d) CRR. Institucije tukaj poročajo sredstva centralne banke. V skladu s členom 428aq(7) CRR se lahko uporablja zmanjšan faktor RSF.
0030	1.1.1 **Denarna sredstva, rezerve in izpostavljenosti do centralnih bank, ki so HQLA** Institucije tukaj poročajo denarna sredstva in rezerve pri centralnih bankah, vključno s presežnimi rezervami. Institucije tukaj poročajo tudi vse druge izpostavljenosti do centralnih bank, ki se štejejo za likvidna sredstva na podlagi Delegirane uredbe (EU) 2015/61, ne glede na to, ali izpolnjuje operativne zahteve iz člena 8 navedene delegirane uredbe. Obvezne rezerve, ki se ne štejejo za likvidna sredstva na podlagi Delegirane uredbe (EU) 2015/61, se poročajo v zadevnem stolpcu za ne-HQLA.
0040	1.1.2 **Druge izpostavljenosti do centralnih bank, ki niso HQLA** Institucije tukaj poročajo vse druge terjatve do centralnih bank razen tistih, ki se poročajo pod postavko 1.1.1.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
0050	1.2 **RSF iz likvidnih sredstev** Členi 428ar do 428av in člen 428ax CRR. Institucije tukaj poročajo likvidna sredstva v skladu z Delegirano uredbo (EU) 2015/61 ne glede na to, ali izpolnjujejo operativne zahteve iz člena 8 navedene delegirane uredbe.
0060	1.2.1 **Sredstva stopnje 1, upravičena do 0 % odbitka pri LCR** Institucije tukaj poročajo sredstva, ki so primerna za likvidna sredstva stopnje 1 na podlagi člena 10 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
0070	1.2.1.1 **Neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot šestih mesecev** Znesek, ki se poroča pod 1.2.1, povezan s sredstvi, ki so neobremenjena ali obremenjena za preostalo zapadlost manj kot šestih mesecev.
0080	1.2.1.2 **Obremenjeno za preostalo zapadlost vsaj šestih mesecev in manj kot enega leta** Znesek, ki se poroča pod 1.2.1, povezan s sredstvi, ki so obremenjena za preostalo zapadlost vsaj šestih mesecev in manj kot enega leta.
0090	1.2.1.3 **Obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več** Znesek, ki se poroča pod 1.2.1, povezan s sredstvi, ki so obremenjena za preostalo zapadlost enega leta ali več.
0100	1.2.2 **Sredstva stopnje 1, upravičena do 7 % odbitka pri LCR** Institucije tukaj poročajo sredstva stopnje 1, ki so upravičena do odbitka v višini 7 % na podlagi Delegirane uredbe (EU) 2015/61, in delnice ali enote v KNP, ki so upravičene do odbitka v višini 5 % na podlagi Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
0110	1.2.2.1 **Neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot šestih mesecev** Znesek, ki se poroča pod 1.2.2, povezan s sredstvi, ki so neobremenjena ali obremenjena za preostalo zapadlost manj kot šestih mesecev.
0120	1.2.2.2 **Obremenjeno za preostalo zapadlost vsaj šestih mesecev in manj kot enega leta** Znesek, ki se poroča pod 1.2.2, povezan s sredstvi, ki so obremenjena za preostalo zapadlost vsaj šestih mesecev in manj kot enega leta.
0130	1.2.2.3 **Obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več** Znesek, ki se poroča pod 1.2.2, povezan s sredstvi, ki so obremenjena za preostalo zapadlost enega leta ali več.
0140	1.2.3 **Sredstva stopnje 2A, upravičena do 15 % odbitka pri LCR, ter delnice ali enote v KNP, upravičene do 0–20 % odbitka pri LCR** Institucije tukaj poročajo sredstva, ki so primerna za sredstva stopnje 2A na podlagi Delegirane uredbe (EU) 2015/61, in delnice ali enote v KNP, ki so upravičene do odbitkov pri LCR v višini 0–20 % na podlagi Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
0150	1.2.3.1 **Neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot šestih mesecev** Znesek, ki se poroča pod 1.2.5, povezan s sredstvi, ki so neobremenjena ali obremenjena za preostalo zapadlost manj kot šestih mesecev.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
0160	1.2.3.2 **Obremenjeno za preostalo zapadlost vsaj šestih mesecev in manj kot enega leta** Znesek, ki se poroča pod 1.2.5, povezan s sredstvi, ki so obremenjena za preostalo zapadlost vsaj šestih mesecev in manj kot enega leta.
0170	1.2.3.3 **Obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več** Znesek, ki se poroča pod 1.2.5, povezan s sredstvi, ki so obremenjena za preostalo zapadlost enega leta ali več.
0180	1.2.4 **Sredstva stopnje 2B, upravičena do 25 % odbitka pri LCR, ter delnice ali enote v KNP, upravičene do 30–55 % odbitka** Institucije tukaj poročajo sredstva stopnje 2B, ki so upravičena do odbitka v višini 25 % na podlagi Delegirane uredbe (EU) 2015/61, in delnice ali enote v KNP, ki so upravičene do odbitkov v višini 30–55 % na podlagi Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
0190	1.2.4.1 **Neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot enega leta** Znesek, ki se poroča pod 1.2.4, povezan s sredstvi, ki so neobremenjena ali obremenjena za preostalo zapadlost manj kot enega leta.
0200	1.2.4.2 **Obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več** Znesek, ki se poroča pod 1.2.4, povezan s sredstvi, ki so obremenjena za preostalo zapadlost enega leta ali več.
0210	1.3 **RSF iz vrednostnih papirjev, ki niso likvidna sredstva** Člen 428aw(b), člen 428ay(d) in člen 428az(1)(b) CRR. Institucije tukaj poročajo vrednostne papirje, pri katerih ni prišlo do neplačila v skladu s členom 178 CRR in ki niso likvidna sredstva na podlagi Delegirane uredbe (EU) 2015/61, ne glede na to, ali izpolnjujejo operativne zahteve iz navedene delegirane uredbe.
0220	1.3.1 **Neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot enega leta** Znesek, ki se poroča pod 1.3, povezan s sredstvi, ki so neobremenjena ali obremenjena za preostalo zapadlost manj kot enega leta.
0230	1.3.2 **Obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več** Znesek, ki se poroča pod 1.3, povezan s sredstvi, ki so obremenjena za preostalo zapadlost enega leta ali več.
0240	1.4 **RSF iz kreditov** Institucije tukaj poročajo zapadla denarna sredstva iz naslova kreditov, pri katerih ni prišlo do neplačila v skladu s členom 178 CRR. Kot je določeno v členu 428ar(4) CRR, se za amortizacijo kreditov s preostalo pogodbeno zapadlostjo enega leta ali več kateri koli del, ki zapade v manj kot šestih mesecih, in kateri koli del, ki zapade v obdobju od šestih mesecev do enega leta, obravnavata, kot da imata preostalo zapadlost manj kot šestih mesecev oziroma od šestih mesecev do enega leta.
0250	1.4.1 **Krediti nefinančnim strankam** Znesek, ki se poroča pod 1.4, povezan s krediti nefinančnim strankam.
0260	1.4.1.1 **Neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot enega leta** Člen 428aw(a) in člen 428ay(b) CRR; znesek, ki se poroča pod 1.4.1, povezan s sredstvi, ki so neobremenjena ali obremenjena za preostalo zapadlost manj kot enega leta.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
0270	1.4.1.2 **Obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več** Člen 428az(1)(b) CRR; znesek, ki se poroča pod 1.4.1, povezan s sredstvi, ki so obremenjena za preostalo zapadlost enega leta ali več.
0280	1.4.2 **Krediti finančnim strankam** Znesek, ki se poroča pod 1.4, povezan s krediti finančnim strankam.
0290	1.4.2.1 **Neobremenjeno ali obremenjeno za preostalo zapadlost manj kot enega leta** Člen 428aw(a) in člen 428az(1)(b) CRR; znesek, ki se poroča pod 1.4.2, povezan s sredstvi, ki so neobremenjena ali obremenjena za preostalo zapadlost manj kot enega leta.
0300	1.4.2.2 **Obremenjeno za preostalo zapadlost enega leta ali več** Člen 428az(1)(b) CRR; znesek, ki se poroča pod 1.4.2, povezan s sredstvi, ki so obremenjena za preostalo zapadlost enega leta ali več.
0310	1.4.3 **Bilančni produkti, povezani s trgovinskim financiranjem** Člen 428aw(b) in člen 428ay(c) CRR; znesek, ki se poroča pod 1.4, ki izhaja iz produktov v bilanci stanja, povezanih s trgovinskim financiranjem.
0320	1.5 **RSF iz soodvisnih sredstev** Člen 428f in člen 428r(1)(f) CRR; institucije tukaj poročajo sredstva, ki so soodvisna z obveznostmi v skladu s členom 428f CRR.
0330	1.6 **RSF iz sredstev iz skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog, če zanje velja ugodnejša obravnava** Institucije tukaj poročajo sredstva, za katera je pristojni organ dovolil ugodnejšo obravnavo iz člena 428h CRR.
0340	1.7 **RSF iz izvedenih finančnih instrumentov** Člen 428d, člen 428at(2), člen 428ay(a) in člen 428az(2) CRR. Institucije tukaj poročajo znesek potrebnega stabilnega financiranja, ki izhaja iz izvedenih finančnih instrumentov.
0350	1.7.1 **Potrebno stabilno financiranje za obveznosti iz izvedenih finančnih instrumentov** Člen 428at(2) CRR; znesek, poročan pod 1.7, ki je absolutna poštena vrednost nizov pobotov z negativno pošteno vrednostjo, izračunana v skladu s členom 428at(2) CRR.
0360	1.7.2 **NSFR glede na sredstva iz naslova izvedenih finančnih instrumentov** Člen 428d; znesek, poročan pod 1.7, ki je pozitivna razlika med nizi pobotov, izračunana v skladu s členom 428az(2) CRR.
0370	1.7.3 **Dano začetno kritje** Člen 428ay(a) CRR; znesek, ki se poroča pod 1.7, povezan z začetnim kritjem za pogodbe o izvedenih finančnih instrumentih.
0380	1.8 **RSF iz prispevkov v jamstveni sklad CNS** Člen 428ay(a) CRR. Institucije tukaj poročajo postavke, dane kot prispevek v jamstveni sklad CNS.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
0390	1.9 **RSF iz drugih sredstev** Institucije tukaj poročajo vsa sredstva, ki niso navedena pod postavkami 1.1 do 1.8.
0400	1.10 **RSF iz zunajbilančnih postavk** Institucije tukaj poročajo znesek zunajbilančnih postavk, ki niso navedene pod postavkami 1.1 do 1.8, ki so predmet zahtev glede potrebnega stabilnega financiranja.
0410	1.10.1 **Odobreni okvirni krediti v okviru skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog, če zanje velja ugodnejša obravnava** Znesek, ki se poroča pod 1.10, povezan z odobrenimi okvirnimi krediti, za katere je pristojni organ dovolil ugodnejšo obravnavo iz člena 428h CRR.
0420	1.10.2 **Odobreni okvirni krediti** Člen 428at(1) CRR; znesek, ki se poroča pod 1.10, ki predstavlja odobrene okvirne kredite v skladu z Delegirano uredbo (EU) 2015/61, ki niso upoštevani pod postavko 1.10.1.
0430	1.10.3 **Zunajbilančne postavke, povezane s trgovinskim financiranjem** Člen 428au(b) CRR; znesek, ki se poroča pod 1.10, ki predstavlja zunajbilančne postavke iz naslova trgovinskega financiranja iz Priloge I k CRR.
0440	1.10.4 **Nedonosne zunajbilančne postavke** Znesek, ki se poroča pod 1.10, povezan z nedonosnimi izpostavljenostmi.
0450	1.10.5 **Druge zunajbilančne izpostavljenosti, ki so jih določili pristojni organi** Znesek, ki se poroča pod 1.10, ki predstavlja zunajbilančne izpostavljenosti, za katere je pristojni organ določil faktorje RSF v skladu s členom 428aq(10) CRR.

DEL V: RAZPOLOŽLJIVO STABILNO FINANCIRANJE, POENOSTAVLJENO

1. **Posebne opombe**

33. Vse obveznosti in kapital se poročajo razčlenjeno glede na njihovo preostalo pogodbeno zapadlost v skladu s členom 428ak CRR. Žepki zapadlosti za zneske, standardne faktorje razpoložljivega stabilnega financiranja (ASF) in veljavne faktorje ASF so naslednji:

i. preostala zapadlost manj kot eno leto ali ni navedena;

ii. preostala zapadlost eno leto ali več.

34. Za vse obveznosti s preostalo zapadlostjo enega leta ali več se uporablja faktor ASF v višini 100 %, razen če je drugače določeno v členih 428al do 428ao CRR, v skladu s členom 428ap CRR.

35. Vse vpogledne vloge se poročajo v žepku, ki se nanaša na obveznosti s preostalo zapadlostjo manj kot enega leta.

36. V skladu s členom 428ak(2) CRR institucije pri določanju preostale zapadlosti obveznosti ali kapitala upoštevajo obstoječe opcije. To storijo ob predpostavki, da bo nasprotna stranka nakupne opcije izkoristila na najzgodnejši možni datum. Pri opcijah, ki se lahko izvršijo po lastni presoji institucije, institucija in pristojni organi upoštevajo dejavnike ugleda, ki bi lahko omejili možnost institucije, da ne izvrši opcije, zlasti tržna pričakovanja, da bi morale institucije nekatere obveznosti izpolniti pred njihovo zapadlostjo.

37. Poleg tega se, kot je določeno v členu 428ap CRR, postavkam dodatnega temeljnega kapitala, postavkam dodatnega kapitala in vsem drugim kapitalskim instrumentom z izrecnimi ali vgrajenimi opcijami, ki bi, če bi jih izvršili (tudi če na referenčni datum poročanja še niso izvršene), skrajšale dejansko preostalo zapadlost na referenčni datum poročanja na manj kot eno leto, ne dodeli faktor ASF v višini 100 %.

38. V skladu s členom 428ak(3) CRR institucije obravnavajo vloge z določenim odpovednim rokom v skladu z njihovim odpovednim rokom, vezane vloge pa v skladu z njihovo preostalo zapadlostjo. Z odstopanjem od odstavka 36 institucije pri določanju preostale zapadlosti vezanih vlog na drobno ne upoštevajo opcij za predčasne dvige, pri katerih mora vlagatelj za predčasne dvige, ki jih opravi v manj kot enem letu, plačati pomembno kazen, kot je določena v členu 25(4) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.

39. Drevo odločanja za predlogo za poročanje C 83.00 je del navodil za določitev, kako se prednostno razvrstijo merila za ocenjevanje za razvrstitev vsake poročane postavke v ustrezno kategorijo, da se zagotovi homogeno in primerljivo poročanje. Drevo odločanja pa samo po sebi ni dovolj, tj. 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.

Št.	Postavka	Odločitev	Dejanje
1	Navadni lastniški temeljni kapital?	Da	Id. št. 2.1
		Ne	Št. 2
2	Dodatni temeljni kapital?	Da	Id. št. 2.1
		Ne	Št. 3
3	Dodatni kapital?	Da	Id. št. 2.1
		Ne	Št. 4
4	Drugi kapitalski instrumenti?	Da	Id. št. 2.1
		Ne	Št. 5
5	Obveznost, povezana z zavarovanjem s premoženjem, prejetim kot gibljivo kritje za izvedene finančne instrumente?	Da	Se ne poroča.
		Ne	Št. 6
6	Obveznosti, ki zapadejo na dan sklenitve posla?	Da	Id. št. 2.9
		Ne	Št. 7
7	Soodvisna obveznost?	Da	Id. št. 2.8
		Ne	Št. 8
8	Obveznosti in odobreni okvirni krediti znotraj skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog, za katere je pristojni organ dovolil ugodnejšo obravnavo?	Da	Id. št. 2.5
		Ne	Št. 9
9	NSFR glede na obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov?	Da	Id. št. 2.9
		Ne	Št. 10

Št.	Postavka	Odločitev	Dejanje
10	Odložene obveznosti za davek?	Da	Id. št. 2.9
		Ne	Št. 11
11	Manjšinski delež?	Da	Id. št. 2.9
		Ne	Št. 12
12	Stabilne vloge na drobno?	Da	Id. št. 2.2.1
		Ne	Št. 13
13	Druge vloge na drobno?	Da	Id. št. 2.2.2
		Ne	Št. 14
14	Vloge za operativne namene, ki jih zagotovijo finančne ali nefinančne stranke?	Da	Id. št. 2.4
		Ne	Št. 15
15	Obveznosti, pri katerih ni mogoče določiti nasprotne stranke?	Da	Id. št. 2.7
		Ne	Št. 16
16	Obveznosti, ki jih zagotovijo centralne banke?	Da	Id. št. 2.6
		Ne	Št. 17
17	Obveznosti, ki jih zagotovijo finančne stranke?	Da	Id. št. 2.6
		Ne	Št. 18
18	Obveznosti nefinančnih strank razen centralnih bank?	Da	Id. št. 2.3
		Ne	Št. 19
19	Katere koli druge obveznosti, ki niso obravnavane v zgornjih kategorijah?	Da	Id. št. 2.9
		Ne	Se ne poroča.

2. **Navodila za posamezne stolpce**

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
0010–0020	**Znesek** Institucije v stolpcih 0010–0020 poročajo znesek obveznosti in kapitala, dodeljen v ustrezni žepek preostale zapadlosti.
0030–0040	**Standardni faktor ASF** Oddelek 2 poglavja 6 naslova IV dela 6 CRR. Standardni faktorji v stolpcih 0030–0040 so privzeti faktorji iz poglavja 8 naslova IV dela 6 CRR, ki bi določili del zneska obveznosti in kapitala, ki je razpoložljivo stabilno financiranje. Navedeni so zgolj za informacijo, institucije pa jih ne izpolnijo.
0050–0060	**Veljavni faktor ASF** Poglavje 2 in 6 naslova IV dela 6 CRR. Institucije v stolpcih 0050–0060 poročajo veljavne faktorje ASF iz poglavja 6 naslova IV dela 6 CRR kot uteži, ki bi, pomnožene z zneskom obveznosti ali kapitala, določile znesek ustreznega razpoložljivega stabilnega financiranja. Veljavni faktorji se poročajo z decimalkami (tj. 1,00 za utež v višini 100 odstotkov ali 0,50 za utež v višini 50 odstotkov). Veljavni faktorji lahko odražajo za podjetje specifične in nacionalne preudarke, vendar niso omejeni nanje.

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
0070	**Razpoložljivo stabilno financiranje** Institucije v stolpcu 0070 poročajo vrednost razpoložljivega stabilnega financiranja v skladu z opredelitvijo iz člena 428aj CRR. To se izračuna z naslednjo formulo: s0070 = VSOTA {(s0010 * s0050), (s0020 * s0060)}.

3. **Navodila za posamezne vrstice**

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
0010	2. **RAZPOLOŽLJIVO STABILNO FINANCIRANJE** Poglavje 6 naslova IV dela 6 CRR.
0020	2.1 **ASF iz kapitalskih postavk in instrumentov** **Navadni lastniški temeljni kapital** Člen 428ap(a) CRR; Postavke navadnega lastniškega temeljnega kapitala pred uporabo bonitetnih filtrov, odbitkov ter izvzetij ali drugih možnosti iz členov 32 do 36, 48, 49 in 79 CRR. **Dodatni temeljni kapital** Člen 428ap(b) CRR; postavke dodatnega temeljnega kapitala pred uporabo odbitkov ter izvzetij iz členov 56 in 79 CRR. **Dodatni kapital** Člen 428ap(c) CRR; postavke dodatnega kapitala pred uporabo odbitkov ter izvzetij iz členov 66 in 79 CRR. **Drugi kapitalski instrumenti** Člen 428ap(d) in člen 428al(3)(d) CRR; drugi kapitalski instrumenti, ki niso vključeni v nobeno od zgornjih kategorij.
0030	2.2 **ASF iz vlog na drobno** Institucije poročajo naslednje: — obveznice in druge izdane dolžniške vrednostne papirje, ki se prodajajo izključno na trgu za male vlagatelje ter so na računu za male vlagatelje. Te obveznice za male vlagatelje se poročajo tudi v ustrezni kategoriji vlog na drobno kot „stabilne vloge na drobno“ ali „druge vloge na drobno“ pod postavko 2.2.1 oziroma 2.2.2; glej člen 428aj(2); — vloge na drobno, ki ne zapadejo prej kot v enem letu, ki se lahko predčasno dvignejo v manj kot enem letu ob plačilu kazni, ki je bila ocenjena kot pomembna, v ustrezni kategoriji vlog na drobno kot „stabilne vloge na drobno“ ali „druge vloge na drobno“ pod postavko 2.2.1 oziroma 2.2.2 v skladu s členom 25(4) Delegirane uredbe (EU) 2015/61; glej člen 428ak(3) CRR. Ta postavka vključuje tako nezavarovane kot zavarovane obveznosti.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
0040	2.2.1 **Stabilne vloge na drobno** Člen 428ao CRR. Institucije poročajo 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 Komisije (EU) 2015/61, pri čemer: — te vloge ne izpolnjujejo meril za višjo stopnjo odliva v skladu s členom 25(2), (3) ali (5) Delegirane uredbe (EU) 2015/61, ker bi se v tem primeru poročale kot „druge vloge na drobno“, ali — te vloge niso v tretjih državah, kjer se uporablja višji odliv v skladu s členom 25(5) Delegirane uredbe (EU) 2015/61, ker bi se v tem primeru poročale kot „druge vloge na drobno“.
0050	2.2.2 **Druge vloge na drobno** Člen 428an CRR. Institucije poročajo znesek drugih vlog na drobno, ki niso zajete v „stabilnih vlogah na drobno“ pod postavko 2.2.1.
0060	2.3 **ASF od drugih nefinančnih strank (razen centralnih bank)** Institucije poročajo obveznosti, ki jih zagotovijo velike institucionalne nefinančne stranke (razen centralnih bank), ki vključujejo: — obveznosti, ki jih zagotovi enota centralne ravni države članice ali tretje države; glej člen 428am(b)(i) CRR; — obveznosti, ki jih zagotovijo enote regionalne ali lokalne ravni države članice ali tretje države; glej člen 428am(b)(ii) CRR; — obveznosti, ki jih zagotovijo subjekti javnega sektorja države članice ali tretje države; glej člen 428am(b)(iii) CRR; — obveznosti, ki jih zagotovijo multilateralne razvojne banke in mednarodne organizacije; glej člen 428am(b)(iv) CRR; — obveznosti, ki jih zagotovijo nefinančne podjetniške stranke; glej člen 428am(b)(v) CRR; — obveznosti, ki jih zagotovijo kreditne zadruge, osebna investicijska podjetja in stranke, ki so posredniki pri vlogah; glej člen 428am(b)(vi) CRR.
0070	2.4 **ASF iz vlog za operativne namene** Člen 428am(a) CRR; vloge, prejete za zagotavljanje operativnih storitev, ki izpolnjujejo merila za vloge za operativne namene iz člena 27 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
0080	2.5 **ASF iz obveznosti in odobrenih okvirnih kreditov v okviru skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog, če zanje velja ugodnejša obravnava** Institucije tukaj poročajo obveznosti in odobrene okvirne kredite, za katere je pristojni organ dovolil ugodnejšo obravnavo iz člena 428h CRR.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
0090	2.6 **ASF od finančnih strank in centralnih bank** Institucije poročajo naslednje obveznosti: — obveznosti, ki jih zagotovi ECB ali centralna banka države članice (glej člen 428al(3)(c)): (i) obveznosti, ki jih zagotovi ECB ali centralna banka države članice, ne glede na to, ali so posli financiranja z vrednostnimi papirji; glej člen 428al(3)(c)(i) CRR; (ii) obveznosti, ki jih zagotovi centralna banka tretje države; obveznosti, ki jih zagotovi centralna banka tretje države, ne glede na to, ali so posli financiranja z vrednostnimi papirji; glej člen 428al(3)(c)(ii) CRR; (iii) obveznosti, ki jih zagotovijo finančne stranke; obveznosti, ki jih zagotovijo finančne stranke, ne glede na to, ali so posli financiranja z vrednostnimi papirji; glej člen 428al(3)(c)(iii) CRR; — obveznosti, ki jih zagotovijo finančne stranke in centralne banke s preostalo zapadlostjo enega leta ali več; glej člen 428ap(e) CRR.
0100	2.7 **ASF iz zagotovljenih obveznosti, pri katerih ni mogoče določiti nasprotne stranke** Člen 428al(3)(d) ter člen 428ap(e) CRR. Institucije tukaj poročajo obveznosti, pri katerih se ne more določiti nasprotne stranke, vključno z izdanimi vrednostnimi papirji, pri katerih ni mogoče identificirati imetnika.
0110	2.8 **ASF iz soodvisnih obveznosti** Institucije poročajo naslednje obveznosti: — obveznosti, ki so soodvisne s sredstvi v skladu s členom 428f CRR; glej tudi člen 428al(3)(b) CRR; — obveznosti, povezane s centraliziranimi reguliranimi prihranki, ki se morajo obravnavati kot soodvisne s sredstvi v skladu s členom 428f(2)(a) CRR; — obveznosti, povezane s promocijskimi krediti ter okvirnimi krediti in okvirnimi likvidnostnimi krediti, ki se morajo obravnavati kot soodvisne s sredstvi v skladu s členom 428f(2)(b) CRR; — obveznosti, povezane s kritimi obveznicami, ki se morajo obravnavati kot soodvisne s sredstvi v skladu s členom 428f(2)(c) CRR; — obveznosti, povezane z dejavnostmi kliringa izvedenih finančnih instrumentov za stranke, ki se morajo obravnavati kot soodvisne s sredstvi v skladu s členom 428f(2)(d) CRR; — obveznosti, ki izpolnjujejo vse pogoje iz člena 428f(1) CRR in so soodvisne s sredstvi v skladu s členom 428f(1) CRR.
0120	2.9 **ASF iz drugih obveznosti** Institucije poročajo naslednje: — obveznosti iz nakupa finančnih instrumentov, tujih valut in blaga, ki zapadejo na dan sklenitve posla in za katere se pričakuje, da bodo poravnane v standardnem obdobju poravnave ali v obdobju, ki je običajno za zadevno izmenjavo ali vrsto poslov, ali ki še niso poravnane, vendar se še vedno pričakuje, da bodo; glej člen 428al(3)(a) CRR;

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
	— odložene obveznosti za davek; za preostalo zapadlost se uporabi prvi možen datum, na katerega se lahko realizira njihov znesek; glej člen 428al(1)(a) CRR; — manjšinske deleže; za preostalo zapadlost se uporabi trajanje instrumenta; glej člen 428al(1)(b) CRR; — druge obveznosti brez navedene zapadlosti, vključno s kratkimi pozicijami in pozicijami z neopredeljeno zapadlostjo, razen če je v tem oddelku določeno drugače; glej člen 428al(1) CRR; — negativno razliko med nizi pobotov, izračunano v skladu s členom 428al(4) CRR; vse obveznosti iz izvedenih finančnih instrumentov se poročajo, kot da imajo preostalo zapadlost manj kot eno leto; — vse druge obveznosti, ki niso navedene v členih 428al do 428ap CRR; vse kapitalske postavke se poročajo pod postavko 2.1 ne glede na njihovo preostalo zapadlost; glej tudi člen 428al(3)(d) CRR.

DEL VI: POVZETEK ZA NSFR

1. **Posebne opombe**

40. Namen te predloge je zagotoviti informacije o količniku neto stabilnega financiranja, tako za institucije, ki poročajo NSFR, izračunan na podlagi popolne metodologije (predlogi za poročanje C 80.00 in C 81.00), kot za institucije, ki poročajo NSFR, izračunan na podlagi poenostavljene metodologije (predlogi za poročanje C 82.00 in C 83.00).

41. V skladu s členom 428b(1) CRR je zahteva glede neto stabilnega financiranja iz člena 413(1) CRR enaka razmerju med razpoložljivim stabilnim financiranjem institucije iz poglavij 3 in 6 in potrebnim stabilnim financiranjem institucije iz poglavij 4 in 7 ter je izražena kot odstotek. Pravila za izračun količnika so določena v poglavju 2.

42. Postavke v vrsticah 0010 do 0210 so iste kot enakovredne postavke, ki se poročajo v predlogah za poročanje C 80.00 do C 83.00.

2. **Navodila za posamezne stolpce**

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
0010	**Znesek** Institucije v stolpcu 0010 poročajo znesek sredstev, zunajbilančnih postavk, obveznosti in kapitala, dodeljen vsoti vseh ustreznih žepkov preostale zapadlosti in HQLA. Zneski, ki se poročajo, so zneski pred uporabo ustreznih faktorjev ASF in RSF.
0020	**Potrebno stabilno financiranje** Institucije v stolpcu 0020 poročajo potrebno stabilno financiranje, izračunano v skladu s poglavjema 4 in 7 naslova IV dela 6 CRR.
0030	**Razpoložljivo stabilno financiranje** Institucije v stolpcu 0030 poročajo razpoložljivo stabilno financiranje, izračunano v skladu s poglavjema 3 in 6 naslova IV dela 6 CRR.
0040	**Količnik** Institucije v stolpcu 0040 poročajo NSFR v skladu s členom 428b(1) CRR.

3. **Navodila za posamezne vrstice**

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
0010	1. **POTREBNO STABILNO FINANCIRANJE** Postavka 1 predlog za poročanje C 80.00 in C 82.00.
0020	1.1 **RSF iz sredstev centralnih bank** Postavka 1.1 predlog za poročanje C 80.00 in C 82.00.
0030	1.2 **RSF iz likvidnih sredstev** Postavka 1.2 predlog za poročanje C 80.00 in C 82.00.
0040	1.3 **RSF iz vrednostnih papirjev, ki niso likvidna sredstva** Postavka 1.3 predlog za poročanje C 80.00 in C 82.00.
0050	1.4 **RSF iz kreditov** Postavka 1.4 predlog za poročanje C 80.00 in C 82.00.
0060	1.5 **RSF iz soodvisnih sredstev** Postavka 1.5 predlog za poročanje C 80.00 in C 82.00.
0070	1.6 **RSF iz sredstev iz skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog, če zanje velja ugodnejša obravnava** Postavka 1.6 predlog za poročanje C 80.00 in C 82.00.
0080	1.7 **RSF iz izvedenih finančnih instrumentov** Postavka 1.7 predlog za poročanje C 80.00 in C 82.00.
0090	1.8 **RSF iz prispevkov v jamstveni sklad CNS** Postavka 1.8 predlog za poročanje C 80.00 in C 82.00.
0100	1.9 **RSF iz drugih sredstev** Postavka 1.9 predlog za poročanje C 80.00 in C 82.00.
0110	1.10 **RSF iz zunajbilančnih postavk** Postavka 1.10 predlog za poročanje C 80.00 in C 82.00.
0120	2. **RAZPOLOŽLJIVO STABILNO FINANCIRANJE** Postavka 2 predlog za poročanje C 81.00 in C 83.00.
0130	2.1 **ASF iz kapitalskih postavk in instrumentov** Postavka 2.1 predlog za poročanje C 81.00 in C 83.00.
0140	2.2 **ASF iz vlog na drobno** Postavka 2.2 predlog za poročanje C 81.00 in C 83.00.
0150	2.3 **ASF od drugih nefinančnih strank (razen centralnih bank)** Postavka 2.3 (razen 2.3.0.2) predloge za poročanje C 81.00 in predloge za poročanje C 83.00.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
0160	2.4 **ASF iz vlog za operativne namene** Postavki 2.3.0.2 in 2.5.3.1 predloge za poročanje C 81.00 in postavka 2.4 predloge za poročanje C 83.00.
0170	2.5 **ASF iz obveznosti v okviru skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog, če zanje velja ugodnejša obravnava** Postavka 2.4 predloge za poročanje C 81.00 in postavka 2.5 predloge za poročanje C 83.00.
0180	2.6 **ASF od finančnih strank in centralnih bank** Postavka 2.5 (razen 2.5.3.1) predloge za poročanje C 81.00 in postavka 2.6 predloge za poročanje C 83.00.
0190	2.7 **ASF iz zagotovljenih obveznosti, pri katerih ni mogoče določiti nasprotne stranke** Postavka 2.6 predloge za poročanje C 81.00 in postavka 2.7 predloge za poročanje C 83.00.
0200	2.8 **ASF iz soodvisnih obveznosti** Postavka 2.8 predloge za poročanje C 81.00 in predloge za poročanje C 83.00.
0210	2.9 **ASF iz drugih obveznosti** Postavki 2.7 in 2.9 predloge za poročanje C 81.00 in postavka 2.9 predloge za poročanje C 83.00.
0220	3. **NSFR** Količnik neto stabilnega financiranja, izračunan v skladu s členom 428b(1) CRR.

PRILOGA XIV

Enotni model podatkovnih točk

Vsi podatki iz prilog k tej uredbi se pretvorijo v enotni model podatkovnih točk, ki je podlaga za poenotene informacijske sisteme institucij in pristojnih organov.

Enotni model podatkovnih točk izpolnjuje naslednja merila:

(a) zagotavlja strukturirano predstavitev vseh podatkov iz prilog k tej uredbi;

(b) določa vse poslovne koncepte iz prilog k tej uredbi;

(c) zagotavlja podatkovni slovar, v katerem so navedene oznake razpredelnic, oznake ordinat, oznake osi, oznake domen, oznake razsežnosti in oznake članov;

(d) zagotavlja matrike, ki opredeljujejo lastnosti ali količino podatkovnih točk;

(e) zagotavlja opredelitve podatkovnih točk, ki so izražene kot skupek značilnosti, ki nedvoumno določajo finančni koncept;

(f) vsebuje vse ustrezne tehnične specifikacije, potrebne za razvoj informacijskih rešitev za poročanje, ki proizvajajo enotne nadzorniške podatke.

PRILOGA XV

Validacijska pravila

Za podatke iz prilog k tej uredbi se uporabljajo validacijska pravila, ki zagotavljajo kakovost in skladnost.

Validacijska pravila izpolnjujejo naslednja merila:

(a) opredeljujejo logična razmerja med zadevnimi podatkovnimi točkami;

(b) vključujejo filtre ter predpogoje, ki opredeljujejo niz podatkov, za katerega se uporablja validacijsko pravilo;

(c) preverjajo skladnost sporočenih podatkov;

(d) preverjajo točnost sporočenih podatkov;

(e) določajo privzete vrednosti, ki se uporabijo, če zadevne informacije niso bile sporočene.

PRILOGA XVI

PREDLOGE ZA POROČANJE O OBREMENITVI SREDSTEV

PREDLOGE ZA OBREMENITEV SREDSTEV			
Številka predloge	**Koda predloge**	**Ime predloge/skupine predlog**	**Kratko ime**
		DEL A – PREGLED OBREMENITVE	
32,1	F 32.01	SREDSTVA INSTITUCIJE POROČEVALKE	AE-ASS
32,2	F 32.02	PREJETO ZAVAROVANJE S PREMOŽENJEM	AE-COL
32,3	F 32.03	IZDANI LASTNE KRITE OBVEZNICE IN LISTINJENJA, KI ŠE NISO ZASTAVLJENI	AE-NPL
32,4	F 32.04	VIRI OBREMENITVE	AE-SOU
		DEL B – PODATKI O ZAPADLOSTI	
33	F 33.00	*PODATKI O ZAPADLOSTI*	AE-MAT
		DEL C – OBREMENITEV V IZREDNIH RAZMERAH	
34	F 34.00	OBREMENITEV V IZREDNIH RAZMERAH	AE-CONT
		DEL D – KRITE OBVEZNICE	
35	F 35.00	IZDAJA KRITIH OBVEZNIC	AE-CB
		DEL E – NAPREDNI PODATKI	
36,1	F 36.01	NAPREDNI PODATKI. DEL I	AE-ADV1
36,2	F 36.02	NAPREDNI PODATKI. DEL II	AE-ADV2

F 32.01 – SREDSTVA INSTITUCIJE POROČEVALKE (AE-ASS)

		Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev				Poštena vrednost obremenjenih sredstev		
			Od tega: ki jih izdajo drugi subjekti skupine	Od tega: ki so primerna za centralne banke	od tega hipotetično upravičena EHQLA in HQLA		od tega: ki so primerna za centralne banke	od tega hipotetično upravičena EHQLA in HQLA
		010	020	030	035	040	050	055
010	**Sredstva institucije poročevalke**							
020	Krediti na odpoklic							
030	Lastniški instrumenti							
040	Dolžniški vrednostni papirji							
050	Od tega: krite obveznice							
060	Od tega: listinjenja							
070	Od tega: ki jih izda sektor država							
080	Od tega: ki jih izdajo finančne družbe							
090	Od tega: ki jih izdajo nefinančne družbe							
100	Krediti in druga finančna sredstva razen kreditov na odpoklic							
110	Od tega: krediti, zavarovani z nepremičninami							
120	Druga sredstva							

		Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev				Poštena vrednost neobremenjenih sredstev		
			od tega: ki jih izdajo drugi subjekti skupine	Od tega: ki so primerna za centralne banke	od tega EHQLA in HQLA		od tega: ki so primerna za centralne banke	od tega EHQLA in HQLA
		060	070	080	085	090	100	105
010	**Sredstva institucije poročevalke**							
020	Krediti na odpoklic							
030	Lastniški instrumenti							
040	Dolžniški vrednostni papirji							
050	Od tega: krite obveznice							
060	Od tega: listinjenja							
070	Od tega: ki jih izda sektor država							
080	Od tega: ki jih izdajo finančne družbe							
090	Od tega: ki jih izdajo nefinančne družbe							
100	Krediti in druga finančna sredstva razen kreditov na odpoklic							
110	Od tega: krediti, zavarovani z nepremičninami							
120	Druga sredstva							

F 32.02 – PREJETO ZAVAROVANJE S PREMOŽENJEM (AE-COL)

		Poštena vrednost prejetega obremenjenega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev				Neobremenjena				
						Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se lahko obremenijo				Nominalna vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se ne smejo obremeniti
			Od tega: ki jih izdajo drugi subjekti skupine	Od tega: ki so primerna za centralne banke	od tega hipotetično upravičena EHQLA in HQLA		od tega: ki jih izdajo drugi subjekti skupine	Od tega: ki so primerna za centralne banke	od tega EHQLA in HQLA	
		010	020	030	035	040	050	060	065	070
130	**Zavarovanje s premoženjem, ki ga prejme institucija poročevalka**									
140	Krediti na odpoklic									
150	Lastniški instrumenti									
160	Dolžniški vrednostni papirji									
170	Od tega: krite obveznice									
180	Od tega: listinjenja									
190	Od tega: ki jih izda sektor država									
200	Od tega: ki jih izdajo finančne družbe									
210	Od tega: ki jih izdajo nefinančne družbe									
220	Krediti in druga finančna sredstva razen kreditov na odpoklic									
230	Drugo prejeto zavarovanje s premoženjem									

		Poštena vrednost prejetega obremenjenega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev				Neobremenjena				
						Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se lahko obremenijo				Nominalna vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se ne smejo obremeniti
			Od tega: ki jih izdajo drugi subjekti skupine	Od tega: ki so primerna za centralne banke	od tega hipotetično upravičena EHQLA in HQLA		od tega: ki jih izdajo drugi subjekti skupine	Od tega: ki so primerna za centralne banke	od tega EHQLA in HQLA	
		010	020	030	035	040	050	060	065	070
240	**Izdani lastni dolžniški vrednostni papirji razen lastnih kritih obveznic ali listinjenj**									
245	**Izdani lastne krite obveznice in listinjenja, ki še niso zastavljeni**									
250	**SKUPNA SREDSTVA, PREJETO ZAVAROVANJE S PREMOŽENJEM IN IZDANI LASTNI DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI**									

F 32.03 – IZDANI LASTNE KRITE OBVEZNICE IN LISTINJENJA, KI ŠE NISO ZASTAVLJENI (AE-NPL)

		Neobremenjena				
		Knjigovodska vrednost osnovne skupine sredstev	Poštena vrednost izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se lahko obremenijo			Nominalna vrednost izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se ne smejo obremeniti
				Od tega: ki so primerna za centralne banke	od tega hipotetično upravičena EHQLA in HQLA	
		010	020	030	035	040
010	**Izdani lastne krite obveznice in vrednostni papirji s premoženjskim kritjem, ki še niso zastavljeni**					
020	Zadržane izdane krite obveznice					
030	Zadržani izdani vrednostni papirji s premoženjskim kritjem					
040	Nadrejene					
050	Vmesne					
060	Prva izguba					

F 32.04 – VIRI OBREMENITVE (AE-SOU)

		Ustrezne obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji		Sredstva, prejeto zavarovanje s premoženjem in lastni izdani dolžniški vrednostni papirji razen kritih obveznic in listinjenj, ki so obremenjeni		
			Od tega: od drugih subjektov skupine		Od tega: ponovno uporabljeno prejeto zavarovanje s premoženjem	Od tega: obremenjeni lastni dolžniški vrednostni papirji
		010	020	030	040	050
010	**Knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti**					
020	Izvedeni finančni instrumenti					
030	Od tega: izvedeni finančni instrumenti prostega trga					
040	Vloge					
050	Pogodbe o začasni prodaji					
060	Od tega: centralne banke					
070	Zavarovane vloge razen pogodb o začasni prodaji					
080	Od tega: centralne banke					
090	Izdani dolžniški vrednostni papirji					
100	Od tega: izdane krite obveznice					
110	od tega: izdana listinjenja					
120	**Drugi viri obremenitve**					
130	Nominalna vrednost prejetih obveznosti iz kreditov					
140	Nominalna vrednost prejetih finančnih jamstev					
150	Poštena vrednost izposojenih vrednostnih papirjev z zavarovanjem z nedenarnimi sredstvi					
160	Drugo					
170	**VSI DRUGI VIRI OBREMENITVE**					

Se ne izpolni v predlogi na konsolidirani podlagi

Se ne izpolni v nobenem primeru

F 33.00 – PODATKI O ZAPADLOSTI (AE-MAT)

		Neopredeljena zapadlost	Čez noč	> 1 dan <= 1 teden	> 1 teden <= 2 tedna	> 2 tedna <= 1 mesec	> 1 mesec <= 3 meseci	> 3 meseci <= 6 mesecev	> 6 mesecev <= 1 leto	> 1 leto <= 2 leti	> 2 leti <= 3 leta	3 leta <= 5 let	5 let <= 10 let	> 10 let
	Preostala zapadlost obveznosti	010	020	030	040	050	060	070	080	090	100	110	120	130
010	Obremenjena sredstva													
020	Ponovno uporabljeno prejeto zavarovanje s premoženjem (stran prejetja)													
030	Ponovno uporabljeno prejeto zavarovanje s premoženjem (stran ponovne uporabe)													

F 34.00 – OBREMENITEV V IZREDNIH RAZMERAH (AE-CONT)

		Ustrezne obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji	Obremenitev v izrednih razmerah				
			A. Zmanjšanje poštene vrednosti obremenjenih sredstev za 30 %	B. Neto učinek 10-odstotnega zmanjšanja vrednosti pomembnih valut			
				Dodatna vrednost obremenjenih sredstev			
			Dodatna vrednost obremenjenih sredstev	Pomembna valuta 1	Pomembna valuta 2	...	Pomembna valuta n
		010	020	030	040	050	
010	**Knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti**						
020	Izvedeni finančni instrumenti						
030	Od tega: izvedeni finančni instrumenti prostega trga						
040	Vloge						
050	Pogodbe o začasni prodaji						
060	Od tega: centralne banke						
070	Zavarovane vloge razen pogodb o začasni prodaji						
080	Od tega: centralne banke						
090	Izdani dolžniški vrednostni papirji						
100	Od tega: izdane krite obveznice						
110	Od tega: izdana listinjenja						
120	**Drugi viri obremenitve**						
170	**VSI DRUGI VIRI OBREMENITVE**						

F 35.00 – IZDAJA KRITIH OBVEZNIC (AE-CB)

os z	**Identifikator kritnega premoženja (odprt)**

		Skladnost s čl. 129 uredbe o kapitalskih zahtevah?		**Obveznosti kritih obveznic**						
		[DA/NE]	**Če je odgovor DA, navedite primarno kategorijo sredstev kritnega premoženja**	**Datum poročanja**	**+ 6 mesecev**	**+ 12 mesecev**	**+ 2 leti**	**+ 5 let**	**+ 10 let**	**Pozicije v izvedenih finančnih instrumentih kritnega premoženja z neto negativno tržno vrednostjo**
										Datum poročanja
		010	012	020	030	040	050	060	070	080
010	Nominalni znesek									
020	Sedanja vrednost (zamenjava) / tržna vrednost									
030	Vrednost posameznih sredstev									
040	Knjigovodska vrednost									

		Obveznosti kritih obveznic						**Kritno premoženje**					
		Zunanje bonitetne ocene za krite obveznice						**Datum poročanja**	**+ 6 mesecev**	**+ 12 mesecev**	**+ 2 leti**	**+ 5 let**	**+ 10 let**
		Bonitetna agencija 1	**Bonitetna ocena 1**	**Bonitetna agencija 2**	**Bonitetna ocena 2**	**Bonitetna agencija 3**	**Bonitetna ocena 3**						
		090	100	110	120	130	140	150	160	170	180	190	200
010	Nominalni znesek												
020	Sedanja vrednost (zamenjava) / tržna vrednost												
030	Vrednost posameznih sredstev												
040	Knjigovodska vrednost												

		Kritno premoženje				
		Pozicije v izvedenih finančnih instrumentih kritnega premoženja z neto pozitivno tržno vrednostjo	Zneski kritnega premoženja, ki presegajo zahteve glede minimalnega kritja			
			V skladu z zadevno zakonsko ureditvijo za krite obveznice	V skladu z metodologijo bonitetnih agencij za ohranitev sedanje zunanje bonitetne ocene krite obveznice		
		Datum poročanja		Bonitetna agencija 1	Bonitetna agencija 2	Bonitetna agencija 3
		210	220	230	240	250
010	Nominalni znesek					
020	Sedanja vrednost (zamenjava) / tržna vrednost					
030	Vrednost posameznih sredstev					
040	Knjigovodska vrednost					

F 36.01 – NAPREDNI PODATKI. DEL I (AE-ADV-1)

	Viri obremenitve	Sredstva/obveznosti	Vrsta zavarovanja s premoženjem – razvrstitev glede na vrste sredstev				
			Krediti na odpoklic	Lastniški instrumenti	Dolžniški vrednostni papirji		
					Skupaj	Od tega: krite obveznice	
							Od tega: ki jih izdajo drugi subjekti skupine
			010	020	030	040	050
010	**Financiranje s strani centralnih bank (vseh vrst, vključno z npr. repo posli)**	*Obremenjena sredstva*					
020		*Ustrezne obveznosti*					
030	**Izvedeni finančni instrumenti, ki kotirajo na borzi**	*Obremenjena sredstva*					
040		*Ustrezne obveznosti*					
050	**Izvedeni finančni instrumenti prostega trga**	*Obremenjena sredstva*					
060		*Ustrezne obveznosti*					
070	**Pogodbe o začasni prodaji**	*Obremenjena sredstva*					
080		*Ustrezne obveznosti*					
090	**Zavarovane vloge razen pogodb o začasni prodaji**	*Obremenjena sredstva*					
100		*Ustrezne obveznosti*					
110	**Izdane krite obveznice**	*Obremenjena sredstva*					
120		*Ustrezne obveznosti*					
130	**Izdana listinjenja**	*Obremenjena sredstva*					
140		*Ustrezne obveznosti*					

	Viri obremenitve	Sredstva/obveznosti	Vrsta zavarovanja s premoženjem – razvrstitev glede na vrste sredstev				
			Krediti na odpoklic	Lastniški instrumenti	Dolžniški vrednostni papirji		
					Skupaj	Od tega: krite obveznice	
							Od tega: ki jih izdajo drugi subjekti skupine
			010	020	030	040	050
150	**Izdani dolžniški vrednostni papirji razen kritih obveznic in listinjenj**	*Obremenjena sredstva*					
160		*Ustrezne obveznosti*					
170	**Drugi viri obremenitve**	*Obremenjena sredstva*					
180		*Pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji*					
190	**Vsa obremenjena sredstva**						
200		*ki so primerna za centralne banke*					
210	**Vsa neobremenjena sredstva**						
220		*ki so primerna za centralne banke*					
230	**Obremenjena + neobremenjena sredstva**						

	Viri obremenitve	Sredstva/obveznosti	Vrsta zavarovanja s premoženjem – razvrstitev glede na vrste sredstev						
			Dolžniški vrednostni papirji					Krediti in druga finančna sredstva razen kreditov na odpoklic	
			Od tega: listinjenja		od tega: ki jih izda sektor država	Od tega: ki jih izdajo finančne družbe	Od tega: ki jih izdajo nefinančne družbe	Centralne banke in sektor država	Finančne družbe
				Od tega: ki jih izdajo drugi subjekti skupine					
			060	070	080	090	100	110	120
010	**Financiranje s strani centralnih bank (vseh vrst, vključno z npr. repo posli)**	*Obremenjena sredstva*							
020		*Ustrezne obveznosti*							
030	**Izvedeni finančni instrumenti, ki kotirajo na borzi**	*Obremenjena sredstva*							
040		*Ustrezne obveznosti*							
050	**Izvedeni finančni instrumenti prostega trga**	*Obremenjena sredstva*							
060		*Ustrezne obveznosti*							
070	**Pogodbe o začasni prodaji**	*Obremenjena sredstva*							
080		*Ustrezne obveznosti*							
090	**Zavarovane vloge razen pogodb o začasni prodaji**	*Obremenjena sredstva*							
100		*Ustrezne obveznosti*							
110	**Izdane krite obveznice**	*Obremenjena sredstva*							
120		*Ustrezne obveznosti*							
130	**Izdana listinjenja**	*Obremenjena sredstva*							
140		*Ustrezne obveznosti*							

	Viri obremenitve	Sredstva/obveznosti	Vrsta zavarovanja s premoženjem – razvrstitev glede na vrste sredstev						
			Dolžniški vrednostni papirji					Krediti in druga finančna sredstva razen kreditov na odpoklic	
			Od tega: listinjenja		od tega: ki jih izda sektor država	Od tega: ki jih izdajo finančne družbe	Od tega: ki jih izdajo nefinančne družbe	Centralne banke in sektor država	Finančne družbe
				Od tega: ki jih izdajo drugi subjekti skupine					
			060	070	080	090	100	110	120
150	**Izdani dolžniški vrednostni papirji razen kritih obveznic in listinjenj**	*Obremenjena sredstva*							
160		*Ustrezne obveznosti*							
170	**Drugi viri obremenitve**	*Obremenjena sredstva*							
180		*Pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji*							
190	**Vsa obremenjena sredstva**								
200	*ki so primerna za centralne banke*								
210	**Vsa neobremenjena sredstva**								
220	*ki so primerna za centralne banke*								
230	**Obremenjena + neobremenjena sredstva**								

	Viri obremenitve	Sredstva/obveznosti	Vrsta zavarovanja s premoženjem – razvrstitev glede na vrste sredstev					Skupaj
			Krediti in druga finančna sredstva razen kreditov na odpoklic				Druga sredstva	
			Nefinančne družbe		Gospodinjstva			
				Od tega: krediti, zavarovani z nepremičninami		od tega: krediti, zavarovani z nepremičninami		
			130	140	150	160	170	180
010	**Financiranje s strani centralnih bank (vseh vrst, vključno z npr. repo posli)**	*Obremenjena sredstva*						
020		*Ustrezne obveznosti*						
030	**Izvedeni finančni instrumenti, ki kotirajo na borzi**	*Obremenjena sredstva*						
040		*Ustrezne obveznosti*						
050	**Izvedeni finančni instrumenti prostega trga**	*Obremenjena sredstva*						
060		*Ustrezne obveznosti*						
070	**Pogodbe o začasni prodaji**	*Obremenjena sredstva*						
080		*Ustrezne obveznosti*						
090	**Zavarovane vloge razen pogodb o začasni prodaji**	*Obremenjena sredstva*						
100		*Ustrezne obveznosti*						
110	**Izdane krite obveznice**	*Obremenjena sredstva*						
120		*Ustrezne obveznosti*						
130	**Izdana listinjenja**	*Obremenjena sredstva*						
140		*Ustrezne obveznosti*						

	Viri obremenitve	Sredstva/obveznosti	Vrsta zavarovanja s premoženjem – razvrstitev glede na vrste sredstev					Skupaj
			Krediti in druga finančna sredstva razen kreditov na odpoklic				Druga sredstva	
			Nefinančne družbe		Gospodinjstva			
				Od tega: krediti, zavarovani z nepremičninami		od tega: krediti, zavarovani z nepremičninami		
			130	140	150	160	170	180
150	**Izdani dolžniški vrednostni papirji razen kritih obveznic in listinjenj**	*Obremenjena sredstva*						
160		*Ustrezne obveznosti*						
170	**Drugi viri obremenitve**	*Obremenjena sredstva*						
180		*Pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji*						
190	**Vsa obremenjena sredstva**							
200	*ki so primerna za centralne banke*							
210	**Vsa neobremenjena sredstva**							
220	*ki so primerna za centralne banke*							
230	**Obremenjena + neobremenjena sredstva**							

F 36.02 – NAPREDNI PODATKI. DEL II (AE-ADV-2)

	Viri obremenitve	Sredstva/obveznosti	Vrsta zavarovanja s premoženjem – razvrstitev glede na vrste sredstev				
			Krediti na odpoklic	Lastniški instrumenti	Dolžniški vrednostni papirji		
					Skupaj	Od tega: krite obveznice	
							Od tega: ki jih izdajo drugi subjekti skupine
			010	020	030	040	050
010	**Financiranje s strani centralnih bank (vseh vrst, vključno z npr. repo posli)**	*Obremenjeno prejeto zavarovanje s premoženjem*					
020		*Ustrezne obveznosti*					
030	**Izvedeni finančni instrumenti, ki kotirajo na borzi**	*Obremenjeno prejeto zavarovanje s premoženjem*					
040		*Ustrezne obveznosti*					
050	**Izvedeni finančni instrumenti prostega trga**	*Obremenjeno prejeto zavarovanje s premoženjem*					
060		*Ustrezne obveznosti*					
070	**Pogodbe o začasni prodaji**	*Obremenjeno prejeto zavarovanje s premoženjem*					
080		*Ustrezne obveznosti*					
090	**Zavarovane vloge razen pogodb o začasni prodaji**	*Obremenjeno prejeto zavarovanje s premoženjem*					
100		*Ustrezne obveznosti*					
110	**Izdane krite obveznice**	*Obremenjeno prejeto zavarovanje s premoženjem*					
120		*Ustrezne obveznosti*					
130	**Izdana listinjenja**	*Obremenjeno prejeto zavarovanje s premoženjem*					
140		*Ustrezne obveznosti*					

	Viri obremenitve	Sredstva/obveznosti	Vrsta zavarovanja s premoženjem – razvrstitev glede na vrste sredstev				
			Krediti na odpoklic	Lastniški instrumenti	Dolžniški vrednostni papirji		
					Skupaj	Od tega: krite obveznice	
							Od tega: ki jih izdajo drugi subjekti skupine
			010	020	030	040	050
150	**Izdani dolžniški vrednostni papirji razen kritih obveznic in listinjenj**	*Obremenjeno prejeto zavarovanje s premoženjem*					
160		*Ustrezne obveznosti*					
170	**Drugi viri obremenitve**	*Obremenjeno prejeto zavarovanje s premoženjem*					
180		*Pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji*					
190	**Vse obremenjeno prejeto zavarovanje s premoženjem**						
200	*ki je primerno za centralne banke*						
210	**Vse neobremenjeno prejeto zavarovanje s premoženjem**						
220	*ki je primerno za centralne banke*						
230	**Obremenjeno + neobremenjeno prejeto zavarovanje s premoženjem**						

Se ne izpolni v predlogi na konsolidirani podlagi

Se ne izpolni v nobenem primeru

	Viri obremenitve	Sredstva/obveznosti	Vrsta zavarovanja s premoženjem – razvrstitev glede na vrste sredstev						
			Dolžniški vrednostni papirji					Krediti in druga finančna sredstva razen kreditov na odpoklic	
			Od tega: listinjenja		od tega: ki jih izda sektor država	Od tega: ki jih izdajo finančne družbe	Od tega: ki jih izdajo nefinančne družbe	Centralne banke in sektor država	Finančne družbe
				Od tega: ki jih izdajo drugi subjekti skupine					
			060	070	080	090	100	110	120
010	**Financiranje s strani centralnih bank (vseh vrst, vključno z npr. repo posli)**	*Obremenjeno prejeto zavarovanje s premoženjem*							
020		*Ustrezne obveznosti*							
030	**Izvedeni finančni instrumenti, ki kotirajo na borzi**	*Obremenjeno prejeto zavarovanje s premoženjem*							
040		*Ustrezne obveznosti*							
050	**Izvedeni finančni instrumenti prostega trga**	*Obremenjeno prejeto zavarovanje s premoženjem*							
060		*Ustrezne obveznosti*							
070	**Pogodbe o začasni prodaji**	*Obremenjeno prejeto zavarovanje s premoženjem*							
080		*Ustrezne obveznosti*							
090	**Zavarovane vloge razen pogodb o začasni prodaji**	*Obremenjeno prejeto zavarovanje s premoženjem*							
100		*Ustrezne obveznosti*							
110	**Izdane krite obveznice**	*Obremenjeno prejeto zavarovanje s premoženjem*							
120		*Ustrezne obveznosti*							
130	**Izdana listinjenja**	*Obremenjeno prejeto zavarovanje s premoženjem*							
140		*Ustrezne obveznosti*							

	Viri obremenitve	Sredstva/obveznosti	Vrsta zavarovanja s premoženjem – razvrstitev glede na vrste sredstev						
			Dolžniški vrednostni papirji					Krediti in druga finančna sredstva razen kreditov na odpoklic	
			Od tega: listinjenja		od tega: ki jih izda sektor država	Od tega: ki jih izdajo finančne družbe	Od tega: ki jih izdajo nefinančne družbe	Centralne banke in sektor država	Finančne družbe
				Od tega: ki jih izdajo drugi subjekti skupine					
			060	070	080	090	100	110	120
150	**Izdani dolžniški vrednostni papirji razen kritih obveznic in listinjenj**	*Obremenjeno prejeto zavarovanje s premoženjem*							
160		*Ustrezne obveznosti*							
170	**Drugi viri obremenitve**	*Obremenjeno prejeto zavarovanje s premoženjem*							
180		*Pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji*							
190	**Vse obremenjeno prejeto zavarovanje s premoženjem**								
200	*ki je primerno za centralne banke*								
210	**Vse neobremenjeno prejeto zavarovanje s premoženjem**								
220	*ki je primerno za centralne banke*								
230	**Obremenjeno + neobremenjeno prejeto zavarovanje s premoženjem**								

Se ne izpolni v predlogi na konsolidirani podlagi

Se ne izpolni v nobenem primeru

	Viri obremenitve	Sredstva/obveznosti	Vrsta zavarovanja s premoženjem – razvrstitev glede na vrste sredstev						Skupaj
			Krediti in druga finančna sredstva razen kreditov na odpoklic				Drugo prejeto zavarovanje s premoženjem	Izdani lastni dolžniški vrednostni papirji razen lastnih kritih obveznic ali listinjenj	
			Nefinančne družbe		Gospodinjstva				
				Od tega: krediti, zavarovani z nepremičninami		od tega: krediti, zavarovani z nepremičninami			
			130	140	150	160	170	180	190
010	**Financiranje s strani centralnih bank (vseh vrst, vključno z npr. repo posli)**	*Obremenjeno prejeto zavarovanje s premoženjem*							
020		*Ustrezne obveznosti*							
030	**Izvedeni finančni instrumenti, ki kotirajo na borzi**	*Obremenjeno prejeto zavarovanje s premoženjem*							
040		*Ustrezne obveznosti*							
050	**Izvedeni finančni instrumenti prostega trga**	*Obremenjeno prejeto zavarovanje s premoženjem*							
060		*Ustrezne obveznosti*							
070	**Pogodbe o začasni prodaji**	*Obremenjeno prejeto zavarovanje s premoženjem*							
080		*Ustrezne obveznosti*							
090	**Zavarovane vloge razen pogodb o začasni prodaji**	*Obremenjeno prejeto zavarovanje s premoženjem*							
100		*Ustrezne obveznosti*							
110	**Izdane krite obveznice**	*Obremenjeno prejeto zavarovanje s premoženjem*							
120		*Ustrezne obveznosti*							
130	**Izdana listinjenja**	*Obremenjeno prejeto zavarovanje s premoženjem*							
140		*Ustrezne obveznosti*							

	Viri obremenitve	Sredstva/obveznosti	Vrsta zavarovanja s premoženjem – razvrstitev glede na vrste sredstev						Skupaj
			Krediti in druga finančna sredstva razen kreditov na odpoklic				Drugo prejeto zavarovanje s premoženjem	Izdani lastni dolžniški vrednostni papirji razen lastnih kritih obveznic ali listinjenj	
			Nefinančne družbe		Gospodinjstva				
				Od tega: krediti, zavarovani z nepremičninami		od tega: krediti, zavarovani z nepremičninami			
			130	140	150	160	170	180	190
150	**Izdani dolžniški vrednostni papirji razen kritih obveznic in listinjenj**	*Obremenjeno prejeto zavarovanje s premoženjem*							
160		*Ustrezne obveznosti*							
170	**Drugi viri obremenitve**	*Obremenjeno prejeto zavarovanje s premoženjem*							
180		*Pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji*							
190	**Vse obremenjeno prejeto zavarovanje s premoženjem**								
200	*ki je primerno za centralne banke*								
210	**Vse neobremenjeno prejeto zavarovanje s premoženjem**								
220	*ki je primerno za centralne banke*								
230	**Obremenjeno + neobremenjeno prejeto zavarovanje s premoženjem**								

Se ne izpolni v predlogi na konsolidirani podlagi

Se ne izpolni v nobenem primeru ,

PRILOGA XVII

NAVODILA ZA POROČANJE O OBREMENITVI SREDSTEV

Kazalo

SPLOŠNA NAVODILA 1548

1. STRUKTURA IN DOGOVORI 1548

1.1 STRUKTURA 1548

1.2 RAČUNOVODSKI STANDARD 1548

1.3 DOGOVOR GLEDE ŠTEVILČENJA 1585

1.4 DOGOVOR GLEDE PREDZNAKA 1585

1.5 RAVEN UPORABE 1585

1.6 SORAZMERNOST 1585

1.7 OPREDELITEV OBREMENITVE 1585

NAVODILA V ZVEZI S PREDLOGAMI 1586

2. DEL A: PREGLED OBREMENITVE 1586

2.1 PREDLOGA AE-ASS. SREDSTVA INSTITUCIJE POROČEVALKE 1586

2.1.1 SPLOŠNE OPOMBE 1586

2.1.2 NAVODILA ZA POSAMEZNE VRSTICE 1588

2.1.3 NAVODILA ZA POSAMEZNE STOLPCE 1590

2.2 PREDLOGA: AE-COL. ZAVAROVANJE S PREMOŽENJEM, KI GA PREJME INSTITUCIJA POROČEVALKA 1592

2.2.1 SPLOŠNE OPOMBE 1592

2.2.2 NAVODILA ZA POSAMEZNE VRSTICE 1593

2.2.3 NAVODILA ZA POSAMEZNE STOLPCE 1595

2.3 PREDLOGA: AE-NPL. IZDANI LASTNE KRITE OBVEZNICE IN LISTINJENJA, KI ŠE NISO ZASTAVLJENI 1597

2.3.1 SPLOŠNE OPOMBE 1597

2.3.2 NAVODILA ZA POSAMEZNE VRSTICE 1597

2.3.3 NAVODILA ZA POSAMEZNE STOLPCE 1598

2.4 PREDLOGA: AE-SOU. VIRI OBREMENITVE 1599

2.4.1 SPLOŠNE OPOMBE 1599

2.4.2 NAVODILA ZA POSAMEZNE VRSTICE 1599

2.4.3 NAVODILA ZA POSAMEZNE STOLPCE 1601

3. DEL B: PODATKI O ZAPADLOSTI 1602

3.1 SPLOŠNE OPOMBE 1602

3.2 PREDLOGA: AE-MAT. PODATKI O ZAPADLOSTI 1602

3.2.1 NAVODILA ZA POSAMEZNE VRSTICE 1602

3.2.2 NAVODILA ZA POSAMEZNE STOLPCE 1603

4. DEL C: OBREMENITEV V IZREDNIH RAZMERAH 1603

4.1 SPLOŠNE OPOMBE 1603

4.1.1 SCENARIJ A: 30-ODSTOTNO ZMANJŠANJE OBREMENJENIH SREDSTEV 1604

4.1.2 SCENARIJ B: 10-ODSTOTNO ZMANJŠANJE VREDNOSTI POMEMBNIH VALUT 1604

4.2 PREDLOGA: AE-CONT. OBREMENITEV V IZREDNIH RAZMERAH 1604

4.2.1 NAVODILA ZA POSAMEZNE VRSTICE 1604

4.2.2 NAVODILA ZA POSAMEZNE STOLPCE 1605

5. DEL D: KRITE OBVEZNICE 1605

5.1 SPLOŠNE OPOMBE 1605

5.2 PREDLOGA: AE-CB. IZDAJA KRITIH OBVEZNIC 1606

5.2.1 NAVODILA ZA OS Z 1606

5.2.2 NAVODILA ZA POSAMEZNE VRSTICE 1606

5.2.3 NAVODILA ZA POSAMEZNE STOLPCE 1606

6. DEL E: NAPREDNI PODATKI 1609

6.1 SPLOŠNE OPOMBE 1609

6.2 PREDLOGA: AE-ADV1. NAPREDNA PREDLOGA ZA SREDSTVA INSTITUCIJE POROČEVALKE 1610

6.2.1 NAVODILA ZA POSAMEZNE VRSTICE 1610

6.2.2 NAVODILA ZA POSAMEZNE STOLPCE 1611

6.3 PREDLOGA: AE-ADV2. NAPREDNA PREDLOGA ZA ZAVAROVANJE S PREMOŽENJEM, KI GA PREJME INSTITUCIJA POROČEVALKA 1613

6.3.1 NAVODILA ZA POSAMEZNE VRSTICE 1613

6.3.2 NAVODILA ZA POSAMEZNE STOLPCE 1613

SPLOŠNA NAVODILA

1. STRUKTURA IN DOGOVORI

1.1 Struktura

1. Okvir zajema pet sklopov predlog, ki skupaj vsebujejo devet predlog, in ima naslednjo strukturo:

   (a) Del A: pregled obremenitve:

   — predloga AE-ASS. Sredstva institucije poročevalke;

   — predloga AE-COL. Zavarovanje s premoženjem, ki ga prejme institucija poročevalka;

   — predloga AE-NPL. Izdani lastne krite obveznice in listinjenja, ki še niso zastavljeni;

   — predloga AE-SOU. Viri obremenitve;

   (b) Del B: podatki o zapadlosti:

   — predloga AE-MAT. Podatki o zapadlosti;

   (c) Del C: Obremenitev v izrednih razmerah:

   — predloga AE-CONT. Obremenitev v izrednih razmerah;

   (d) Del D: Krite obveznice:

   — predloga AE-CB. Izdaja kritih obveznic;

   (e) Del E: napredni podatki:

   — predloga AE-ADV-1. Napredna predloga za sredstva institucije poročevalke;

   — predloga AE-ADV-2. Napredna predloga za zavarovanje s premoženjem, ki ga prejme institucija poročevalka.

2. Za vsako predlogo so navedeni sklici na pravno podlago in dodatne podrobne informacije v zvezi s splošnejšimi vidiki poročanja.

1.2 Računovodski standard

3. Institucije sporočijo knjigovodske vrednosti na podlagi računovodskega okvira, ki ga uporabljajo za sporočanje finančnih informacij v skladu s členi 9 do 11. Institucije, ki jim ni treba sporočati finančnih informacij, uporabijo svoj računovodski okvir. Institucije v predlogi AE-SOU na splošno poročajo knjigovodske vrednosti pred upoštevanjem računovodskega pobota, če se izvaja, skladno s poročanjem na bruto osnovi o obremenitvi sredstev in zavarovanja s premoženjem.

4. Za namene te priloge kratici „MRS“ in „MSRP“ pomenita mednarodne računovodske standarde, kot so opredeljeni v členu 2 Uredbe (ES) št. 1606/2002. Institucije, ki poročajo v skladu s standardi MSRP, morajo navesti sklicevanja na ustrezne standarde MSRP.

1.3 Dogovor glede številčenja

5. Pri sklicevanju na stolpce, vrstice in polja predloge se v teh navodilih uporablja naslednji splošni zapis: {predloga; vrstica; stolpec}. Če validacija velja za celotno vrstico ali stolpec, se to označi z zvezdico. Na primer {AE-ASS; *; 2} se nanaša na podatkovno točko katere koli vrstice stolpca 2 predloge AE-ASS.

6. V primeru validacij znotraj predloge se za podatkovne točke zadevne predloge uporablja naslednji zapis: {vrstica; stolpec}.

1.4 Dogovor glede predznaka

7. Pri predlogah iz Priloge XVI se upošteva dogovor glede predznaka, ki je opisan v odstavkih 9 in 10 dela 1 Priloge V.

1.5 Raven uporabe

8. Raven poročanja o obremenitvi sredstev ustreza ravni poročanja o kapitalskih zahtevah v skladu s prvim pododstavkom člena 99(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 (CRR). Zato institucijam, za katere ne veljajo bonitetne zahteve v skladu s členom 7 CRR, ni treba sporočati informacij o obremenitvi sredstev.

1.6 Sorazmernost

9. Za namene člena 16a(2)(b) so ravni obremenitve sredstev izračunajo tako:

— knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev in zavarovanja s premoženjem = {AE-ASS; 010; 010} + {AE-COL; 130; 010},

— skupna sredstva in zavarovanje s premoženjem = {AE-ASS; 010; 010} + {AE-ASS; 010; 060} + {AE-COL; 130; 010} + {AE-COL; 130; 040},

— količnik obremenitve sredstev = (knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev in zavarovanja s premoženjem)/(skupna sredstva in zavarovanje s premoženjem).

10. Za namene člena 16a(2)(a) se vsota skupnih sredstev izračuna na naslednji način:

— skupna sredstva = {AE-ASS; 010; 010} + {AE-ASS; 010; 060}.

1.7 Opredelitev obremenitve

11. Za namene te priloge in Priloge XVI se sredstvo šteje za obremenjeno, če je bilo zastavljeno ali če je predmet kakršne koli ureditve za zavarovanje, zavarovanje s premoženjem ali kreditno izboljšavo katerega koli posla, iz katerega ga ni mogoče prosto umakniti.

Pomembno je opozoriti, da se za obremenjena sredstva štejejo zastavljena sredstva, za katera veljajo kakršne koli omejitve umika, kot so sredstva, pri katerih je za umik ali zamenjavo z drugim sredstvom potrebno predhodno soglasje. Opredelitev ne temelji na izrecni pravni opredelitvi, kot je prenos lastninske pravice, ampak na ekonomskih načelih, saj se lahko pravni okviri za to področje razlikujejo v posameznih državah. Kljub temu je opredelitev tesno povezana s pogodbenimi pogoji. Po mnenju EBA opredelitev ustrezno pokriva naslednje vrste pogodb (seznam je nepopoln):

— zavarovani posli financiranja, vključno z repo pogodbami in posli, posojanjem vrednostnih papirjev in drugimi oblikami zavarovanih posojilnih poslov;

— različni dogovori o zavarovanju s premoženjem, na primer zavarovanje s premoženjem, vplačano za tržno vrednost poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti;

— finančna jamstva, ki so zavarovana s premoženjem. Omeniti je treba, da se v primeru, ko za neuporabljen del jamstva ni ovir za umik zavarovanja s premoženjem, kot je predhodno soglasje, dodeli le uporabljen znesek (sorazmerna dodelitev);

— zavarovanje s premoženjem, vplačano pri klirinških sistemih, CNS in drugih institucijah za infrastrukture kot pogoj za dostop do storitve. To vključuje jamstvene sklade in začetna kritja;

— instrumenti centralnih bank. Predhodno vložena sredstva se ne štejejo za obremenjena, razen kadar centralna banka ne dovoli umika katerih koli vplačanih sredstev brez predhodnega soglasja. Kar zadeva neuporabljena finančna jamstva, se neuporabljeni del, tj. nad minimalnim zneskom, ki ga zahteva centralna banka, porazdeli sorazmerno med sredstva, vplačana pri centralni banki;

— sredstva, namenjena kritju, v strukturi listinjenja, kadar se finančna sredstva niso odpravila iz finančnih sredstev institucije. Sredstva, ki so namenjena kritju, v celoti zadržanih vrednostnih papirjev, se ne štejejo za obremenjena, razen če niso ti vrednostni papirji kakor koli zastavljeni ali dani v zavarovanje poslov;

— sredstva v kritnem premoženju, uporabljenem za izdajo kritih obveznic. Sredstva, ki so namenjena kritju obveznice, se štejejo za obremenjena, razen kadar ima institucija ustrezne krite obveznice („lastne izdane obveznice“);

— na splošno velja, da se sredstva, namenjena za aranžmaje, ki se ne porabijo in jih je mogoče prosto umakniti, ne štejejo za obremenjena.

NAVODILA V ZVEZI S PREDLOGAMI

2. DEL A: PREGLED OBREMENITVE

12. Predloge za pregled obremenitve razlikujejo med sredstvi, ki se uporabljajo za podporo financiranja ali za zavarovanje na datum bilance stanja (obremenitev v določenem trenutku), in sredstvi, ki so na voljo za potencialne potrebe po financiranju.

13. V predlogi za pregled so zneski obremenjenih in neobremenjenih sredstev institucije poročevalke prikazani v tabelarični obliki, razčlenjeni po produktih. Enaka razčlenitev se uporablja tudi za prejeto zavarovanje s premoženjem in izdane lastne dolžniške vrednostne papirje razen za krite obveznice in listinjenja.

2.1 Predloga AE-ASS. Sredstva institucije poročevalke

2.1.1 Splošne opombe

14. Ta odstavek vsebuje navodila, ki se uporabljajo za glavne vrste poslov, pomembnih za izpolnjevanje predlog AE:

Vsi posli, ki povečajo raven obremenitve institucije, se v predlogah AE poročajo neodvisno z dveh vidikov. Za takšne posle se poroča vir obremenitve in obremenjena sredstva ali zavarovanja.

V naslednjih primerih je opisano, kako v tem delu poročati posamezno vrsto posla, pri čemer ta pravila veljajo tudi za druge predloge AE.

(A) **Zavarovana vloga**

O zavarovani vlogi se poroča na naslednji način:

(i) knjigovodska vrednost vloge se evidentira kot vir obremenitve v {AE-SOU; v070; s010};

(ii) če je zavarovanje s premoženjem sredstvo institucije poročevalke, se njegova knjigovodska vrednost poroča v {AE-ASS; *; s010} in {AE-SOU; v070; s030}. se njegova poštena vrednost poroča v {AE-ASS; *; s040};

(iii) če institucija poročevalka prejme zavarovanje s premoženjem, se njegova poštena vrednost poroča v {AE-COL; *; s010} in {AE-SOU; v070; s030} in {AE-SOU; v070; s040}.

(B) **Repo posli/povratni repo posli**

O pogodbi o začasni prodaji (v nadaljnjem besedilu: repo posel) se poroča na naslednji način:

(i) bruto knjigovodska vrednost repo posla se poroča kot vir obremenitve v {AE-SOU; v050; s010};

(ii) zavarovanje s premoženjem za repo posel se poroča na naslednji način:

— če je zavarovanje s premoženjem sredstvo institucije poročevalke, se njegova knjigovodska vrednost poroča v {AE-ASS; *; s010} in {AE-SOU; v050; s030}. se njegova poštena vrednost poroča v {AE-ASS; *; s040}.

— če institucija poročevalka prejme zavarovanje s premoženjem prek predhodne pogodbe o začasnem odkupu (povratni repo posel), se njegova poštena vrednost poroča v {AE-COL; *; s010} in {AE-SOU; v050; s030} in {AE-SOU; v050; s040}.

(C) **Financiranje s strani centralnih bank**

Ker je zavarovano financiranje s strani centralne banke le poseben primer zavarovane vloge ali repo posla, v katerem je nasprotna stranka centralna banka, se uporabljajo pravila iz točk i in ii zgoraj.

Za posle, pri katerih ni mogoče opredeliti posameznega zavarovanja s premoženjem za posamezen posel, ker so zavarovanja s premoženjem združena v skupino, je treba zavarovanja s premoženjem razčleniti sorazmerno na podlagi sestave skupine zavarovanja s premoženjem.

Sredstva, ki so bila predhodno vložena pri centralnih bankah, niso obremenjena sredstva, razen kadar centralna banka ne dovoli umika vloženih sredstev brez predhodnega soglasja. Kar zadeva neuporabljena finančna jamstva, se neuporabljeni del, tj. znesek nad minimalno ravnjo, ki jo zahteva centralna banka, sorazmerno porazdeli med sredstva, vložena pri centralni banki.

(D) **Posojanje vrednostnih papirjev**

Za posojanje vrednostnih papirjev z zavarovanjem z denarnimi sredstvi se uporabljajo pravila za repo posle/povratne repo posle.

O posojanju vrednostnih papirjev brez zavarovanja z denarnimi sredstvi se poroča na naslednji način:

(i) poštena vrednost izposojenih vrednostnih papirjev se poroča kot vir obremenitve v {AE-SOU; v150; s010}. Če posojevalec v zameno za posojene vrednostne papirje ne prejme vrednostnih papirjev, ampak nadomestilo, se v {AE-SOU; v150; s010} poroča vrednost nič;

(ii) če so vrednostni papirji, posojeni kot zavarovanje s premoženjem, sredstvo institucije poročevalke, se njihova knjigovodska vrednost poroča v {AE-ASS; *; s010} in {AE-SOU; v150; s030}. se njihova poštena vrednost poroča v {AE-ASS; *; s040}.

(iii) če institucija poročevalka prejme vrednostne papirje, posojene kot zavarovanje s premoženjem, se njihova poštena vrednost poroča v {AE-COL; *; s010} in {AE-SOU; v150; s030} in {AE-SOU; v150; s040}.

(E) **Izvedeni finančni instrumenti (obveznosti)**

Zavarovani izvedeni finančni instrumenti z negativno pošteno vrednostjo se poročajo na naslednji način:

(i) knjigovodska vrednost izvedenega finančnega instrumenta se poroča kot vir obremenitve v {AE-SOU; v020; s010}.

(ii) zavarovanje s premoženjem (začetna kritja, potrebna za odprtje pozicije, in morebitno zavarovanje s premoženjem, vloženo za tržno vrednost poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti) se poroča na naslednji način:

— če je sredstvo institucije poročevalke, se njegova knjigovodska vrednost poroča v {AE-ASS; *; s010} in {AE-SOU; v020; s030}. se njegova poštena vrednost poroča v {AE-ASS; *; s040}.

— če gre za prejeto zavarovanje, se njegova poštena vrednost poroča v {AE-COL; *; s010} in {AE-SOU; v020; s030} in {AE-SOU; v020; s040}.

(F) **Krite obveznice**

Krite obveznice so za namene celotnega poročanja o obremenitvi sredstev instrumenti iz prvega pododstavka člena 52(4) Direktive 2009/65/ES, ne glede na to, ali imajo ti instrumenti pravno obliko vrednostnega papirja ali ne.

Za krite obveznice, pri katerih se ne zadrži del vrednostnih papirjev, ki jih izda institucija poročevalka, se ne uporabljajo nobena posebna pravila.

V primeru zadržanja dela izdanih vrednostnih papirjev in v izogib dvojnemu štetju je obravnava naslednja:

(i) če lastne krite obveznice niso zastavljene, se znesek kritnega premoženja, s katerim se krijejo ti zadržani in še nezastavljeni vrednostni papirji, poroča v predlogah AE-ASS kot neobremenjeno sredstvo. Dodatne informacije o zadržanih in še nezastavljenih kritih obveznicah (sredstva, ki so namenjena kritju obveznic, poštena vrednost in primernost sredstev, ki se lahko obremenijo, ter nominalna vrednost sredstev, ki se ne smejo obremeniti) se poročajo v predlogi AE-NPL;

(ii) če so lastne krite obveznice zastavljene, se znesek kritnega premoženja, s katerim se krijejo ti zadržani in zastavljeni vrednostni papirji, poroča v predlogi AE-ASS kot obremenjeno sredstvo.

V naslednji razpredelnici je določeno, kako je treba poročati o izdaji kritih obveznic v vrednosti 100 EUR, od katerih se jih 15 % zadrži in ne zastavi, 10 % pa se jih zadrži in zastavi v zavarovanje v repo poslu s centralno banko v vrednosti 11 EUR, pri čemer kritno premoženje zajema nezavarovane kredite, knjigovodska vrednost kreditov pa je 150 EUR.

VIRI OBREMENITVE				
Vrsta	**Znesek**	**Celice**	**Obremenj. krediti**	**Celice**
Krite obveznice	75% (100) = 75	{AE-SOU, v110, s010}	75% (150) = 112,5	{AE-ASS, v100, s010} {AE-SOU, v110, s030}
Financiranje s strani CB	11	{AE-SOU, v060, s010}	10% (150) = 15	{AE-ASS, v100, s010} {AE-SOU, v060, s030}
NEOBREMENITEV				
Vrsta	**Znesek**	**Celice**	**Neobremenjeni krediti**	**Celice**
Zadržane lastne krite obveznice	15% 100 = 15	{AE-NPL, v010, s040}	15% (150) = 22,5	{AE-ASS, v100, s060} {AE-NPL, v020, s010}

(G) **Listinjenje**

Listinjenje pomeni dolžniške vrednostne papirje, ki jih ima institucija poročevalka, ki izvirajo iz posla listinjenja, kot je opredeljeno v členu 4(61) CRR.

Za listinjenja, ki ostanejo v bilanci stanja (za katera pripoznanje ni odpravljeno), se uporabljajo pravila za krite obveznice.

Listinjenja, za katera je odpravljeno pripoznanje, niso obremenjena, kadar ima institucija nekatere vrednostne papirje. Ti vrednostni papirji bodo prikazani v trgovalni knjigi ali v bančni knjigi institucij poročevalk kot vsi drugi vrednostni papirji, ki jih izda tretja oseba.

2.1.2 Navodila za posamezne vrstice

Vrstice	Pravna podlaga in navodila
010	**Sredstva institucije poročevalke** MRS 1, 9.(a) člen, Smernice za izvajanje (IG) 6; Skupna sredstva institucije poročevalke, evidentirana v njeni bilanci stanja.
020	**Krediti na odpoklic** MRS 1, 54.(i) Institucije poročajo zneske, ki se prejmejo na odpoklic, v centralnih bankah in drugih institucijah. Denar v blagajni, tj. imetje domačih in tujih bankovcev in kovancev v obtoku, ki se splošno uporabljajo za izvajanje plačil, je vključen v vrstico „druga sredstva“.

Vrstice	Pravna podlaga in navodila
030	**Lastniški instrumenti** Lastniški instrumenti v lasti institucije poročevalke, kot so opredeljeni v 1. členu MRS 32.
040	**Dolžniški vrednostni papirji** Priloga V, del 1, odstavek 31. Institucije poročajo dolžniške instrumente institucije poročevalke, ki so izdani kot vrednostni papirji in niso krediti v skladu z uredbo ECB o bilančnih postavkah.
050	**Od tega: krite obveznice** Dolžniški vrednostni papirji, ki jih ima institucija poročevalka, ki so obveznice iz prvega pododstavka člena 52(4) Direktive 2009/65/ES.
060	**Od tega: listinjenja** Dolžniški vrednostni papirji, ki jih ima institucija poročevalka, ki so listinjenja, kot so opredeljena v členu 4(61) CRR.
070	**Od tega: ki jih izda sektor država** Dolžniški vrednostni papirji, ki jih ima institucija poročevalka, ki jih izda sektor država.
080	**Od tega: ki jih izdajo finančne družbe** Dolžniški vrednostni papirji, ki jih ima institucija poročevalka, izdani s strani finančnih družb, kot so opredeljene v odstavku 42(c) in (d) dela 1 Priloge V.
090	**Od tega: ki jih izdajo nefinančne družbe** Dolžniški vrednostni papirji, ki jih ima institucija poročevalka, izdani s strani nefinančnih družb, kot so opredeljene v odstavku 42(e) dela 1 Priloge V.
100	**Krediti in druga finančna sredstva razen kreditov na odpoklic.** Krediti in druga finančna sredstva, ki so dolžniški instrumenti, ki niso vrednostni papirji, ki jih imajo institucije poročevalke, razen zneskov, ki se prejmejo na odpoklic.
110	**Od tega: Krediti, zavarovani z nepremičninami** Krediti in druga finančna sredstva razen kreditov na odpoklic, ki so krediti, zavarovani z nepremičninami iz odstavka 86(h) dela 2 Priloge V.
120	**Druga sredstva** Druga sredstva institucije poročevalke, ki so pripoznana v bilanci stanja, razen sredstev, navedenih v zgornjih vrsticah, ki niso lastni dolžniški vrednostni papirji in lastni lastniški instrumenti, ki jih institucija, ki ne uporablja MSRP, morda ni odpravila iz bilance stanja. V tem primeru se lastni dolžniški instrumenti vključijo v vrstico 240 predloge AE-COL, lastni lastniški instrumenti pa se izključijo iz poročanja o obremenitvi sredstev.

2.1.3 Navodila za posamezne stolpce

Stolpci	Pravna podlaga in navodila
010	**Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev** Institucije poročajo knjigovodsko vrednost svojih sredstev, ki so obremenjena v skladu z opredelitvijo obremenitve iz odstavka 11 te priloge. Knjigovodska vrednost pomeni vrednost, ki se sporoči na strani sredstev v bilanci stanja.
020	**Od tega: ki jih izdajo drugi subjekti skupine** Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev institucije poročevalke, ki jih izda kateri koli subjekt v okviru bonitetnega obsega konsolidacije.
030	**Od tega: ki so primerna za centralne banke** Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev institucije poročevalke, ki so primerna za posle s centralnimi bankami, do katerih ima dostop institucija poročevalka. Institucijam poročevalkam, ki ne morejo dejansko ugotoviti primernosti postavke v poslih s centralno banko, na primer jurisdikcije, ki delujejo brez jasne opredelitve sredstev, primernih za repo posel s centralno banko, ali ki nimajo dostopa do stalno delujočega trga za repo posle s centralno banko, ni treba poročati zneska za zadevno postavko, kar pomeni, da lahko pustijo polje prazno.
035	**Od tega hipotetično upravičena EHQLA in HQLA** Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev, ki bi ob odsotnosti obremenitve bila upravičena do razvrstitve kot sredstva izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti (EHQLA) ter sredstva visoke likvidnosti in kreditne kakovosti (HQLA). Za namene te uredbe so hipotetično upravičena obremenjena EHQLA in hipotetično upravičena obremenjena HQLA tista sredstva, ki so našteta v členih 10, 11, 12 in 13 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 ter bi izpolnjevala splošne in operativne zahteve iz členov 7 in 8 navedene delegirane uredbe, če ne bi imela statusa obremenjenih sredstev v skladu s Prilogo XVII k Izvedbeni uredbi (EU) št. 680/2014. Hipotetično upravičena obremenjena EHQLA in hipotetično upravičena obremenjena HQLA izpolnjujejo tudi zahteve, specifične za posamezne kategorije izpostavljenosti, določene v členih 10 do 16 in 35 do 37 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Knjigovodska vrednost hipotetično upravičenih obremenjenih EHQLA in hipotetično upravičenih obremenjenih HQLA je knjigovodska vrednost pred uporabo odbitkov iz členov 10 do 16 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
040	**Poštena vrednost obremenjenih sredstev** MSRP 13 in člen 8 Direktive 2013/34/EU Evropskega parlamenta in Sveta ([1]) za institucije, ki ne uporabljajo MSRP. Institucije poročajo pošteno vrednost svojih dolžniških vrednostnih papirjev, ki so obremenjeni v skladu z opredelitvijo obremenitve iz odstavka 11 te priloge. Poštena vrednost finančnega instrumenta je cena, ki bi se prejela za prodajo sredstva ali plačala za prenos obveznosti v rednem poslu med udeleženci na trgu na datum merjenja (glej MSRP 13 Merjenje poštene vrednosti).

Stolpci	Pravna podlaga in navodila
050	**Od tega: ki so primerna za centralne banke** Poštena vrednost obremenjenih dolžniških vrednostnih papirjev, ki jih ima institucija poročevalka, primernih za posle s centralnimi bankami, do katerih ima dostop institucija poročevalka. Institucijam poročevalkam, ki ne morejo dejansko ugotoviti primernosti postavke v poslih s centralno banko, na primer jurisdikcije, ki delujejo brez jasne opredelitve sredstev, primernih za repo posel s centralno banko, ali ki nimajo dostopa do stalno delujočega trga za repo posle s centralno banko, ni treba poročati zneska za zadevno postavko, kar pomeni, da lahko pustijo polje prazno.
055	**Od tega hipotetično upravičena EHQLA in HQLA** Poštena vrednost obremenjenih sredstev, ki so hipotetično upravičena do razvrstitve kot EHQLA in HQLA. Za namene te uredbe so hipotetično upravičena obremenjena EHQLA in hipotetično upravičena obremenjena HQLA tista sredstva, ki so našteta v členih 10, 11, 12 in 13 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 ter bi izpolnjevala splošne in operativne zahteve iz členov 7 in 8 navedene delegirane uredbe, če ne bi imela statusa obremenjenih sredstev v skladu s Prilogo XVII k Izvedbeni uredbi (EU) št. 680/2014. Hipotetično upravičena obremenjena EHQLA in hipotetično upravičena obremenjena HQLA izpolnjujejo tudi zahteve, specifične za posamezne kategorije izpostavljenosti, določene v členih 10 do 16 in 35 do 37 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Poštena vrednost hipotetično upravičenih obremenjenih EHQLA in hipotetično upravičenih obremenjenih HQLA je poštena vrednost pred uporabo odbitkov iz členov 10 do 16 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
060	**Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev** Institucije poročajo knjigovodsko vrednost svojih sredstev, ki so neobremenjena v skladu z opredelitvijo obremenitve iz odstavka 11 te priloge. Knjigovodska vrednost pomeni vrednost, ki se sporoči na strani sredstev v bilanci stanja.
070	**Od tega: ki jih izdajo drugi subjekti skupine** Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev institucije poročevalke, ki jih izda kateri koli subjekt v okviru bonitetnega obsega konsolidacije.
080	**Od tega: ki so primerna za centralne banke** Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev institucije poročevalke, ki so primerna za posle s centralnimi bankami, do katerih ima dostop institucija poročevalka. Institucijam poročevalkam, ki ne morejo dejansko ugotoviti primernosti postavke v poslih s centralno banko, na primer jurisdikcije, ki delujejo brez jasne opredelitve sredstev, primernih za repo posel s centralno banko, ali ki nimajo dostopa do stalno delujočega trga za repo posle s centralno banko, ni treba poročati zneska za zadevno postavko, kar pomeni, da lahko pustijo polje prazno.

Stolpci	Pravna podlaga in navodila
085	**Od tega EHQLA in HQLA** Knjigovodska vrednost neobremenjenih EHQLA in HQLA, ki so našteta v členih 10, 11, 12 in 13 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 ter ki izpolnjujejo splošne in operativne zahteve iz členov 7 in 8 navedene delegirane uredbe kot tudi zahteve, specifične za posamezne kategorije izpostavljenosti, določene v členih 10 do 16 in 35 do 37 navedene delegirane uredbe. Knjigovodska vrednost EHQLA in HQLA je knjigovodska vrednost pred uporabo odbitkov iz členov 10 do 16 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
090	**Poštena vrednost neobremenjenih sredstev** MSRP 13 in člen 8 Direktive 2013/34/EU za institucije, ki ne uporabljajo MSRP. Institucije poročajo pošteno vrednost svojih dolžniških vrednostnih papirjev, ki so neobremenjeni v skladu z opredelitvijo obremenitve iz odstavka 11 te priloge. Poštena vrednost finančnega instrumenta je cena, ki bi se prejela za prodajo sredstva ali plačala za prenos obveznosti v rednem poslu med udeleženci na trgu na datum merjenja (glej MSRP 13 Merjenje poštene vrednosti).
100	**Od tega: ki so primerna za centralne banke** Poštena vrednost neobremenjenih dolžniških vrednostnih papirjev, ki jih ima institucija poročevalka, primernih za posle s centralnimi bankami, do katerih ima dostop institucija poročevalka. Institucijam poročevalkam, ki ne morejo dejansko ugotoviti primernosti postavke v poslih s centralno banko, na primer jurisdikcije, ki delujejo brez jasne opredelitve sredstev, primernih za repo posel s centralno banko, ali ki nimajo dostopa do stalno delujočega trga za repo posle s centralno banko, ni treba poročati zneska za zadevno postavko, kar pomeni, da lahko pustijo polje prazno.
105	**Od tega EHQLA in HQLA** Poštena vrednost neobremenjenih EHQLA in HQLA, ki so našteta v členih 10, 11, 12 in 13 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 ter ki izpolnjujejo splošne in operativne zahteve iz členov 7 in 8 navedene delegirane uredbe kot tudi zahteve, specifične za posamezne kategorije izpostavljenosti, določene v členih 10 do 16 in 35 do 37 navedene delegirane uredbe. Poštena vrednost EHQLA in HQLA je poštena vrednost pred uporabo odbitkov iz členov 10 do 16 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.

([1]) 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).

2.2 Predloga: AE-COL. Zavarovanje s premoženjem, ki ga prejme institucija poročevalka

2.2.1 Splošne opombe

15. Za zavarovanje s premoženjem, ki ga prejme institucija poročevalka, in izdane lastne dolžniške vrednostne papirje razen lastnih kritih obveznic ali listinjenj je kategorija „neobremenjenih sredstev“ razdeljena na „sredstva, ki se lahko obremenijo“ ali bi lahko bila primerna za obremenitev, in „sredstva, ki jih ni mogoče obremeniti“.

16. „Sredstva, ki jih ni mogoče obremeniti“, vključujejo sredstva, ki so prejeta kot zavarovanje s premoženjem, pri čemer institucija poročevalka zavarovanja s premoženjem ne sme prodati ali ponovno zastaviti razen v primeru neplačila s strani imetnika zavarovanja s premoženjem. Izdani lastni dolžniški vrednostni papirji razen lastnih kritih obveznic ali listinjenj niso na razpolago za obremenitev, kadar je prodaja ali ponovno zastavljanje vrednostnih papirjev v posesti ob izdaji (teh vrednostnih papirjev) kakor koli pogodbeno omejeno.

17. Za namen poročanja o obremenitvi sredstev se izposojeni vrednostni papirji, v zameno za nadomestilo brez zavarovanja z denarnimi sredstvi ali zavarovanja z nedenarnimi sredstvi poročajo kot prejeto zavarovanje.

2.2.2 Navodila za posamezne vrstice

Vrstice	Pravna podlaga in navodila
130	**Zavarovanje s premoženjem, ki ga prejme institucija poročevalka** Vse kategorije zavarovanja s premoženjem, ki ga prejme institucija poročevalka.
140	**Krediti na odpoklic** Prejeta zavarovanja institucije poročevalke v kreditih na odpoklic. Glej pravno podlago in navodila v zvezi z vrstico 020 predloge AE-ASS.
150	**Lastniški instrumenti** Prejeta zavarovanja institucije poročevalke v lastniških instrumentih. Glej pravno podlago in navodila v zvezi z vrstico 030 predloge AE-ASS.
160	**Dolžniški vrednostni papirji** Prejeta zavarovanja institucije poročevalke v dolžniških vrednostnih papirjih. Glej pravno podlago in navodila v zvezi z vrstico 040 predloge AE-ASS.
170	**Od tega: krite obveznice** Prejeta zavarovanja institucije poročevalke v kritih obveznicah. Glej pravno podlago in navodila v zvezi z vrstico 050 predloge AE-ASS.
180	**Od tega: listinjenja** Prejeta zavarovanja institucije poročevalke v listinjenjih. Glej pravno podlago in navodila v zvezi z vrstico 060 predloge AE-ASS.
190	**Od tega: ki jih izda sektor država** Prejeta zavarovanja institucije poročevalke v dolžniških vrednostnih papirjih, ki jih izda sektor država. Glej pravno podlago in navodila v zvezi z vrstico 070 predloge AE-ASS.
200	**Od tega: ki jih izdajo finančne družbe** Prejeta zavarovanja institucije poročevalke v dolžniških vrednostnih papirjih, ki jih izdajo finančne družbe. Glej pravno podlago in navodila v zvezi z vrstico 080 predloge AE-ASS.

Vrstice	Pravna podlaga in navodila
210	**Od tega: ki jih izdajo nefinančne družbe** Prejeta zavarovanja institucije poročevalke v dolžniških vrednostnih papirjih, ki jih izdajo nefinančne družbe. Glej pravno podlago in navodila v zvezi z vrstico 090 predloge AE-ASS.
220	**Krediti in druga finančna sredstva razen kreditov na odpoklic.** Prejeta zavarovanja institucije poročevalke v kreditih in drugih finančnih sredstvih razen kreditov na odpoklic. Glej pravno podlago in navodila v zvezi z vrstico 100 predloge AE-ASS.
230	**Drugo prejeto zavarovanje s premoženjem** Prejeta zavarovanja institucije poročevalke v drugih sredstvih. Glej pravno podlago in navodila v zvezi z vrstico 120 predloge AE-ASS.
240	**Izdani lastni dolžniški vrednostni papirji razen lastnih kritih obveznic ali listinjenj** Izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, ki jih zadrži institucija poročevalka in niso izdane lastne krite obveznice ali izdana lastna listinjenja. Ker zadržani ali začasno odkupljeni izdani lastni dolžniški vrednostni papirji v skladu z 42. členom MRS 39 zmanjšujejo povezane finančne obveznosti, ti vrednostni papirji niso vključeni v kategorijo sredstev institucije poročevalke (vrstica 010 predloge AE-ASS). Lastni dolžniški vrednostni papirji, ki jih institucija, ki ne uporablja MSRP, ni odpravila iz bilance stanja, so vključeni v to vrstico. O izdanih lastnih kritih obveznicah ali izdanih lastnih listinjenjih se ne poroča v tej kategoriji, saj se za te primere v izogib dvojnemu upoštevanju uporabljajo druga pravila: (a) Če so lastni dolžniški vrednostni papirji zastavljeni, se znesek kritnega premoženja/sredstev, s katerim se krijejo ti zadržani in zastavljeni vrednostni papirji, vpiše v predlogo AE-ASS kot obremenjeno sredstvo. (b) Če lastni dolžniški vrednostni papirji še niso zastavljeni, se znesek kritnega premoženja/sredstev, s katerim se krijejo ti zadržani in še nezastavljeni vrednostni papirji, vpiše v predloge AE-ASS kot neobremenjeno sredstvo. Dodatne informacije o tej drugi vrsti še nezastavljenih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev (sredstva, ki so namenjena kritju, poštena vrednost in primernost razpoložljivih sredstev za obremenitev, ter nominalna vrednost sredstev, ki se ne smejo obremeniti) se vpišejo v predlogo AE-NPL.
245	**Izdani lastne krite obveznice in listinjenja, ki še niso zastavljeni** Izdane lastne krite obveznice in izdana listinjenja, ki jih institucija poročevalka zadrži in niso obremenjeni. Da se prepreči dvojno štetje, za lastne krite obveznice in listinjenja, ki jih izda in zadrži institucija poročevalka, velja naslednje pravilo:

Vrstice	Pravna podlaga in navodila
	(a) Če so navedeni vrednostni papirji zastavljeni, se vrednost kritnega premoženja/sredstev, s katerimi so ti kriti, poroča v predlogi AE-ASS (F32.01) kot obremenjeno sredstvo. V primeru zastave lastnih kritih obveznic in listinjenj je vir financiranja nov posel, v katerem so listinjenja zastavljena (financiranje s strani centralne banke ali druga vrsta zavarovanega financiranja), in ne prvotna izdaja kritih obveznic ali listinjenj. (b) Če navedeni vrednostni papirji še niso zastavljeni, se vrednost kritnega premoženja/sredstev, s katerimi so ti vrednostni papirji kriti, poroča v predlogi AE-ASS (F32.01) kot neobremenjeno sredstvo.
250	**SKUPNA SREDSTVA, PREJETO ZAVAROVANJE S PREMOŽENJEM IN IZDANI LASTNI DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI** Vsa sredstva institucije poročevalke, pripoznana v bilanci stanja, vse kategorije prejetih zavarovanj s premoženjem institucije poročevalke ter izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, ki jih je zadržala institucija poročevalka, razen izdanih lastnih kritih obveznic ali izdanih lastnih listinjenj.

2.2.3 Navodila za posamezne stolpce

Stolpci	Pravna podlaga in navodila
010	**Poštena vrednost prejetega obremenjenega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev** Institucija poroča pošteno vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki jih ima/zadrži, ki so obremenjeni v skladu z opredelitvijo obremenitve iz odstavka 11 te priloge. Poštena vrednost finančnega instrumenta je cena, ki bi se prejela za prodajo sredstva ali plačala za prenos obveznosti v rednem poslu med udeleženci na trgu na datum merjenja (glej MSRP 13 Merjenje poštene vrednosti).
020	**Od tega: ki jih izdajo drugi subjekti skupine** Poštena vrednost prejetega obremenjenega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki jih ima/jih zadrži institucija poročevalka ter jih izda kateri koli drug subjekt v okviru bonitetnega obsega konsolidacije.
030	**Od tega: ki so primerna za centralne banke** Poštena vrednost prejetega obremenjenega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki jih ima/jih zadrži institucija poročevalka in so primerni za posle s centralnimi bankami, do katerih ima dostop institucija poročevalka. Institucijam poročevalkam, ki ne morejo dejansko ugotoviti primernosti postavke v poslih s centralno banko, na primer jurisdikcije, ki delujejo brez jasne opredelitve sredstev, primernih za repo posel s centralno banko, ali ki nimajo dostopa do stalno delujočega trga za repo posle s centralno banko, ni treba poročati zneska za zadevno postavko, kar pomeni, da lahko pustijo polje prazno.
035	**Od tega hipotetično upravičena EHQLA in HQLA** Poštena vrednost prejetega obremenjenega zavarovanja s premoženjem, vključno v poslih izposoje vrednostnih papirjev, ali izdanih lastnih dolžniških instrumentov, ki jih poseduje/zadrži institucija, ki so hipotetično upravičeni do razvrstitve kot EHQLA in HQLA.

Stolpci	Pravna podlaga in navodila
	Za namene te uredbe so hipotetično upravičena obremenjena EHQLA in hipotetično upravičena obremenjena HQLA postavke prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških instrumentov, ki jih ima/zadržuje institucija, ki so našteta v členih 10, 11, 12 in 13 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 ter bi izpolnjevala splošne in operativne zahteve iz členov 7 in 8 navedene delegirane uredbe, če ne bi imela statusa obremenjenih sredstev v skladu s Prilogo XVII k Izvedbeni uredbi (EU) št. 680/2014. Hipotetično upravičena obremenjena EHQLA in obremenjena HQLA izpolnjujejo tudi zahteve, specifične za posamezne kategorije izpostavljenosti, določene v členih 10 do 16 in 35 do 37 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Poštena vrednost hipotetično upravičenih obremenjenih EHQLA in hipotetično upravičenih obremenjenih HQLA je poštena vrednost pred uporabo odbitkov iz členov 10 do 16 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
040	**Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se lahko obremenijo** Poštena vrednost zavarovanja s premoženjem, ki ga prejme institucija poročevalka in ni obremenjeno, vendar se ga lahko obremeni, ker ima institucija poročevalka dovoljenje, da ga proda ali ponovno zastavi, če imetnik zavarovanja s premoženjem poravna svojo obveznost. Vključuje tudi pošteno vrednost izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev razen lastnih kritih obveznic ali listinjenj, ki niso obremenjena, vendar se lahko obremenijo.
050	**Od tega: ki jih izdajo drugi subjekti skupine** Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev razen lastnih kritih obveznic ali listinjenj, ki se lahko obremenijo in jih izda kateri koli subjekt v okviru bonitetnega obsega konsolidacije.
060	**Od tega: ki so primerna za centralne banke** Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev razen lastnih kritih obveznic ali listinjenj, ki se lahko obremenijo in so primerni za posle s centralnimi bankami, do katerih ima dostop institucija poročevalka. Institucijam poročevalkam, ki ne morejo dejansko ugotoviti primernosti postavke v poslih s centralno banko, na primer jurisdikcije, ki delujejo brez jasne opredelitve sredstev, primernih za repo posel s centralno banko, ali ki nimajo dostopa do stalno delujočega trga za repo posle s centralno banko, ni treba poročati zneska za zadevno postavko, kar pomeni, da lahko pustijo polje prazno.
065	**Od tega EHQLA in HQLA** Poštena vrednost prejetega neobremenjenega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških instrumentov, ki jih poseduje/zadrži institucija, razen lastnih kritih obveznic ali pozicij v listinjenju, ki se lahko obremenijo ter ki izpolnjujejo pogoje za EHQLA in HQLA, kot so našteta v členih 10, 11, 12 in 13 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 ter ki izpolnjujejo splošne in operativne zahteve iz členov 7 in 8 navedene delegirane uredbe kot tudi zahteve, specifične za posamezne kategorije izpostavljenosti, določene v členih 10 do 16 in 35 do 37 navedene delegirane uredbe. Poštena vrednost EHQLA in HQLA je poštena vrednost pred uporabo odbitkov iz členov 10 do 16 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.

Stolpci	Pravna podlaga in navodila
070	**Nominalna vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se ne smejo obremeniti** Nominalna vrednost zavarovanja s premoženjem, ki ga prejme institucija poročevalka ter je neobremenjeno in se ne sme obremeniti. Vključuje tudi nominalno vrednost izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev razen lastnih kritih obveznic ali listinjenj, ki jih zadrži institucija poročevalka ter niso obremenjena in se ne smejo obremeniti.

2.3 Predloga: AE-NPL. Izdani lastne krite obveznice in listinjenja, ki še niso zastavljeni

2.3.1 Splošne opombe

18. Da se prepreči dvojno štetje, za lastne krite obveznice in listinjenja, ki jih izda in zadrži institucija poročevalka, velja naslednje pravilo:

(a) Če so navedeni vrednostni papirji zastavljeni, se vrednost kritnega premoženja/sredstev, s katerimi so ti kriti, poroča v predlogi AE-ASS kot obremenjeno sredstvo. V primeru zastave lastnih kritih obveznic in listinjenj je vir financiranja nov posel, v katerem so listinjenja zastavljena (financiranje s strani centralne banke ali druga vrsta zavarovanega financiranja), in ne prvotna izdaja kritih obveznic ali listinjenj.

(b) Če navedeni vrednostni papirji še niso zastavljeni, se vrednost kritnega premoženja/sredstev, s katerimi so ti vrednostni papirji kriti, poroča v predlogi AE-ASS kot neobremenjeno sredstvo.

2.3.2 Navodila za posamezne vrstice

Vrstice	Pravna podlaga in navodila
010	**Izdani lastne krite obveznice in listinjenja, ki še niso zastavljeni** Izdane lastne krite obveznice in izdana listinjenja, ki jih institucija poročevalka zadrži in niso obremenjeni.
020	**Zadržane izdane krite obveznice** Izdane lastne krite obveznice, ki jih institucija poročevalka zadrži in niso obremenjene.
030	**Zadržana izdana listinjenja** Izdana lastna listinjenja, ki jih institucija poročevalka zadrži in niso obremenjena.
040	**Nadrejene** Nadrejene tranše izdanih lastnih listinjenj, ki jih institucija poročevalka zadrži in niso obremenjene. Glej člen 4(67) CRR.
050	**Vmesne** Vmesne tranše izdanih lastnih listinjenj, ki jih institucija poročevalka zadrži in niso obremenjene. Vse tranše, ki niso nadrejene tranše, tj. zadnje, ki krijejo izgube, ali tranše prve izgube, se štejejo za vmesne tranše. Glej člen 4(67) CRR.

Vrstice	Pravna podlaga in navodila
060	**Prva izguba** Tranše prve izgube izdanih lastnih listinjenj, ki jih institucija poročevalka zadrži in niso obremenjene. Glej člen 4(67) CRR.

2.3.3 Navodila za posamezne stolpce

Stolpci	Pravna podlaga in navodila
010	**Knjigovodska vrednost osnovne skupine sredstev** Knjigovodska vrednost kritnega premoženja/sredstev, ki krijejo lastne krite obveznice in lastna listinjenja, ki so zadržani in še niso zastavljeni.
020	**Poštena vrednost izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se lahko obremenijo** Poštena vrednost lastnih kritih obveznic in lastnih listinjenj, ki so zadržani in so neobremenjeni, vendar se lahko obremenijo.
030	**Od tega: ki so primerna za centralne banke** Poštena vrednost zadržanih lastnih kritih obveznic in lastnih listinjenj, ki izpolnjujejo vse naslednje pogoje: (i) niso obremenjeni; (ii) se lahko obremenijo; (iii) so primerni za posle s centralnimi bankami, do katerih ima dostop institucija poročevalka. Institucijam poročevalkam, ki ne morejo dejansko ugotoviti primernosti postavke v poslih s centralno banko, na primer jurisdikcije, ki delujejo brez jasne opredelitve sredstev, primernih za repo posel s centralno banko, ali ki nimajo dostopa do stalno delujočega trga za repo posle s centralno banko, ni treba poročati zneska za zadevno postavko, kar pomeni, da lahko pustijo polje prazno.
035	**Od tega hipotetično upravičena EHQLA in HQLA** Poštena vrednost prejetega obremenjenega zavarovanja s premoženjem, vključno v poslih izposoje vrednostnih papirjev, ali izdanih lastnih dolžniških instrumentov, ki jih poseduje/zadrži institucija, ki so hipotetično upravičeni do razvrstitve kot EHQLA in HQLA. Za namene te uredbe so hipotetično upravičena obremenjena EHQLA in hipotetično upravičena obremenjena HQLA postavke prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških instrumentov, ki jih ima/zadržuje institucija, ki so našteta v členih 10, 11, 12 in 13 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 ter bi izpolnjevala splošne in operativne zahteve iz členov 7 in 8 navedene delegirane uredbe, če ne bi imela statusa obremenjenih sredstev v skladu s Prilogo XVII k Izvedbeni uredbi (EU) št. 680/2014. Hipotetično upravičena obremenjena EHQLA in obremenjena HQLA izpolnjujejo tudi zahteve, specifične za posamezne kategorije izpostavljenosti, določene v členih 10 do 16 in 35 do 37 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Poštena vrednost hipotetično upravičenih obremenjenih EHQLA in hipotetično upravičenih obremenjenih HQLA je poštena vrednost pred uporabo odbitkov iz členov 10 do 16 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.

Stolpci	Pravna podlaga in navodila
040	**Nominalna vrednost izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se ne smejo obremeniti** Nominalna vrednost lastnih kritih obveznic in lastnih listinjenj, ki so zadržani ter niso obremenjeni in se tudi ne smejo obremeniti.

2.4 Predloga: AE-SOU. Viri obremenitve

2.4.1 Splošne opombe

19. V tej predlogi so navedene informacije o pomembnosti različnih virov obremenitve za institucijo poročevalko, vključno z viri obremenitve, ki niso povezani s financiranjem, kot so prevzete obveznosti iz kreditov ali prejeta finančna jamstva in posojanja vrednostnih papirjev z nedenarnim zavarovanjem.

20. Skupna vrednost sredstev in prejetega zavarovanja s premoženjem v predlogah AE-ASS in AE-COL je v skladu z naslednjim validacijskim pravilom: {AE-SOU; v170; s030} = {AE-ASS; v010; s010} + {AE-COL; v130; s010} + {AE-COL; v240; s010}.

2.4.2 Navodila za posamezne vrstice

Vrstice	Pravna podlaga in navodila
010	**Knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti** Knjigovodska vrednost izbranih zavarovanih finančnih obveznosti institucije poročevalke, če te obveznosti vključujejo obremenitev sredstev za zadevno institucijo.
020	**Izvedeni finančni instrumenti** Knjigovodska vrednost zavarovanih izvedenih finančnih instrumentov institucije poročevalke, ki so finančne obveznosti, tj. z negativno pošteno vrednostjo, če ti izvedeni finančni instrumenti vključujejo obremenitev sredstev za zadevno institucijo.
030	**Od tega: izvedeni finančni instrumenti prostega trga** Knjigovodska vrednost zavarovanih izvedenih finančnih instrumentov institucije poročevalke, ki so finančne obveznosti, s katerimi se trguje na prostem trgu, če ti izvedeni finančni instrumenti vključujejo obremenitev sredstev.
040	**Vloge** Knjigovodska vrednost zavarovanih vlog institucije poročevalke, če te vloge vključujejo obremenitev sredstev za zadevno institucijo.
050	**Pogodbe o začasni prodaji** Bruto knjigovodska vrednost (brez pobotov, dovoljenih v računovodskem okviru) pogodb o začasni prodaji institucije poročevalke, če ti posli vključujejo obremenitev sredstev za zadevno institucijo. Pogodbe o začasni prodaji (repo posli) so posli, v katerih institucija poročevalka 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. Vse naslednje oblike poslov, podobnih repo poslom, morajo biti sporočene kot pogodbe o začasni prodaji: – 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, in zneske, prejete v zameno za vrednostne papirje, ki se začasno prenesejo na tretjo osebo, v obliki dogovora o prodaji/povratnem odkupu.

Vrstice	Pravna podlaga in navodila
060	**Od tega: centralne banke** Knjigovodska vrednost pogodb o začasni prodaji institucije poročevalke s centralnimi bankami, če ti posli vključujejo obremenitev sredstev.
070	**Zavarovane vloge razen pogodb o začasni prodaji** Knjigovodska vrednost zavarovanih vlog razen pogodb o začasni prodaji institucije poročevalke, če te vloge vključujejo obremenitev sredstev za zadevno institucijo.
080	**Od tega: centralne banke** Knjigovodska vrednost zavarovanih vlog razen pogodb o začasni prodaji institucije poročevalke s centralnimi bankami, če te vloge vključujejo obremenitev sredstev za zadevno institucijo.
090	**Izdani dolžniški vrednostni papirji** Knjigovodska vrednost dolžniških vrednostnih papirjev, ki jih izda institucija poročevalka, če ti vrednostni papirji vključujejo obremenitev sredstev za zadevno institucijo. Zadržani del katerih koli izdanih vrednostnih papirjev se obravnava na poseben način v skladu z odstavkom 15(vi) dela A, tako da je v to kategorijo vključen le odstotni delež dolžniških vrednostnih papirjev zunaj subjektov skupine.
100	**Od tega: izdane krite obveznice** Knjigovodska vrednost kritih obveznic, katerih sredstva izvirajo iz institucije poročevalke, če ti izdani vrednostni papirji vključujejo obremenitev sredstev za zadevno institucijo.
110	**Od tega: izdana listinjenja** Knjigovodska vrednost listinjenj, ki jih izda institucija poročevalka, če ti izdani vrednostni papirji vključujejo obremenitev sredstev za zadevno institucijo.
120	**Drugi viri obremenitve** Vrednost zavarovanih poslov institucije poročevalke razen finančnih obveznosti, če ti posli vključujejo obremenitev sredstev za zadevno institucijo.
130	**Nominalna vrednost prejetih obveznosti iz kreditov** Nominalna vrednost obveznosti iz kreditov, ki jih prejme institucija poročevalka, če te prejete obveznosti vključujejo obremenitev sredstev za zadevno institucijo.
140	**Nominalna vrednost prejetih finančnih jamstev** Nominalna vrednost finančnih jamstev, ki jih prejme institucija poročevalka, če ta prejeta jamstva vključujejo obremenitev sredstev za zadevno institucijo.

Vrstice	Pravna podlaga in navodila
150	**Poštena vrednost izposojenih vrednostnih papirjev z zavarovanjem z nedenarnimi sredstvi** Poštena vrednost vrednostnih papirjev, ki si jih izposodi institucija poročevalka, brez zavarovanja z denarnimi sredstvi, če ti posli vključujejo obremenitev sredstev za zadevno institucijo.
160	**Drugo** Vrednost zavarovanih poslov institucije poročevalke, ki niso zajeti v zgornjih postavkah, razen finančnih obveznosti, če ti posli vključujejo obremenitev sredstev za zadevno institucijo.
170	**VSI DRUGI VIRI OBREMENITVE** Vrednost vseh zavarovanih poslov institucije poročevalke, če ti posli vključujejo obremenitev sredstev za zadevno institucijo.

2.4.3 Navodila za posamezne stolpce

Stolpci	Pravna podlaga in navodila
010	**Ustrezne obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji** Znesek ustreznih finančnih obveznosti, pogojnih obveznosti (prejetih obveznosti iz kreditov in prejetih finančnih jamstev) ter posojenih vrednostnih papirjev z zavarovanjem z nedenarnimi sredstvi, če ti posli vključujejo obremenitev sredstev za zadevno institucijo. Finančne obveznosti se poročajo po njihovi knjigovodski vrednosti; pogojne obveznosti se poročajo po njihovi nominalni vrednosti; posojeni vrednostni papirji z zavarovanjem z nedenarnimi sredstvi se poročajo po njihovi pošteni vrednosti.
020	**Od tega: od drugih subjektov skupine** Znesek ustreznih finančnih obveznosti, pogojnih obveznosti (prejetih obveznosti iz kreditov in prejetih finančnih jamstev) ter posojenih vrednostnih papirjev z zavarovanjem z nedenarnimi sredstvi, če je nasprotna stranka kateri koli drug subjekt v okviru bonitetnega obsega konsolidacije in posel vključuje obremenitev sredstev institucije poročevalke. V zvezi s pravili, ki veljajo za vrste zneska, glej navodila za stolpec 010.
030	**Obremenjeni sredstva, prejeto zavarovanje s premoženjem in izdani lastni vrednostni papirji razen kritih obveznic in listinjenj** Znesek sredstev, prejetega zavarovanja s premoženjem in izdanih lastnih vrednostnih papirjev razen kritih obveznic in listinjenj, ki so obremenjeni zaradi različnih vrst poslov, navedenih v ustreznih vrsticah. Za zagotovitev skladnosti z merili iz predlog AE-ASS in AE-COL se za sredstva institucije poročevalke, evidentirana v bilanci stanja, sporoči njihova knjigovodska vrednost, za ponovno uporabljeno prejeto zavarovanje s premoženjem in obremenjene izdane lastne vrednostne papirje razen kritih obveznic in listinjenj pa se sporoči njihova poštena vrednost.

Stolpci	Pravna podlaga in navodila
040	**Od tega: ponovno uporabljeno prejeto zavarovanje s premoženjem** Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem, ki je ponovno uporabljeno/obremenjeno zaradi različnih vrst poslov, navedenih v ustreznih vrsticah.
050	**Od tega: obremenjeni lastni dolžniški vrednostni papirji** Poštena vrednost izdanih lastnih vrednostnih papirjev razen kritih obveznic in listinjenj, ki so obremenjeni zaradi različnih vrst poslov, opredeljenih v ustreznih vrsticah.

3. DEL B: PODATKI O ZAPADLOSTI

3.1 Splošne opombe

21. Predloga, vključena v del B, prikazuje splošni pregled vrednosti obremenjenih sredstev in ponovno uporabljenega prejetega zavarovanja s premoženjem, zajetih v opredeljene intervale preostale zapadlosti ustreznih obveznosti.

3.2 Predloga: AE-MAT. Podatki o zapadlosti

3.2.1 Navodila za posamezne vrstice

Vrstice	Pravna podlaga in navodila
010	**Obremenjena sredstva** Za namen te predloge obremenjena sredstva vključujejo vse našteto: (a) sredstva institucije poročevalke (glej navodila za vrstico 010 predloge AE-ASS), ki se poročajo po njihovi knjigovodski vrednosti, (b) in izdane lastne dolžniške vrednostne papirje razen kritih obveznic ali listinjenj (glej navodila za vrstico 240 predloge AE-COL), ki se poročajo po njihovi pošteni vrednosti. Ti zneski se porazdelijo po intervalih preostale zapadlosti, določenih v stolpcih, glede na preostalo zapadlost vira njihove obremenitve (ustrezna obveznost, pogojna obveznost ali posel posojanja vrednostnih papirjev).
020	**Ponovno uporabljeno prejeto zavarovanje s premoženjem (stran prejetja)** Glej navodila za vrstico 130 predloge AE-COL in stolpec 040 predloge AE-SOU. Institucije poročajo zneske po pošteni vrednosti in porazdeljene po intervalih preostale zapadlosti, določenih v stolpcih, glede na preostalo zapadlost posla, v okviru katerega subjekt prejme zavarovanje s premoženjem, ki se ponovno uporabi (stran prejetja).
030	**Ponovno uporabljeno prejeto zavarovanje s premoženjem (stran ponovne uporabe)** Glej navodila za vrstico 130 predloge AE-COL in stolpec 040 predloge AE-SOU. Institucije poročajo zneske po pošteni vrednosti in porazdeljene po intervalih preostale zapadlosti, določenih v stolpcih, glede na preostalo zapadlost vira njihove obremenitve (stran ponovne uporabe): ustrezne obveznosti, pogojne obveznosti ali posli posojanja vrednostnih papirjev.

3.2.2 Navodila za posamezne stolpce

Stolpci	Pravna podlaga in navodila
010	**Neopredeljena zapadlost** Na odpoklic, brez določenega datuma zapadlosti
020	**Čez noč** Zapade čez en dan ali prej
030	**> 1 dan <= 1 teden** Zapade pozneje kot čez en dan, vendar v obdobju enega tedna ali prej
040	**> 1 teden <= 2 tedna** Zapade pozneje kot čez en teden, vendar v obdobju dveh tednov ali prej
050	**> 2 tedna <= 1 mesec** Zapade pozneje kot čez dva tedna, vendar v obdobju enega meseca ali prej
060	**> 1 mesec <= 3 meseci** Zapade pozneje kot čez en mesec, vendar v obdobju treh mesecev ali prej
070	**> 3 meseci <= 6 mesecev** Zapade pozneje kot čez tri mesece, vendar v obdobju šestih mesecev ali prej
080	**> 6 mesecev <= 1 leto** Zapade pozneje kot čez šest mesecev, vendar v obdobju enega leta ali prej
090	**> 1 leto <= 2 leti** Zapade pozneje kot čez eno leto, vendar v obdobju dveh let ali prej
100	**> 2 leti <= 3 leta** Zapade pozneje kot čez dve leti, vendar v obdobju treh let ali prej
110	**> 3 leta <= 5 let** Zapade pozneje kot čez tri leta, vendar v obdobju petih let ali prej
120	**> 5 let <= 10 let** Zapade pozneje kot čez pet let, vendar v obdobju desetih let ali prej
130	**> 10 let** Zapade pozneje kot čez deset let

4. DEL C: OBREMENITEV V IZREDNIH RAZMERAH

4.1 Splošne opombe

22. V tej predlogi morajo institucije izračunati raven obremenitve sredstev v več stresnih scenarijih.

23. Obremenitev v izrednih razmerah se nanaša na dodatna sredstva, ki bodo morda morala biti obremenjena zaradi neugodnega razvoja za institucijo poročevalko, ki ga bo povzročil zunanji dogodek, nad katerim institucija poročevalka nima nadzora (vključno s poslabšanjem, zmanjšanjem poštene vrednosti obremenjenih sredstev ali splošne izgube zaupanja). V teh primerih bo morala institucija poročevalka zaradi že obstoječih poslov obremeniti dodatna sredstva. Od dodatnega zneska obremenjenih sredstev se odšteje učinek zavarovanih poslov institucije na dogodke, opisane v navedenih stresnih scenarijih.

24. Ta predloga vključuje naslednja scenarija za poročanje o obremenitvi v izrednih razmerah, ki sta podrobneje določena v točkah 4.1.1. in 4.1.2. Sporočene informacije so razumna ocena institucije na podlagi najboljših razpoložljivih informacij.

(a) Zmanjšanje poštene vrednosti obremenjenih sredstev za 30 %. Ta scenarij zajema le spremembo osnovne poštene vrednosti sredstev in ne zajema nobenih drugih sprememb, ki lahko vplivajo na njihovo knjigovodsko vrednost, kot so pozitivne in negativne tečajne razlike ali morebitne oslabitve. Institucija poročevalka je tako lahko prisiljena povečati obseg zavarovanja s premoženjem, da ohrani stalno vrednost zavarovanja s premoženjem.

(b) Zmanjšanje vrednosti posamezne valute, v kateri ima institucija združene obveznosti, ki znašajo 5 % vseh obveznosti institucije ali več, za 10 %.

25. O scenarijih se poroča ločeno, pri čemer se tudi o zmanjšanjih vrednosti posamezne pomembne valute poroča ločeno od zmanjšanj vrednosti drugih pomembnih valut. Zato institucije ne upoštevajo povezav med scenariji.

4.1.1 Scenarij A: 30-odstotno zmanjšanje obremenjenih sredstev

26. Predvideva se, da se vrednost vseh obremenjenih sredstev zmanjša za 30 %. Kadar je potrebno dodatno zavarovanje s premoženjem zaradi takšnega zmanjšanja vrednosti, se upoštevajo obstoječe ravni presežnega zavarovanja, tako da se ohrani le minimalna raven zavarovanja. Kadar je potrebno dodatno zavarovanje, se upoštevajo tudi pogodbene obveznosti iz pogodb in sporazumov, na katere to vpliva, vključno s sprožitvenimi pragovi.

27. Vključene so le pogodbe in sporazumi, ki vsebujejo pravno obveznost glede zagotovitve dodatnega zavarovanja s premoženjem. To vključuje izdaje kritih obveznic, kadar obstaja pravna obveznost glede ohranitve minimalnih ravni presežnega zavarovanja, ne pa tudi obveznost glede ohranitve obstoječih ravni bonitetnih ocen za krite obveznice.

4.1.2 Scenarij B: 10-odstotno zmanjšanje vrednosti pomembnih valut

28. Valuta je pomembna, če ima institucija poročevalka v tej valuti združene obveznosti, ki znašajo 5 % vseh obveznosti institucije ali več.

29. Pri izračunu 10-odstotnega zmanjšanja vrednosti se upoštevajo spremembe na strani sredstev in na strani obveznosti, kar pomeni, da je osredotočen na neujemanja med sredstvi in obveznostmi. Repo posel v USD, ki temelji na sredstvih v USD, na primer ne povzroča dodatne obremenitve, medtem ko repo posel v USD, ki temelji na sredstvih v EUR, povzroča dodatno obremenitev.

30. Ta izračun zajema vse posle z medvalutnim elementom.

4.2 Predloga: AE-CONT. Obremenitev v izrednih razmerah

4.2.1 Navodila za posamezne vrstice

31. Glej navodila za posamezne vrstice predloge AE-SOU v točki 2.4.2.Vsebina vrstic predloge AE-CONT se ne razlikuje od vsebine predloge AE-SOU.

4.2.2 Navodila za posamezne stolpce

Stolpci	Pravna podlaga in navodila
010	**Ustrezne obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji** Enaka navodila in podatki kot za stolpec 010 predloge AE-SOU; znesek ustreznih finančnih obveznosti, pogojnih obveznosti (prejetih obveznosti iz kreditov in prejetih finančnih jamstev) ter posojenih vrednostnih papirjev z zavarovanjem z nedenarnimi sredstvi, če ti posli vključujejo obremenitev sredstev za zadevno institucijo. Kot je navedeno za posamezne vrstice predloge, institucije poročajo finančne obveznosti po njihovi knjigovodski vrednosti, pogojne obveznosti po njihovi nominalni vrednosti, posojene vrednostne papirje z zavarovanjem z nedenarnimi sredstvi pa po njihovi pošteni vrednosti.
020	A. **Dodatni znesek obremenjenih sredstev** Dodatni znesek sredstev, ki se obremenijo zaradi pravne, regulativne ali pogodbene določbe, ki se lahko uveljavi v primeru uresničitve scenarija A. V skladu z navodili iz dela A te priloge institucije te zneske poročajo po njihovi knjigovodski vrednosti, če je znesek povezan s sredstvi institucije poročevalke, ali po njihovi pošteni vrednosti, če je povezan s prejetim zavarovanjem s premoženjem. Zneski, ki presegajo neobremenjena sredstva in zavarovanje s premoženjem institucije, se poročajo po njihovi pošteni vrednosti.
030	B. **Dodatni znesek obremenjenih sredstev Pomembna valuta 1** Dodatni znesek sredstev, ki se obremenijo zaradi pravne, regulativne ali pogodbene določbe, ki se lahko uveljavi v primeru zmanjšanja vrednosti pomembne valute št. 1 v scenariju B. Glej pravila za vrste zneskov v vrstici 020.
040	B. **Dodatni znesek obremenjenih sredstev Pomembna valuta 2** Dodatni znesek sredstev, ki se obremenijo zaradi pravne, regulativne ali pogodbene določbe, ki se lahko uveljavi v primeru zmanjšanja vrednosti pomembne valute št. 2 v scenariju B. Glej pravila za vrste zneskov v vrstici 020.

5. DEL D: KRITE OBVEZNICE

5.1 Splošne opombe

32. Informacije v tej predlogi se poročajo za vse krite obveznice v skladu s kolektivnimi naložbenimi podjemi za vlaganja v prenosljive vrednostne papirje (KNPVP), ki jih izda institucija poročevalka. Krite obveznice v skladu s KNPVP so obveznice iz prvega pododstavka člena 52(4) Direktive 2009/65/ES. To so krite obveznice, ki jih izda institucija poročevalka, če za institucijo poročevalko v povezavi s krito obveznico velja zakonska obveznost posebnega javnega nadzora za varovanje imetnikov obveznic in če se za takšne krite obveznice zahteva, da je treba zneske iz izdaje takšnih obveznic v skladu z zakonom vložiti v sredstva, s katerimi je v celotnem obdobju veljavnosti obveznic mogoče kriti terjatve iz obveznic in ki bi bila v primeru neuspeha izdajatelja uporabljena kot prednostna osnova za povračilo glavnice ter plačilo obračunanih obresti.

33. Krite obveznice, ki jih izda institucija poročevalka ali ki so izdane v njenem imenu in niso v skladu s KNPVP, se ne sporočijo v predlogah AE-CB.

34. Poročanje temelji na zakonski ureditvi za krite obveznice, tj. pravnem okviru, ki velja za program kritih obveznic.

5.2 Predloga: AE-CB. Izdaja kritih obveznic

5.2.1 Navodila za os z

os z	Pravna podlaga in navodila
010	**Identifikator kritnega premoženja (odprt)** Identifikator kritnega premoženja je sestavljen iz imena ali nedvoumne kratice subjekta, ki izdaja kritno premoženje, in oznake kritnega premoženja, za katerega na individualni osnovi veljajo ustrezni ukrepi za zaščito kritih obveznic.

5.2.2 Navodila za posamezne vrstice

Vrstice	Pravna podlaga in navodila
010	**Nominalni znesek** Nominalni znesek je vsota zahtevkov za poplačilo glavnice, ki se določi v skladu s pravili zadevne zakonske ureditve za krite obveznice, ki se uporabljajo za določitev zadostnega kritja.
020	**Sedanja vrednost (zamenjava) / tržna vrednost** Sedanja vrednost (zamenjava) je vsota zahtevkov za poplačilo glavnice in obresti, znižana za krivuljo donosa brez tveganja za tujo valuto, ki se določi v skladu s pravili zadevne zakonske ureditve za krite obveznice, ki se uporabljajo za določitev zadostnega kritja. Za stolpca 080 in 210 v zvezi s pozicijami v izvedenih finančnih instrumentih kritnega premoženja se poroča tržna vrednost.
030	**Vrednost posameznih sredstev** Vrednost posameznih sredstev je ekonomska vrednost sredstev kritnega premoženja, kot se lahko opiše s pošteno vrednostjo v skladu z MSRP 13, tržno vrednostjo, ugotovljeno na podlagi izvedenih poslov na likvidnih trgih, ali sedanjo vrednostjo, pri kateri bi se od prihodnjih denarnih tokov sredstva odštela krivulja obrestne mere za posamezna sredstva.
040	**Knjigovodska vrednost** Knjigovodska vrednost obveznosti krite obveznice ali sredstva kritnega premoženja je knjigovodska vrednost pri izdajatelju krite obveznice.

5.2.3 Navodila za posamezne stolpce

010	**Skladnost s členom 129 CRR? [DA/NE]** Institucije navedejo, ali kritno premoženje izpolnjuje zahteve iz člena 129 CRR, da izpolnjuje pogoje za ugodnejšo obravnavo iz člena 129(4) in (5) navedene uredbe.

012	**Če je odgovor DA, navedite primarno kategorijo sredstev kritnega premoženja.** Če kritno premoženje izpolnjuje pogoje za ugodnejšo obravnavo iz člena 129(4) in (5) CRR (odgovor DA v stolpcu 011), se v tem polju navede primarna kategorija sredstev kritnega premoženja. Za ta namen se uporabi razvrstitev iz člena 129(1) navedene uredbe, pri čemer se ustrezno navedejo oznake „a“, „b“, „c“, „d“, „e“, „f“ in „g“. Oznaka „h“ se bo uporabila, če primarna kategorija sredstev kritnega premoženja ne spada v nobeno od zgornjih kategorij.
020–140	**Obveznosti kritih obveznic** Obveznosti kritih obveznic so obveznosti izdajatelja, ki nastanejo z izdajo kritih obveznic in so razširjene na vse pozicije, kot so določene z zadevno zakonsko ureditvijo za krite obveznice in za katere veljajo ustrezni ukrepi za zaščito kritih obveznic (to lahko na primer vključuje vrednostne papirje v obtoku in tudi pozicijo nasprotnih strank izdajatelja kritih obveznic v pozicijah v izvedenih finančnih instrumentih, ki imajo z vidika izdajatelja kritih obveznic negativno tržno vrednost, pripisano kritnemu premoženju in obravnavano kot obveznosti kritih obveznic iste vrste v skladu z zadevno zakonsko ureditvijo za krite obveznice).
020	**Datum poročanja** Zneski obveznosti kritih obveznic, brez pozicij v izvedenih finančnih instrumentih kritnega premoženja, glede na različne datumske intervale v prihodnosti.
030	**+ 6 mesecev** Datum „+ 6 mesecev“ pomeni 6 mesecev po referenčnem datumu poročanja. Pri navedbi zneskov se predpostavlja, da se glede na referenčni datum poročanja obveznosti kritih obveznic z izjemo amortizacije niso spremenile. Kadar ni določen fiksen razpored plačil, se za zneske, ki na datume v prihodnosti niso poravnani, dosledno uporabljajo pričakovani datumi zapadlosti.
040–070	**+ 12 mesecev do + 10 let** Enako kot pri datumu „+ 6 mesecev“ (stolpec 030) se nanaša na ustrezni datum glede na referenčni datum poročanja.
080	**Pozicije v izvedenih finančnih instrumentih kritnega premoženja z neto negativno tržno vrednostjo** Neto negativna tržna vrednost pozicij v izvedenih finančnih instrumentih kritnega premoženja, ki imajo neto negativno tržno vrednost z vidika izdajatelja kritih obveznic. Pozicije v izvedenih finančnih instrumentih kritnega premoženja so neto pozicije v izvedenih finančnih instrumentih, ki so v skladu z zadevno zakonsko ureditvijo za krite obveznice vključene v kritno premoženje in za katere veljajo ustrezni ukrepi za zaščito kritih obveznic, tako da je za te pozicije v izvedenih finančnih instrumentih z negativno tržno vrednostjo potrebno kritje s primernimi sredstvi kritnega premoženja. Neto negativna tržna vrednost se poroča le za referenčni datum poročanja.
090–140	**Zunanje bonitetne ocene za krite obveznice** Institucije predložijo informacije o zunanjih bonitetnih ocenah za zadevne krite obveznice na datum poročanja.

090	**Bonitetna agencija 1** Če na datum poročanja obstaja bonitetna ocena vsaj ene bonitetne agencije, institucije tukaj navedejo ime ene od teh bonitetnih agencij. Če na dan poročanja obstajajo bonitetne ocene več kot treh bonitetnih agencij, se tri bonitetne agencije, za katere se navedejo informacije, izberejo glede na njihovo prisotnost na trgu.
100	**Bonitetna ocena 1** Bonitetna ocena krite obveznice, ki jo izda bonitetna agencija, navedena v stolpcu 090, na referenčni datum poročanja. Če obstaja kratkoročna in dolgoročna bonitetna ocena iste bonitetne agencije, se navede dolgoročna bonitetna ocena. Bonitetna ocena, ki se sporoči, vsebuje morebitne modifikatorje.
110, 130	**Bonitetna agencija 2 in bonitetna agencija 3** Enako kot pri bonitetni agenciji 1 (stolpec 090) se navedejo druge bonitetne agencije, ki so na referenčni datum poročanja izdale bonitetne ocene krite obveznice.
120, 140	**Bonitetna ocena 2 in bonitetna ocena 3** Enako kot pri bonitetni oceni 1 (stolpec 100) se navedejo druge bonitetne ocene, ki sta jih na referenčni datum poročanja izdali bonitetni agenciji 2 in 3.
150–250	**Kritno premoženje** Kritno premoženje zajema vse pozicije, vključno s pozicijami v izvedenih finančnih instrumentih kritnega premoženja, ki imajo z vidika izdajatelja kritih obveznic neto pozitivno tržno vrednost in za katere veljajo ustrezni ukrepi za zaščito kritih obveznic.
150	**Datum poročanja** Zneski sredstev v kritnem premoženju, brez pozicij v izvedenih finančnih instrumentih kritnega premoženja. Ta znesek zajema zahteve glede minimalnega presežnega zavarovanja s premoženjem in vsako dodatno presežno zavarovanje s premoženjem, ki presega minimalno, če zanj veljajo ustrezni ukrepi za zaščito kritih obveznic.
160	**+ 6 mesecev** Datum poročanja „+ 6 mesecev“ pomeni 6 mesecev po referenčnem datumu poročanja. Institucije poročajo zneske ob predpostavki, da se kritno premoženje v primerjavi z referenčnim datumom poročanja z izjemo amortizacije ni spremenilo. Kadar ni določen fiksen razpored plačil, se za zneske, ki na datume v prihodnosti niso poravnani, dosledno uporabljajo pričakovani datumi zapadlosti.
170–200	**+ 12 mesecev do + 10 let** Enako kot pri datumu „+ 6 mesecev“ (stolpec 160) se nanaša na ustrezni datum glede na referenčni datum poročanja.

210	**Pozicije v izvedenih finančnih instrumentih kritnega premoženja z neto pozitivno tržno vrednostjo** Neto pozitivna tržna vrednost pozicij v izvedenih finančnih instrumentih kritnega premoženja, ki imajo neto pozitivno tržno vrednost z vidika izdajatelja kritih obveznic. Pozicije v izvedenih finančnih instrumentih kritnega premoženja so neto pozicije v izvedenih finančnih instrumentih, ki so v skladu z zadevno zakonsko ureditvijo za krite obveznice vključene v kritno premoženje in za katere veljajo ustrezni ukrepi za zaščito kritih obveznic, tako da te pozicije v izvedenih finančnih instrumentih s pozitivno tržno vrednostjo niso del splošne stečajne mase izdajatelja kritih obveznic. Neto pozitivna tržna vrednost se poroča le za datum poročanja.
220–250	**Zneski kritnega premoženja, ki presegajo zahteve glede minimalnega kritja** Zneski kritnega premoženja, vključno s pozicijami v izvedenih finančnih instrumentih kritnega premoženja z neto pozitivnimi tržnimi vrednostmi, ki presegajo zahteve glede minimalnega kritja (presežno zavarovanje s premoženjem).
220	**V skladu z zadevno zakonsko ureditvijo za krite obveznice** Zneski presežnega zavarovanja s premoženjem v primerjavi z minimalnim kritjem, ki se zahteva v skladu z zadevno zakonsko ureditvijo za krite obveznice.
230–250	**V skladu z metodologijo bonitetnih agencij za ohranitev sedanje zunanje bonitetne ocene krite obveznice** Zneski presežnega zavarovanja s premoženjem v primerjavi z minimalno ravnjo, ki je glede na informacije o metodologiji zadevne bonitetne agencije, ki so na voljo izdajatelju kritih obveznic, potrebna za podporo obstoječe bonitetne ocene, ki jo je izdala zadevna bonitetna agencija.
230	**Bonitetna agencija 1** Zneski presežnega zavarovanja s premoženjem v primerjavi z minimalno ravnjo, ki je glede na informacije o metodologiji bonitetne agencije 1 (stolpec 090), ki so na voljo izdajatelju kritih obveznic, potrebna za podporo bonitetne ocene, ki jo je izdala bonitetna agencija 1 (stolpec 100).
240–250	**Bonitetna agencija 2 in bonitetna agencija 3** Navodila za bonitetno agencijo 1 (stolpec 230) veljajo tudi za bonitetno agencijo 2 (stolpec 110) in bonitetno agencijo 3 (stolpec 130).

6. DEL E: NAPREDNI PODATKI

6.1 Splošne opombe

35. Del E ima enako strukturo kot predloga za pregled obremenitve v delu A Priloge I in vsebuje različni predlogi za obremenitev sredstev institucije poročevalke in za prejeto zavarovanje s premoženjem: AE-ADV1 in AE-ADV2. Zato so ustrezne obveznosti skladne z obveznostmi, ki so zavarovane z obremenjenimi sredstvi, povezave posameznih elementov pa niso potrebne.

6.2 Predloga: AE-ADV1. Napredna predloga za sredstva institucije poročevalke

6.2.1 Navodila za posamezne vrstice

Vrstice	Pravna podlaga in navodila
010–020	**Financiranje s strani centralnih bank (vseh vrst, vključno z repo posli)** Vse vrste obveznosti institucije poročevalke, pri katerih je nasprotna stranka v poslu centralna banka. Sredstva, ki so bila predhodno vložena pri centralnih bankah, se ne obravnavajo kot obremenjena sredstva, razen kadar centralna banka ne dovoli umika nobenih sredstev brez predhodnega soglasja. Kar zadeva neuporabljeno finančno jamstvo, se neuporabljeni del, tj. znesek nad minimalno ravnjo, ki jo zahteva centralna banka, sorazmerno porazdeli med sredstva, vložena pri centralni banki.
030–040	**Izvedeni finančni instrumenti, ki kotirajo na borzi** Knjigovodska vrednost zavarovanih izvedenih finančnih instrumentov institucije poročevalke, ki so finančne obveznosti, če ti izvedeni finančni instrumenti kotirajo oziroma se z njimi trguje na priznani ali s strani izdajatelja imenovani borzi in vključujejo obremenitev sredstev za zadevno institucijo.
050–060	**Izvedeni finančni instrumenti prostega trga** Knjigovodska vrednost zavarovanih izvedenih finančnih instrumentov institucije poročevalke, ki so finančne obveznosti, če se s temi izvedenimi finančnimi instrumenti trguje na prostem trgu in vključujejo obremenitev sredstev za zadevno institucijo; enako navodilo v vrstici 030 predloge AE-SOU.
070–080	**Pogodbe o začasni prodaji** Knjigovodska vrednost pogodb o začasni prodaji institucije poročevalke, v okviru katerih nasprotna stranka pri poslu ni centralna banka, če ti posli vključujejo obremenitev sredstev za zadevno institucijo. Kar zadeva tristranske pogodbe o začasni prodaji, velja enak postopek kot za druge pogodbe o začasni prodaji, če ti posli vključujejo obremenitev sredstev za institucijo poročevalko.
090–100	**Zavarovane vloge razen pogodb o začasni prodaji** Knjigovodska vrednost zavarovanih vlog razen pogodb o začasni prodaji institucije poročevalke, v okviru katerih nasprotna stranka pri poslu ni centralna banka, če te vloge vključujejo obremenitev sredstev za zadevno institucijo.
110–120	**Izdane krite obveznice** Glej navodila za vrstico 100 predloge AE-SOU.
130–140	**Izdana listinjenja** Glej navodila za vrstico 110 predloge AE-SOU.
150–160	**Izdani dolžniški vrednostni papirji razen kritih obveznic in listinjenj** Knjigovodska vrednost dolžniških vrednostnih papirjev, ki jih izda institucija poročevalka, razen kritih obveznic in listinjenj, če ti vrednostni papirji vključujejo obremenitev sredstev za zadevno institucijo.

Vrstice	Pravna podlaga in navodila
	Kadar institucija poročevalka zadrži nekatere izdane dolžniške vrednostne papirje, in sicer od datuma izdaje ali pozneje, zaradi začasne prodaje, ti zadržani vrednostni papirji ne smejo biti vključeni pod to točko. Poleg tega se zavarovanje s premoženjem, dodeljeno tem vrednostnim papirjem, za namene te predloge razvrsti kot neobremenjeno.
170–180	**Drugi viri obremenitve** Glej navodila za vrstico 120 predloge AE-SOU.
190	**Vsa obremenjena sredstva** Za vsako vrsto sredstev, določeno v vrsticah predloge AE-ADV1, knjigovodska vrednost sredstev, ki jih ima institucija poročevalka in so obremenjena.
200	**Od tega: ki so primerna za centralne banke** Za vsako vrsto sredstev, določeno v vrsticah predloge AE-ADV1, knjigovodska vrednost sredstev, ki jih ima institucija poročevalka in so obremenjena ter so primerna za posle s centralnimi bankami, do katerih ima dostop institucija poročevalka. Institucijam poročevalkam, ki ne morejo dejansko ugotoviti primernosti postavke v poslih s centralno banko, na primer jurisdikcije, ki delujejo brez jasne opredelitve sredstev, primernih za repo posel s centralno banko, ali ki nimajo dostopa do stalno delujočega trga za repo posle s centralno banko, ni treba poročati zneska za zadevno postavko, kar pomeni, da lahko pustijo polje prazno.
210	**Vsa neobremenjena sredstva** Za vsako vrsto sredstev, določeno v vrsticah predloge AE-ADV1, knjigovodska vrednost sredstev, ki jih ima institucija poročevalka in niso obremenjena. Knjigovodska vrednost pomeni vrednost, ki se sporoči na strani sredstev v bilanci stanja.
220	**Od tega: ki so primerna za centralne banke** Za vsako vrsto sredstev, določeno v vrsticah predloge AE-ADV1, knjigovodska vrednost sredstev, ki jih ima institucija poročevalka in niso obremenjena ter so primerna za posle s centralnimi bankami, do katerih ima dostop institucija poročevalka. Institucijam poročevalkam, ki ne morejo dejansko ugotoviti primernosti postavke v poslih s centralno banko, na primer jurisdikcije, ki delujejo brez jasne opredelitve sredstev, primernih za repo posel s centralno banko, ali ki nimajo dostopa do stalno delujočega trga za repo posle s centralno banko, ni treba poročati zneska za zadevno postavko, kar pomeni, da lahko pustijo polje prazno.
230	**Obremenjena + neobremenjena sredstva** Za vsako vrsto sredstev, določeno v vrsticah predloge AE-ADV1, knjigovodska vrednost sredstev, ki jih ima institucija poročevalka.

6.2.2 Navodila za posamezne stolpce

Stolpci	Pravna podlaga in navodila
010	**Krediti na odpoklic** Glej navodila za vrstico 020 predloge AE-ASS.

Stolpci	Pravna podlaga in navodila
020	**Lastniški instrumenti** Glej navodila za vrstico 030 predloge AE-ASS.
030	**Skupaj** Glej navodila za vrstico 040 predloge AE-ASS.
040	**Od tega: krite obveznice** Glej navodila za vrstico 050 predloge AE-ASS.
050	**Od tega: ki jih izdajo drugi subjekti skupine** Krite obveznice, kot so opisane v navodilih za vrstico 050 predloge AE-ASS in ki jih izda kateri koli subjekt v okviru bonitetnega obsega konsolidacije.
060	**Od tega: listinjenja** Glej navodila za vrstico 060 predloge AE-ASS.
070	**Od tega: ki jih izdajo drugi subjekti skupine** Listinjenja, kot so opisana v navodilih za vrstico 060 predloge AE-ASS in ki jih izda kateri koli subjekt v okviru bonitetnega obsega konsolidacije.
080	**Od tega: ki jih izda sektor država** Glej navodila za vrstico 070 predloge AE-ASS.
090	**Od tega: ki jih izdajo finančne družbe** Glej navodila za vrstico 080 predloge AE-ASS.
100	**Od tega: ki jih izdajo nefinančne družbe** Glej navodila za vrstico 090 predloge AE-ASS.
110	**Centralne banke in sektor država** Krediti in druga finančna sredstva za centralne banke ali sektor država razen kreditov na odpoklic.
120	**Finančne družbe** Krediti in druga finančna sredstva za finančne družbe razen kreditov na odpoklic.
130	**Nefinančne družbe** Krediti in druga finančna sredstva za nefinančne družbe razen kreditov na odpoklic.
140	**Od tega: Krediti, zavarovani z nepremičninami** Krediti in druga finančna sredstva razen kreditov na odpoklic, zajamčeni s kreditom, zavarovanim z nepremičninami, za nefinančne družbe.

Stolpci	Pravna podlaga in navodila
150	**Gospodinjstva** Krediti in druga finančna sredstva za gospodinjstva razen kreditov na odpoklic.
160	**Od tega: Krediti, zavarovani z nepremičninami** Krediti in druga finančna sredstva za gospodinjstva razen kreditov na odpoklic, zajamčeni s kreditom, zavarovanim z nepremičninami.
170	**Druga sredstva** Glej navodilo za vrstico 120 predloge AE-ASS.
180	**Skupaj** Glej navodilo za vrstico 010 predloge AE-ASS.

6.3 Predloga: AE-ADV2. Napredna predloga za zavarovanje s premoženjem, ki ga prejme institucija poročevalka

6.3.1 Navodila za posamezne vrstice

36. Glej točko 6.2.1, saj so navodila obeh predlog podobna.

6.3.2 Navodila za posamezne stolpce

Stolpci	Pravna podlaga in navodila
010	**Krediti na odpoklic** Glej navodila za vrstico 140 predloge AE-COL.
020	**Lastniški instrumenti** Glej navodila za vrstico 150 predloge AE-COL.
030	**Skupaj** Glej navodila za vrstico 160 predloge AE-COL.
040	**Od tega: krite obveznice** Glej navodila v vrstici 170 predloge AE-COL.
050	**Od tega: ki jih izdajo drugi subjekti skupine** Zavarovanje s premoženjem, ki ga prejme institucija poročevalka in zajema krite obveznice, ki jih izda kateri koli subjekt v okviru bonitetnega obsega konsolidacije.
060	**Od tega: listinjenja** Glej navodila za vrstico 180 predloge AE-COL.
070	**Od tega: ki jih izdajo drugi subjekti skupine** Zavarovanje s premoženjem, ki ga prejme institucija poročevalka in zajema listinjenja, ki jih izda kateri koli subjekt v okviru bonitetnega obsega konsolidacije.

Stolpci	Pravna podlaga in navodila
080	**Od tega: ki jih izda sektor država** Glej navodila za vrstico 190 predloge AE-COL.
090	**Od tega: ki jih izdajo finančne družbe** Glej navodila za vrstico 200 predloge AE-COL.
100	**Od tega: ki jih izdajo nefinančne družbe** Glej navodila za vrstico 210 predloge AE-COL.
110	**Centralne banke in sektor država** Zavarovanje s premoženjem, ki ga prejme institucija poročevalka ter zajema kredite in druga finančna sredstva za centralne banke ali sektor država razen kreditov na odpoklic.
120	**Finančne družbe** Zavarovanje s premoženjem, ki ga prejme institucija poročevalka ter zajema kredite in druga finančna sredstva za finančne družbe razen kreditov na odpoklic.
130	**Nefinančne družbe** Zavarovanje s premoženjem, ki ga prejme institucija poročevalka ter zajema kredite in druga finančna sredstva za nefinančne družbe razen kreditov na odpoklic.
140	**Od tega: Krediti, zavarovani z nepremičninami** Zavarovanje s premoženjem, ki ga prejme institucija poročevalka ter zajema kredite in druga finančna sredstva, zavarovane z nepremičninami, za nefinančne družbe razen kreditov na odpoklic.
150	**Gospodinjstva** Zavarovanje s premoženjem, ki ga prejme institucija poročevalka ter zajema kredite in druga finančna sredstva za gospodinjstva razen kreditov na odpoklic.
160	**Od tega: Krediti, zavarovani z nepremičninami** Zavarovanje s premoženjem, ki ga prejme institucija poročevalka ter zajema kredite in druga finančna sredstva za gospodinjstva razen kreditov na odpoklic, zajamčene s kreditom, zavarovanim z nepremičninami.
170	**Druga sredstva** Glej navodila za vrstico 230 predloge AE-COL.
180	**Izdani lastni dolžniški vrednostni papirji razen lastnih kritih obveznic ali listinjenj** Glej navodila za vrstico 240 predloge AE-COL.
190	**Skupaj** Glej navodila za vrstici 130 in 140 predloge AE-COL.

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**	**Vrsta kode**	**Nacionalna koda**	**Sektor nasprotne stranke**	**Sedež nasprotne stranke**	**Vrsta produkta**	**Prejeti znesek**	**Tehtana povprečna prvotna zapadlost**	**Tehtana povprečna preostala zapadlost**
Vrstica	**Id. št.**	010	015	016	017	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	1.1										
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 vpogledne vloge					
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					

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
120	2.1.1	od tega krediti in vloge finančnih strank					
130	2.1.2	od tega krediti in vloge nefinančnih strank					
140	2.1.3	od tega krediti in vloge subjektov znotraj skupine					
150	2.2	Zavarovano grosistično financiranje					
160	2.2.1	od tega posli financiranja z vrednostnimi papirji					
170	2.2.2	od tega izdaja kritih obveznic					
180	2.2.3	od tega izdaja vrednostnih papirjev s premoženjskim kritjem					
190	2.2.4	od tega krediti in vloge subjektov znotraj skupine					

C 69.00 – CENE ZA RAZLIČNA TRAJANJA FINANCIRANJA

Skupni znesek in pomembne valute

			Cene za različna trajanja financiranja									
			Čez noč		1 teden		1 mesec		3 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**								

				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
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**								
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**								

				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
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**								

				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
490	1.13	13	**Skupno financiranje**								
500	1.13.1		**Financiranje na drobno**								
510	1.13.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
520	1.13.3		**Zavarovano financiranje**								
530	1.14	14	**Skupno financiranje**								
540	1.14.1		**Financiranje na drobno**								
550	1.14.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
560	1.14.3		**Zavarovano financiranje**								
570	1.15	15	**Skupno financiranje**								
580	1.15.1		**Financiranje na drobno**								
590	1.15.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
600	1.15.3		**Zavarovano financiranje**								

				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
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**								

				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
730	1.19	19	**Skupno financiranje**								
740	1.19.1		**Financiranje na drobno**								
750	1.19.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
760	1.19.3		**Zavarovano financiranje**								
770	1.20	20	**Skupno financiranje**								
780	1.20.1		**Financiranje na drobno**								
790	1.20.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
800	1.20.3		**Zavarovano financiranje**								
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**								

				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
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**								

				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
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**								
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**								

				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
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**								

				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
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**								
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**								

				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
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**								

				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
490	1.13	13	**Skupno financiranje**								
500	1.13.1		**Financiranje na drobno**								
510	1.13.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
520	1.13.3		**Zavarovano financiranje**								
530	1.14	14	**Skupno financiranje**								
540	1.14.1		**Financiranje na drobno**								
550	1.14.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
560	1.14.3		**Zavarovano financiranje**								
570	1.15	15	**Skupno financiranje**								
580	1.15.1		**Financiranje na drobno**								
590	1.15.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
600	1.15.3		**Zavarovano financiranje**								

				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
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**								

				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
730	1.19	19	**Skupno financiranje**								
740	1.19.1		**Financiranje na drobno**								
750	1.19.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
760	1.19.3		**Zavarovano financiranje**								
770	1.20	20	**Skupno financiranje**								
780	1.20.1		**Financiranje na drobno**								
790	1.20.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
800	1.20.3		**Zavarovano financiranje**								
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**								

				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
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**								

				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
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**								
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**								

				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
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**								

				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
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**								
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**								

				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
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**								

				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
490	1.13	13	**Skupno financiranje**								
500	1.13.1		**Financiranje na drobno**								
510	1.13.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
520	1.13.3		**Zavarovano financiranje**								
530	1.14	14	**Skupno financiranje**								
540	1.14.1		**Financiranje na drobno**								
550	1.14.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
560	1.14.3		**Zavarovano financiranje**								
570	1.15	15	**Skupno financiranje**								
580	1.15.1		**Financiranje na drobno**								
590	1.15.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
600	1.15.3		**Zavarovano financiranje**								

				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
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**								

				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
730	1.19	19	**Skupno financiranje**								
740	1.19.1		**Financiranje na drobno**								
750	1.19.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
760	1.19.3		**Zavarovano financiranje**								
770	1.20	20	**Skupno financiranje**								
780	1.20.1		**Financiranje na drobno**								
790	1.20.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
800	1.20.3		**Zavarovano financiranje**								
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**								

				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
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**								

				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
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**								
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**								

				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
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**								

				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
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**								
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**								

				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
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**								

				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
490	1.13	13	**Skupno financiranje**								
500	1.13.1		**Financiranje na drobno**								
510	1.13.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
520	1.13.3		**Zavarovano financiranje**								
530	1.14	14	**Skupno financiranje**								
540	1.14.1		**Financiranje na drobno**								
550	1.14.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
560	1.14.3		**Zavarovano financiranje**								
570	1.15	15	**Skupno financiranje**								
580	1.15.1		**Financiranje na drobno**								
590	1.15.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
600	1.15.3		**Zavarovano financiranje**								

				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
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**								

				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
730	1.19	19	**Skupno financiranje**								
740	1.19.1		**Financiranje na drobno**								
750	1.19.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
760	1.19.3		**Zavarovano financiranje**								
770	1.20	20	**Skupno financiranje**								
780	1.20.1		**Financiranje na drobno**								
790	1.20.2		**Nezavarovano grosistično financiranje**								
800	1.20.3		**Zavarovano financiranje**								
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**								

				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
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**								

				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
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**								
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**								

				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
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 XIX

NAVODILA ZA POROČANJE O DODATNIH METRIKAH ZA SPREMLJANJE LIKVIDNOSTI

1. Dodatne metrike 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 vpoglednimi vlogami, 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 podlaga 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 nasprotno stranko. Koda za institucije in zavarovalnice je koda LEI. Za druge subjekte je koda koda LEI ali nacionalna koda, če koda LEI ni na voljo. Koda je enoznačna in se uporablja dosledno po vseh predlogah in skozi čas. Koda ima vedno določeno vrednost.
016	**Vrsta kode** Institucije določijo vrsto kode, ki se sporoči v stolpcu 015 kot „koda LEI“ ali „ni koda LEI“. Vrsto kode je treba vedno sporočiti.
017	**Nacionalna koda** Institucije lahko dodatno sporočijo nacionalno kodo, kadar kot identifikator v stolpcu „koda“ sporočijo kodo LEI.
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 podlaga 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 podlaga in navodila
010	1. **Financiranje na drobno** Vloge na drobno, kot so opredeljene v členu 3(8) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
020	1.1 **od tega vpogledne vloge** Od financiranja na drobno v vrstici 010 vloge, ki so vpogledne vloge.
031	1.2 **od tega vezane vloge, ki jih ni mogoče dvigniti v naslednjih 30 dneh** Od financiranja na drobno v vrstici 010 vloge, ki so vezane vloge, ki jih ni mogoče dvigniti v naslednjih 30 dneh.
041	1.3 **od tega vezane vloge, ki jih je mogoče dvigniti v naslednjih 30 dneh** Od financiranja na drobno v vrstici 010 vloge, ki so vezane vloge, ki jih je mogoče dvigniti v naslednjih 30 dneh.
070	1.4 **od tega varčevalni računi s katero koli izmed spodnjih značilnosti** Od financiranja na drobno v vrstici 010 tiste, ki so varčevalni računi s katero koli izmed spodnjih značilnosti: — z rokom za predhodno obvestilo za dvig, daljšim od 30 dni; — brez roka za predhodno obvestilo za dvig, daljšega od 30 dni. Ta vrstica 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 (EU) 2015/61. Ta vrstica 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 (EU) 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.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
150	2.2 **zavarovano grosistično financiranje** Vse nasprotne stranke razen vlog na drobno, kot so opredeljene v členu 3(8) Delegirane uredbe (EU) 2015/61, kadar je financiranje zavarovano.
160	2.2.1 **od tega posli financiranja z vrednostnimi papirji** Od financiranja v vrstici 150 financiranje, ki je pridobljeno iz naslova pogodb o začasni prodaji, kot so opredeljene v členu 4(1)(82) Uredbe (EU) št. 575/2013.
170	2.2.2 **od tega izdaje kritih obveznic** Od financiranja v vrstici 150 financiranje, ki je pridobljeno iz naslova izdaje kritih obveznic, kot so opredeljene v členu 129(4) ali (5) Uredbe (EU) št. 575/2013 ali členu 52(4) Direktive 2009/65/ES.
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 „Vpogledna vloga“; 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 podlaga in navodila
010	**Prejeti knjigovodski znesek** V stolpcu 010 predloge se poroča knjigovodski znesek prejetega financiranja za vsako kategorijo produktov iz stolpca „Ime produkta“.

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
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. Zneski, ki se poročajo v stolpcih 020 in 030 za vsako kategorijo produktov iz stolpca „Ime produkta“, so enaki skupnemu prejetemu znesku iz stolpca 010.
030	**Znesek, ki ga ne krije sistem jamstva za vloge v skladu z Direktivo 2014/49/EU ali enakovreden sistem jamstva za vloge v tretji državi** V tem stolpcu se od skupnega zneska prejetega financiranja za vsako kategorijo produktov iz stolpca „Ime produkta“ in navedenega v stolpcu 010 poroča znesek, ki ga ne krije sistem jamstva za vloge v skladu z Direktivo 2014/49/EU ali enakovreden sistem jamstva za vloge v tretji državi. 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 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 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 obdobjem poročanja in še vedno prisotno ob koncu obdobja poročanja, poročajo v predlogi C 69.00 v skladu z naslednjimi prvotnimi zapadlostmi:

— čez noč v stolpcih 010 in 020;

— daljša kot čez noč in krajša ali enaka 1 tednu v stolpcih 030 in 040;

— daljša kot 1 teden in krajša ali enaka 1 mesecu v stolpcih 050 in 060;

— daljša kot 1 mesec in krajša ali enaka 3 mesecem v stolpcih 070 in 080;

— daljša kot 3 mesece in krajša ali enaka 6 mesecem v stolpcih 090 in 100;

— daljša kot 6 mesecev in krajša ali enaka 1 letu v stolpcih 110 in 120;

— daljša kot 1 leto in krajša ali enaka 2 letoma v stolpcih 130 in 140;

— daljša kot 2 leti in krajša ali enaka 5 letom v stolpcih 150 in 160;

— daljša kot 5 let in krajša ali enaka 10 letom v stolpcih 170 in 180.

V primeru prevrednotenja valut se ne pridobi nobeno novo financiranje v prvotni valuti in institucija poročevalka ni plačala nič več kot prvotno ceno ob začetnem pologu sredstev. Zato se pozitivno povečanje, ki ga povzroči prevrednotenje valut, ne poroča v tej predlogi.

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 podoben indeks za druge valute, 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 obdobja poročanja. 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 obdobja poročanja 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 (EU) 2015/61.

10. Za financiranje, ki je bilo obnovljeno med obdobjem poročanja in ob koncu obdobja poročanja še ni poravnano, se poroča povprečje razmikov, ki se uporabljajo takrat (tj. ob koncu obdobja poročanja). Za namene predloge C 69.00 se financiranje, ki je bilo obnovljeno in je še prisotno ob koncu obdobja poročanja, šteje kot novo financiranje.

11. Z odstopanjem od preostalega dela Oddelka 1.4 se znesek in razmik vpoglednih vlog poročata le, kadar vlagatelj v prejšnjem obdobju poročanja ni imel vpoglednih vlog 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 podlaga in navodila
010	1 **Financiranje skupaj** Skupni znesek in tehtan povprečni razmik celotnega financiranja se pridobita za vsa naslednja trajanja, kot sledi: — čez noč v stolpcih 010 in 020; — daljša kot čez noč in krajša ali enaka 1 tednu v stolpcih 030 in 040; — daljša kot 1 teden in krajša ali enaka 1 mesecu v stolpcih 050 in 060; — daljša kot 1 mesec in krajša ali enaka 3 mesecem v stolpcih 070 in 080; — daljša kot 3 mesece in krajša ali enaka 6 mesecem v stolpcih 090 in 100; — daljša kot 6 mesecev in krajša ali enaka 1 letu v stolpcih 110 in 120; — daljša kot 1 leto in krajša ali enaka 2 letoma v stolpcih 130 in 140; — daljša kot 2 leti in krajša ali enaka 5 letom v stolpcih 150 in 160; — 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:

   — čez noč v stolpcih 010 do 040;

   — med 1 in 7 dnevi v stolpcih 050 do 080;

   — med 7 in 14 dnevi v stolpcih 090 do 120;

   — med 14 dnevi in 1 mesecem v stolpcih 130 do 160;

   — med 1 in 3 meseci v stolpcih 170 do 200;

   — med 3 in 6 meseci v stolpcih 210 do 240;

   — 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 obdobju poročanja. 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 obdobja poročanja. 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 obdobja poročanja. Vedno se poroča s pozitivnim predznakom.

11. „Neto“ znesek se obravnava kot sprememba financiranja znotraj določenega prvotnega časovnega pasu zapadlosti na zadevni dan obdobja poročanja 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 podlaga in navodila
010 do 040	**Čez noč** Skupni znesek financiranja, ki zapade na zadevni dan obdobja poročanja, 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 obdobja poročanja, s prvotno zapadlostjo čez noč se poroča v stolpcu 020 vrstične postavke 1.1–1.31.

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
	Skupni znesek novega financiranja, pridobljenega na zadevni dan obdobja poročanja, s prvotno zapadlostjo čez noč se poroča v stolpcu 030 vrstične postavke 1.1–1.31. Neto razlika med financiranjem, ki zapade dnevno, na eni strani in obnovljenim financiranjem, ki se mu prišteje novo dnevno pridobljeno financiranje, na drugi strani se poroča v stolpcu 040 vrstičnih postavk 1.1–1.31.
050 do 080	**> 1 dan ≤ 7 dni** Skupni znesek financiranja, ki zapade na zadevni dan obdobja poročanja, 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 obdobja poročanja, 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 obdobja poročanja, 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 obdobja poročanja, 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 obdobja poročanja, 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 obdobja poročanja, 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 obdobja poročanja, 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 obdobja poročanja, 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 obdobja poročanja, 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.

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
170 do 200	**> 1 mesec ≤ 3 meseci** Skupni znesek financiranja, ki zapade na zadevni dan obdobja poročanja, 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 obdobja poročanja, 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 obdobja poročanja, s prvotno zapadlostjo med enim in tremi meseci se poroča v stolpcu 190 vrstične postavke 1.1–1.31. Neto razlika med zapadajočim financiranjem na eni strani in obnovljenim financiranjem, ki se mu prišteje novo pridobljeno financiranje, na drugi strani se poroča v stolpcu 200 vrstičnih postavk 1.1–1.31.
210 do 240	**> 3 meseci ≤ 6 mesecev** Skupni znesek financiranja, ki zapade na zadevni dan obdobja poročanja, 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 obdobja poročanja, 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 obdobja poročanja, 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 obdobja poročanja, 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 obdobja poročanja, 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 obdobja poročanja, 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 XX

POROČANJE O SEKUNDARNI LIKVIDNOSTI

PREDLOGE ZA DODATNE METRIKE ZA SPREMLJANJE LIKVIDNOSTI		
Številka predloge	**Koda predloge**	**Ime predloge/skupine predlog**
		PREDLOGE ZA KONCENTRACIJO SEKUNDARNE LIKVIDNOSTI
71	C 71.00	KONCENTRACIJA SEKUNDARNE LIKVIDNOSTI PO IZDAJATELJU

C 71.00 – KONCENTRACIJA SEKUNDARNE LIKVIDNOSTI PO IZDAJATELJU

Skupni znesek in pomembne valute

		Koncentracija sekundarne likvidnosti po izdajatelju								
		Izdajatelj	**Koda LEI**	**Sektor izdajatelja**	**Sedež izdajatelja**	**Vrsta produkta**	**Valuta**	**Stopnja kreditne kakovosti**	**Tekoča tržna vrednost/nominalna**	**Vrednost zavarovanja s premoženjem, primernega za centralne banke**
Vrstica	**Id. št.**	010	020	030	040	050	060	070	080	090
010	1. **DESET NAJVEČJIH IZDAJATELJEV**									
020	1,01									
030	1,02									
040	1,03									
050	1,04									
060	1,05									
070	1,06									
080	1,07									

		Koncentracija sekundarne likvidnosti po izdajatelju								
		Izdajatelj	Koda LEI	Sektor izdajatelja	Sedež izdajatelja	Vrsta produkta	Valuta	Stopnja kreditne kakovosti	Tekoča tržna vrednost/nominalna	Vrednost zavarovanja s premoženjem, primernega za centralne banke
Vrstica	Id. št.	010	020	030	040	050	060	070	080	090
090	1,08									
100	1,09									
110	1,10									
120	2. **VSE DRUGE POSTAVKE, UPORABLJENE KOT SEKUNDARNA LIKVIDNOST**									

PRILOGA XXI

NAVODILA ZA POROČANJE O KONCENTRACIJI SEKUNDARNE LIKVIDNOSTI

1. Za zbiranje informacij o koncentraciji sekundarne likvidnosti institucij poročevalk glede na deset največjih imetij sredstev ali kreditnih linij, odobrenih instituciji v ta namen, v predlogi C 71.00 institucije upoštevajo navodila iz te priloge.

2. Kadar se izdajatelju ali nasprotni stranki dodeli več kot ena vrsta produkta, valuta ali stopnja kreditne kakovosti, se poroča skupni znesek. Poročajo se tiste vrste produkta, valute ali stopnje kreditne kakovosti, ki zadevajo največji delež koncentracije sekundarne likvidnosti.

3. Sekundarna likvidnost v predlogi C 71.00 je enaka kot v predlogi C 66.01 pod pogojem, da sredstva, ki se poročajo kot sekundarna likvidnost za namene predloge C 71.00, niso obremenjena, tako da so instituciji na referenčni datum poročanja na voljo za pretvorbo v denarna sredstva.

4. Za izračun koncentracij za namen predloge za poročanje C 71.00 po pomembnih valutah institucije uporabijo koncentracije v vseh valutah.

5. Kadar izdajatelj ali nasprotna stranka pripada več skupinam povezanih strank, se poroča samo enkrat v skupini z višjo koncentracijo sekundarne likvidnosti.

6. Razen za vrstico 120 se v tej predlogi ne poročajo koncentracije sekundarne likvidnosti, pri katerih je izdajatelj ali nasprotna stranka centralna banka. V primeru, da je institucija predhodno vložila sredstva pri centralni banki za standardne likvidnostne operacije, in v obsegu, v katerem ta sredstva spadajo med deset največjih izdajateljev ali nasprotnih strank neobremenjene sekundarne likvidnosti, institucija sporoči prvotnega izdajatelja in prvotno vrsto produkta.

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
010	**Ime izdajatelja** Imena desetih največjih izdajateljev neobremenjenih sredstev ali nasprotnih strank nečrpanih kreditnih linij, odobrenih instituciji, se poročajo v stolpcu 010 v padajočem vrstnem redu. Največja postavka bo zabeležena v vrstični postavki 1.01, druga največja v vrstični postavki 1.02 itd. Izdajatelji in nasprotne stranke, ki tvorijo skupino povezanih strank, se poročajo kot ena sama koncentracija. Navedeno ime izdajatelja ali nasprotne stranke je polno ime pravnega subjekta, ki je izdal sredstva ali odobril kreditne linije, vključno z vsemi sklici na vrsto podjetja v skladu z nacionalnim pravom družb.
020	**Koda LEI** Koda identifikatorja pravnih subjektov nasprotne stranke.
030	**Sektor izdajatelja** Vsakemu izdajatelju ali nasprotni stranki se dodeli en sektor glede na razrede gospodarskega sektorja na podlagi FINREP: (i) sektor država; (ii) kreditne institucije; (iii) druge finančne družbe; (iv) nefinančne družbe; (v) gospodinjstva. Pri skupinah povezanih strank se sektor ne poroča.
040	**Sedež izdajatelja** Uporabi se koda ISO 3166-1-alfa-2 države registracije izdajatelja ali nasprotne stranke, vključno s psevdo kodami ISO za mednarodne organizacije, ki so na voljo v zadnji izdaji Eurostatovega priročnika za posredovanje podatkov o bilancah stanja (*Balance of Payments Vademecum*). Pri skupinah povezanih strank se država ne poroča.

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
050	**Vrsta produkta** Izdajateljem/nasprotnim strankam iz stolpca 010 se dodeli vrsta produkta, ki ustreza produktu, v katerem je sredstvo ali v katerem je bil zagotovljen rezervni okvirni likvidnostni kredit, pri čemer se uporabijo naslednje kode, ki so navedene v krepkem tisku: — **SrB** (nadrejena obveznica); — **SubB** (podrejena obveznica); — **CP** (komercialni zapis); — **CB** (krite obveznice); — **US** (vrednostni papir KNPVP, tj. finančni instrumenti, ki predstavljajo enoto kolektivnega naložbenega podjema za vlaganja v prenosljive vrednostne papirje ali vrednostni papir, ki ga izda kolektivni naložbeni podjem za vlaganja v prenosljive vrednostne papirje); — **ABS** (vrednostni papir s premoženjskim kritjem); — **CrCl** (kreditna terjatev); — **EQ** (lastniški kapital); — **Zlato** (če je zlato v fizični obliki, se lahko obravnava kot ena nasprotna stranka); — **LiqL** (nečrpana kreditna linija, odobrena instituciji); — **OPT** (druga vrsta produkta).
060	**Valuta** Izdajateljem ali nasprotnim strankam iz stolpca 010 se v stolpcu 060 dodeli koda ISO valute, ki ustreza denominaciji prejetega sredstva ali nečrpanih kreditnih linij, odobrenih instituciji. Sporoči se tričrkovna koda valute v skladu z ISO 4217. Kadar je večvalutna linja del koncentracije v sekundarni likvidnosti, se linija upošteva v valuti, ki prevladuje v preostali koncentraciji. Kar zadeva ločeno poročanje v pomembnih valutah, kot je določeno v členu 415(2) Uredbe (EU) št. 575/2013, institucije opravijo oceno valute, v kateri bo verjetno prišlo do toka, in postavko poročajo samo v tej pomembni valuti v skladu z navodili za ločeno poročanje pomembnih valut v količniku likvidnostnega kritja v skladu z Uredbo (EU) 2016/322.
070	**Stopnja kreditne kakovosti** Ustrezna stopnja kreditne kakovosti se dodeli v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 in je enaka kot stopnja postavk, ki se poročajo v lestvici zapadlosti. Kadar ocena ni na voljo, se dodeli stopnja „brez ocene“.
080	**Tekoča tržna vrednost/nominalna** Tržna ali poštena vrednost sredstev ali, če je ustrezno, nominalna vrednost nečrpane kreditne linije, odobrene instituciji.
090	**Vrednost zavarovanja s premoženjem, primernega za centralne banke** Vrednost zavarovanja s premoženjem v skladu s pravili centralne banke za odprte ponudbe za posamezna sredstva. V primeru sredstev, denominiranih v valuti, ki je vključena Uredbo (EU) 2015/233 kot valuta z izjemno omejeno primernostjo za centralne banke, institucije pustijo to polje prazno.

PRILOGA XXII

POROČANJE O LESTVICI ZAPADLOSTI ZA DODATNE MATRIKE ZA SPREMLJANJE LIKVIDNOSTI

PREDLOGE ZA DODATNE METRIKE ZA SPREMLJANJE LIKVIDNOSTI		
Številka predloge	**Koda predloge**	**Ime predloge/skupine predlog**
		PREDLOGA ZA LESTVICO ZAPADLOSTI
66	C 66.01	PREDLOGA ZA LESTVICO ZAPADLOSTI

C 66.01 – LESTVICA ZAPADLOSTI

Skupni znesek in pomembne valute

Koda	Id. št.	Postavka	Zapadlost pogodbenih tokov							
			010	020	030	040	050	060	070	080
010–380	**1**	**ODLIVI**		**Čez noč**	**Daljša od čez noč in do 2 dni**	**Daljša od 2 dni in do 3 dni**	**Daljša od 3 dni in do 4 dni**	**Daljša od 4 dni in do 5 dni**	**Daljša od 5 dni in do 6 dni**	**Daljša od 6 dni in do 7 dni**
010	**1.1**	**Obveznosti iz naslova izdanih vrednostnih papirjev (če se ne obravnavajo kot vloge na drobno)**								
020	1.1.1	Zapadle nezavarovane obveznice								
030	1.1.2	Regulirane krite obveznice								
040	1.1.3	Zapadla listinjenja								
050	1.1.4	Drugo								
060	**1.2**	**Obveznosti iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, zavarovanih z naslednjimi sredstvi:**								
070	1.2.1	Sredstva stopnje 1, s katerimi se trguje								
080	1.2.1.1	Sredstva stopnje 1 razen kritih obveznic								
090	1.2.1.1.1	Sredstva stopnje 1, centralne banke								
100	1.2.1.1.2	Sredstva stopnje 1 (stopnja kreditne kakovosti 1 (CQS 1))								
110	1.2.1.1.3	Sredstva stopnje 1 (CQS 2, CQS 3)								

Koda	Id. št.	Postavka	Zapadlost pogodbenih tokov							
			010	020	030	040	050	060	070	080
010–380	**1**	**ODLIVI**		**Čez noč**	**Daljša od čez noč in do 2 dni**	**Daljša od 2 dni in do 3 dni**	**Daljša od 3 dni in do 4 dni**	**Daljša od 4 dni in do 5 dni**	**Daljša od 5 dni in do 6 dni**	**Daljša od 6 dni in do 7 dni**
120	1.2.1.1.4	Sredstva stopnje 1 (CQS4+)								
130	1.2.1.2	Sredstva stopnje 1, krite obveznice (CQS 1)								
140	1.2.2	Sredstva stopnje 2A, s katerimi se trguje								
150	1.2.2.1	Sredstva stopnje 2A, podjetniške obveznice (CQS1)								
160	1.2.2.2	Sredstva stopnje 2A, krite obveznice (CQS 1, CQS 2)								
170	1.2.2.3	Sredstva stopnje 2A, javni sektor (CQS 1, CQS 2)								
180	1.2.3	Sredstva stopnje 2B, s katerimi se trguje								
190	1.2.3.1	Sredstva stopnje 2B, vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (ABS) (CQS 1)								
200	1.2.3.2	Sredstva stopnje 2B, krite obveznice (CQS1–6)								
210	1.2.3.3	Sredstva stopnje 2B, podjetniške obveznice (CQ1–3)								
220	1.2.3.4	Sredstva stopnje 2B, delnice								
230	1.2.3.5	Sredstva stopnje 2B, javni sektor (CQS 3–5)								
240	1.2.4	Druga sredstva, s katerimi se trguje								
250	1.2.5	Druga sredstva								

Koda	Id. št.	Postavka	Zapadlost pogodbenih tokov							
			010	020	030	040	050	060	070	080
010–380	**1**	**ODLIVI**		**Čez noč**	**Daljša od čez noč in do 2 dni**	**Daljša od 2 dni in do 3 dni**	**Daljša od 3 dni in do 4 dni**	**Daljša od 4 dni in do 5 dni**	**Daljša od 5 dni in do 6 dni**	**Daljša od 6 dni in do 7 dni**
260	**1.3**	**Obveznosti, ki se ne poročajo v postavki 1.2 in izhajajo iz prejetih vlog (razen vlog, prejetih kot zavarovanje)**								
270	1.3.1	Stabilne vloge na drobno								
280	1.3.2	Druge vloge na drobno								
290	1.3.3	Vloge za operativne namene								
300	1.3.4	Vloge kreditnih institucij za neoperativne namene								
310	1.3.5	Vloge drugih finančnih strank za neoperativne namene								
320	1.3.6	Vloge centralnih bank za neoperativne namene								
330	1.3.7	Vloge nefinančnih podjetij za neoperativne namene								
340	1.3.8	Vloge drugih nasprotnih strank za neoperativne namene								
350	**1.4**	**Zapadlost valutnih zamenjav**								
360	**1.5**	**Znesek, ki se izplača iz naslova izvedenih finančnih instrumentov, razen tistih, ki se poročajo v postavki 1.4**								
370	**1.6**	**Drugi odlivi**								
380	**1.7**	**Odlivi skupaj**								

Koda	Id.	Postavka	Zapadlost pogodbenih tokov							
			010	020	030	040	050	060	070	080
390–720	**2**	**PRILIVI**		**Čez noč**	**Daljša od čez noč in do 2 dni**	**Daljša od 2 dni in do 3 dni**	**Daljša od 3 dni in do 4 dni**	**Daljša od 4 dni in do 5 dni**	**Daljša od 5 dni in do 6 dni**	**Daljša od 6 dni in do 7 dni**
390	**2.1**	**Zapadli denarni zneski iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, zavarovani z naslednjim:**								
400	2.1.1	Sredstva stopnje 1, s katerimi se trguje								
410	2.1.1.1	Sredstva stopnje 1 razen kritih obveznic								
420	2.1.1.1.1	Sredstva stopnje 1, centralne banke								
430	2.1.1.1.2	Sredstva stopnje 1 (stopnja kreditne kakovosti 1 (CQS 1))								
440	2.1.1.1.3	Sredstva stopnje 1 (CQS 2, CQS 3)								
450	2.1.1.1.4	Sredstva stopnje 1 (CQS4+)								
460	2.1.1.2	Sredstva stopnje 1, krite obveznice (CQS 1)								
470	2.1.2	Sredstva stopnje 2A, s katerimi se trguje								
480	2.1.2.1	Sredstva stopnje 2A, podjetniške obveznice (CQS1)								
490	2.1.2.2	Sredstva stopnje 2A, krite obveznice (CQS 1, CQS 2)								
500	2.1.2.3	Sredstva stopnje 2A, javni sektor (CQS 1, CQS 2)								

Koda	Id.	Postavka	Zapadlost pogodbenih tokov							
			010	020	030	040	050	060	070	080
390–720	**2**	**PRILIVI**		**Čez noč**	**Daljša od čez noč in do 2 dni**	**Daljša od 2 dni in do 3 dni**	**Daljša od 3 dni in do 4 dni**	**Daljša od 4 dni in do 5 dni**	**Daljša od 5 dni in do 6 dni**	**Daljša od 6 dni in do 7 dni**
510	2.1.3	Sredstva stopnje 2B, s katerimi se trguje								
520	2.1.3.1	Sredstva stopnje 2B, vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (ABS)(CQS 1)								
530	2.1.3.2	Sredstva stopnje 2B, krite obveznice (CQS1–6)								
540	2.1.3.3	Sredstva stopnje 2B, podjetniške obveznice (CQ1–3)								
550	2.1.3.4	Sredstva stopnje 2B, delnice								
560	2.1.3.5	Sredstva stopnje 2B, javni sektor (CQS 3–5)								
570	2.1.4	Druga sredstva, s katerimi se trguje								
580	2.1.5	Druga sredstva								
590	**2.2**	**Zapadli denarni zneski, ki se ne poročajo v postavki 2.1, iz naslova kreditov in drugih finančnih sredstev, odobrenih naslednjim:**								
600	2.2.1	Stranke na drobno								

Koda	Id.	Postavka	Zapadlost pogodbenih tokov							
			010	020	030	040	050	060	070	080
390–720	**2**	**PRILIVI**		**Čez noč**	**Daljša od čez noč in do 2 dni**	**Daljša od 2 dni in do 3 dni**	**Daljša od 3 dni in do 4 dni**	**Daljša od 4 dni in do 5 dni**	**Daljša od 5 dni in do 6 dni**	**Daljša od 6 dni in do 7 dni**
610	2.2.2	Nefinančna podjetja								
620	2.2.3	Kreditne institucije								
630	2.2.4	Druge finančne stranke								
640	2.2.5	Centralne banke								
650	2.2.6	Druge nasprotne stranke								
660	**2.3**	**Zapadlost valutnih zamenjav**								
670	**2.4**	**Znesek, ki se prejme iz naslova izvedenih finančnih instrumentov, razen tistih, ki se poročajo v postavki 2.3**								
680	**2.5**	**Obveznice v lastnem portfelju, ki zapadejo**								
690	**2.6**	**Drugi prilivi**								
700	**2.7**	**Skupni znesek prilivov**								
710	**2.8**	**Neto pogodbena vrzel**								
720	**2.9**	**Skupna neto pogodbena vrzel**								

Koda	Id.	Postavka	Zapadlost pogodbenih tokov							
			010	020	030	040	050	060	070	080
730–1080	**3**	**SEKUNDARNA LIKVIDNOST**	**Začetno stanje**	**Čez noč**	**Daljša od čez noč in do 2 dni**	**Daljša od 2 dni in do 3 dni**	**Daljša od 3 dni in do 4 dni**	**Daljša od 4 dni in do 5 dni**	**Daljša od 5 dni in do 6 dni**	**Daljša od 6 dni in do 7 dni**
730	**3.1**	**Kovanci in bankovci**								
740	**3.2**	**Rezerve v centralni banki, ki se lahko dvignejo**								
750	**3.3**	**Sredstva stopnje 1, s katerimi se trguje**								
760	3.3.1	Sredstva stopnje 1 razen kritih obveznic								
770	3.3.1.1	Sredstva stopnje 1, centralne banke								
780	3.3.1.2	Sredstva stopnje 1 (stopnja kreditne kakovosti 1 (CQS 1))								
790	3.3.1.3	Sredstva stopnje 1 (CQS 2, CQS 3)								
800	3.3.1.4	Sredstva stopnje 1 (CQS4+)								
810	3.3.2	Sredstva stopnje 1, krite obveznice (CQS 1)								

Koda	Id.	Postavka	Zapadlost pogodbenih tokov							
			010	020	030	040	050	060	070	080
730–1080	**3**	**SEKUNDARNA LIKVIDNOST**	**Začetno stanje**	**Čez noč**	**Daljša od čez noč in do 2 dni**	**Daljša od 2 dni in do 3 dni**	**Daljša od 3 dni in do 4 dni**	**Daljša od 4 dni in do 5 dni**	**Daljša od 5 dni in do 6 dni**	**Daljša od 6 dni in do 7 dni**
820	**3.4**	**Sredstva stopnje 2A, s katerimi se trguje**								
830	3.4.1	Sredstva stopnje 2A, podjetniške obveznice (CQS1)								
840	3.4.3	Sredstva stopnje 2A, krite obveznice (CQS 1, CQS 2)								
850	3.4.4	Sredstva stopnje 2A, javni sektor (CQS 1, CQS 2)								
860	**3.5**	**Sredstva stopnje 2B, s katerimi se trguje**								
870	3.5.1	Sredstva stopnje 2B, vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (ABS)(CQS 1)								
880	3.5.2	Sredstva stopnje 2B, krite obveznice (CQS1–6)								
890	3.5.3	Sredstva stopnje 2B, podjetniške obveznice (CQ1–3)								
900	3.5.4	Sredstva stopnje 2B, delnice								

Koda	Id.	Postavka	Zapadlost pogodbenih tokov							
			010	020	030	040	050	060	070	080
730–1080	**3**	**SEKUNDARNA LIKVIDNOST**	**Začetno stanje**	**Čez noč**	**Daljša od čez noč in do 2 dni**	**Daljša od 2 dni in do 3 dni**	**Daljša od 3 dni in do 4 dni**	**Daljša od 4 dni in do 5 dni**	**Daljša od 5 dni in do 6 dni**	**Daljša od 6 dni in do 7 dni**
910	3.5.5	Sredstva stopnje 2B, javni sektor (CQS 3–5)								
920	**3.6**	**Druga sredstva, s katerimi se trguje**								
930	3.6.1	Enota centralne ravni države (CQS 1)								
940	3.6.2	Enota centralne ravni države (CQS 2 & 3)								
950	3.6.3	Delnice								
960	3.6.4	Krite obveznice								
970	3.6.5	ABS								
980	3.6.6	Druga sredstva, s katerimi se trguje								
990	**3.7**	**Sredstva, s katerimi se ne trguje, primerna za centralne banke**								
1000	**3.8**	**Nečrpani prejeti odobreni okvirni krediti**								
1010	3.8.1	Sredstva stopnje 1, okvirni krediti								
1020	3.8.2	Sredstva stopnje 2B, okvirni krediti z omejenim dostopom								
1030	3.8.3	Sredstva stopnje 2B, okvirni krediti institucionalne sheme za zaščito vlog (IPS)								

Koda	Id.	Postavka	Zapadlost pogodbenih tokov							
			010	020	030	040	050	060	070	080
730–1080	**3**	**SEKUNDARNA LIKVIDNOST**	**Začetno stanje**	**Čez noč**	**Daljša od čez noč in do 2 dni**	**Daljša od 2 dni in do 3 dni**	**Daljša od 3 dni in do 4 dni**	**Daljša od 4 dni in do 5 dni**	**Daljša od 5 dni in do 6 dni**	**Daljša od 6 dni in do 7 dni**
1040	3.8.4	Drugi okvirni krediti								
1050	3.8.4.1	Od nasprotnih strank znotraj skupine								
1060	3.8.4.2	Od drugih nasprotnih strank								
1070	**3.9**	**Neto sprememba sekundarne likvidnosti**								
1080	**3.10**	**Skupna sekundarna likvidnost**								
1090–1130	**4**	**NEPREDVIDENI DOGODKI**		**Čez noč**	**Daljša od čez noč in do 2 dni**	**Daljša od 2 dni in do 3 dni**	**Daljša od 3 dni in do 4 dni**	**Daljša od 4 dni in do 5 dni**	**Daljša od 5 dni in do 6 dni**	**Daljša od 6 dni in do 7 dni**
1090	**4.1**	**Odlivi iz odobrenih okvirnih kreditov**								
1100	4.1.1	Odobreni okvirni krediti								
1110	4.1.1.1	Sredstva, ki jih prejemnik šteje kot sredstva stopnje 2B								
1120	4.1.1.2	Drugo								
1130	4.1.2	Okvirni likvidnostni krediti								
1140	**4.2**	**Odlivi zaradi sprožilcev znižanja bonitetne ocene**								

Koda	Id.	Postavka	Zapadlost pogodbenih tokov							
			010	020	030	040	050	060	070	080
1150–1290	**POJASNJEVALNE POSTAVKE**		**Začetno stanje**	**Čez noč**	**Daljša od čez noč in do 2 dni**	**Daljša od 2 dni in do 3 dni**	**Daljša od 3 dni in do 4 dni**	**Daljša od 4 dni in do 5 dni**	**Daljša od 5 dni in do 6 dni**	**Daljša od 6 dni in do 7 dni**
1200	**10**	**Odlivi znotraj skupine ali odlivi institucionalne sheme za zaščito vlog (razen valutnih zamenjav)**								
1210	**11**	**Prilivi znotraj skupine ali prilivi institucionalne sheme za zaščito vlog (razen valutnih zamenjav in zapadajočih vrednostnih papirjev)**								
1220	**12**	**Prilivi znotraj skupine ali prilivi institucionalne sheme za zaščito vlog iz zapadajočih vrednostnih papirjev**								
1230	**13**	**Visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA), primerna za centralne banke**								
1240	**14**	**Nevisokokakovostna likvidna sredstva (ne HQLA), primerna za centralne banke**								
1270	**17**	**Vedenjski odlivi iz vlog**								
1280	**18**	**Vedenjski prilivi iz kreditov in drugih finančnih sredstev**								
1290	**19**	**Vedenjsko črpanje odobrenih okvirnih kreditov**								

Koda	Id. št.	Postavka	Zapadlost pogodbenih tokov						
			090	100	110	120	130	140	150
010–380	**1**	**ODLIVI**	**Daljša od 7 dni in do 2 tedna**	**Daljša od 2 tednov in do 3 tedne**	**Daljša od 3 tednov in do 30 dni**	**Daljša od 30 dni in do 5 tednov**	**Daljša od 5 tednov in do 2 meseca**	**Daljša od 2 mesecev in do 3 mesece**	**Daljša od 3 mesecev in do 4 mesece**
010	**1.1**	**Obveznosti iz naslova izdanih vrednostnih papirjev (če se ne obravnavajo kot vloge na drobno)**							
020	1.1.1	Zapadle nezavarovane obveznice							
030	1.1.2	Regulirane krite obveznice							
040	1.1.3	Zapadla listinjenja							
050	1.1.4	Drugo							
060	**1.2**	**Obveznosti iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, zavarovanih z naslednjimi sredstvi:**							
070	1.2.1	Sredstva stopnje 1, s katerimi se trguje							
080	1.2.1.1	Sredstva stopnje 1 razen kritih obveznic							
090	1.2.1.1.1	Sredstva stopnje 1, centralne banke							
100	1.2.1.1.2	Sredstva stopnje 1 (stopnja kreditne kakovosti 1 (CQS 1))							
110	1.2.1.1.3	Sredstva stopnje 1 (CQS 2, CQS 3)							

Koda	Id. št.	Postavka	Zapadlost pogodbenih tokov						
			090	100	110	120	130	140	150
010–380	**1**	**ODLIVI**	**Daljša od 7 dni in do 2 tedna**	**Daljša od 2 tednov in do 3 tedne**	**Daljša od 3 tednov in do 30 dni**	**Daljša od 30 dni in do 5 tednov**	**Daljša od 5 tednov in do 2 meseca**	**Daljša od 2 mesecev in do 3 mesece**	**Daljša od 3 mesecev in do 4 mesece**
120	1.2.1.1.4	Sredstva stopnje 1 (CQS4+)							
130	1.2.1.2	Sredstva stopnje 1, krite obveznice (CQS 1)							
140	1.2.2	Sredstva stopnje 2A, s katerimi se trguje							
150	1.2.2.1	Sredstva stopnje 2A, podjetniške obveznice (CQS1)							
160	1.2.2.2	Sredstva stopnje 2A, krite obveznice (CQS 1, CQS 2)							
170	1.2.2.3	Sredstva stopnje 2A, javni sektor (CQS 1, CQS 2)							
180	1.2.3	Sredstva stopnje 2B, s katerimi se trguje							
190	1.2.3.1	Sredstva stopnje 2B, vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (ABS) (CQS 1)							
200	1.2.3.2	Sredstva stopnje 2B, krite obveznice (CQS1–6)							
210	1.2.3.3	Sredstva stopnje 2B, podjetniške obveznice (CQ1–3)							
220	1.2.3.4	Sredstva stopnje 2B, delnice							
230	1.2.3.5	Sredstva stopnje 2B, javni sektor (CQS 3–5)							
240	1.2.4	Druga sredstva, s katerimi se trguje							
250	1.2.5	Druga sredstva							

Koda	Id. št.	Postavka	Zapadlost pogodbenih tokov						
			090	100	110	120	130	140	150
010–380	**1**	**ODLIVI**	**Daljša od 7 dni in do 2 tedna**	**Daljša od 2 tednov in do 3 tedne**	**Daljša od 3 tednov in do 30 dni**	**Daljša od 30 dni in do 5 tednov**	**Daljša od 5 tednov in do 2 meseca**	**Daljša od 2 mesecev in do 3 mesece**	**Daljša od 3 mesecev in do 4 mesece**
260	**1.3**	**Obveznosti, ki se ne poročajo v postavki 1.2 in izhajajo iz prejetih vlog (razen vlog, prejetih kot zavarovanje)**							
270	1.3.1	Stabilne vloge na drobno							
280	1.3.2	Druge vloge na drobno							
290	1.3.3	Vloge za operativne namene							
300	1.3.4	Vloge kreditnih institucij za neoperativne namene							
310	1.3.5	Vloge drugih finančnih strank za neoperativne namene							
320	1.3.6	Vloge centralnih bank za neoperativne namene							
330	1.3.7	Vloge nefinančnih podjetij za neoperativne namene							
340	1.3.8	Vloge drugih nasprotnih strank za neoperativne namene							
350	**1.4**	**Zapadlost valutnih zamenjav**							
360	**1.5**	**Znesek, ki se izplača iz naslova izvedenih finančnih instrumentov, razen tistih, ki se poročajo v postavki 1.4**							
370	**1.6**	**Drugi odlivi**							
380	**1.7**	**Odlivi skupaj**							

Koda	Id.	Postavka	Zapadlost pogodbenih tokov						
			090	100	110	120	130	140	150
390–720	**2**	**PRILIVI**	**Daljša od 7 dni in do 2 tedna**	**Daljša od 2 tednov in do 3 tedne**	**Daljša od 3 tednov in do 30 dni**	**Daljša od 30 dni in do 5 tednov**	**Daljša od 5 tednov in do 2 meseca**	**Daljša od 2 mesecev in do 3 mesece**	**Daljša od 3 mesecev in do 4 mesece**
390	**2.1**	**Zapadli denarni zneski iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, zavarovani z naslednjim:**							
400	2.1.1	Sredstva stopnje 1, s katerimi se trguje							
410	2.1.1.1	Sredstva stopnje 1 razen kritih obveznic							
420	2.1.1.1.1	Sredstva stopnje 1, centralne banke							
430	2.1.1.1.2	Sredstva stopnje 1 (stopnja kreditne kakovosti 1 (CQS 1))							
440	2.1.1.1.3	Sredstva stopnje 1 (CQS 2, CQS 3)							
450	2.1.1.1.4	Sredstva stopnje 1 (CQS4+)							
460	2.1.1.2	Sredstva stopnje 1, krite obveznice (CQS 1)							
470	2.1.2	Sredstva stopnje 2A, s katerimi se trguje							
480	2.1.2.1	Sredstva stopnje 2A, podjetniške obveznice (CQS1)							
490	2.1.2.2	Sredstva stopnje 2A, krite obveznice (CQS 1, CQS 2)							
500	2.1.2.3	Sredstva stopnje 2A, javni sektor (CQS 1, CQS 2)							

Koda	Id.	Postavka	Zapadlost pogodbenih tokov						
			090	100	110	120	130	140	150
390–720	**2**	**PRILIVI**	**Daljša od 7 dni in do 2 tedna**	**Daljša od 2 tednov in do 3 tedne**	**Daljša od 3 tednov in do 30 dni**	**Daljša od 30 dni in do 5 tednov**	**Daljša od 5 tednov in do 2 meseca**	**Daljša od 2 mesecev in do 3 mesece**	**Daljša od 3 mesecev in do 4 mesece**
510	2.1.3	Sredstva stopnje 2B, s katerimi se trguje							
520	2.1.3.1	Sredstva stopnje 2B, vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (ABS)(CQS 1)							
530	2.1.3.2	Sredstva stopnje 2B, krite obveznice (CQS1–6)							
540	2.1.3.3	Sredstva stopnje 2B, podjetniške obveznice (CQ1–3)							
550	2.1.3.4	Sredstva stopnje 2B, delnice							
560	2.1.3.5	Sredstva stopnje 2B, javni sektor (CQS 3–5)							
570	2.1.4	Druga sredstva, s katerimi se trguje							
580	2.1.5	Druga sredstva							
590	**2.2**	**Zapadli denarni zneski, ki se ne poročajo v postavki 2.1, iz naslova kreditov in drugih finančnih sredstev, odobrenih naslednjim:**							
600	2.2.1	Stranke na drobno							

Koda	Id.	Postavka	Zapadlost pogodbenih tokov						
			090	100	110	120	130	140	150
390–720	**2**	**PRILIVI**	**Daljša od 7 dni in do 2 tedna**	**Daljša od 2 tednov in do 3 tedne**	**Daljša od 3 tednov in do 30 dni**	**Daljša od 30 dni in do 5 tednov**	**Daljša od 5 tednov in do 2 meseca**	**Daljša od 2 mesecev in do 3 mesece**	**Daljša od 3 mesecev in do 4 mesece**
610	2.2.2	Nefinančna podjetja							
620	2.2.3	Kreditne institucije							
630	2.2.4	Druge finančne stranke							
640	2.2.5	Centralne banke							
650	2.2.6	Druge nasprotne stranke							
660	**2.3**	**Zapadlost valutnih zamenjav**							
670	**2.4**	**Znesek, ki se prejme iz naslova izvedenih finančnih instrumentov, razen tistih, ki se poročajo v postavki 2.3**							
680	**2.5**	**Obveznice v lastnem portfelju, ki zapadejo**							
690	**2.6**	**Drugi prilivi**							
700	**2.7**	**Skupni znesek prilivov**							
710	**2.8**	**Neto pogodbena vrzel**							
720	**2.9**	**Skupna neto pogodbena vrzel**							

Koda	Id.	Postavka	Zapadlost pogodbenih tokov						
			090	100	110	120	130	140	150
730–1080	**3**	**SEKUNDARNA LIKVIDNOST**	**Daljša od 7 dni in do 2 tedna**	**Daljša od 2 tednov in do 3 tedne**	**Daljša od 3 tednov in do 30 dni**	**Daljša od 30 dni in do 5 tednov**	**Daljša od 5 tednov in do 2 meseca**	**Daljša od 2 mesecev in do 3 mesece**	**Daljša od 3 mesecev in do 4 mesece**
730	**3.1**	**Kovanci in bankovci**							
740	**3.2**	**Rezerve v centralni banki, ki se lahko dvignejo**							
750	**3.3**	**Sredstva stopnje 1, s katerimi se trguje**							
760	3.3.1	Sredstva stopnje 1 razen kritih obveznic							
770	3.3.1.1	Sredstva stopnje 1, centralne banke							
780	3.3.1.2	Sredstva stopnje 1 (stopnja kreditne kakovosti 1 (CQS 1))							
790	3.3.1.3	Sredstva stopnje 1 (CQS 2, CQS 3)							
800	3.3.1.4	Sredstva stopnje 1 (CQS4+)							
810	3.3.2	Sredstva stopnje 1, krite obveznice (CQS 1)							

Koda	Id.	Postavka	Zapadlost pogodbenih tokov						
			090	100	110	120	130	140	150
730–1080	**3**	**SEKUNDARNA LIKVIDNOST**	**Daljša od 7 dni in do 2 tedna**	**Daljša od 2 tednov in do 3 tedne**	**Daljša od 3 tednov in do 30 dni**	**Daljša od 30 dni in do 5 tednov**	**Daljša od 5 tednov in do 2 meseca**	**Daljša od 2 mesecev in do 3 mesece**	**Daljša od 3 mesecev in do 4 mesece**
820	**3.4**	**Sredstva stopnje 2A, s katerimi se trguje**							
830	3.4.1	Sredstva stopnje 2A, podjetniške obveznice (CQS1)							
840	3.4.3	Sredstva stopnje 2A, krite obveznice (CQS 1, CQS 2)							
850	3.4.4	Sredstva stopnje 2A, javni sektor (CQS 1, CQS 2)							
860	**3.5**	**Sredstva stopnje 2B, s katerimi se trguje**							
870	3.5.1	Sredstva stopnje 2B, vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (ABS)(CQS 1)							
880	3.5.2	Sredstva stopnje 2B, krite obveznice (CQS1–6)							
890	3.5.3	Sredstva stopnje 2B, podjetniške obveznice (CQ1–3)							
900	3.5.4	Sredstva stopnje 2B, delnice							

Koda	Id.	Postavka	Zapadlost pogodbenih tokov						
			090	100	110	120	130	140	150
730–1080	**3**	**SEKUNDARNA LIKVIDNOST**	**Daljša od 7 dni in do 2 tedna**	**Daljša od 2 tednov in do 3 tedne**	**Daljša od 3 tednov in do 30 dni**	**Daljša od 30 dni in do 5 tednov**	**Daljša od 5 tednov in do 2 meseca**	**Daljša od 2 mesecev in do 3 mesece**	**Daljša od 3 mesecev in do 4 mesece**
910	3.5.5	Sredstva stopnje 2B, javni sektor (CQS 3–5)							
920	**3.6**	**Druga sredstva, s katerimi se trguje**							
930	3.6.1	Enota centralne ravni države (CQS 1)							
940	3.6.2	Enota centralne ravni države (CQS 2 & 3)							
950	3.6.3	Delnice							
960	3.6.4	Krite obveznice							
970	3.6.5	ABS							
980	3.6.6	Druga sredstva, s katerimi se trguje							
990	**3.7**	**Sredstva, s katerimi se ne trguje, primerna za centralne banke**							
1000	**3.8**	**Nečrpani prejeti odobreni okvirni krediti**							
1010	3.8.1	Sredstva stopnje 1, okvirni krediti							
1020	3.8.2	Sredstva stopnje 2B, okvirni krediti z omejenim dostopom							
1030	3.8.3	Sredstva stopnje 2B, okvirni krediti institucionalne sheme za zaščito vlog (IPS)							

Koda	Id.	Postavka	Zapadlost pogodbenih tokov						
			090	100	110	120	130	140	150
730–1080	**3**	**SEKUNDARNA LIKVIDNOST**	**Daljša od 7 dni in do 2 tedna**	**Daljša od 2 tednov in do 3 tedne**	**Daljša od 3 tednov in do 30 dni**	**Daljša od 30 dni in do 5 tednov**	**Daljša od 5 tednov in do 2 meseca**	**Daljša od 2 mesecev in do 3 mesece**	**Daljša od 3 mesecev in do 4 mesece**
1040	3.8.4	Drugi okvirni krediti							
1050	3.8.4.1	Od nasprotnih strank znotraj skupine							
1060	3.8.4.2	Od drugih nasprotnih strank							
1070	**3.9**	**Neto sprememba sekundarne likvidnosti**							
1080	**3.10**	**Skupna sekundarna likvidnost**							
1090–1130	**4**	**NEPREDVIDENI DOGODKI**	**Daljša od 7 dni in do 2 tedna**	**Daljša od 2 tednov in do 3 tedne**	**Daljša od 3 tednov in do 30 dni**	**Daljša od 30 dni in do 5 tednov**	**Daljša od 5 tednov in do 2 meseca**	**Daljša od 2 mesecev in do 3 mesece**	**Daljša od 3 mesecev in do 4 mesece**
1090	**4.1**	**Odlivi iz odobrenih okvirnih kreditov**							
1100	4.1.1	Odobreni okvirni krediti							
1110	4.1.1.1	Sredstva, ki jih prejemnik šteje kot sredstva stopnje 2B							
1120	4.1.1.2	Drugo							
1130	4.1.2	Okvirni likvidnostni krediti							
1140	**4.2**	**Odlivi zaradi sprožilcev znižanja bonitetne ocene**							

Koda	Id.	Postavka	Zapadlost pogodbenih tokov						
			090	100	110	120	130	140	150
1150–1290	**POJASNJEVALNE POSTAVKE**		**Daljša od 7 dni in do 2 tedna**	**Daljša od 2 tednov in do 3 tedne**	**Daljša od 3 tednov in do 30 dni**	**Daljša od 30 dni in do 5 tednov**	**Daljša od 5 tednov in do 2 meseca**	**Daljša od 2 mesecev in do 3 mesece**	**Daljša od 3 mesecev in do 4 mesece**
1200	**10**	**Odlivi znotraj skupine ali odlivi institucionalne sheme za zaščito vlog (razen valutnih zamenjav)**							
1210	**11**	**Prilivi znotraj skupine ali prilivi institucionalne sheme za zaščito vlog (razen valutnih zamenjav in zapadajočih vrednostnih papirjev)**							
1220	**12**	**Prilivi znotraj skupine ali prilivi institucionalne sheme za zaščito vlog iz zapadajočih vrednostnih papirjev**							
1230	**13**	**Visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA), primerna za centralne banke**							
1240	**14**	**Nevisokokakovostna likvidna sredstva (ne HQLA), primerna za centralne banke**							
1270	**17**	**Vedenjski odlivi iz vlog**							
1280	**18**	**Vedenjski prilivi iz kreditov in drugih finančnih sredstev**							
1290	**19**	**Vedenjsko črpanje odobrenih okvirnih kreditov**							

Koda	Id. št.	Postavka	Zapadlost pogodbenih tokov						
			160	170	180	190	200	210	220
010–380	**1**	**ODLIVI**	**Daljša od 4 mesecev in do 5 mesecev**	**Daljša od 5 mesecev in do 6 mesecev**	**Daljša od 6 mesecev in do 9 mesecev**	**Daljša od 9 mesecev in do 12 mesecev**	**Daljša od 12 mesecev in do 2 leti**	**Daljša od 2 let in do 5 let**	**Daljša od 5 let**
010	**1.1**	**Obveznosti iz naslova izdanih vrednostnih papirjev (če se ne obravnavajo kot vloge na drobno)**							
020	1.1.1	Zapadle nezavarovane obveznice							
030	1.1.2	Regulirane krite obveznice							
040	1.1.3	Zapadla listinjenja							
050	1.1.4	Drugo							
060	**1.2**	**Obveznosti iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, zavarovanih z naslednjimi sredstvi:**							
070	1.2.1	Sredstva stopnje 1, s katerimi se trguje							
080	1.2.1.1	Sredstva stopnje 1 razen kritih obveznic							
090	1.2.1.1.1	Sredstva stopnje 1, centralne banke							
100	1.2.1.1.2	Sredstva stopnje 1 (stopnja kreditne kakovosti 1 (CQS 1))							
110	1.2.1.1.3	Sredstva stopnje 1 (CQS 2, CQS 3)							

Koda	Id. št.	Postavka	Zapadlost pogodbenih tokov						
			160	170	180	190	200	210	220
010–380	**1**	**ODLIVI**	**Daljša od 4 mesecev in do 5 mesecev**	**Daljša od 5 mesecev in do 6 mesecev**	**Daljša od 6 mesecev in do 9 mesecev**	**Daljša od 9 mesecev in do 12 mesecev**	**Daljša od 12 mesecev in do 2 leti**	**Daljša od 2 let in do 5 let**	**Daljša od 5 let**
120	1.2.1.1.4	Sredstva stopnje 1 (CQS4+)							
130	1.2.1.2	Sredstva stopnje 1, krite obveznice (CQS 1)							
140	1.2.2	Sredstva stopnje 2A, s katerimi se trguje							
150	1.2.2.1	Sredstva stopnje 2A, podjetniške obveznice (CQS1)							
160	1.2.2.2	Sredstva stopnje 2A, krite obveznice (CQS 1, CQS 2)							
170	1.2.2.3	Sredstva stopnje 2A, javni sektor (CQS 1, CQS 2)							
180	1.2.3	Sredstva stopnje 2B, s katerimi se trguje							
190	1.2.3.1	Sredstva stopnje 2B, vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (ABS) (CQS 1)							
200	1.2.3.2	Sredstva stopnje 2B, krite obveznice (CQS1–6)							
210	1.2.3.3	Sredstva stopnje 2B, podjetniške obveznice (CQ1–3)							
220	1.2.3.4	Sredstva stopnje 2B, delnice							
230	1.2.3.5	Sredstva stopnje 2B, javni sektor (CQS 3–5)							
240	1.2.4	Druga sredstva, s katerimi se trguje							
250	1.2.5	Druga sredstva							

Koda	Id. št.	Postavka	Zapadlost pogodbenih tokov						
			160	170	180	190	200	210	220
010–380	**1**	**ODLIVI**	**Daljša od 4 mesecev in do 5 mesecev**	**Daljša od 5 mesecev in do 6 mesecev**	**Daljša od 6 mesecev in do 9 mesecev**	**Daljša od 9 mesecev in do 12 mesecev**	**Daljša od 12 mesecev in do 2 leti**	**Daljša od 2 let in do 5 let**	**Daljša od 5 let**
260	**1.3**	**Obveznosti, ki se ne poročajo v postavki 1.2 in izhajajo iz prejetih vlog (razen vlog, prejetih kot zavarovanje)**							
270	1.3.1	Stabilne vloge na drobno							
280	1.3.2	Druge vloge na drobno							
290	1.3.3	Vloge za operativne namene							
300	1.3.4	Vloge kreditnih institucij za neoperativne namene							
310	1.3.5	Vloge drugih finančnih strank za neoperativne namene							
320	1.3.6	Vloge centralnih bank za neoperativne namene							
330	1.3.7	Vloge nefinančnih podjetij za neoperativne namene							
340	1.3.8	Vloge drugih nasprotnih strank za neoperativne namene							
350	**1.4**	**Zapadlost valutnih zamenjav**							
360	**1.5**	**Znesek, ki se izplača iz naslova izvedenih finančnih instrumentov, razen tistih, ki se poročajo v postavki 1.4**							
370	**1.6**	**Drugi odlivi**							
380	**1.7**	**Odlivi skupaj**							

Koda	Id.	Postavka	Zapadlost pogodbenih tokov						
			160	170	180	190	200	210	220
390–720	**2**	**PRILIVI**	**Daljša od 4 mesecev in do 5 mesecev**	**Daljša od 5 mesecev in do 6 mesecev**	**Daljša od 6 mesecev in do 9 mesecev**	**Daljša od 9 mesecev in do 12 mesecev**	**Daljša od 12 mesecev in do 2 leti**	**Daljša od 2 let in do 5 let**	**Daljša od 5 let**
390	**2.1**	**Zapadli denarni zneski iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, zavarovani z naslednjim:**							
400	2.1.1	Sredstva stopnje 1, s katerimi se trguje							
410	2.1.1.1	Sredstva stopnje 1 razen kritih obveznic							
420	2.1.1.1.1	Sredstva stopnje 1, centralne banke							
430	2.1.1.1.2	Sredstva stopnje 1 (stopnja kreditne kakovosti 1 (CQS 1))							
440	2.1.1.1.3	Sredstva stopnje 1 (CQS 2, CQS 3)							
450	2.1.1.1.4	Sredstva stopnje 1 (CQS4+)							
460	2.1.1.2	Sredstva stopnje 1, krite obveznice (CQS 1)							
470	2.1.2	Sredstva stopnje 2A, s katerimi se trguje							
480	2.1.2.1	Sredstva stopnje 2A, podjetniške obveznice (CQS1)							
490	2.1.2.2	Sredstva stopnje 2A, krite obveznice (CQS 1, CQS 2)							
500	2.1.2.3	Sredstva stopnje 2A, javni sektor (CQS 1, CQS 2)							

Koda	Id.	Postavka	Zapadlost pogodbenih tokov						
			160	170	180	190	200	210	220
390–720	**2**	**PRILIVI**	**Daljša od 4 mesecev in do 5 mesecev**	**Daljša od 5 mesecev in do 6 mesecev**	**Daljša od 6 mesecev in do 9 mesecev**	**Daljša od 9 mesecev in do 12 mesecev**	**Daljša od 12 mesecev in do 2 leti**	**Daljša od 2 let in do 5 let**	**Daljša od 5 let**
510	2.1.3	Sredstva stopnje 2B, s katerimi se trguje							
520	2.1.3.1	Sredstva stopnje 2B, vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (ABS)(CQS 1)							
530	2.1.3.2	Sredstva stopnje 2B, krite obveznice (CQS1–6)							
540	2.1.3.3	Sredstva stopnje 2B, podjetniške obveznice (CQ1–3)							
550	2.1.3.4	Sredstva stopnje 2B, delnice							
560	2.1.3.5	Sredstva stopnje 2B, javni sektor (CQS 3–5)							
570	2.1.4	Druga sredstva, s katerimi se trguje							
580	2.1.5	Druga sredstva							
590	**2.2**	**Zapadli denarni zneski, ki se ne poročajo v postavki 2.1, iz naslova kreditov in drugih finančnih sredstev, odobrenih naslednjim:**							
600	2.2.1	Stranke na drobno							

Koda	Id.	Postavka	Zapadlost pogodbenih tokov						
			160	170	180	190	200	210	220
390–720	**2**	**PRILIVI**	**Daljša od 4 mesecev in do 5 mesecev**	**Daljša od 5 mesecev in do 6 mesecev**	**Daljša od 6 mesecev in do 9 mesecev**	**Daljša od 9 mesecev in do 12 mesecev**	**Daljša od 12 mesecev in do 2 leti**	**Daljša od 2 let in do 5 let**	**Daljša od 5 let**
610	2.2.2	Nefinančna podjetja							
620	2.2.3	Kreditne institucije							
630	2.2.4	Druge finančne stranke							
640	2.2.5	Centralne banke							
650	2.2.6	Druge nasprotne stranke							
660	**2.3**	**Zapadlost valutnih zamenjav**							
670	**2.4**	**Znesek, ki se prejme iz naslova izvedenih finančnih instrumentov, razen tistih, ki se poročajo v postavki 2.3**							
680	**2.5**	**Obveznice v lastnem portfelju, ki zapadejo**							
690	**2.6**	**Drugi prilivi**							
700	**2.7**	**Skupni znesek prilivov**							
710	**2.8**	**Neto pogodbena vrzel**							
720	**2.9**	**Skupna neto pogodbena vrzel**							

Koda	Id.	Postavka	Zapadlost pogodbenih tokov						
			160	170	180	190	200	210	220
730–1080	**3**	**SEKUNDARNA LIKVIDNOST**	**Daljša od 4 mesecev in do 5 mesecev**	**Daljša od 5 mesecev in do 6 mesecev**	**Daljša od 6 mesecev in do 9 mesecev**	**Daljša od 9 mesecev in do 12 mesecev**	**Daljša od 12 mesecev in do 2 leti**	**Daljša od 2 let in do 5 let**	**Daljša od 5 let**
730	**3.1**	**Kovanci in bankovci**							
740	**3.2**	**Rezerve v centralni banki, ki se lahko dvignejo**							
750	**3.3**	**Sredstva stopnje 1, s katerimi se trguje**							
760	3.3.1	Sredstva stopnje 1 razen kritih obveznic							
770	3.3.1.1	Sredstva stopnje 1, centralne banke							
780	3.3.1.2	Sredstva stopnje 1 (stopnja kreditne kakovosti 1 (CQS 1))							
790	3.3.1.3	Sredstva stopnje 1 (CQS 2, CQS 3)							
800	3.3.1.4	Sredstva stopnje 1 (CQS4+)							
810	3.3.2	Sredstva stopnje 1, krite obveznice (CQS 1)							

Koda	Id.	Postavka	Zapadlost pogodbenih tokov						
			160	170	180	190	200	210	220
730–1080	**3**	**SEKUNDARNA LIKVIDNOST**	**Daljša od 4 mesecev in do 5 mesecev**	**Daljša od 5 mesecev in do 6 mesecev**	**Daljša od 6 mesecev in do 9 mesecev**	**Daljša od 9 mesecev in do 12 mesecev**	**Daljša od 12 mesecev in do 2 leti**	**Daljša od 2 let in do 5 let**	**Daljša od 5 let**
820	**3.4**	**Sredstva stopnje 2A, s katerimi se trguje**							
830	3.4.1	Sredstva stopnje 2A, podjetniške obveznice (CQS1)							
840	3.4.3	Sredstva stopnje 2A, krite obveznice (CQS 1, CQS 2)							
850	3.4.4	Sredstva stopnje 2A, javni sektor (CQS 1, CQS 2)							
860	**3.5**	**Sredstva stopnje 2B, s katerimi se trguje**							
870	3.5.1	Sredstva stopnje 2B, vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (ABS)(CQS 1)							
880	3.5.2	Sredstva stopnje 2B, krite obveznice (CQS1–6)							
890	3.5.3	Sredstva stopnje 2B, podjetniške obveznice (CQ1–3)							
900	3.5.4	Sredstva stopnje 2B, delnice							

Koda	Id.	Postavka	Zapadlost pogodbenih tokov						
			160	170	180	190	200	210	220
730–1080	**3**	**SEKUNDARNA LIKVIDNOST**	**Daljša od 4 mesecev in do 5 mesecev**	**Daljša od 5 mesecev in do 6 mesecev**	**Daljša od 6 mesecev in do 9 mesecev**	**Daljša od 9 mesecev in do 12 mesecev**	**Daljša od 12 mesecev in do 2 leti**	**Daljša od 2 let in do 5 let**	**Daljša od 5 let**
910	3.5.5	Sredstva stopnje 2B, javni sektor (CQS 3–5)							
920	**3.6**	**Druga sredstva, s katerimi se trguje**							
930	3.6.1	Enota centralne ravni države (CQS 1)							
940	3.6.2	Enota centralne ravni države (CQS 2 & 3)							
950	3.6.3	Delnice							
960	3.6.4	Krite obveznice							
970	3.6.5	ABS							
980	3.6.6	Druga sredstva, s katerimi se trguje							
990	**3.7**	**Sredstva, s katerimi se ne trguje, primerna za centralne banke**							
1000	**3.8**	**Nečrpani prejeti odobreni okvirni krediti**							
1010	3.8.1	Sredstva stopnje 1, okvirni krediti							
1020	3.8.2	Sredstva stopnje 2B, okvirni krediti z omejenim dostopom							
1030	3.8.3	Sredstva stopnje 2B, okvirni krediti institucionalne sheme za zaščito vlog (IPS)							

Koda	Id.	Postavka	Zapadlost pogodbenih tokov						
			160	170	180	190	200	210	220
730–1080	**3**	**SEKUNDARNA LIKVIDNOST**	**Daljša od 4 mesecev in do 5 mesecev**	**Daljša od 5 mesecev in do 6 mesecev**	**Daljša od 6 mesecev in do 9 mesecev**	**Daljša od 9 mesecev in do 12 mesecev**	**Daljša od 12 mesecev in do 2 leti**	**Daljša od 2 let in do 5 let**	**Daljša od 5 let**
1040	3.8.4	Drugi okvirni krediti							
1050	3.8.4.1	Od nasprotnih strank znotraj skupine							
1060	3.8.4.2	Od drugih nasprotnih strank							
1070	**3.9**	**Neto sprememba sekundarne likvidnosti**							
1080	**3.10**	**Skupna sekundarna likvidnost**							
1090–1130	**4**	**NEPREDVIDENI DOGODKI**	**Daljša od 4 mesecev in do 5 mesecev**	**Daljša od 5 mesecev in do 6 mesecev**	**Daljša od 6 mesecev in do 9 mesecev**	**Daljša od 9 mesecev in do 12 mesecev**	**Daljša od 12 mesecev in do 2 leti**	**Daljša od 2 let in do 5 let**	**Daljša od 5 let**
1090	**4.1**	**Odlivi iz odobrenih okvirnih kreditov**							
1100	4.1.1	Odobreni okvirni krediti							
1110	4.1.1.1	Sredstva, ki jih prejemnik šteje kot sredstva stopnje 2B							
1120	4.1.1.2	Drugo							
1130	4.1.2	Okvirni likvidnostni krediti							
1140	**4.2**	**Odlivi zaradi sprožilcev znižanja bonitetne ocene**							

Koda	Id.	Postavka	Zapadlost pogodbenih tokov						
			160	170	180	190	200	210	220
1150–1290	**POJASNJEVALNE POSTAVKE**		**Daljša od 4 mesecev in do 5 mesecev**	**Daljša od 5 mesecev in do 6 mesecev**	**Daljša od 6 mesecev in do 9 mesecev**	**Daljša od 9 mesecev in do 12 mesecev**	**Daljša od 12 mesecev in do 2 leti**	**Daljša od 2 let in do 5 let**	**Daljša od 5 let**
1200	**10**	**Odlivi znotraj skupine ali odlivi institucionalne sheme za zaščito vlog (razen valutnih zamenjav)**							
1210	**11**	**Prilivi znotraj skupine ali prilivi institucionalne sheme za zaščito vlog (razen valutnih zamenjav in zapadajočih vrednostnih papirjev)**							
1220	**12**	**Prilivi znotraj skupine ali prilivi institucionalne sheme za zaščito vlog iz zapadajočih vrednostnih papirjev**							
1230	**13**	**Visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA), primerna za centralne banke**							
1240	**14**	**Nevisokokakovostna likvidna sredstva (ne HQLA), primerna za centralne banke**							
1270	**17**	**Vedenjski odlivi iz vlog**							
1280	**18**	**Vedenjski prilivi iz kreditov in drugih finančnih sredstev**							
1290	**19**	**Vedenjsko črpanje odobrenih okvirnih kreditov**							

PRILOGA XXIII

NAVODILA ZA POROČANJE O LESTVICI ZAPADLOSTI

PART I: GENERAL INSTRUCTIONS 1714

PART II: INSTRUCTIONS CONCERNING SPECIFIC ROWS 1716

DEL I: SPLOŠNA NAVODILA

1. Institucije upoštevajo navodila iz te priloge, da bi v predlogi iz Priloge XXII zajele neusklajenost zapadlosti dejavnosti institucije („lestvica zapadlosti“).

2. Orodje za spremljanje lestvice zapadlosti zajema pogodbene tokove in nepredvidene odlive. Pogodbeni tokovi, ki izhajajo iz pravno zavezujočih dogovorov, in preostala zapadlost od datuma poročanja se poročajo v skladu z določbami zadevnih pravnih dogovorov.

3. Institucije prilivov ne štejejo dvakrat.

4. V stolpcu „Začetno stanje“ se sporoči stanje postavk na datum poročanja.

5. Izpolnijo se le prazne bele celice predloge iz Priloge XXII.

6. Oddelek predloge za lestvico zapadlosti z naslovom „Odlivi in prilivi“ zajema prihodnje pogodbene denarne tokove iz vseh bilančnih in zunajbilančnih postavk. Poročajo se samo odlivi in prilivi na podlagi veljavnih pogodb na datum poročanja.

7. Oddelek predloge za lestvico zapadlosti z naslovom „Sekundarna likvidnost“ predstavlja stanje neobremenjenih sredstev ali drugih virov financiranja, ki so pravno in praktično na voljo instituciji na datum poročanja za kritje morebitnih pogodbenih vrzeli. Poročajo se samo odlivi in prilivi na podlagi obstoječih pogodb na datum poročanja.

8. Denarni odlivi in prilivi v oddelkih „Odlivi“ oziroma „Prilivi“ se poročajo na bruto podlagi s pozitivnim predznakom. Zneski, ki naj bi se plačali, se poročajo v oddelku „Odlivi“, zneski, ki naj bi bili prejeti, pa v oddelku „Prilivi“.

9. V oddelku predloge za lestvico zapadlosti z naslovom „Sekundarna likvidnost“ se odlivi in prilivi poročajo na neto podlagi, pri čemer se prilivi poročajo s pozitivnim predznakom in odlivi z negativnim predznakom. V primeru denarnih tokov se poročajo zapadli zneski. Tokovi vrednostnih papirjev se poročajo po trenutni tržni vrednosti. Tokovi, ki nastanejo v okviru kreditnih linij, se poročajo v pogodbenih razpoložljivih zneskih.

10. Pogodbeni tokovi se razdelijo v 22 časovnih intervalov glede na njihovo preostalo zapadlost, pri čemer dnevi pomenijo koledarske dni.

11. Poročajo se vsi pogodbeni tokovi, vključno z vsemi pomembnimi denarnimi tokovi iz nefinančnih dejavnosti, kot so davki, bonusi, dividende in najemnine.

12. Da bi institucije uporabile konzervativen pristop pri določanju pogodbenih zapadlosti tokov, zagotovijo vse naslednje:

    (a) kjer obstaja možnost odloga plačila ali prejema predplačila, še šteje, da je bila ta možnost izkoriščena, kjer bi pospešila odlive iz institucije ali odložila prilive v institucijo;

(b) kadar se možnost za pospešitev odlivov iz institucije uporabi samo po presoji institucije, se šteje, da je bila možnost izkoriščena le, kadar trg pričakuje, da bo institucija to storila. Možnost se ne šteje za izkoriščeno, kadar bi pospešila prilive v institucijo ali odložila odlive iz institucije. Vsak denarni odliv, ki bi ga ta priliv glede na pogodbo sprožil – kot pri pretočnem financiranju –, se poroča na isti datum kot ta priliv;

(c) vse vpogledne vloge in vloge brez zapadlosti se poročajo kot vloge čez noč v stolpcu 020;

(d) za odprte posle začasne prodaje/začasnega odkupa (repo in povratne repo posle) ter podobne posle, ki jih lahko kateri koli dan prekine katera koli stranka, se šteje, da zapadejo čez noč, razen če je odpovedni rok daljši od enega dne, in sicer se v tem primeru poročajo v ustreznem časovnem intervalu v skladu z odpovednim rokom;

(e) vezane vloge na drobno z možnostjo predčasnega dviga se štejejo za zapadle v obdobju, v katerem predčasni dvig vloge ne bi pomenil nastanka kazni v skladu s členom 25(4)(b) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.

(f) kadar institucija ne more določiti razporeda minimalnega pogodbenega plačila za določeno postavko ali del te postavke v skladu s pravili iz tega odstavka, poroča v stolpcu 220 postavko ali njen del kot daljšo od 5 let.

13. Odlivi in prilivi obresti iz vseh bilančnih in zunajbilančnih instrumentov se vključijo v vse zadevne postavke oddelkov „Odlivi“ in „Prilivi“.

14. Zapadajoče valutne zamenjave odražajo zapadajočo hipotetično vrednost medvalutnih zamenjav, valutnih terminskih poslov in neporavnanih valutnih promptnih pogodb v ustreznih časovnih intervalih predloge.

15. Denarni tokovi iz neporavnanih poslov se v kratkem obdobju pred poravnavo poročajo v ustreznih vrsticah in intervalih.

16. Za postavke, pri katerih institucija nima osnovnih dejavnosti, npr. pri katerih nima vlog določene kategorije, se polje pusti prazno.

17. Zapadle postavke in postavke, za katere institucija upravičeno ne pričakuje donosa, se ne poročajo.

18. Kadar se prejeto zavarovanje s premoženjem ponovno zastavi v poslu, ki zapade po poslu, v katerem je institucija prejela zavarovanje s premoženjem, se poroča odliv iz naslova vrednostnih papirjev v znesku poštene vrednosti prejetega zavarovanja s premoženjem, in sicer v oddelku „Sekundarna likvidnost“ v ustreznem intervalu v skladu z zapadlostjo posla, v okviru katerega je bilo prejeto zavarovanje s premoženjem.

19. Postavke znotraj skupine ne vplivajo na poročanje na konsolidirani podlagi.

DEL II: NAVODILA ZA POSAMEZNE VRSTICE

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
010 do 380	1 **ODLIVI** Skupni znesek denarnih odlivov se sporoči v naslednjih podkategorijah:
010	1.1 **Obveznosti iz naslova izdanih vrednostnih papirjev** Denarni odlivi iz naslova dolžniških vrednostnih papirjev, ki jih izda institucija poročevalka, tj. lastnih izdaj.
020	1.1.1 **Zapadle nezavarovane obveznice** Znesek denarnih odlivov iz naslova izdanih vrednostnih papirjev, ki se poročajo v vrstici 010, ki predstavlja nezavarovani dolg, ki ga institucija poročevalka izda tretjim osebam.
030	1.1.2 **Regulirane krite obveznice** Znesek denarnih odlivov iz naslova izdanih vrednostnih papirjev, ki se poročajo v vrstici 010, ki predstavlja obveznice, upravičene do obravnave iz člena 129(4) ali (5) Uredbe (EU) št. 575/2013 ali člena 52(4) Direktive 2009/65/ES.
040	1.1.3 **Zapadla listinjenja** Znesek denarnih odlivov iz naslova izdanih vrednostnih papirjev, ki se poročajo v vrstici 010, ki predstavlja posle listinjenja s tretjo stranko v skladu členom 4(1)(61) Uredbe (EU) št. 575/2013.
050	1.1.4 **Drugo** Znesek denarnih odlivov iz naslova izdanih vrednostnih papirjev, ki se poročajo v vrstici 010, ki se ne poroča v zgornjih podkategorijah.
060	1.2 **Obveznosti iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, zavarovanih z naslednjimi sredstvi:** Skupni znesek vseh denarnih odlivov iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, kot so opredeljeni v členu 192 Uredbe št. 575/2013. Institucije poročajo samo denarne tokove. Tokovi iz naslova vrednostnih papirjev, povezani z zavarovanimi kreditnimi posli in posli z instrumenti kapitalskega trga, se poročajo v oddelku „Sekundarna likvidnost“.
070	1.2.1 **Sredstva stopnje 1, s katerimi se trguje** Znesek denarnih odlivov, ki se poročajo v vrstici 070, zavarovan s sredstvi, s katerimi se trguje, ki bi izpolnjevala zahteve iz členov 7, 8 in 10 Delegirane uredbe (EU) 2015/61, če se ne bi uporabila za zavarovanje določenega posla. Delnice ali enote v KNP v skladu s členom 15 Delegirane uredbe (EU) 2015/61, ki se štejejo kot sredstva stopnje 1, se poročajo v spodnjih podkategorijah glede na njihova osnovna sredstva.
080	1.2.1.1 **Sredstva stopnje 1 razen kritih obveznic** Znesek denarnih odlivov, ki se poročajo v vrstici 070, zavarovan s sredstvi, ki niso krite obveznice.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
090	1.2.1.1.1 **Sredstva stopnje 1, centralne banke** Znesek denarnih odlivov, ki se poročajo v vrstici 080, zavarovan s sredstvi, ki predstavljajo terjatve do centralnih bank ali terjatve, za katere te banke jamčijo.
100	1.2.1.1.2 **Sredstva stopnje 1 (stopnja kreditne kakovosti 1 (CQS 1))** Znesek denarnih odlivov, ki se poročajo v vrstici 080, razen tistih, ki se poročajo v vrstici 090, zavarovan s sredstvi, ki predstavljajo terjatve do izdajatelja ali poroka, kateremu imenovana ECAI dodeli stopnjo kreditne kakovosti 1, oziroma terjatve, za katere ta izdajatelj ali porok jamči.
110	1.2.1.1.3 **Sredstva stopnje 1 (CQS 2, CQS 3)** Znesek denarnih odlivov, ki se poročajo v vrstici 080, razen tistih, ki se poročajo v vrstici 090, zavarovan s sredstvi, ki predstavljajo terjatve do izdajatelja ali poroka, kateremu imenovana ECAI dodeli stopnjo kreditne kakovosti 2 ali 3, oziroma terjatve, za katere ta izdajatelj ali porok jamči.
120	1.2.1.1.4 **Sredstva stopnje 1 (CQS 4+)** Znesek denarnih odlivov, ki se poročajo v vrstici 080, razen tistih, ki se poročajo v vrstici 090, zavarovan s sredstvi, ki predstavljajo terjatve do izdajatelja ali poroka, kateremu imenovana ECAI dodeli stopnjo kreditne kakovosti 4 ali slabšo, oziroma terjatve, za katere ta izdajatelj ali porok jamči.
130	1.2.1.2 **Sredstva stopnje 1, krite obveznice (CQS 1)** Znesek denarnih odlivov, ki se poročajo v vrstici 070, zavarovan s sredstvi, ki so krite obveznice. V skladu s členom 10(1)(f) Delegirane uredbe (EU) 2015/61 se samo krite obveznice CQS 1 štejejo za sredstva stopnje 1.
140	1.2.2 **Sredstva stopnje 2A, s katerimi se trguje** Znesek denarnih odlivov, ki se poročajo v vrstici 060, zavarovan s sredstvi, s katerimi se trguje, ki bi izpolnjevala zahteve iz členov 7, 8 in 11 Delegirane uredbe (EU) 2015/61, če se ne bi uporabila za zavarovanje določenega posla. Delnice ali enote v KNP v skladu s členom 15 Delegirane uredbe (EU) 2015/61, ki se štejejo kot sredstva stopnje 2A, se poročajo v spodnjih podkategorijah glede na njihova osnovna sredstva.
150	1.2.2.1 **Sredstva stopnje 2A, podjetniške obveznice (CQS 1)** Znesek denarnih odlivov, ki se poročajo v vrstici 140, zavarovan s podjetniškimi obveznicami, katerim imenovana ECAI dodeli stopnjo kreditne kakovosti 1.
160	1.2.2.2 **Sredstva stopnje 2A, krite obveznice (CQS 1, CQS 2)** Znesek denarnih odlivov, ki se poročajo v vrstici 140, zavarovan s kritimi obveznicami, katerim imenovana ECAI dodeli stopnjo kreditne kakovosti 1 ali 2.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
170	1.2.2.3 **Sredstva stopnje 2A, javni sektor (CQS 1, CQS 2)** Znesek denarnih odlivov, ki se poročajo v vrstici 140, zavarovan s sredstvi, ki predstavljajo terjatve do enot centralne ravni držav, centralnih bank, enot regionalne in lokalne ravni držav ali subjektov javnega sektorja ali terjatve, za katere te institucije jamčijo. V skladu s členom 11(1)(a) in (b) Delegirane uredbe (EU) 2015/61 imajo vsa sredstva javnega sektorja, ki se štejejo kot sredstva stopnje 2A, stopnjo kreditne kakovosti 1 ali 2.
180	1.2.3 **Sredstva stopnje 2B, s katerimi se trguje** Znesek denarnih odlivov, ki se poročajo v vrstici 060, zavarovan s sredstvi, s katerimi se trguje, ki bi izpolnjevala zahteve iz členov 7, 8 in 12 ali 13 Delegirane uredbe (EU) 2015/61, če se ne bi uporabila za zavarovanje določenega posla. Delnice ali enote v KNP v skladu s členom 15 Delegirane uredbe (EU) 2015/61, ki se štejejo kot sredstva stopnje 2B, se poročajo v spodnjih podkategorijah glede na njihova osnovna sredstva.
190	1.2.3.1 **Sredstva stopnje 2B, vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (ABS) (CQS 1)** Znesek denarnih odlivov, ki se poročajo v vrstici 180, zavarovan z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem, vključno s finančnimi instrumenti, zavarovanimi s stanovanjsko hipoteko (RMBS). V skladu s členom 13(2)(a) Delegirane uredbe (EU) 2015/61 imajo vsi vrednostni papirji s premoženjskim kritjem, ki se štejejo kot sredstva stopnje 2B, stopnjo kreditne kakovosti 1.
200	1.2.3.2 **Sredstva stopnje 2B, krite obveznice (CQS 1–6)** Znesek denarnih odlivov, ki se poročajo v vrstici 180, zavarovan s kritimi obveznicami.
210	1.2.3.3 **Sredstva stopnje 2B, podjetniške obveznice (CQS 1–3)** Znesek denarnih odlivov, ki se poročajo v vrstici 180, zavarovan s podjetniškimi dolžniškimi vrednostnimi papirji.
220	1.2.3.4 **Sredstva stopnje 2B, delnice** Znesek denarnih odlivov, ki se poročajo v vrstici 180, zavarovan z delnicami.
230	1.2.3.5 **Sredstva stopnje 2B, javni sektor (CQS 3–5)** Znesek denarnih odlivov, ki se poročajo v vrstici 180, zavarovan s sredstvi stopnje 2B, ki se ne poročajo v vrsticah 190 do 220.
240	1.2.4 **Druga sredstva, s katerimi se trguje** Znesek denarnih odlivov, ki se poročajo v vrstici 060, zavarovan s sredstvi, s katerimi se trguje, ki se ne poročajo v vrsticah 070, 140 ali 180.
250	1.2.5 **Druga sredstva** Znesek denarnih odlivov, ki se poročajo v vrstici 060, zavarovan s sredstvi, ki se ne poročajo v vrsticah 070, 140, 180 ali 240.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
260	1.3 **Obveznosti, ki se ne poročajo pod postavko 1.2, ki izhajajo iz prejetih vlog, razen vlog, prejetih kot zavarovanje** Denarni odlivi, ki izhajajo iz vseh prejetih vlog, z izjemo odlivov, ki se poročajo v vrstici 060, in vlog, prejetih kot zavarovanje. Denarni odlivi iz naslova poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti se poročajo v vrstici 350 ali 360. Vloge se poročajo v skladu z njihovim najzgodnejšim možnim datumom pogodbene zapadlosti. Vloge, ki jih je mogoče dvigniti nemudoma brez vnaprejšnjega obvestila (vpogledne vloge), ali vloge brez zapadlosti se poročajo v intervalu „čez noč“.
270	1.3.1 **Stabilne vloge na drobno** Znesek denarnih odlivov, ki se poročajo v vrstici 260, iz naslova vlog na drobno v skladu s členom 3(8) in členom 24 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
280	1.3.2 **Druge vloge na drobno** Znesek denarnih odlivov, ki se poročajo v vrstici 260, iz naslova vlog na drobno v skladu s členom 3(8) Delegirane uredbe (EU) 2015/61, razen tistih, ki se poročajo v vrstici 270.
290	1.3.3 **Vloge za operativne namene** Znesek denarnih odlivov, ki se poročajo v vrstici 260, iz naslova vlog za operativne namene v skladu s členom 27 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
300	1.3.4 **Vloge kreditnih institucij za neoperativne namene** Znesek denarnih odlivov, ki se poročajo v vrstici 260, iz naslova vlog kreditnih institucij, razen tistih, ki se poročajo v vrstici 290.
310	1.3.5 **Vloge drugih finančnih strank za neoperativne namene** Znesek denarnih odlivov, ki se poročajo v vrstici 260, iz naslova vlog finančnih strank razen tistih, ki se poročajo v vrsticah 290 in 300.
320	1.3.6 **Vloge centralnih bank za neoperativne namene** Znesek denarnih odlivov, ki se poročajo v vrstici 260, iz naslova vlog centralnih bank za neoperativne namene.
330	1.3.7 **Vloge nefinančnih podjetij za neoperativne namene** Znesek denarnih odlivov, ki se poročajo v vrstici 260, iz naslova vlog nefinančnih podjetij za neoperativne namene.
340	1.3.8 **Vloge drugih nasprotnih strank za neoperativne namene** Znesek denarnih odlivov, ki se poročajo v vrstici 260, iz naslova vlog, ki se ne poročajo v vrsticah 270 do 330.
350	1.4 **Zapadlost valutnih zamenjav** Skupni znesek denarnih odlivov iz naslova zapadlosti poslov valutnih zamenjav, kot je zamenjava glavnic ob koncu veljavnosti pogodbe.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
360	1.5 **Znesek, ki se izplača iz naslova izvedenih finančnih instrumentov, razen tistih, ki se poročajo pod postavko 1.4** Skupni znesek denarnih odlivov iz naslova obveznosti na podlagi izvedenih finančnih instrumentov, ki se plačajo iz pogodb iz Priloge II k Uredbi (EU) št. 575/2013, razen odlivov iz naslova zapadlih valutnih zamenjav, ki se poročajo v vrstici 350. Skupni znesek odraža zneske poravnave, vključno z neporavnanimi pozivi k doplačilu kritja, na datum poročanja. Skupni znesek je vsota (1) in (2), kot sledi, v različnih časovnih intervalih: (1) Denarni tokovi in tokovi vrednostnih papirjev, povezani z izvedenimi finančnimi instrumenti, za katere je sklenjen dogovor o zavarovanju s premoženjem, ki zahteva popolno ali zadostno zavarovanje s premoženjem za izpostavljenosti do nasprotne stranke, se izključijo iz predlog lestvice zapadlosti; vsi denarni tokovi ter tokovi vrednostnih papirjev, zavarovanja z denarnimi sredstvi in zavarovanja z vrednostnimi papirji, povezani s temi izvedenimi finančnimi instrumenti, se izključijo iz predlog. Stanje zavarovanja z denarnimi sredstvi in vrednostnimi papirji, ki je bilo že prejeto ali zagotovljeno v okviru zavarovanih izvedenih finančnih instrumentov, se ne navede v stolpcu „stanje“ oddelka 3 lestvice zapadlosti, ki zajema sekundarno likvidnost, razen denarnih tokov in tokov vrednostnih papirjev v okviru pozivov k doplačilu kritja („tokovi zavarovanja z gotovino ali vrednostnimi papirji“), ki jih je treba plačati pravočasno, a še niso poravnani. Slednja možnost se odraža v vrsticah 1.5 „denarni odlivi izvedenih finančnih instrumentov“ in 2.4 „denarni prilivi izvedenih finančnih instrumentov“ v primeru zavarovanja z denarnimi sredstvi ter v oddelku 3 „sekundarna likvidnost“ v primeru zavarovanja z vrednostnimi papirji; (2) v primeru denarnih prilivov in odlivov ter prilivov in odlivov vrednostnih papirjev, povezanih z izvedenimi finančnimi instrumenti, v zvezi s katerimi ni bil sklenjen dogovor o zavarovanju s premoženjem ali pa se zahteva le delno zavarovanje s premoženjem, se ločuje med pogodbami, ki vključujejo izbirnost, in drugimi pogodbami: (a) tokovi, povezani z opcijam podobnimi izvedenimi finančnimi instrumenti, se vključijo le, kadar je izvršilna cena nižja od tržne cene za nakupno opcijo ali višja od tržne cene za prodajno opcijo („se jih izplača izvršiti“). Ti tokovi se približno ocenijo z uporabo obeh naslednjih korakov: (i) z vključitvijo tekoče tržne vrednosti ali neto sedanje vrednosti pogodbe kot priliva v vrstico 2.4 lestvice zapadlosti „denarni prilivi izvedenih finančnih instrumentov“ na zadnji datum za izvršitev opcije, če ima pravico do izvršitve opcije banka; (ii) z vključitvijo tekoče tržne vrednosti ali neto sedanje vrednosti pogodbe kot odliva v vrstico 1.5 lestvice zapadlosti „denarni odlivi izvedenih finančnih instrumentov“ na najzgodnejši datum za izvršitev opcije, če ima pravico do izvršitve opcije nasprotna stranka banke; (b) tokovi, povezani s pogodbami, ki niso navedene v točki (a), se vključijo z napovedjo bruto pogodbenih denarnih tokov v ustreznih časovnih intervalih v vrsticah 1.5 „denarni odlivi izvedenih finančnih instrumentov“ in 2.4 „denarni prilivi izvedenih finančnih instrumentov“ ter pogodbenih tokov likvidnih vrednostnih papirjev v oddelku „sekundarna likvidnost“ lestvice zapadlosti, in sicer z uporabo tekočih tržno določenih terminskih obrestnih mer, ki se uporabljajo na datum poročanja, če zneski še niso določeni.
370	1.6 **Drugi odlivi** Skupni znesek vseh drugih denarnih odlivov, ki se ne poročajo v vrsticah 010, 060, 260, 350 ali 360. Nepredvideni odlivi se tu ne poročajo.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
380	1.7 **Odlivi skupaj** Vsota odlivov, ki se poročajo v vrsticah 010, 060, 260, 350,360 in 370.
390 do 700	**2 PRILIVI**
390	2.1 **Zapadli denarni zneski iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, zavarovani z naslednjim:** Skupni znesek denarnih prilivov iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, kot so opredeljeni v členu 192 Uredbe (EU) št. 575/2013. Tu se poročajo le denarni tokovi; tokovi iz naslova vrednostnih papirjev, povezani z zavarovanimi kreditnimi posli in posli z instrumenti kapitalskega trga, se poročajo v oddelku „Sekundarna likvidnost“.
400	2.1.1 **Sredstva stopnje 1, s katerimi se trguje** Znesek denarnih prilivov, ki se poročajo v vrstici 390, zavarovan s sredstvi, s katerimi se trguje, v skladu s členi 7, 8 in 10 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Delnice ali enote v KNP v skladu s členom 15 Delegirane uredbe (EU) 2015/61, ki se štejejo kot sredstva stopnje 1, se poročajo v spodnjih podkategorijah glede na njihova osnovna sredstva.
410	2.1.1.1 **Sredstva stopnje 1 razen kritih obveznic** Znesek denarnih prilivov, ki se poročajo v vrstici 400, zavarovan s sredstvi, ki niso krite obveznice.
420	2.1.1.1.1 **Sredstva stopnje 1, centralne banke** Znesek denarnih prilivov, ki se poročajo v vrstici 410, zavarovan s sredstvi, ki predstavljajo terjatve do centralnih bank ali terjatve, za katere te banke jamčijo.
430	2.1.1.1.2 **Sredstva stopnje 1 (CQS 1)** Znesek denarnih prilivov, ki se poročajo v vrstici 410, razen tistih, ki se poročajo v vrstici 420, zavarovan s sredstvi, ki predstavljajo terjatve do izdajatelja ali poroka, kateremu imenovana ECAI dodeli stopnjo kreditne kakovosti 1, oziroma terjatve, za katere ta izdajatelj ali porok jamči.
440	2.1.1.1.3 **Sredstva stopnje 1 (CQS 2, CQS 3)** Znesek denarnih prilivov, ki se poročajo v vrstici 410, razen tistih, ki se poročajo v vrstici 420, zavarovan s sredstvi, ki predstavljajo terjatve do izdajatelja ali poroka, kateremu imenovana ECAI dodeli stopnjo kreditne kakovosti 2 ali 3, oziroma terjatve, za katere ta izdajatelj ali porok jamči.
450	2.1.1.1.4 **Sredstva stopnje 1 (CQS 4+)** Znesek denarnih prilivov, ki se poročajo v vrstici 410, razen tistih, ki se poročajo v vrstici 420, zavarovan s sredstvi, ki predstavljajo terjatve do izdajatelja ali poroka, kateremu imenovana ECAI dodeli stopnjo kreditne kakovosti 4 ali slabšo, oziroma terjatve, za katere ta izdajatelj ali porok jamči.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
460	2.1.1.2 **Sredstva stopnje 1, krite obveznice (CQS 1)** Znesek denarnih prilivov, ki se poročajo v vrstici 400, zavarovan s sredstvi, ki so krite obveznice. V skladu s členom 10(1)(f) Delegirane uredbe (EU) 2015/61 se samo krite obveznice CQS 1 štejejo za sredstva stopnje 1.
470	2.1.2 **Sredstva stopnje 2A, s katerimi se trguje** Znesek denarnih prilivov, ki se poročajo v vrstici 390, zavarovan s sredstvi, s katerimi se trguje, v skladu s členi 7, 8 in 11 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Delnice ali enote v KNP v skladu s členom 15 Delegirane uredbe (EU) 2015/61, ki se štejejo kot sredstva stopnje 2A, se poročajo v spodnjih podkategorijah glede na njihova osnovna sredstva.
480	2.1.2.1 **Sredstva stopnje 2A, podjetniške obveznice (CQS 1)** Znesek denarnih prilivov, ki se poročajo v vrstici 470, zavarovan s podjetniškimi obveznicami, katerim imenovana ECAI dodeli stopnjo kreditne kakovosti 1.
490	2.1.2.2 **Sredstva stopnje 2A, krite obveznice (CQS 1, CQS 2)** Znesek denarnih prilivov, ki se poročajo v vrstici 470, zavarovan s kritimi obveznicami, katerim imenovana ECAI dodeli stopnjo kreditne kakovosti 1 ali 2.
500	2.1.2.3 **Sredstva stopnje 2A, javni sektor (CQS 1, CQS 2)** Znesek denarnih prilivov, ki se poročajo v vrstici 470, zavarovan s sredstvi, ki predstavljajo terjatve do enot centralne ravni držav, centralnih bank, enot regionalne in lokalne ravni držav ali subjektov javnega sektorja ali terjatve, za katere te institucije jamčijo. V skladu s členom 11(1)(a) in (b) Delegirane uredbe (EU) 2015/61 imajo vsa sredstva javnega sektorja, ki se štejejo kot sredstva stopnje 2A, stopnjo kreditne kakovosti 1 ali 2.
510	2.1.3 **Sredstva stopnje 2B, s katerimi se trguje** Znesek denarnih prilivov, ki se poročajo v vrstici 390, zavarovan s sredstvi, s katerimi se trguje, v skladu s členi 7, 8 in 12 ali 13 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Delnice ali enote v KNP v skladu s členom 15 Delegirane uredbe (EU) 2015/61, ki se štejejo kot sredstva stopnje 2B, se poročajo v spodnjih podkategorijah glede na njihova osnovna sredstva.
520	2.1.3.1 **Sredstva stopnje 2B, vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (ABS)(CQS 1)** Znesek denarnih prilivov, ki se poročajo v vrstici 510, zavarovan z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem, vključno s finančnimi instrumenti, zavarovanimi s stanovanjsko hipoteko (RMBS).
530	2.1.3.2 **Sredstva stopnje 2B, krite obveznice (CQS 1–6)** Znesek denarnih prilivov, ki se poročajo v vrstici 510, zavarovan s kritimi obveznicami.
540	2.1.3.3 **Sredstva stopnje 2B, podjetniške obveznice (CQS 1–3)** Znesek denarnih prilivov, ki se poročajo v vrstici 510, zavarovan s podjetniškimi dolžniškimi vrednostnimi papirji.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
550	2.1.3.4 **Sredstva stopnje 2B, delnice** Znesek denarnih prilivov, ki se poročajo v vrstici 510, zavarovan z delnicami.
560	2.1.3.5 **Sredstva stopnje 2B, javni sektor (CQS 3–5)** Znesek denarnih prilivov, ki se poročajo v vrstici 510, zavarovan s sredstvi stopnje 2B, ki se ne poročajo v vrsticah 520 do 550.
570	2.1.4 **Druga sredstva, s katerimi se trguje** Znesek denarnih prilivov, ki se poročajo v vrstici 390, zavarovan s sredstvi, s katerimi se trguje, ki se ne poročajo v vrsticah 400, 470 ali 510.
580	2.1.5 **Druga sredstva** Znesek denarnih prilivov, ki se poročajo v vrstici 390, zavarovan s sredstvi, ki se ne poročajo v vrsticah 400, 470, 510 ali 570.
590	2.2 **Zapadli denarni zneski, ki se ne poročajo pod postavko 2.1, iz naslova kreditov in drugih finančnih sredstev, odobrenih naslednjim:** Denarni prilivi iz kreditov in drugih finančnih sredstev. Denarni prilivi se poročajo na zadnji pogodbeni datum za odplačilo. Za obnavljajoče se okvirne kredite se za obstoječi kredit predpostavlja, da je bil obnovljen, vsi preostali zneski pa se obravnavajo kot odobreni okvirni krediti.
600	2.2.1 **Stranke na drobno** Znesek denarnih prilivov, ki se poročajo v vrstici 590, od fizičnih oseb ali MSP v skladu s členom 3(8) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
610	2.2.2 **Nefinančna podjetja** Znesek denarnih prilivov, ki se poročajo v vrstici 590, od nefinančnih podjetij.
620	2.2.3 **Kreditne institucije** Znesek denarnih prilivov, ki se poročajo v vrstici 590, od kreditnih institucij.
630	2.2.4 **Druge finančne stranke** Znesek denarnih prilivov, ki se poročajo v vrstici 590, od finančnih strank v skladu s členom 3(9) Delegirane uredbe (EU) 2015/61, razen tistih, ki se poročajo v vrstici 620.
640	2.2.5 **Centralne banke** Znesek denarnih prilivov, ki se poročajo v vrstici 590, od centralnih bank.
650	2.2.6 **Druge nasprotne stranke** Znesek denarnih prilivov, ki se poročajo v vrstici 590, od drugih nasprotnih strank, ki niso navedeni v oddelkih 2.2.1–2.2.5.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
660	2.3 **Zapadlost valutnih zamenjav** Skupni znesek pogodbenih denarnih prilivov, ki izhajajo iz zapadlosti poslov valutnih zamenjav, kot je zamenjava glavnic ob koncu veljavnosti pogodbe. To odraža zapadajočo hipotetično vrednost medvalutnih zamenjav ter valutnih promptnih in terminskih poslov v ustreznih časovnih intervalih predloge.
670	2.4 **Znesek, ki se prejme iz naslova izvedenih finančnih instrumentov, razen tistih, ki se poročajo v postavki 2.3** Skupni znesek pogodbenih denarnih prilivov iz naslova obveznosti na podlagi izvedenih finančnih instrumentov, ki se terjajo iz pogodb iz Priloge II k Uredbi (EU) št. 575/2013, razen prilivov, ki izhajajo iz zapadajočih valutnih zamenjav, ki se poročajo v postavki 2.3. Skupni znesek vključuje zneske poravnave, vključno z neporavnanimi pozivi k doplačilu kritja, na datum poročanja. Skupni znesek je vsota (1) in (2), kot sledi, v različnih časovnih intervalih: 1. denarni tokovi in tokovi vrednostnih papirjev, povezani z izvedenimi finančnimi instrumenti, za katere je sklenjen dogovor o zavarovanju s premoženjem, ki zahteva popolno ali zadostno zavarovanje s premoženjem za izpostavljenosti do nasprotne stranke, se izključijo iz predloge lestvice zapadlosti; vsi denarni tokovi ter tokovi vrednostnih papirjev, zavarovanja z denarnimi sredstvi in zavarovanja z vrednostnimi papirji, povezani s temi izvedenimi finančnimi instrumenti, se izključijo iz predloge. Stanje zavarovanja z denarnimi sredstvi in vrednostnimi papirji, ki je bilo že prejeto ali zagotovljeno v okviru zavarovanih izvedenih finančnih instrumentov, se ne navede v stolpcu „Stanje“ oddelka 3 lestvice zapadlosti, ki zajema sekundarno likvidnost, razen denarnih tokov in tokov vrednostnih papirjev v okviru pozivov k doplačilu kritja, ki jih je treba plačati pravočasno, a še niso poravnani. Slednja možnost se odraža v lestvici zapadlosti v vrsticah 1.5 „denarni odlivi izvedenih finančnih instrumentov“ in 2.4 „denarni prilivi izvedenih finančnih instrumentov“ v primeru zavarovanja z denarnimi sredstvi ter v oddelku 3 „sekundarna likvidnost“ v primeru zavarovanja z vrednostnimi papirji; 2. v primeru denarnih prilivov in odlivov ter prilivov in odlivov vrednostnih papirjev, povezanih z izvedenimi finančnimi instrumenti, v zvezi s katerimi ni bil sklenjen dogovor o zavarovanju s premoženjem ali pa se zahteva le delno zavarovanje s premoženjem, se ločuje med pogodbami, ki vključujejo izbirnost, in drugimi pogodbami: (a) tokovi, povezani z opcijam podobnimi izvedenimi finančnimi instrumenti, se vključijo le, kadar se jih izplača izvršiti. Ti tokovi se približno ocenijo z uporabo obeh naslednjih korakov: (i) z vključitvijo tekoče tržne vrednosti ali neto sedanje vrednosti pogodbe kot priliva v vrstico 2.4 lestvice zapadlosti „denarni prilivi izvedenih finančnih instrumentov“ na zadnji datum za izvršitev opcije, če ima pravico do izvršitve opcije banka; (ii) z vključitvijo tekoče tržne vrednosti ali neto sedanje vrednosti pogodbe kot odliva v vrstico 1.5 lestvice zapadlosti „denarni odlivi izvedenih finančnih instrumentov“ na najzgodnejši datum za izvršitev opcije, če ima pravico do izvršitve opcije nasprotna stranka banke; (b) tokovi, povezani s pogodbami, ki niso navedene v točki (a), se vključijo z napovedjo bruto pogodbenih denarnih tokov v ustreznih časovnih intervalih v vrsticah 1.5 „denarni odlivi izvedenih finančnih instrumentov“ in 2.4 „denarni prilivi izvedenih finančnih instrumentov“ ter pogodbenih tokov vrednostnih papirjev v oddelku „sekundarna likvidnost“ lestvice zapadlosti, in sicer z uporabo tekočih tržno določenih terminskih obrestnih mer, ki se uporabljajo na datum poročanja, če zneski še niso določeni.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
680	2.5 **Obveznice v lastnem portfelju, ki zapadejo** Znesek prilivov, ki so odplačilo glavnice iz lastnih zapadlih naložb v obveznicah, sporočenih glede na njihovo preostalo pogodbeno zapadlost. Ta postavka vključuje denarne tokove iz zapadajočih vrednostnih papirjev, ki se poročajo v oddelku sekundarna likvidnost. Ko vrednostni papir zapade, se poroča kot odliv vrednostnih papirjev v oddelku „Sekundarna likvidnost“ in posledično v tem polju kot denarni priliv.
690	2.6 **Drugi prilivi** Skupni znesek vseh drugih denarnih prilivov, ki se ne poročajo v vrsticah 390, 590, 660, 670 ali 680. Nepredvideni prilivi se ne poročajo.
700	2.7 **Skupni znesek prilivov** Vsota prilivov iz vrstic 390, 590, 660, 670, 680 in 690.
710	2.8 **Neto pogodbena vrzel** Skupni prilivi iz vrstice 700, od katerih se odštejejo skupni odlivi iz vrstice 380.
720	2.9 **Skupna neto pogodbena vrzel** Skupna neto pogodbena vrzel od datuma poročanja do zgornje meje ustreznega časovnega intervala.
730–1080	**3 SEKUNDARNA LIKVIDNOST** „Sekundarna likvidnost“ lestvice zapadlosti vsebuje informacije o tem, kako se razvija lastništvo institucije glede sredstev z različno stopnjo likvidnosti, med drugim sredstev, s katerimi se trguje, in sredstev, primernih za centralne banke, kot tudi okvirnih kreditov, ki so s pogodbo odobreni instituciji. Za poročanje na konsolidirani ravni o ustreznosti centralne banke se kot osnova uporabljajo pravila o ustreznosti centralne banke, ki se uporabljajo za vsako konsolidirano institucijo v jurisdikciji, v kateri je bila ta institucija ustanovljena. Kadar se sekundarna likvidnost nanaša na sredstva, s katerimi se trguje, institucije poročajo sredstva, s katerimi se trguje na obsežnih, poglobljenih in dejavnih trgih pogodb o začasni prodaji ali na denarnih trgih, za katere je značilna nizka stopnja koncentracije. Sredstva, ki se poročajo v stolpcih oddelka „Sekundarna likvidnost“, vključujejo le neobremenjena sredstva, ki so na voljo instituciji za pretvorbo v denar v katerem koli trenutku, da se zapolnijo pogodbene vrzeli med denarnimi prilivi in odlivi v časovnem obdobju. V ta namen se uporablja opredelitev obremenjenih sredstev v skladu z Delegirano uredbo Komisije (EU) 2015/61. Sredstva se ne uporabljajo za izboljšanje kreditne kakovosti v strukturiranih poslih ali za kritje operativnih stroškov, kot so najemnine in plače, ter se upravljajo z jasnim in izključnim namenom uporabe kot vir rezervnih finančnih sredstev. Sredstva, ki jih je institucija prejela kot zavarovanje s premoženjem v okviru poslov začasnega odkupa in poslov financiranja z vrednostnimi papirji, se lahko štejejo za del sekundarne likvidnosti, če so v posesti institucije, niso bila ponovno zastavljena ter so zakonsko in pogodbeno na voljo instituciji za uporabo.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
	Kadar institucija poroča že namenjena sredstva pod postavkami 3.1 do 3.7, povezane likvidnosti teh okvirnih kreditov ne poroča pod postavko 3.8, da se prepreči dvojno štetje. Institucije sredstva, kadar ta ustrezajo opisu vrstice in so na voljo na datum poročanja, poročajo kot začetno stanje v stolpcu 010. Stolpci 020 do 220 vsebujejo pogodbene tokove v okviru sekundarne likvidnosti. Če je institucija sklenila posel začasne prodaje, se sredstvo, ki je bilo predmet posla, znova vpiše kot priliv vrednostnih papirjev v interval zapadlosti, v katerem posel začasne prodaje zapade. Prav tako se denarni odliv, ki izhaja iz zapadlega posla začasne prodaje, poroča v ustreznem intervalu denarnega odliva pod postavko 1.2. Če je institucija sklenila posel začasnega odkupa, se sredstvo, ki je bilo predmet posla, znova vpiše kot odliv vrednostnih papirjev v interval zapadlosti, v katerem posel začasnega odkupa zapade. Prav tako se denarni priliv, ki izhaja iz zapadlega posla začasne prodaje, poroča v ustreznem intervalu denarnega priliva pod postavko 2.1. Zamenjave zavarovanja se poročajo kot pogodbeni prilivi in odlivi vrednostnih papirjev v oddelku sekundarna likvidnost, in sicer v skladu z zadevnim intervalom zapadlosti, v katerem te zamenjave zapadejo. Sprememba pogodbeno razpoložljivega zneska kreditnih linij iz postavke 3.8 se poroča kot tok v ustreznem časovnem intervalu. Če ima institucija vlogo čez noč v centralni banki, se znesek vloge poroča kot začetno stanje pod postavko 3.2 in kot denarni odliv v intervalu zapadlosti „čez noč“ za to postavko. Poleg tega se iz tega izhajajoči denarni priliv poroča pod postavko 2.2.5. Zapadajoči vrednostni papirji v oddelku „Sekundarna likvidnost“ se poročajo na podlagi njihove pogodbene zapadlosti. Ko vrednostni papir zapade, se odstrani iz kategorije sredstev, v kateri se je prvotno poročal, in se obravnava kot odliv vrednostnih papirjev, iz tega izhajajoči denarni priliv pa se poroča pod postavko 2.5. Vse vrednosti vrednostnih papirjev se poročajo v ustreznem intervalu po tekočih tržnih vrednostih. Pod postavko 3.8 se poročajo samo pogodbeno razpoložljivi zneski. Da bi se preprečilo dvojno štetje, se denarni prilivi ne obračunajo pod postavko 3.1 ali 3.2 v oddelku sekundarna likvidnost. Postavke v oddelku „Sekundarna likvidnost“ se poročajo v naslednjih podkategorijah:
730	3.1 **Kovanci in bankovci** Skupni znesek denarnih sredstev v obliki kovancev in bankovcev.
740	3.2 **Rezerve v centralni banki, ki se lahko dvignejo** Skupni znesek rezerv v centralnih bankah v skladu s členom 10(1)(b)(iii) Delegirane uredbe (EU) 2015/61, ki se lahko dvignejo najpozneje čez noč. Vrednostni papirji, ki predstavljajo terjatve do centralnih bank ali terjatve, za katere te banke jamčijo, se tu ne poročajo.
750	3.3 **Sredstva stopnje 1, s katerimi se trguje** Tržna vrednost sredstev, s katerimi se trguje, v skladu s členi 7, 8 in 10 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Delnice ali enote v KNP v skladu s členom 15 Delegirane uredbe (EU) 2015/61, ki se štejejo kot sredstva stopnje 1, se poročajo v spodnjih podkategorijah glede na njihova osnovna sredstva.
760	3.3.1 **Sredstva stopnje 1 razen kritih obveznic** Znesek, ki se poroča v vrstici 750, ki ga ne tvorijo krite obveznice.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
770	3.3.1.1 **Sredstva stopnje 1, centralne banke** Znesek, ki se poroča v vrstici 760, ki ga tvorijo sredstva, ki predstavljajo terjatve do centralnih bank ali terjatve, za katere te banke jamčijo.
780	3.3.1.2 **Sredstva stopnje 1 (CQS 1)** Znesek, ki se poroča v vrstici 760, razen zneska, ki se poroča v vrstici 770, ki ga tvorijo sredstva, ki predstavljajo terjatve do izdajatelja ali poroka, kateremu imenovana ECAI dodeli stopnjo kreditne kakovosti 1, oziroma terjatve, za katere ta izdajatelj ali porok jamči.
790	3.3.1.3 **Sredstva stopnje 1 (CQS 2, CQS 3)** Znesek, ki se poroča v vrstici 760, razen zneskov, ki se poročajo v vrstici 770, ki ga tvorijo sredstva, ki predstavljajo terjatve do izdajatelja ali poroka, kateremu imenovana ECAI dodeli stopnjo kreditne kakovosti 2 ali 3, oziroma terjatve, za katere ta izdajatelj ali porok jamči.
800	3.3.1.4 **Sredstva stopnje 1 (CQS 4+)** Znesek, ki se poroča v vrstici 760, razen zneskov, ki se poročajo v vrstici 770, ki ga tvorijo sredstva, ki predstavljajo terjatve do izdajatelja ali poroka, kateremu imenovana ECAI dodeli stopnjo kreditne kakovosti 4 ali slabšo, oziroma terjatve, za katere ta izdajatelj ali porok jamči.
810	3.3.2 **Sredstva stopnje 1, krite obveznice (CQS 1)** Znesek, ki se poroča v vrstici 750, ki ga tvorijo krite obveznice. V skladu s členom 10(1)(f) Delegirane uredbe (EU) 2015/61 se samo krite obveznice CQS 1 štejejo za sredstva stopnje 1.
820	3.4 **Sredstva stopnje 2A, s katerimi se trguje** Tržna vrednost sredstev, s katerimi se trguje, v skladu s členi 7, 8 in 11 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Delnice ali enote v KNP v skladu s členom 15 Delegirane uredbe (EU) 2015/61, ki se štejejo kot sredstva stopnje 2A, se poročajo v spodnjih podkategorijah glede na njihova osnovna sredstva.
830	3.4.1 **Sredstva stopnje 2A, podjetniške obveznice (CQS 1)** Znesek, ki se poroča v vrstici 820, ki ga tvorijo podjetniške obveznice, katerim imenovana ECAI dodeli stopnjo kreditne kakovosti 1.
840	3.4.2 **Sredstva stopnje 2A, krite obveznice (CQS 1, CQS 2)** Znesek, ki se poroča v vrstici 820, ki ga tvorijo krite obveznice, katerim imenovana ECAI dodeli stopnjo kreditne kakovosti 1 ali 2.
850	3.4.3 **Sredstva stopnje 2A, javni sektor (CQS 1, CQS 2)** Znesek, ki se poroča v vrstici 820, ki ga tvorijo sredstva, ki predstavljajo terjatve do enot centralne ravni držav, centralnih bank, enot regionalne in lokalne ravni držav ali subjektov javnega sektorja oziroma terjatve, za katere te institucije jamčijo. V skladu s členom 11(1)(a) in (b) Delegirane uredbe (EU) 2015/61 imajo vsa sredstva javnega sektorja, ki se štejejo kot sredstva stopnje 2A, stopnjo kreditne kakovosti 1 ali 2.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
860	3.5 **Sredstva stopnje 2B, s katerimi se trguje** Tržna vrednost sredstev, s katerimi se trguje, v skladu s členi 7, 8 in 12 ali 13 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Delnice ali enote v KNP v skladu s členom 15 Delegirane uredbe (EU) 2015/61, ki se štejejo kot sredstva stopnje 2B, se poročajo v spodnjih podkategorijah glede na njihova osnovna sredstva.
870	3.5.1 **Sredstva stopnje 2B, vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (ABS)(CQS 1)** Znesek, ki se poroča v vrstici 860, ki ga tvorijo vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (vključno z RMBS). V skladu s členom 13(2)(a) Delegirane uredbe (EU) 2015/61 imajo vsi vrednostni papirji s premoženjskim kritjem, ki se štejejo kot sredstva stopnje 2B, stopnjo kreditne kakovosti 1.
880	3.5.2 **Sredstva stopnje 2B, krite obveznice (CQS 1–6)** Znesek, ki se poroča v vrstici 860, ki ga tvorijo krite obveznice.
890	3.5.3 **Sredstva stopnje 2B, podjetniške obveznice (CQS 1-3)** Znesek, ki se poroča v vrstici 860, ki ga tvorijo podjetniške obveznice.
900	3.5.4 **Sredstva stopnje 2B, delnice** Znesek, ki se poroča v vrstici 860, ki ga tvorijo delnice.
910	3.5.5 **Sredstva stopnje 2B, javni sektor (CQS 3–5)** Znesek, ki se poroča v vrstici 860, ki ga tvorijo sredstva stopnje 2B, ki se ne poročajo v postavkah 3.5.1 do 3.5.4.
920	3.6 **Druga sredstva, s katerimi se trguje** Tržna vrednost sredstev, s katerimi se trguje, razen tistih, ki se poročajo v vrsticah 750, 820 in 860. Vrednostni papirji in tokovi vrednostnih papirjev iz drugih sredstev, s katerimi se trguje, v obliki izdaj znotraj skupine ali lastnih izdaj se ne poročajo v oddelku „Sekundarna likvidnost“. Vseeno se denarni tokovi iz takšnih postavk poročajo v zadevnem delu oddelka 1 in 2 predloge.
930	3.6.1 **Enota centralne ravni države (CQS 1)** Znesek, ki se poroča v vrstici 920, ki je sredstvo, ki predstavlja terjatev do enote centralne ravni države, kateri imenovana ECAI dodeli stopnjo kreditne kakovosti 1, oziroma terjatev, za katero ta enota jamči.
940	3.6.2 **Enota centralne ravni države (CQS 2–3)** Znesek, ki se poroča v vrstici 920, ki je sredstvo, ki predstavlja terjatev do enote centralne ravni države, kateri imenovana ECAI dodeli stopnjo kreditne kakovosti 2 ali 3, oziroma terjatev, za katero ta enota jamči.
950	3.6.3 **Delnice** Znesek, ki se poroča v vrstici 920, ki ga tvorijo delnice.
960	3.6.4 **Krite obveznice**, Znesek, ki se poroča v vrstici 920, ki ga tvorijo krite obveznice.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
970	3.6.5 **ABS** Znesek, ki se poroča v vrstici 920, ki ga tvorijo ABS.
980	3.6.6 **Druga sredstva, s katerimi se trguje** Znesek, ki se poroča v vrstici 920, ki ga tvorijo ostala sredstva, s katerimi se trguje, ki se ne poročajo v vrsticah 930 do 970.
990	3.7 **Sredstva, s katerimi se ne trguje, primerna za centralne banke** Knjigovodska vrednost sredstev, s katerimi se ne trguje, ki so primerno zavarovanje za standardne likvidnostne operacije centralne banke, do katerih ima institucija neposreden dostop na svoji ravni konsolidacije. V primeru sredstev, denominiranih v valuti, ki je vključena v Prilogo k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) 2015/233 ([1]) kot valuta z izjemno omejeno primernostjo za centralne banke, institucije pustijo to polje prazno. Vrednostni papirji in tokovi vrednostnih papirjev iz drugih sredstev, s katerimi se trguje, v obliki izdaj znotraj skupine ali lastnih izdaj se ne poročajo v oddelku „Sekundarna likvidnost“. Vseeno se denarni tokovi iz takšnih postavk poročajo v zadevnem delu oddelka 1 in 2 predloge.
1000	3.8 **Nečrpani prejeti odobreni okvirni krediti** Skupni znesek nečrpanih odobrenih okvirnih kreditov, zagotovljenih instituciji poročevalki. Ti vključujejo pogodbeno nepreklicne okvirne kredite. Institucije poročajo znižan znesek, kadar morebitne potrebe zavarovanja s premoženjem po črpanju teh okvirnih kreditov presegajo razpoložljivost zavarovanja s premoženjem. Da bi se preprečilo dvojno štetje, se okvirni krediti, kadar je institucija poročevalka sredstva že namenila za zavarovanje s premoženjem za nečrpani okvirni kredit in je sredstva že poročala v vrsticah 730 do 990, ne poročajo v vrstici 1000. Isto velja v primerih, ko mora institucija poročevalka morda nameniti sredstva za zavarovanje s premoženjem, da lahko črpa sredstva, kot se poroča v tem polju.
1010	3.8.1 **Sredstva stopnje 1, okvirni krediti** Znesek, ki se poroča v vrstici postavki 1000, ki je okvirni kredit centralne banke v skladu s členom 19(1)(b) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
1020	3.8.2 **Sredstva stopnje 2B, okvirni krediti z omejenim dostopom** Znesek, ki se poroča v vrstici 1000, ki so okvirni krediti v skladu s členom 14 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
1030	3.8.3 **Sredstva stopnje 2B, okvirni krediti institucionalne sheme za zaščito vlog (IPS)** Znesek, ki se poroča v vrstici 1000, ki je likvidnostno financiranje v skladu s členom 16(2) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
1040	3.8.4 **Drugi okvirni krediti** Znesek, ki se poroča v vrstici 1000, razen zneska, ki se poroča v vrsticah 1010 do 1030.

([1]) http://eur-lex.europa.eu/legal-content/SL/TXT/?uri=CELEX%3A32015R0233

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
1050	3.8.4.1 **Od nasprotnih strank znotraj skupine** Znesek, ki se poroča v vrstici 1040, če je nasprotna stranka nadrejena oseba ali podrejena družba institucije ali druga podrejena družba iste nadrejene institucije ali je povezana s kreditno institucijo v smislu člena 12(1) Direktive 83/349/EGS ali je članica iste institucionalne sheme za zaščito vlog iz člena 113(7) Uredbe (EU) št. 575/2013 ali centralna institucija ali članica mreže ali zadružne skupine, kot je navedeno v členu 10 Uredbe (EU) št. 575/2013.
1060	3.8.4.2 **Od drugih nasprotnih strank** Znesek, ki se poroča v vrstici 1040, razen zneska, ki se poroča v vrstici 1050.
1070	3.9 **Neto sprememba sekundarne likvidnosti** Poroča se neto sprememba izpostavljenosti iz postavk 3.2, 3.3, 3.4 ter 3.5, 3.6, 3.7 in 3.8, ki predstavljajo centralne banke, tokove vrednostnih papirjev oziroma odobrene kreditne linije v danem časovnem intervalu.
1080	3.10 **Skupna sekundarna likvidnost** Skupni znesek sekundarne likvidnosti od datuma poročanja do zgornje mejne ustreznega časovnega intervala.
1090–1140	**4 NEPREDVIDENI DOGODKI** „Nepredvideni dogodki“ na lestvici zapadlosti vsebujejo informacije o nepredvidenih odlivih.
1090	4.1 **Odlivi iz odobrenih okvirnih kreditov** Denarni odlivi, ki izhajajo iz odobrenih okvirnih kreditov. Institucije kot odliv poročajo največji znesek, ki ga je mogoče črpati v danem časovnem obdobju. Za obnavljajoče se okvirne kredite se poroča samo znesek nad obstoječim kreditom.
1100	4.1.1 **Odobreni okvirni krediti** Znesek, ki se poroča v vrstici 1090, ki izhaja iz odobrenih okvirnih kreditov v skladu s členom 31 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
1110	4.1.1.1 **Sredstva, ki jih prejemnik šteje kot sredstva stopnje 2B** Znesek, ki se poroča v vrstici 1100, ki se šteje kot likvidnostno financiranje v skladu s členom 16(2) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
1120	4.1.1.2 **Drugo** Znesek, ki se poroča v vrstici 1100, razen zneska, ki se poroča v vrstici 1110.
1130	4.1.2 **Okvirni likvidnostni krediti** Znesek, ki se poroča v vrstici 1090, ki izhaja iz okvirnih likvidnostnih kreditov v skladu s členom 31 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
1140	4.2 **Odlivi zaradi sprožilcev znižanja bonitetne ocene** Institucije poročajo učinek bistvenega poslabšanja kreditne kakovosti institucije, ki ustreza znižanju njene zunanje bonitetne ocene za vsaj tri stopnje. Pozitivni zneski predstavljajo nepredvidene odlive, negativni zneski pa zmanjšanje prvotne obveznosti.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
	Kadar je učinek znižanja predčasni odkup neporavnanih obveznosti, se zadevne obveznosti poročajo z negativnim predznakom v časovnem okviru, kjer se poročajo v postavki 1, ter hkrati s pozitivnim predznakom v časovnem okviru, ko obveznost zapade, in sicer če začnejo učinki znižanja veljati na dan poročanja. Kadar je učinek znižanja poziv k doplačilu kritja, se poroča tržna vrednost zavarovanja s premoženjem, ki ga je treba položiti, s pozitivnim predznakom v časovnem okviru, ko zahteva zapade, in sicer če začnejo učinki znižanja veljati na dan poročanja. Kadar je učinek znižanja sprememba pravic do ponovne zastave vrednostnih papirjev, prejetih od nasprotnih strank kot zavarovanje s premoženjem, se poroča tržna vrednost zadevnih vrednostnih papirjev s pozitivnim predznakom v časovnem okviru, ko vrednostni papirji niso več na voljo instituciji poročevalki, in sicer če začnejo učinki znižanja veljati na dan poročanja.
1150–1290	**5 POJASNJEVALNE POSTAVKE**
1200	10 **Odlivi znotraj skupine ali odlivi institucionalne sheme za zaščito vlog (razen valutnih zamenjav)** Vsota odlivov, sporočenih v vrsticah 010, 060, 260, 360 in 370, če je nasprotna stranka nadrejena oseba ali podrejena družba institucije ali druga podrejena družba iste nadrejene institucije ali je povezana s kreditno institucijo v smislu člena 12(1) Direktive 83/349/EGS ali je članica iste institucionalne sheme za zaščito vlog iz člena 113(7) Uredbe (EU) št. 575/2013 ali centralna institucija ali članica mreže ali zadružne skupine, kot je navedeno v členu 10 Uredbe (EU) št. 575/2013.
1210	11 **Prilivi znotraj skupine ali prilivi institucionalne sheme za zaščito vlog (razen valutnih zamenjav in zapadajočih vrednostnih papirjev)** Vsota prilivov, sporočenih v vrsticah 390, 590, 670 in 690, če je nasprotna stranka nadrejena oseba ali podrejena družba institucije ali druga podrejena družba iste nadrejene institucije ali je povezana s kreditno institucijo v smislu člena 12(1) Direktive 83/349/EGS ali je članica iste institucionalne sheme za zaščito vlog iz člena 113(7) Uredbe (EU) št. 575/2013 ali centralna institucija ali članica mreže ali zadružne skupine, kot je navedeno v členu 10 Uredbe (EU) št. 575/2013.
1220	12 **Prilivi znotraj skupine ali prilivi institucionalne sheme za zaščito vlog iz zapadajočih vrednostnih papirjev** Vsota prilivov v vrstici 680, če je nasprotna stranka nadrejena oseba ali podrejena družba institucije ali druga podrejena družba iste nadrejene institucije ali je povezana s kreditno institucijo v smislu člena 12(1) Direktive 83/349/EGS ali je članica iste institucionalne sheme za zaščito vlog iz člena 113(7) Uredbe (EU) št. 575/2013 ali centralna institucija ali članica mreže ali zadružne skupine, kot je navedeno v členu 10 Uredbe (EU) št. 575/2013.
1230	13 **Visokokakovostna likvidna sredstva (HQLA), primerna za centralne banke** Vsota zneskov, sporočenih v vrsticah 750, 820 in 860, ki so primerno zavarovanje za standardne likvidnostne operacije centralne banke, do katerih ima institucija neposreden dostop na svoji ravni konsolidacije. V primeru sredstev, denominiranih v valuti, ki je vključena v Prilogo k Uredbi (EU) 2015/233 kot valuta z izjemno omejeno primernostjo za centralne banke, institucije pustijo to polje prazno.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
1240	14 **Nevisokokakovostna likvidna sredstva (ne HQLA), primerna za centralne banke** Vsota: i) vsote zneskov, ki se poročajo v vrsticah 920 in so primerno zavarovanje za standardne likvidnostne operacije centralne banke, do katerih ima institucija neposreden dostop na svoji ravni konsolidacije; ii) lastnih izdaj, ki so primerno zavarovanje s premoženjem za standardne likvidnostne operacije centralne banke, do katerih ima institucija neposreden dostop na svoji ravni konsolidacije. V primeru sredstev, denominiranih v valuti, ki je vključena Uredbo (EU) 2015/233 kot valuta z izjemno omejeno primernostjo za centralne banke, institucije pustijo to polje prazno.
1270	17 **Vedenjski odlivi iz vlog** Znesek, ki se poroča v vrstici 260, razčlenjen v časovne intervale glede na vedenjsko zapadlost pri običajnem poslovanju, ki se uporablja za obvladovanje likvidnostnega tveganja institucije poročevalke. Za namene tega polja „običajno poslovanje“ pomeni stanje brez pričakovanih likvidnostnih težav. Razčlenitev odraža „stabilnost“ vlog. Postavka ne odraža predpostavk poslovnega načrta in zato ne vključuje informacij o novih poslovnih dejavnostih. Pri razporejanju po časovnih intervalih se upošteva razdrobljenost, uporabljena za notranje namene. Zato ni treba izpolniti vseh časovnih intervalov.
1280	18 **Vedenjski prilivi iz kreditov in drugih finančnih sredstev** Znesek, ki se poroča v vrstici 590, razčlenjen v časovne intervale glede na vedenjsko zapadlost pri običajnem poslovanju, ki se uporablja za obvladovanje likvidnostnega tveganja institucije poročevalke. Za namene tega polja „običajno poslovanje“ pomeni stanje brez pričakovanih likvidnostnih težav. Postavka ne odraža predpostavk poslovnega načrta in zato ne upošteva novih poslovnih dejavnostih. Pri razporejanju po časovnih intervalih se upošteva razdrobljenost, uporabljena za notranje namene. Zato ni treba nujno izpolniti vseh časovnih intervalov.
1290	19 **Vedenjsko črpanje odobrenih okvirnih kreditov** Znesek, ki se poroča v vrstici 1090, razčlenjen v časovne intervale glede na vedenjsko raven črpanja in nastale likvidnostne potrebe pri običajnem poslovanju, ki se uporablja za obvladovanje likvidnostnega tveganja institucije poročevalke. Za namene tega polja „običajno poslovanje“ pomeni „stanje brez pričakovanih likvidnostnih težav“. Postavka ne odraža predpostavk poslovnega načrta in zato ne upošteva novih poslovnih dejavnostih. Pri razporejanju po časovnih intervalih se upošteva razdrobljenost, uporabljena za notranje namene. Zato ni treba izpolniti vseh časovnih intervalov.

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	Stan-dardna utež	Utež, ki se uporablja	Vrednost v skladu s členom 9
			0010	0020	0030	0040
0010	1	**NEPRILAGOJENA LIKVIDNA SREDSTVA SKUPAJ**				
0020	1,1	**Neprilagojena sredstva stopnje 1 skupaj**				
0030	1.1.1	Neprilagojena sredstva STOPNJE 1 skupaj brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic				
0040	1.1.1.1	kovanci in bankovci		1,00		
0050	1.1.1.2	rezerve centralne banke, ki se lahko sprostijo		1,00		
0060	1.1.1.3	sredstva centralne banke		1,00		
0070	1.1.1.4	sredstva enot centralne ravni države		1,00		
0080	1.1.1.5	sredstva enot regionalne ali lokalne ravni države		1,00		
0090	1.1.1.6	sredstva subjektov javnega sektorja		1,00		
0100	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		
0110	1.1.1.8	sredstva kreditne institucije (z zavarovanjem vlade države članice, dajalec promocijskih kreditov)		1,00		
0120	1.1.1.9	sredstva multilateralnih razvojnih bank in mednarodnih organizacij		1,00		
0130	1.1.1.10	kvalificirane delnice/enote KNP: osnova so kovanci/bankovci in/ali izpostavljenost centralne banke		1,00		

Vrstica	Id. št.	Postavka	Znesek/ tržna vrednost	Standardna utež	Utež, ki se uporablja	Vrednost v skladu s členom 9
			0010	0020	0030	0040
0140	1.1.1.11	kvalificirane delnice/enote KNP: osnova so sredstva stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic		0,95		
0150	1.1.1.12	alternativni pristopi k likvidnosti: okvirni kredit centralne banke		1,00		
0160	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				
0170	1.1.1.14	alternativni pristopi k likvidnosti: sredstva stopnje 2A, ki so pripoznana kot sredstva stopnje 1		0,80		
0180	1.1.2	Neprilagojene izjemno visokokakovostne krite obveznice STOPNJE 1 skupaj				
0190	1.1.2.1	izjemno visokokakovostne krite obveznice		0,93		
0200	1.1.2.2	kvalificirane delnice/enote KNP: osnova so izjemno visokokakovostne krite obveznice		0,88		
0210	1.1.2.3	centralne institucije: izjemno visokokakovostne krite obveznice stopnje 1, ki se štejejo za likvidna sredstva za kreditno institucijo vlagateljico				
0220	1,2	**Neprilagojena sredstva stopnje 2 skupaj**				
0230	1.2.1	Neprilagojena sredstva STOPNJE 2A skupaj				
0240	1.2.1.1	sredstva enot regionalne ravni države / enot lokalne ravni države ali subjektov javnega sektorja (država članica, utež tveganja 20 %)		0,85		
0250	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		

Vrstica	Id. št.	Postavka	Znesek/ tržna vrednost	Stan-dardna utež	Utež, ki se uporablja	Vrednost v skladu s členom 9
			0010	0020	0030	0040
0260	1.2.1.3	visokokakovostne krite obveznice (stopnja kreditne kakovosti 2)		0,85		
0270	1.2.1.4	visokokakovostne krite obveznice (tretja država, stopnja kreditne kakovosti 1)		0,85		
0280	1.2.1.5	podjetniški dolžniški vrednostni papirji (stopnja kreditne kakovosti 1)		0,85		
0290	1.2.1.6	kvalificirane delnice/enote KNP: osnova so sredstva stopnje 2A		0,80		
0300	1.2.1.7	centralne institucije: sredstva stopnje 2A, ki se štejejo za likvidna sredstva za kreditno institucijo vlagateljico				
0310	1.2.2	Neprilagojena sredstva STOPNJE 2B skupaj				
0320	1.2.2.1	vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (stanovanjski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)		0,75		
0330	1.2.2.2	vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)		0,75		
0340	1.2.2.3	visokokakovostne krite obveznice (utež tveganja 35 %)		0,70		
0350	1.2.2.4	vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)		0,65		
0360	1.2.2.5	podjetniški dolžniški vrednostni papirji (stopnja kreditne kakovosti 2/3)		0,50		
0370	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		

Vrstica	Id. št.	Postavka	Znesek/ tržna vrednost	Standardna utež	Utež, ki se uporablja	Vrednost v skladu s členom 9
			0010	0020	0030	0040
0380	1.2.2.7	delnice (glavni borzni indeks)		0,50		
0390	1.2.2.8	neobrestonosna sredstva (ki jih imajo kreditne institucije zaradi verskih razlogov) (stopnja kreditne kakovosti 3–5)		0,50		
0400	1.2.2.9	odobreni okvirni likvidnostni krediti centralne banke z omejenim dostopom		1,00		
0410	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		
0420	1.2.2.11	kvalificirane delnice/enote KNP: osnova so visokokakovostne krite obveznice (utež tveganja 35 %)		0,65		
0430	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		
0440	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		
0450	1.2.2.14	vloge člana mreže pri centralni instituciji (brez obveznega vlaganja)		0,75		
0460	1.2.2.15	likvidnostno financiranje, ki ga centralna institucija da na voljo članu mreže (neopredeljeno zavarovanje s premoženjem)		0,75		
0470	1.2.2.16	centralne institucije: sredstva stopnje 2B, ki se štejejo za likvidna sredstva za kreditno institucijo vlagateljico				

Vrstica	Id. št.	Postavka	Znesek/ tržna vrednost	Stan-dardna utež	Utež, ki se uporablja	Vrednost v skladu s členom 9
			0010	0020	0030	0040
POJASNJEVALNE POSTAVKE						
0485	**2**	**Vloge člana mreže pri centralni instituciji (obvezno vlaganje)**				
0580	**3**	**Sredstva stopnje 1/2A/2B, izključena zaradi valutnih razlogov**				
0590	**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 danega 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
0010	**1**	**ODLIVI**						
0020	**1.1**	**Odlivi iz naslova nezavarovanih poslov/vlog**						
0030	1.1.1	Vloge na drobno						
0035	1.1.1.1	vloge, izvzete iz izračuna odlivov				0,00		
0040	1.1.1.2	vloge, kjer je bilo dogovorjeno izplačilo v naslednjih 30 dneh				1,00		
0050	1.1.1.3	vloge z višjimi odlivi						
0060	1.1.1.3.1	kategorija 1				0,10-0,15		
0070	1.1.1.3.2	kategorija 2				0,15-0,20		
0080	1.1.1.4	stabilne vloge				0,05		
0090	1.1.1.5	izvzete stabilne vloge				0,03		
0100	1.1.1.6	vloge v tretjih državah, v katerih se uporablja višja stopnja odliva						
0110	1.1.1.7	druge vloge na drobno				0,10		

			Znesek	Tržna vrednost danega zavarovanja s premoženjem	Vrednost danega 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
0120	1.1.2	Vloge za operativne namene						
0130	1.1.2.1	vzdrževane za storitve kliringa, skrbništva, upravljanja z denarjem ali druge primerljive storitve v okviru ustaljenega poslovnega razmerja						
0140	1.1.2.1.1	krite s sistemom jamstva za vloge				0,05		
0150	1.1.2.1.2	niso krite s sistemom jamstva za vloge				0,25		
0160	1.1.2.2	vzdrževane v okviru institucionalne sheme za zaščito vlog ali zadružne mreže						
0170	1.1.2.2.1	se ne obravnavajo kot likvidna sredstva za institucijo vlagateljico				0,25		
0180	1.1.2.2.2	se obravnavajo kot likvidna sredstva za kreditno institucijo vlagateljico				1,00		
0190	1.1.2.3	vzdrževane v okviru ustaljenega poslovnega razmerja (drugega) z nefinančnimi strankami				0,25		
0200	1.1.2.4	vzdrževane, da se pridobijo storitve denarnega kliringa in storitve centralne kreditne institucije v okviru mreže				0,25		
0203	1.1.3	presežne vloge za operativne namene						
0204	1.1.3.1	vloge finančnih strank				1,00		
0205	1.1.3.2	vloge drugih strank						

			Znesek	Tržna vrednost danega zavarovanja s premoženjem	Vrednost danega 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
0206	1.1.3.2.1	krite s sistemom jamstva za vloge				0,20		
0207	1.1.3.2.2	niso krite s sistemom jamstva za vloge				0,40		
0210	1.1.4	Vloge za neoperativne namene						
0220	1.1.4.1	vloge, ki izhajajo iz korespondenčnega bančništva ali zagotavljanja posredniških storitev				1,00		
0230	1.1.4.2	vloge finančnih strank				1,00		
0240	1.1.4.3	vloge drugih strank						
0250	1.1.4.3.1	krite s sistemom jamstva za vloge				0,20		
0260	1.1.4.3.2	niso krite s sistemom jamstva za vloge				0,40		
0270	1.1.5	Dodatni odlivi						
0280	1.1.5.1	zavarovanje s premoženjem, ki ni zavarovanje s sredstvi stopnje 1, ki se uporablja za izvedene finančne instrumente				0,20		
0290	1.1.5.2	zavarovanje s sredstvi stopnje 1 z izjemno visokokakovostnimi kritimi obveznicami, ki se uporablja za izvedene finančne instrumente				0,10		
0300	1.1.5.3	pomembni odlivi zaradi poslabšanja lastne kreditne kakovosti				1,00		

			Znesek	Tržna vrednost danega zavarovanja s premoženjem	Vrednost danega 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
0310	1.1.5.4	vpliv slabih razmer na trgu na posle z izvedenimi finančnimi instrumenti				1,00		
0340	1.1.5.5	odlivi iz naslova izvedenih finančnih instrumentov				1,00		
0350	1.1.5.6	kratke pozicije						
0360	1.1.5.6.1	krite z zavarovanim poslom financiranja z vrednostnimi papirji				0,00		
0370	1.1.5.6.2	drugo				1,00		
0380	1.1.5.7	presežek zavarovanja s premoženjem, ki se ga lahko vpokliče				1,00		
0390	1.1.5.8	zavarovanje s premoženjem, ki bo predloženo				1,00		
0400	1.1.5.9	zavarovanje z likvidnimi sredstvi, zamenljivo za zavarovanje z nelikvidnimi sredstvi				1,00		
0410	1.1.5.10	izguba financiranja iz naslova strukturiranih poslov financiranja						
0420	1.1.5.10.1	strukturirani finančni instrumenti				1,00		
0430	1.1.5.10.2	instrumenti financiranja				1,00		
0450	1.1.5.11	notranji pobot pozicij stranke				0,50		

			Znesek	Tržna vrednost danega zavarovanja s premoženjem	Vrednost danega 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
0460	1.1.6	Odobreni okvirni krediti						
0470	1.1.6.1	okvirni krediti						
0480	1.1.6.1.1	strankam na drobno				0,05		
0490	1.1.6.1.2	nefinančnim strankam razen strankam na drobno				0,10		
0500	1.1.6.1.3	kreditnim institucijam						
0510	1.1.6.1.3.1	za financiranje promocijskih kreditov strank na drobno				0,05		
0520	1.1.6.1.3.2	za financiranje promocijskih kreditov nefinančnih strank				0,10		
0530	1.1.6.1.3.3	drugo				0,40		
0540	1.1.6.1.4	reguliranim finančnim institucijam razen kreditnim institucijam				0,40		
0550	1.1.6.1.5	v okviru skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog, če zanje velja ugodnejša obravnava						
0560	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		
0570	1.1.6.1.7	drugim finančnim strankam				1,00		

			Znesek	Tržna vrednost danega zavarovanja s premoženjem	Vrednost danega 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
0580	1.1.6.2	okvirni likvidnostni krediti						
0590	1.1.6.2.1	strankam na drobno				0,05		
0600	1.1.6.2.2	nefinančnim strankam razen strankam na drobno				0,30		
0610	1.1.6.2.3	osebnim investicijskim podjetjem				0,40		
0620	1.1.6.2.4	subjektom s posebnim namenom pri listinjenju						
0630	1.1.6.2.4.1	za nakup sredstev, razen vrednostnih papirjev, od nefinančnih strank				0,10		
0640	1.1.6.2.4.2	drugo				1,00		
0650	1.1.6.2.5	kreditnim institucijam						
0660	1.1.6.2.5.1	za financiranje promocijskih kreditov strank na drobno				0,05		
0670	1.1.6.2.5.2	za financiranje promocijskih kreditov nefinančnih strank				0,30		
0680	1.1.6.2.5.3	drugo				0,40		
0690	1.1.6.2.6	v okviru skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog, če zanje velja ugodnejša obravnava						

			Znesek	Tržna vrednost danega zavarovanja s premoženjem	Vrednost danega 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
0700	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		
0710	1.1.6.2.8	drugim finančnim strankam				1,00		
0720	1.1.7	Drugi produkti in storitve						
0731	1.1.7.1	neodobreni kreditni aranžmaji						
0740	1.1.7.2	nečrpani krediti in kratkoročni krediti velikim institucionalnim nasprotnim strankam						
0750	1.1.7.3	hipotekarni krediti, ki so bili dogovorjeni, a še niso bili črpani						
0760	1.1.7.4	kreditne kartice						
0770	1.1.7.5	prekoračitve						
0780	1.1.7.6	načrtovani odlivi, povezani z obnovitvijo ali odobritvijo novih kreditov na drobno ali kreditov velikim institucionalnim strankam						
0850	1.1.7.7	obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov						
0860	1.1.7.8	zunajbilančni produkti, povezani s trgovinskim financiranjem						
0870	1.1.7.9	drugo						

			Znesek	Tržna vrednost danega zavarovanja s premoženjem	Vrednost danega 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
0885	1.1.8	Druge obveznosti in zapadle zaveze						
0890	1.1.8.1	obveznosti, ki izhajajo iz operativnih stroškov				0,00		
0900	1.1.8.2	v obliki dolžniških vrednostnih papirjev, če se ne obravnavajo kot vloge na drobno				1,00		
0912	1.1.8.4	presežek financiranja nefinančnih strank						
0913	1.1.8.4.1	presežek financiranja strank na drobno				1,00		
0914	1.1.8.4.2	presežek financiranja nefinančnih podjetij				1,00		
0915	1.1.8.4.3	presežek financiranja držav, multilateralnih razvojnih bank in subjektov javnega sektorja				1,00		
0916	1.1.8.4.4	presežek financiranja drugih pravnih oseb				1,00		
0917	1.1.8.5	sredstva, izposojena na nezavarovani podlagi				1,00		
0918	1.1.8.6	drugo				1,00		
0920	**1.2**	**Odlivi iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga**						
0930	1.2.1	Nasprotna stranka je centralna banka						

			Znesek	Tržna vrednost danega zavarovanja s premoženjem	Vrednost danega 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
0940	1.2.1.1	zavarovanje s premoženjem stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic				0,00		
0945	1.2.1.1.1	od tega dano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve						
0950	1.2.1.2	zavarovanje s premoženjem stopnje 1 z izjemno visokokakovostnimi kritimi obveznicami				0,00		
0955	1.2.1.2.1	od tega dano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve						
0960	1.2.1.3	zavarovanje s premoženjem stopnje 2A				0,00		
0965	1.2.1.3.1	od tega dano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve						
0970	1.2.1.4	zavarovanje z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)				0,00		
0975	1.2.1.4.1	od tega dano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve						
0980	1.2.1.5	krite obveznice stopnje 2B				0,00		
0985	1.2.1.5.1	od tega dano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve						
0990	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		
0995	1.2.1.6.1	od tega dano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve						

			Znesek	Tržna vrednost danega zavarovanja s premoženjem	Vrednost danega 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
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						
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						

			Znesek	Tržna vrednost danega zavarovanja s premoženjem	Vrednost danega 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
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**						
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						

			Znesek	Tržna vrednost danega zavarovanja s premoženjem	Vrednost danega 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
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 danega 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
			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 %
Vrstica	**Id. št.**	**Postavka**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**
0010	**1**	**PRILIVI SKUPAJ**				
0020	**1.1**	**Prilivi iz naslova nezavarovanih poslov/vlog**				
0030	1.1.1	Denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančne stranke (razen centralnih bank)				
0040	1.1.1.1	denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančne stranke (razen centralnih bank) in niso v zvezi z odplačilom glavnice				
0050	1.1.1.2	druga denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančne stranke (razen centralnih bank)				
0060	1.1.1.2.1	denarna sredstva, ki jih dolgujejo stranke na drobno				
0070	1.1.1.2.2	denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančna podjetja				
0080	1.1.1.2.3	denarna sredstva, ki jih dolgujejo države, multilateralne razvojne banke in subjekti javnega sektorja				
0090	1.1.1.2.4	denarna sredstva, ki jih dolgujejo druge pravne osebe				
0100	1.1.2	Denarna sredstva, ki jih dolgujejo centralne banke in finančne stranke				
0110	1.1.2.1	denarna sredstva, ki jih dolgujejo finančne stranke, razvrščena kot vloge za operativne namene				
0120	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				

			Znesek			Tržna vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem
			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 %
Vrstica	**Id. št.**	**Postavka**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**
0130	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				
0140	1.1.2.2	denarna sredstva, ki jih dolgujejo centralne banke in finančne stranke ter niso razvrščena kot vloge za operativne namene				
0150	1.1.2.2.1	denarna sredstva, ki jih dolgujejo centralne banke				
0160	1.1.2.2.2	denarna sredstva, ki jih dolgujejo finančne stranke				
0170	1.1.3	Prilivi, ki ustrezajo odlivom v skladu z zavezami promocijskega kredita iz člena 31(9) Delegirane uredbe (EU) 2015/61				
0180	1.1.4	Dolgovana denarna sredstva iz naslova poslov trgovinskega financiranja				
0190	1.1.5	Dolgovana denarna sredstva iz naslova vrednostnih papirjev, ki zapadejo v 30 dneh				
0201	1.1.6	Krediti z nedoločenim pogodbenim končnim datumom				
0210	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				
0230	1.1.8	Prilivi iz naslova sprostitve stanj na ločenih računih v skladu z regulativnimi zahtevami za zaščito trgovalnih sredstev stranke				
0240	1.1.9	Prilivi iz naslova izvedenih finančnih instrumentov				
0250	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				

			Znesek			Tržna vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem
			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 %
Vrstica	**Id. št.**	**Postavka**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**
0260	1.1.11	Drugi prilivi				
0263	**1.2**	**Prilivi iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga**				
0265	1.2.1	Nasprotna stranka je centralna banka				
0267	1.2.1.1	zavarovanje s premoženjem, ki se lahko razvrsti kot likvidno sredstvo				
0269	1.2.1.1.1	zavarovanje s premoženjem stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic				
0271	1.2.1.1.1.1	od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve				
0273	1.2.1.1.2	zavarovanje s premoženjem stopnje 1, ki so izjemno visokokakovostne krite obveznice				
0275	1.2.1.1.2.1	od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve				
0277	1.2.1.1.3	zavarovanje s premoženjem stopnje 2A				
0279	1.2.1.1.3.1	od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve				
0281	1.2.1.1.4	zavarovanje z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti)				
0283	1.2.1.1.4.1	od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve				

			Znesek			Tržna vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem
			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 %
Vrstica	**Id. št.**	**Postavka**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**
0285	1.2.1.1.5	zavarovanje z visokokakovostnimi kritimi obveznicami stopnje 2B				
0287	1.2.1.1.5.1	od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve				
0289	1.2.1.1.6	zavarovanje z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom)				
0291	1.2.1.1.6.1	od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve				
0293	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				
0295	1.2.1.1.7.1	od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve				
0297	1.2.1.2	zavarovanje s premoženjem se uporabi za kritje kratke pozicije				
0299	1.2.1.3	zavarovanje s premoženjem, ki se ne more razvrstiti kot likvidno sredstvo				
0301	1.2.1.3.1	zavarovanje s premoženjem so nelikvidne delnice				
0303	1.2.1.3.2	vse drugo nelikvidno zavarovanje s premoženjem				
0305	1.2.2	Nasprotna stranka je necentralna banka				
0307	1.2.2.1	zavarovanje s premoženjem, ki se lahko razvrsti kot likvidno sredstvo				

			Znesek			Tržna vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem
			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 %
Vrstica	**Id. št.**	**Postavka**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**
0309	1.2.2.1.1	zavarovanje s premoženjem stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic				
0311	1.2.2.1.1.1	od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve				
0313	1.2.2.1.2	zavarovanje s premoženjem stopnje 1, ki so izjemno visokokakovostne krite obveznice				
0315	1.2.2.1.2.1	od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve				
0317	1.2.2.1.3	zavarovanje s premoženjem stopnje 2A				
0319	1.2.2.1.3.1	od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve				
0321	1.2.2.1.4	zavarovanje z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti)				
0323	1.2.2.1.4.1	od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve				
0325	1.2.2.1.5	zavarovanje z visokokakovostnimi kritimi obveznicami stopnje 2B				
0327	1.2.2.1.5.1	od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve				
0329	1.2.2.1.6	zavarovanje z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom)				
0331	1.2.2.1.6.1	od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve				

			Znesek			Tržna vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem
			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 %
Vrstica	**Id. št.**	**Postavka**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**
0333	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				
0335	1.2.2.1.7.1	od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve				
0337	1.2.2.2	zavarovanje s premoženjem se uporabi za kritje kratke pozicije				
0339	1.2.2.3	zavarovanje s premoženjem, ki se ne more razvrstiti kot likvidno sredstvo				
0341	1.2.2.3.1	krediti za povečanje trgovalnega portfelja: zavarovanje s premoženjem ni likvidno				
0343	1.2.2.3.2	zavarovanje s premoženjem so nelikvidne delnice				
0345	1.2.2.3.3	vse drugo nelikvidno zavarovanje s premoženjem				
0410	**1.3**	**Prilivi iz naslova zamenjave zavarovanja skupaj**				
0420	**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)**				
0430	**1.5**	**(Presežek prilivov od povezane specializirane kreditne institucije)**				
POJASNJEVALNE POSTAVKE						
0450	**2**	**Prilivi tujih valut**				

			Znesek			Tržna vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem
			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 %
Vrstica	Id. št.	Postavka	0010	0020	0030	0040
0460	**3**	**Prilivi znotraj skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog**				
0470	**3.1**	Denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančne stranke (razen centralnih bank)				
0480	**3.2**	Denarna sredstva, ki jih dolgujejo finančne stranke				
0490	**3.3**	Zavarovani posli				
0500	**3.4**	Dolgovana denarna sredstva iz naslova vrednostnih papirjev, ki zapadejo v 30 dneh				
0510	**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)**				
0530	4,1	od tega: zavarovano s stopnjo 1 brez EHQCB				
0540	4,2	od tega: zavarovano z EHQCB stopnje 1				
0550	4,3	od tega: zavarovano s stopnjo 2A				
0560	4,4	od tega: zavarovano s stopnjo 2B				
0570	4,5	od tega: zavarovano z nelikvidnimi sredstvi				

			Tržna vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem			Utež, ki se uporablja
			za katero se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	izvzeta iz zgornje meje prilivov	Standardna utež	za katero se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %
Vrstica	Id. št.	Postavka	0050	0060	0070	0080
0010	**1**	**PRILIVI SKUPAJ**				
0020	**1.1**	**Prilivi iz naslova nezavarovanih poslov/vlog**				
0030	1.1.1	Denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančne stranke (razen centralnih bank)				
0040	1.1.1.1	denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančne stranke (razen centralnih bank) in niso v zvezi z odplačilom glavnice			1,00	
0050	1.1.1.2	druga denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančne stranke (razen centralnih bank)				
0060	1.1.1.2.1	denarna sredstva, ki jih dolgujejo stranke na drobno			0,50	
0070	1.1.1.2.2	denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančna podjetja			0,50	
0080	1.1.1.2.3	denarna sredstva, ki jih dolgujejo države, multilateralne razvojne banke in subjekti javnega sektorja			0,50	
0090	1.1.1.2.4	denarna sredstva, ki jih dolgujejo druge pravne osebe			0,50	
0100	1.1.2	Denarna sredstva, ki jih dolgujejo centralne banke in finančne stranke				
0110	1.1.2.1	denarna sredstva, ki jih dolgujejo finančne stranke, razvrščena kot vloge za operativne namene				
0120	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				

			Tržna vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem			Utež, ki se uporablja
			za katero se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	izvzeta iz zgornje meje prilivov	Standardna utež	za katero se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %
Vrstica	**Id. št.**	**Postavka**	**0050**	**0060**	**0070**	**0080**
0130	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	
0140	1.1.2.2	denarna sredstva, ki jih dolgujejo centralne banke in finančne stranke ter niso razvrščena kot vloge za operativne namene				
0150	1.1.2.2.1	denarna sredstva, ki jih dolgujejo centralne banke			1,00	
0160	1.1.2.2.2	denarna sredstva, ki jih dolgujejo finančne stranke			1,00	
0170	1.1.3	Prilivi, ki ustrezajo odlivom v skladu z zavezami promocijskega kredita iz člena 31(9) Delegirane uredbe (EU) 2015/61			1,00	
0180	1.1.4	Dolgovana denarna sredstva iz naslova poslov trgovinskega financiranja			1,00	
0190	1.1.5	Dolgovana denarna sredstva iz naslova vrednostnih papirjev, ki zapadejo v 30 dneh			1,00	
0201	1.1.6	Krediti z nedoločenim pogodbenim končnim datumom			0,20	
0210	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	
0230	1.1.8	Prilivi iz naslova sprostitve stanj na ločenih računih v skladu z regulativnimi zahtevami za zaščito trgovalnih sredstev stranke			1,00	
0240	1.1.9	Prilivi iz naslova izvedenih finančnih instrumentov			1,00	
0250	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				

			Tržna vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem			Utež, ki se uporablja
			za katero se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	izvzeta iz zgornje meje prilivov	Standardna utež	za katero se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %
Vrstica	Id. št.	Postavka	0050	0060	0070	0080
0260	1.1.11	Drugi prilivi			1,00	
0263	**1.2**	**Prilivi iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga**				
0265	1.2.1	Nasprotna stranka je centralna banka				
0267	1.2.1.1	zavarovanje s premoženjem, ki se lahko razvrsti kot likvidno sredstvo				
0269	1.2.1.1.1	zavarovanje s premoženjem stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic			0,00	
0271	1.2.1.1.1.1	od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve				
0273	1.2.1.1.2	zavarovanje s premoženjem stopnje 1, ki so izjemno visokokakovostne krite obveznice			0,07	
0275	1.2.1.1.2.1	od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve				
0277	1.2.1.1.3	zavarovanje s premoženjem stopnje 2A			0,15	
0279	1.2.1.1.3.1	od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve				
0281	1.2.1.1.4	zavarovanje z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti)			0,25	
0283	1.2.1.1.4.1	od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve				

			Tržna vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem		Standardna utež	Utež, ki se uporablja
			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 %
Vrstica	**Id. št.**	**Postavka**	**0050**	**0060**	**0070**	**0080**
0285	1.2.1.1.5	zavarovanje z visokokakovostnimi kritimi obveznicami stopnje 2B			0,30	
0287	1.2.1.1.5.1	od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve				
0289	1.2.1.1.6	zavarovanje z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom)			0,35	
0291	1.2.1.1.6.1	od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve				
0293	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	
0295	1.2.1.1.7.1	od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve				
0297	1.2.1.2	zavarovanje s premoženjem se uporabi za kritje kratke pozicije				
0299	1.2.1.3	zavarovanje s premoženjem, ki se ne more razvrstiti kot likvidno sredstvo				
0301	1.2.1.3.1	zavarovanje s premoženjem so nelikvidne delnice			1,00	
0303	1.2.1.3.2	vse drugo nelikvidno zavarovanje s premoženjem			1,00	
0305	1.2.2	Nasprotna stranka je necentralna banka				
0307	1.2.2.1	zavarovanje s premoženjem, ki se lahko razvrsti kot likvidno sredstvo				

			Tržna vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem		Standardna utež	Utež, ki se uporablja
			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 %
Vrstica	Id. št.	Postavka	0050	0060	0070	0080
0309	1.2.2.1.1	zavarovanje s premoženjem stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic			0,00	
0311	1.2.2.1.1.1	od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve				
0313	1.2.2.1.2	zavarovanje s premoženjem stopnje 1, ki so izjemno visokokakovostne krite obveznice			0,07	
0315	1.2.2.1.2.1	od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve				
0317	1.2.2.1.3	zavarovanje s premoženjem stopnje 2A			0,15	
0319	1.2.2.1.3.1	od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve				
0321	1.2.2.1.4	zavarovanje z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti)			0,25	
0323	1.2.2.1.4.1	od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve				
0325	1.2.2.1.5	zavarovanje z visokokakovostnimi kritimi obveznicami stopnje 2B			0,30	
0327	1.2.2.1.5.1	od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve				
0329	1.2.2.1.6	zavarovanje z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom)			0,35	
0331	1.2.2.1.6.1	od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve				

			Tržna vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem			Utež, ki se uporablja
			za katero se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	izvzeta iz zgornje meje prilivov	Standardna utež	za katero se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %
Vrstica	**Id. št.**	**Postavka**	**0050**	**0060**	**0070**	**0080**
0333	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	
0335	1.2.2.1.7.1	od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve				
0337	1.2.2.2	zavarovanje s premoženjem se uporabi za kritje kratke pozicije				
0339	1.2.2.3	zavarovanje s premoženjem, ki se ne more razvrstiti kot likvidno sredstvo				
0341	1.2.2.3.1	krediti za povečanje trgovalnega portfelja: zavarovanje s premoženjem ni likvidno			0,50	
0343	1.2.2.3.2	zavarovanje s premoženjem so nelikvidne delnice			1,00	
0345	1.2.2.3.3	vse drugo nelikvidno zavarovanje s premoženjem			1,00	
0410	**1.3**	**Prilivi iz naslova zamenjave zavarovanja skupaj**				
0420	**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)**				
0430	**1.5**	**(Presežek prilivov od povezane specializirane kreditne institucije)**				
POJASNJEVALNE POSTAVKE						
0450	**2**	**Prilivi tujih valut**				

			Tržna vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem			Utež, ki se uporablja
			za katero se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %	izvzeta iz zgornje meje prilivov	Standardna utež	za katero se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %
Vrstica	**Id. št.**	**Postavka**	**0050**	**0060**	**0070**	**0080**
0460	**3**	**Prilivi znotraj skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog**				
0470	**3.1**	Denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančne stranke (razen centralnih bank)				
0480	**3.2**	Denarna sredstva, ki jih dolgujejo finančne stranke				
0490	**3.3**	Zavarovani posli				
0500	**3.4**	Dolgovana denarna sredstva iz naslova vrednostnih papirjev, ki zapadejo v 30 dneh				
0510	**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)**				
0530	4,1	od tega: zavarovano s stopnjo 1 brez EHQCB				
0540	4,2	od tega: zavarovano z EHQCB stopnje 1				
0550	4,3	od tega: zavarovano s stopnjo 2A				
0560	4,4	od tega: zavarovano s stopnjo 2B				
0570	4,5	od tega: zavarovano z nelikvidnimi sredstvi				

			Utež, ki se uporablja		Vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9	
			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 %
Vrstica	**Id. št.**	**Postavka**	**0090**	**0100**	**0110**	**0120**
0010	**1**	**PRILIVI SKUPAJ**				
0020	**1.1**	**Prilivi iz naslova nezavarovanih poslov/vlog**				
0030	1.1.1	Denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančne stranke (razen centralnih bank)				
0040	1.1.1.1	denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančne stranke (razen centralnih bank) in niso v zvezi z odplačilom glavnice				
0050	1.1.1.2	druga denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančne stranke (razen centralnih bank)				
0060	1.1.1.2.1	denarna sredstva, ki jih dolgujejo stranke na drobno				
0070	1.1.1.2.2	denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančna podjetja				
0080	1.1.1.2.3	denarna sredstva, ki jih dolgujejo države, multilateralne razvojne banke in subjekti javnega sektorja				
0090	1.1.1.2.4	denarna sredstva, ki jih dolgujejo druge pravne osebe				
0100	1.1.2	Denarna sredstva, ki jih dolgujejo centralne banke in finančne stranke				
0110	1.1.2.1	denarna sredstva, ki jih dolgujejo finančne stranke, razvrščena kot vloge za operativne namene				
0120	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	
			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 %
Vrstica	**Id. št.**	**Postavka**	**0090**	**0100**	**0110**	**0120**
0130	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				
0140	1.1.2.2	denarna sredstva, ki jih dolgujejo centralne banke in finančne stranke ter niso razvrščena kot vloge za operativne namene				
0150	1.1.2.2.1	denarna sredstva, ki jih dolgujejo centralne banke				
0160	1.1.2.2.2	denarna sredstva, ki jih dolgujejo finančne stranke				
0170	1.1.3	Prilivi, ki ustrezajo odlivom v skladu z zavezami promocijskega kredita iz člena 31(9) Delegirane uredbe (EU) 2015/61				
0180	1.1.4	Dolgovana denarna sredstva iz naslova poslov trgovinskega financiranja				
0190	1.1.5	Dolgovana denarna sredstva iz naslova vrednostnih papirjev, ki zapadejo v 30 dneh				
0201	1.1.6	Krediti z nedoločenim pogodbenim končnim datumom				
0210	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				
0230	1.1.8	Prilivi iz naslova sprostitve stanj na ločenih računih v skladu z regulativnimi zahtevami za zaščito trgovalnih sredstev stranke				
0240	1.1.9	Prilivi iz naslova izvedenih finančnih instrumentov				
0250	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				

			Utež, ki se uporablja		Vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9	
			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 %
Vrstica	**Id. št.**	**Postavka**	**0090**	**0100**	**0110**	**0120**
0260	1.1.11	Drugi prilivi				
0263	**1.2**	**Prilivi iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga**				
0265	1.2.1	Nasprotna stranka je centralna banka				
0267	1.2.1.1	zavarovanje s premoženjem, ki se lahko razvrsti kot likvidno sredstvo				
0269	1.2.1.1.1	zavarovanje s premoženjem stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic				
0271	1.2.1.1.1.1	od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve				
0273	1.2.1.1.2	zavarovanje s premoženjem stopnje 1, ki so izjemno visokokakovostne krite obveznice				
0275	1.2.1.1.2.1	od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve				
0277	1.2.1.1.3	zavarovanje s premoženjem stopnje 2A				
0279	1.2.1.1.3.1	od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve				
0281	1.2.1.1.4	zavarovanje z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti)				
0283	1.2.1.1.4.1	od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve				

			Utež, ki se uporablja		Vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9	
			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 %
Vrstica	**Id. št.**	**Postavka**	**0090**	**0100**	**0110**	**0120**
0285	1.2.1.1.5	zavarovanje z visokokakovostnimi kritimi obveznicami stopnje 2B				
0287	1.2.1.1.5.1	od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve				
0289	1.2.1.1.6	zavarovanje z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom)				
0291	1.2.1.1.6.1	od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve				
0293	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				
0295	1.2.1.1.7.1	od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve				
0297	1.2.1.2	zavarovanje s premoženjem se uporabi za kritje kratke pozicije				
0299	1.2.1.3	zavarovanje s premoženjem, ki se ne more razvrstiti kot likvidno sredstvo				
0301	1.2.1.3.1	zavarovanje s premoženjem so nelikvidne delnice				
0303	1.2.1.3.2	vse drugo nelikvidno zavarovanje s premoženjem				
0305	1.2.2	Nasprotna stranka je necentralna banka				
0307	1.2.2.1	zavarovanje s premoženjem, ki se lahko razvrsti kot likvidno sredstvo				

			Utež, ki se uporablja		Vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9	
			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 %
Vrstica	**Id. št.**	**Postavka**	**0090**	**0100**	**0110**	**0120**
0309	1.2.2.1.1	zavarovanje s premoženjem stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic				
0311	1.2.2.1.1.1	od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve				
0313	1.2.2.1.2	zavarovanje s premoženjem stopnje 1, ki so izjemno visokokakovostne krite obveznice				
0315	1.2.2.1.2.1	od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve				
0317	1.2.2.1.3	zavarovanje s premoženjem stopnje 2A				
0319	1.2.2.1.3.1	od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve				
0321	1.2.2.1.4	zavarovanje z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti)				
0323	1.2.2.1.4.1	od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve				
0325	1.2.2.1.5	zavarovanje z visokokakovostnimi kritimi obveznicami stopnje 2B				
0327	1.2.2.1.5.1	od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve				
0329	1.2.2.1.6	zavarovanje z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom)				
0331	1.2.2.1.6.1	od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve				

			Utež, ki se uporablja		Vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9	
			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 %
Vrstica	**Id. št.**	**Postavka**	**0090**	**0100**	**0110**	**0120**
0333	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				
0335	1.2.2.1.7.1	od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve				
0337	1.2.2.2	zavarovanje s premoženjem se uporabi za kritje kratke pozicije				
0339	1.2.2.3	zavarovanje s premoženjem, ki se ne more razvrstiti kot likvidno sredstvo				
0341	1.2.2.3.1	krediti za povečanje trgovalnega portfelja: zavarovanje s premoženjem ni likvidno				
0343	1.2.2.3.2	zavarovanje s premoženjem so nelikvidne delnice				
0345	1.2.2.3.3	vse drugo nelikvidno zavarovanje s premoženjem				
0410	**1.3**	**Prilivi iz naslova zamenjave zavarovanja skupaj**				
0420	**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)**				
0430	**1.5**	**(Presežek prilivov od povezane specializirane kreditne institucije)**				
POJASNJEVALNE POSTAVKE						
0450	**2**	**Prilivi tujih valut**				

			Utež, ki se uporablja		Vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9	
			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 %
Vrstica	**Id. št.**	**Postavka**	**0090**	**0100**	**0110**	**0120**
0460	**3**	**Prilivi znotraj skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog**				
0470	**3.1**	Denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančne stranke (razen centralnih bank)				
0480	**3.2**	Denarna sredstva, ki jih dolgujejo finančne stranke				
0490	**3.3**	Zavarovani posli				
0500	**3.4**	Dolgovana denarna sredstva iz naslova vrednostnih papirjev, ki zapadejo v 30 dneh				
0510	**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)**				
0530	4,1	od tega: zavarovano s stopnjo 1 brez EHQCB				
0540	4,2	od tega: zavarovano z EHQCB stopnje 1				
0550	4,3	od tega: zavarovano s stopnjo 2A				
0560	4,4	od tega: zavarovano s stopnjo 2B				
0570	4,5	od tega: zavarovano z nelikvidnimi sredstvi				

			Vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9	Priliv		
			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**	**0130**	**0140**	**0150**	**0160**
0010	**1**	**PRILIVI SKUPAJ**				
0020	**1.1**	**Prilivi iz naslova nezavarovanih poslov/vlog**				
0030	1.1.1	Denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančne stranke (razen centralnih bank)				
0040	1.1.1.1	denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančne stranke (razen centralnih bank) in niso v zvezi z odplačilom glavnice				
0050	1.1.1.2	druga denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančne stranke (razen centralnih bank)				
0060	1.1.1.2.1	denarna sredstva, ki jih dolgujejo stranke na drobno				
0070	1.1.1.2.2	denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančna podjetja				
0080	1.1.1.2.3	denarna sredstva, ki jih dolgujejo države, multilateralne razvojne banke in subjekti javnega sektorja				
0090	1.1.1.2.4	denarna sredstva, ki jih dolgujejo druge pravne osebe				
0100	1.1.2	Denarna sredstva, ki jih dolgujejo centralne banke in finančne stranke				
0110	1.1.2.1	denarna sredstva, ki jih dolgujejo finančne stranke, razvrščena kot vloge za operativne namene				
0120	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				

			Vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9	Priliv		
			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**	**0130**	**0140**	**0150**	**0160**
0130	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				
0140	1.1.2.2	denarna sredstva, ki jih dolgujejo centralne banke in finančne stranke ter niso razvrščena kot vloge za operativne namene				
0150	1.1.2.2.1	denarna sredstva, ki jih dolgujejo centralne banke				
0160	1.1.2.2.2	denarna sredstva, ki jih dolgujejo finančne stranke				
0170	1.1.3	Prilivi, ki ustrezajo odlivom v skladu z zavezami promocijskega kredita iz člena 31(9) Delegirane uredbe (EU) 2015/61				
0180	1.1.4	Dolgovana denarna sredstva iz naslova poslov trgovinskega financiranja				
0190	1.1.5	Dolgovana denarna sredstva iz naslova vrednostnih papirjev, ki zapadejo v 30 dneh				
0201	1.1.6	Krediti z nedoločenim pogodbenim končnim datumom				
0210	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				
0230	1.1.8	Prilivi iz naslova sprostitve stanj na ločenih računih v skladu z regulativnimi zahtevami za zaščito trgovalnih sredstev stranke				
0240	1.1.9	Prilivi iz naslova izvedenih finančnih instrumentov				
0250	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				

			Vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9	Priliv		
			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**	**0130**	**0140**	**0150**	**0160**
0260	1.1.11	Drugi prilivi				
0263	**1.2**	**Prilivi iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga**				
0265	1.2.1	Nasprotna stranka je centralna banka				
0267	1.2.1.1	zavarovanje s premoženjem, ki se lahko razvrsti kot likvidno sredstvo				
0269	1.2.1.1.1	zavarovanje s premoženjem stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic				
0271	1.2.1.1.1.1	od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve				
0273	1.2.1.1.2	zavarovanje s premoženjem stopnje 1, ki so izjemno visokokakovostne krite obveznice				
0275	1.2.1.1.2.1	od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve				
0277	1.2.1.1.3	zavarovanje s premoženjem stopnje 2A				
0279	1.2.1.1.3.1	od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve				
0281	1.2.1.1.4	zavarovanje z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti)				
0283	1.2.1.1.4.1	od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve				

			Vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9	Priliv		
			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**	**0130**	**0140**	**0150**	**0160**
0285	1.2.1.1.5	zavarovanje z visokokakovostnimi kritimi obveznicami stopnje 2B				
0287	1.2.1.1.5.1	od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve				
0289	1.2.1.1.6	zavarovanje z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom)				
0291	1.2.1.1.6.1	od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve				
0293	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				
0295	1.2.1.1.7.1	od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve				
0297	1.2.1.2	zavarovanje s premoženjem se uporabi za kritje kratke pozicije				
0299	1.2.1.3	zavarovanje s premoženjem, ki se ne more razvrstiti kot likvidno sredstvo				
0301	1.2.1.3.1	zavarovanje s premoženjem so nelikvidne delnice				
0303	1.2.1.3.2	vse drugo nelikvidno zavarovanje s premoženjem				
0305	1.2.2	Nasprotna stranka je necentralna banka				
0307	1.2.2.1	zavarovanje s premoženjem, ki se lahko razvrsti kot likvidno sredstvo				

			Vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9	Priliv		
			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	0130	0140	0150	0160
0309	1.2.2.1.1	zavarovanje s premoženjem stopnje 1 brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic				
0311	1.2.2.1.1.1	od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve				
0313	1.2.2.1.2	zavarovanje s premoženjem stopnje 1, ki so izjemno visokokakovostne krite obveznice				
0315	1.2.2.1.2.1	od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve				
0317	1.2.2.1.3	zavarovanje s premoženjem stopnje 2A				
0319	1.2.2.1.3.1	od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve				
0321	1.2.2.1.4	zavarovanje z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (stanovanjski ali avtomobilski krediti)				
0323	1.2.2.1.4.1	od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve				
0325	1.2.2.1.5	zavarovanje z visokokakovostnimi kritimi obveznicami stopnje 2B				
0327	1.2.2.1.5.1	od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve				
0329	1.2.2.1.6	zavarovanje z vrednostnimi papirji s premoženjskim kritjem stopnje 2B (komercialni krediti ali krediti posameznikom)				
0331	1.2.2.1.6.1	od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve				

			Vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9	Priliv		
			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**	**0130**	**0140**	**0150**	**0160**
0333	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				
0335	1.2.2.1.7.1	od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve				
0337	1.2.2.2	zavarovanje s premoženjem se uporabi za kritje kratke pozicije				
0339	1.2.2.3	zavarovanje s premoženjem, ki se ne more razvrstiti kot likvidno sredstvo				
0341	1.2.2.3.1	krediti za povečanje trgovalnega portfelja: zavarovanje s premoženjem ni likvidno				
0343	1.2.2.3.2	zavarovanje s premoženjem so nelikvidne delnice				
0345	1.2.2.3.3	vse drugo nelikvidno zavarovanje s premoženjem				
0410	**1.3**	**Prilivi iz naslova zamenjave zavarovanja skupaj**				
0420	**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)**				
0430	**1.5**	**(Presežek prilivov od povezane specializirane kreditne institucije)**				
POJASNJEVALNE POSTAVKE						
0450	**2**	**Prilivi tujih valut**				

			Vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9	Priliv		
			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**	**0130**	**0140**	**0150**	**0160**
0460	**3**	**Prilivi znotraj skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog**				
0470	**3.1**	Denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančne stranke (razen centralnih bank)				
0480	**3.2**	Denarna sredstva, ki jih dolgujejo finančne stranke				
0490	**3.3**	Zavarovani posli				
0500	**3.4**	Dolgovana denarna sredstva iz naslova vrednostnih papirjev, ki zapadejo v 30 dneh				
0510	**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)**				
0530	4,1	od tega: zavarovano s stopnjo 1 brez EHQCB				
0540	4,2	od tega: zavarovano z EHQCB stopnje 1				
0550	4,3	od tega: zavarovano s stopnjo 2A				
0560	4,4	od tega: zavarovano s stopnjo 2B				
0570	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
Vrstica	**Id. št.**	**Postavka**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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
0120	1.1.5.1	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
Vrstica	**Id. št.**	**Postavka**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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

			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
Vrstica	**Id. št.**	**Postavka**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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
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

			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
Vrstica	**Id. št.**	**Postavka**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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					
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					

			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
Vrstica	**Id. št.**	**Postavka**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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					
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

			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
Vrstica	**Id. št.**	**Postavka**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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					

			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
Vrstica	**Id. št.**	**Postavka**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
0730	1.5.2	Stopnja 1: izjemno visokokakovostne krite obveznice					0,00
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					

			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
Vrstica	**Id. št.**	**Postavka**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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
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

			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
Vrstica	**Id. št.**	**Postavka**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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					
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					

			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
Vrstica	**Id. št.**	**Postavka**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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					
1190	1.7.8	Nelikvidna sredstva					0,50
1200	1.7.8.1	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
Vrstica	**Id. št.**	**Postavka**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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

			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
Vrstica	**Id. št.**	**Postavka**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
1330	1.8.6.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve					
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					

			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
Vrstica	**Id. št.**	**Postavka**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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					
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

			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
Vrstica	**Id. št.**	**Postavka**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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					
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

			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
Vrstica	**Id. št.**	**Postavka**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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					
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					

			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
Vrstica	**Id. št.**	**Postavka**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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					
1920	2.4.2	Stopnja 1: izjemno visokokakovostne krite obveznice					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
Vrstica	**Id. št.**	**Postavka**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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

			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
Vrstica	**Id. št.**	**Postavka**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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					
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					

			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
Vrstica	**Id. št.**	**Postavka**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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					
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

			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
Vrstica	**Id. št.**	**Postavka**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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					
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:**					

			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
Vrstica	**Id. št.**	**Postavka**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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
Vrstica	**Id. št.**	**Postavka**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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

			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
Vrstica	**Id. št.**	**Postavka**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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					
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)**					

			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
Vrstica	**Id. št.**	**Postavka**	**0010**	**0020**	**0030**	**0040**	**0050**
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					

			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**	**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)					
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					
0060	1.1.2.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve					
0070	1.1.3	Sredstva stopnje 2A					
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)					
0100	1.1.4.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve					
0110	1.1.5	Stopnja 2B: visokokakovostne krite obveznice					
0120	1.1.5.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve					

			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**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
0130	1.1.6	Stopnja 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)					
0140	1.1.6.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve					
0150	1.1.7	Druga sredstva stopnje 2B					
0160	1.1.7.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve					
0170	1.1.8	Nelikvidna sredstva					
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)					
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					
0230	1.2.2.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve					
0240	1.2.3	Sredstva stopnje 2A					

			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**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
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)					
0270	1.2.4.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve					
0280	1.2.5	Stopnja 2B: visokokakovostne krite obveznice					
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)					
0310	1.2.6.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve					
0320	1.2.7	Druga sredstva stopnje 2B					
0330	1.2.7.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve					
0340	1.2.8	Nelikvidna sredstva					
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)					

			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**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
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					
0400	1.3.2.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve					
0410	1.3.3	Sredstva stopnje 2A					
0420	1.3.3.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve					
0430	1.3.4	Stopnja 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)					
0440	1.3.4.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve					
0450	1.3.5	Stopnja 2B: visokokakovostne krite obveznice					
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)					
0480	1.3.6.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve					

			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**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
0490	1.3.7	Druga sredstva stopnje 2B					
0500	1.3.7.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve					
0510	1.3.8	Nelikvidna sredstva					
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)					
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					
0570	1.4.2.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve					
0580	1.4.3	Sredstva stopnje 2A					
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)					

			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**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
0610	1.4.4.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve					
0620	1.4.5	Stopnja 2B: visokokakovostne krite obveznice					
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)					
0650	1.4.6.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve					
0660	1.4.7	Druga sredstva stopnje 2B					
0670	1.4.7.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve					
0680	1.4.8	Nelikvidna sredstva					
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)					
0720	1.5.1.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve					

			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**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
0730	1.5.2	Stopnja 1: izjemno visokokakovostne krite obveznice					
0740	1.5.2.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve					
0750	1.5.3	Sredstva stopnje 2A					
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)					
0780	1.5.4.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve					
0790	1.5.5	Stopnja 2B: visokokakovostne krite obveznice					
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)					
0820	1.5.6.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve					
0830	1.5.7	Druga sredstva stopnje 2B					
0840	1.5.7.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve					

			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**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
0850	1.5.8	Nelikvidna sredstva					
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)					
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					
0910	1.6.2.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve					
0920	1.6.3	Sredstva stopnje 2A					
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)					
0950	1.6.4.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve					
0960	1.6.5	Stopnja 2B: visokokakovostne krite obveznice					

			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**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
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)					
0990	1.6.6.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve					
1000	1.6.7	Druga sredstva stopnje 2B					
1010	1.6.7.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve					
1020	1.6.8	Nelikvidna sredstva					
1030	1.6.8.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve					
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)					
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					
1080	1.7.2.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve					

			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**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
1090	1.7.3	Sredstva stopnje 2A					
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)					
1120	1.7.4.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve					
1130	1.7.5	Stopnja 2B: visokokakovostne krite obveznice					
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)					
1160	1.7.6.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve					
1170	1.7.7	Druga sredstva stopnje 2B					
1180	1.7.7.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve					
1190	1.7.8	Nelikvidna sredstva					
1200	1.7.8.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve					

			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**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
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)					
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					
1250	1.8.2.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve					
1260	1.8.3	Sredstva stopnje 2A					
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)					
1290	1.8.4.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve					
1300	1.8.5	Stopnja 2B: visokokakovostne krite obveznice					
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)					

			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**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
1330	1.8.6.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve					
1340	1.8.7	Druga sredstva stopnje 2B					
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)					
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					
1420	2.1.2.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve					
1430	2.1.3	Sredstva stopnje 2A					
1440	2.1.3.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve					

			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**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
1450	2.1.4	Stopnja 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)					
1460	2.1.4.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve					
1470	2.1.5	Stopnja 2B: visokokakovostne krite obveznice					
1480	2.1.5.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve					
1490	2.1.6	Stopnja 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)					
1500	2.1.6.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve					
1510	2.1.7	Druga sredstva stopnje 2B					
1520	2.1.7.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve					
1530	2.1.8	Nelikvidna sredstva					
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)					

			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**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
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					
1590	2.2.2.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve					
1600	2.2.3	Sredstva stopnje 2A					
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)					
1630	2.2.4.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve					
1640	2.2.5	Stopnja 2B: visokokakovostne krite obveznice					
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)					
1670	2.2.6.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve					
1680	2.2.7	Druga sredstva stopnje 2B					

			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**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
1690	2.2.7.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve					
1700	2.2.8	Nelikvidna sredstva					
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)					
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					
1760	2.3.2.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve					
1770	2.3.3	Sredstva stopnje 2A					
1780	2.3.3.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve					
1790	2.3.4	Stopnja 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (stanovanjski ali avtomobilski krediti, stopnja kreditne kakovosti 1)					
1800	2.3.4.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve					

			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**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
1810	2.3.5	Stopnja 2B: visokokakovostne krite obveznice					
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)					
1840	2.3.6.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve					
1850	2.3.7	Druga sredstva stopnje 2B					
1860	2.3.7.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve					
1870	2.3.8	Nelikvidna sredstva					
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)					
1910	2.4.1.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve					
1920	2.4.2	Stopnja 1: izjemno visokokakovostne krite obveznice					

			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**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
1930	2.4.2.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve					
1940	2.4.3	Sredstva stopnje 2A					
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)					
1970	2.4.4.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve					
1980	2.4.5	Stopnja 2B: visokokakovostne krite obveznice					
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)					
2010	2.4.6.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve					
2020	2.4.7	Druga sredstva stopnje 2B					
2030	2.4.7.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve					
2040	2.4.8	Nelikvidna sredstva					

			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**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
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)					
2080	2.5.1.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve					
2090	2.5.2	Stopnja 1: izjemno visokokakovostne krite obveznice					
2100	2.5.2.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve					
2110	2.5.3	Sredstva stopnje 2A					
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)					
2140	2.5.4.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve					
2150	2.5.5	Stopnja 2B: visokokakovostne krite obveznice					
2160	2.5.5.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve					

			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**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
2170	2.5.6	Stopnja 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)					
2180	2.5.6.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve					
2190	2.5.7	Druga sredstva stopnje 2B					
2200	2.5.7.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve					
2210	2.5.8	Nelikvidna sredstva					
2220	2.5.8.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve					
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)					
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					
2270	2.6.2.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve					
2280	2.6.3	Sredstva stopnje 2A					

			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**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
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)					
2310	2.6.4.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve					
2320	2.6.5	Stopnja 2B: visokokakovostne krite obveznice					
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)					
2350	2.6.6.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve					
2360	2.6.7	Druga sredstva stopnje 2B					
2370	2.6.7.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve					
2380	2.6.8	Nelikvidna sredstva					
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:**					

			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**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
2410	2.7.1	Sredstva stopnje 1 (brez izjemno visokokakovostnih kritih obveznic)					
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					
2440	2.7.2.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve					
2450	2.7.3	Sredstva stopnje 2A					
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)					
2480	2.7.4.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve					
2490	2.7.5	Stopnja 2B: visokokakovostne krite obveznice					
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)					
2520	2.7.6.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve					

			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**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
2530	2.7.7	Druga sredstva stopnje 2B					
2540	2.7.7.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve					
2550	2.7.8	Nelikvidna sredstva					
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)					
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					
2610	2.8.2.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve					
2620	2.8.3	Sredstva stopnje 2A					
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)					

			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**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
2650	2.8.4.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve					
2660	2.8.5	Stopnja 2B: visokokakovostne krite obveznice					
2670	2.8.5.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve					
2680	2.8.6	Stopnja 2B: vrednostni papirji s premoženjskim kritjem (komercialni krediti ali krediti posameznikom, država članica, stopnja kreditne kakovosti 1)					
2690	2.8.6.1	od tega zamenjano zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve					
2700	2.8.7	Druga sredstva stopnje 2B					
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)**					

			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**	**0060**	**0070**	**0080**	**0090**	**0100**
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			
0010	1	Likvidnostni blažilnik	
0020	2	Neto likvidnostni odliv	
0030	3	Količnik likvidnostnega kritja (v %)	
Izračuni števca			
0040	4	Likvidnostni blažilnik stopnje 1 brez EHQCB (vrednost v skladu s členom 9): neprilagojen	
0050	5	Odlivi v obdobju 30 dni v zvezi z zavarovanjem s premoženjem stopnje 1 brez EHQCB	
0060	6	Prilivi v obdobju 30 dni v zvezi z zavarovanjem s premoženjem stopnje 1 brez EHQCB	
0070	7	Zavarovani denarni odlivi v obdobju 30 dni	
0080	8	Zavarovani denarni prilivi v obdobju 30 dni	
0091	9	Stopnja 1 brez EHQCB – „prilagojeni znesek“	
0100	10	Vrednost EHQCB stopnje 1 v skladu s členom 9: neprilagojena	

			Vrednost/odstotek
Vrstica	**Id. št.**	**Postavka**	**010**
0110	11	Odlivi v obdobju 30 dni v zvezi z zavarovanjem s premoženjem, ki so EHQCB stopnje 1	
0120	12	Prilivi v obdobju 30 dni v zvezi z zavarovanjem s premoženjem, ki so EHQCB stopnje 1	
0131	13	EHQCB stopnje 1 – „prilagojeni znesek“	
0160	14	Vrednost stopnje 2A v skladu s členom 9: neprilagojena	
0170	15	Odlivi v obdobju 30 dni v zvezi z zavarovanjem s premoženjem stopnje 2A	
0180	16	Prilivi v obdobju 30 dni v zvezi z zavarovanjem s premoženjem stopnje 2A	
0191	17	Stopnja 2A – „prilagojeni znesek“	
0220	18	Vrednost stopnje 2B v skladu s členom 9: neprilagojena	
0230	19	Odlivi v obdobju 30 dni v zvezi z zavarovanjem s premoženjem stopnje 2B	
0240	20	Prilivi v obdobju 30 dni v zvezi z zavarovanjem s premoženjem stopnje 2B	
0251	21	Stopnja 2B – „prilagojeni znesek“	
0280	22	Znesek presežnih likvidnih sredstev	

			Vrednost/odstotek
Vrstica	**Id. št.**	**Postavka**	**010**
0290	23	Likvidnostni blažilnik	
Izračuni imenovalca			
0300	24	Odlivi skupaj	
0310	25	V celoti izvzeti prilivi	
0320	26	Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja v višini 90 %	
0330	27	Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja v višini 75 %	
0340	28	Zmanjšanje za v celoti izvzete prilive	
0350	29	Zmanjšanje za prilive, za katere se uporablja zgornja meja v višini 90 %	
0360	30	Zmanjšanje za prilive, za katere se uporablja zgornja meja v višini 75 %	
0370	31	Neto likvidnostni odliv	
Steber 2			
0380	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	Vrsta kode	Nacionalna koda	Oznaka države	Vrsta subjekta
0005	0010	0020	0021	0022	0040	0050

PRILOGA XXV

NAVODILA ZA IZPOLNJEVANJE PREDLOG ZA LIKVIDNOST IZ PRILOGE XXIV

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 izpolnijo 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.

1.2.3 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]) 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).

1.2.4 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
0010	**Znesek/tržna vrednost** Kreditne institucije v stolpcu 0010 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 0010: — 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.
0020	**Standardna utež** Stolpec 0020 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.
0030	**Utež, ki se uporablja** Kreditne institucije v stolpcu 0030 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 0030, ne presega vrednosti iz stolpca 0020.
0040	**Vrednost v skladu s členom 9** Kreditne institucije v stolpcu 0040 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
0010	1. **NEPRILAGOJENA LIKVIDNA SREDSTVA SKUPAJ** Naslov II Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije sporočijo skupni znesek/tržno vrednost svojih likvidnih sredstev v stolpcu 0010. Kreditne institucije sporočijo skupno vrednost svojih likvidnih sredstev, izračunano v skladu s členom 9, v stolpcu 0040.
0020	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 0010. Kreditne institucije sporočijo skupno vrednost svojih likvidnih sredstev stopnje 1, izračunano v skladu s členom 9, v stolpcu 0040.
0030	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 0010 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 0040 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.
0040	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.
0050	1.1.1.2 **rezerve centralne banke, ki se lahko sprostijo** Člen 10(1)(b)(iii) Delegirane uredbe Komisije (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.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
0060	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.
0070	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.
0080	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.
0090	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.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
	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.
0100	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.
0110	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.
0120	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.
0130	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.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
0140	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.
0150	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.
0160	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.
0170	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.
0180	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 0010 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 0040 sporočijo vsoto skupnega tehtanega zneska izjemno visokokakovostnih kritih obveznic stopnje 1, in sicer brez upoštevanja zahtev iz člena 17 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
0190	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.
0200	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.
0210	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.
0220	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 0010. Kreditne institucije sporočijo skupno vrednost svojih likvidnih sredstev stopnje 2, izračunano v skladu s členom 9, v stolpcu 0040.
0230	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 0010 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 0040 sporočijo vsoto skupnega tehtanega zneska sredstev stopnje 2A, in sicer brez upoštevanja zahtev iz člena 17 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
0240	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.
0250	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.
0260	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.
0270	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.
0280	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.
0290	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.
0300	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.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
	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.
0310	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 0010 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 0040 sporočijo vsoto skupnega tehtanega zneska sredstev stopnje 2B, in sicer brez upoštevanja zahtev iz člena 17 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
0320	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.
0330	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.
0340	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.
0350	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 (iv) 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.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
0360	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.
0370	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.
0380	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.
0390	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.
0400	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.
0410	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.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
	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.
0420	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.
0430	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.
0440	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.
0450	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.
0460	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.
0470	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.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
	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	
0485	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.
0580	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).
0590	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 0580 zaradi valutnih razlogov.

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 izpolnijo 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 0040 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
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

št.	Postavka	Odločitev	Poročanje
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

št.	Postavka	Odločitev	Poročanje
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.
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

št.	Postavka	Odločitev	Poročanje
50	Druge zunajbilančne obveznosti in pogojne obveznosti financiranja?	Da	id. št. 1.1.7.1.
		Ne	id. št. 1.1.7.9.
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
0010	**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 0010 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.
0020	**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).
0030	**Vrednost danega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9** Posebna navodila v zvezi z zavarovanimi kreditnimi posli in posli z instrumenti kapitalskega trga:

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
	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 0020 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 0030 iz predloge C 73.00 iz Priloge XXIV se uporablja pri izračunu prilagojenega zneska likvidnih sredstev v predlogi C 76.00 iz Priloge XXIV.
0040	**Standardna utež** Členi 24 do 31a Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Standardne uteži v stolpcu 0040 so avtomatično tiste iz Delegirane uredbe (EU) 2015/61 in so na voljo samo za informacijo.
0050	**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.
0060	**Odliv** Nezavarovan in zavarovan: Kreditne institucije tukaj poročajo odlive. Ti odlivi se izračunajo s pomnožitvijo stolpca 0010 predloge C 73.00 iz Priloge XXIV s stolpcem 0050 predloge C 73.00 iz Priloge XXIV.

1.4 Navodila za posamezne vrstice

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
0010	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.
0020	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.
0030	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
0035	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).
0040	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.
0050	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.
0060	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.
0070	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
0080	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.
0090	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.
0100	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.
0110	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.
0120	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
0130	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. 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.
0140	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. 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.
0150	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. 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.
0160	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. 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
0170	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.
0180	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.
0190	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.
0200	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.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
0203	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.
0204	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.
0205	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.
0206	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.
0207	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.
0210	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.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
0220	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.
0230	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.
0240	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.
0250	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.
0260	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.
0270	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.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
0280	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.
0290	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.
0300	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 0300, tako da vsota odlivov skupaj znaša 100 % odlivov za posel.
0310	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.
0340	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).
0350	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 %.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
0360	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.
0370	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.
0380	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.
0390	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.
0400	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.
0410	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.
0420	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.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
0430	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: (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.
0450	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.
0460	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.
0470	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.
0480	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.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
0490	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.
0500	1.1.6.1.3. **kreditnim institucijam** Kreditne institucije tukaj poročajo odobrene okvirne kredite kreditnim institucijam.
0510	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.
0520	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.
0530	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.
0540	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.
0550	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.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
0560	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) iste delegirane uredbe.
0570	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.
0580	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.
0590	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.
0600	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.
0610	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.
0620	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.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
0640	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.
0650	1.1.6.2.5. **kreditnim institucijam** Kreditne institucije tukaj poročajo odobrene okvirne likvidnostne kredite kreditnim institucijam.
0660	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.
0670	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.
0680	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.
0690	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.
0700	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) iste delegirane uredbe.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
0710	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.
0720	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.
0731	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.
0740	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.
0750	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.
0760	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.
0770	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.
0780	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.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
0850	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.
0860	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.
0870	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.
0885	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.
0890	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.
0900	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.
0912	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) navedene delegirane uredbe, kadar prve presegajo slednje.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
0913	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) Delegirane uredbe (EU) 2015/61, kadar prve presegajo slednje.
0914	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) Delegirane uredbe (EU) 2015/61, kadar prve presegajo slednje.
0915	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) Delegirane uredbe (EU) 2015/61, kadar prve presegajo slednje.
0916	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) Delegirane uredbe (EU) 2015/61, kadar prve presegajo slednje.
0917	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.
0918	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“.
0920	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.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
0930	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.
0940	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.
0945	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.
0950	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 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.
0955	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.
0960	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.
0965	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.
0970	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) št. 2015/61.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
	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.
0975	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.
0980	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.
0985	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.
0990	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.
0995	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.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
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.
1040	1.2.2.2. **zavarovanje s premoženjem stopnje 1 z izjemno visokokakovostnimi kritimi obveznicami** Člen 28(3)(b) 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 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.
1045	1.2.2.2.1. **od tega dano zavarovanje, ki izpolnjuje operativne zahteve** 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.
1050	1.2.2.3. **zavarovanje s premoženjem stopnje 2A** Člen 28(3)(c) 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 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.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
1055	1.2.2.3.1. **od tega dano zavarovanje, ki izpolnjuje operativne zahteve** 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.
1060	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. 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.
1065	1.2.2.4.1. **od tega dano zavarovanje, ki izpolnjuje operativne zahteve** 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.
1070	1.2.2.5. **krite obveznice stopnje 2B** Člen 28(3)(e) 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 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.
1075	1.2.2.5.1. **od tega dano zavarovanje, ki izpolnjuje operativne zahteve** 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
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)** Člen 28(3)(f) 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 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.
1085	1.2.2.6.1. **od tega dano zavarovanje, ki izpolnjuje operativne zahteve** 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.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
1090	1.2.2.7. **drugo zavarovanje s sredstvi stopnje 2B** Člen 28(3)(g) 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 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.
1095	1.2.2.7.1 **od tega dano zavarovanje, ki izpolnjuje operativne zahteve** 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
1100	1.2.2.8. **zavarovanje z nelikvidnimi sredstvi** Člen 28(3)(h) 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 nasprotna stranka ni centralna banka in je dano zavarovanje s premoženjem zavarovanje z nelikvidnimi sredstvi.
1130	1.3 **Odlivi iz naslova zamenjave zavarovanja skupaj** Vsota odlivov iz C75.01 iz Priloge XXIV stolpca 0070 se poroča v stolpcu 0060.
POJASNJEVALNE POSTAVKE	
1170	2. **Likvidnostni odlivi, ki se pobotajo s soodvisnimi prilivi** Člen 26 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije v stolpcu 0010 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 0060 poročajo odlive, ki so se pobotali s soodvisnimi prilivi v skladu s členom 26 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.
	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.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
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.
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.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
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).
1410	6.2. **Od tega: zavarovano z EHQCB stopnje 1** 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).

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
1420	6.3. **Od tega: zavarovano s stopnjo 2A** 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).
1430	6.4. **Od tega: zavarovano s stopnjo 2B** 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).
1440	6.5. **Od tega: zavarovano z nelikvidnimi sredstvi** 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).

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 0460-0510).

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; v0260}, („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; v0260}, („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; v0260} („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; v0260} („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

#	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
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

#	Postavka			Odločitev	Poročanje
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 201, 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.

#	Postavka			Odločitev	Poročanje
20	Prilivi od finančnih strank, razvrščeni kot vloge za operativne namene (člen 32(3)(d))			Da	št. 21
				Ne	št. 22
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

([2]) Posle zamenjave zavarovanja je treba poleg tega poročati v predlogi C 75.01 iz Priloge XXIV.

#	Postavka			Odločitev	Poročanje
		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
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

#	Postavka			Odločitev	Poročanje
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

#	Postavka			Odločitev	Poročanje
		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
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

#	Postavka			Odločitev	Poročanje
1	Priliv se poroča v vrsticah 0010-0430 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
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 0010
		št. 7.2	Utež, ki se uporablja		Stolpec 0080
		št. 7.3	Priliv		Stolpec 0140
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 0020
		št. 9.2	Utež, ki se uporablja		Stolpec 0090
		št. 9.3	Priliv		Stolpec 0150
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 0030
		št. 10.2	Utež, ki se uporablja		Stolpec 0100
		št. 10.3	Priliv		Stolpec 0160

#	Postavka			Odločitev	Poročanje
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. 15
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 0010
		št. 16.2	Tržna vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem		Stolpec 0040
		št. 16.3	Utež, ki se uporablja		Stolpec 0080
		št. 16.4	Vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9 [samo, če prejeto zavarovanje s premoženjem izpolnjuje operativne zahteve]		Stolpec 0110
		št. 16.5	Priliv		Stolpec 0140
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 0020
		št. 18.2	Tržna vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem		Stolpec 0050
		št. 18.3	Utež, ki se uporablja		Stolpec 0090

#	Postavka			Odločitev	Poročanje
		št. 18.4	Vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9 [samo, če prejeto zavarovanje s premoženjem izpolnjuje operativne zahteve]		Stolpec 0120
		št. 18.5	Priliv		Stolpec 0150
19	Prilivi, ki so v celoti izvzeti iz uporabe zgornje meje prilivov (člen 33(2)–(3))	št. 19.1	Dolgovana denarna sredstva		Stolpec 0030
		# 19.2	Tržna vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem		Stolpec 0060
		# 19.3	Utež, ki se uporablja		Stolpec 0100
		št. 19.4	Vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9 [samo, če prejeto zavarovanje s premoženjem izpolnjuje operativne zahteve]		Stolpec 0130
		št. 19.5	Priliv		Stolpec 0160

1.5 Podpriloga za prilive

1.5.1 Navodila za posamezne stolpce

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
0010	**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 0040, 0060–0090, 0120–0130, 0150–0260, 0269–0297, 0301–0303, 0309–0337, 0341–0345, 0450 in 0470–0510 v stolpcu 0010 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 0020 ali stolpcu 0030 in del zneska, za katerega izvzetje ne velja, v stolpcu 0010.
0020	**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 0040, 0060–0090, 0120–0130, 0150–0260, 0269–0297, 0301–0303, 0309–0337, 0341–0345, 0450 in 0470–0510 v stolpcu 0020 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 0020 ali stolpcu 0030 in del zneska, za katerega izvzetje ne velja, v stolpcu 0010.

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
0030	**Znesek – izvzet iz uporabe zgornje meje prilivov** Členi 32, 33 in 34 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije za vrstice 0040, 0060–0090, 0120–0130, 0150–0260, 0269–0297, 0301–0303, 0309–0337, 0341–0345, 0450 in 0470–0510 v stolpcu 0030 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 0020 ali stolpcu 0030 in del zneska, za katerega izvzetje ne velja, v stolpcu 0010.
0040	**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 0269–0295, 0309–0335 in vrstico 0490 kreditne institucije v stolpcu 0040 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 0050 ali stolpcu 0060 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 0040.
0050	**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 0269–0295, 0309–0335 in vrstico 0490 kreditne institucije v stolpcu 0050 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 0050 ali stolpcu 0060 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 0040.
0060	**Tržna vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem – izvzeta iz uporabe zgornje meje prilivov** Členi 32, 33 in 34 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Za vrstice 0269–0295, 0309–0335 in vrstico 0490 kreditne institucije v stolpcu 0060 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 0050 ali stolpcu 0060 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 0040.

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
0070	**Standardna utež** Členi 32, 33 in 34 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Standardne uteži v stolpcu 0070 so avtomatično tiste iz Delegirane uredbe (EU) 2015/61 in so na voljo samo za informacijo.
0080	**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 0040, 0060–0090, 0120–0130, 0150–0260, 0269, 0273, 0277, 0281, 0285, 0289, 0293, 0301–0303, 0309, 0313, 0317, 0321, 0325, 0329, 0333, 0341–0345, 0450 in 0470–0510 v stolpcu 0080 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.
0090	**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 0040, 0060–0090, 0120–0130, 0150–0260, 0269, 0273, 0277, 0281, 0285, 0289, 0293, 0301–0303, 0309, 0313, 0317, 0321, 0325, 0329, 0333, 0341–0345, 0450 in 0470–0510 v stolpcu 0090 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.
0100	**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 0040, 0060–0090, 0120–0130, 0150–0260, 0269, 0273, 0277, 0281, 0285, 0289, 0293, 0301–0303, 0309, 0313, 0317, 0321, 0325, 0329, 0333, 0341–0345, 0450 in 0470–0510 v stolpcu 0100 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
0110	**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 0271, 0275, 0279, 0283, 0287, 0291, 0295, 0311, 0315, 0319, 0323, 0327, 0331 in 0335 kreditne institucije v stolpcu 0110 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 0120 ali stolpcu 0130 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 0110.
0120	**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 0271, 0275, 0279, 0283, 0287, 0291, 0295, 0311, 0315, 0319, 0323, 0327, 0331 in 0335 kreditne institucije v stolpcu 0120 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 0120 ali stolpcu 0130 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 0110.
0130	**Vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem v skladu s členom 9 – izvzeta iz uporabe zgornje meje prilivov** Členi 32, 33 in 34 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Za vrstice 0271, 0275, 0279, 0283, 0287, 0291, 0295, 0311, 0315, 0319, 0323, 0327, 0331 in 0335 kreditne institucije v stolpcu 0130 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 0120 ali stolpcu 0130 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 0110.

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
0140	**Priliv – za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 75 %** Členi 32, 33 in 34 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije za vrstice 0040, 0060–0090, 0120–0130, 0150–0260, 0269, 0273, 0277, 0281, 0285, 0289, 0293, 0301–0303, 0309, 0313, 0317, 0321, 0325, 0329, 0333, 0341–0345, 0450 in 0470–510 v stolpcu 0140 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 0010 pomnoži z zadevno utežjo iz stolpca 0080. Kreditne institucije za vrstico 0170 v stolpcu 0140 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.
0150	**Priliv – za katerega se uporablja zgornja meja prilivov v višini 90 %** Členi 32, 33 in 34 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije za vrstice 0040, 0060–0090, 0120–0130, 0150–0260, 0269, 0273, 0277, 0281, 0285, 0289, 0293, 0301–0303, 0309, 0313, 0317, 0321, 0325, 0329, 0333, 0341–0345, 0450 in 0470–0510 v stolpcu 0150 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 0020 pomnoži z zadevno utežjo iz stolpca 0090. Kreditne institucije za vrstico 0170 v stolpcu 0150 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.
0160	**Priliv, izvzet iz uporabe zgornje meje prilivov** Členi 32, 33 in 34 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije za vrstice 0040, 0060–0090, 0120–0130, 0150–0260, 0269, 0273, 0277, 0281, 0285, 0289, 0293, 0301–0303, 0309, 0313, 0317, 0321, 0325, 0329, 0333, 0341–0345, 0450 in 0470–0510 v stolpcu 0160 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 0030 pomnoži z zadevno utežjo iz stolpca 0100. Kreditne institucije za vrstico 0170 v stolpcu 0160 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
0010	1. **PRILIVI SKUPAJ** Členi 32, 33 in 34 Delegirane uredbe (EU) 2015/61.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
	Kreditne institucije v vrstici 0010 predloge C 74.00 iz Priloge XXIV poročajo — za vsakega od stolpcev 0010, 0020 in 0030 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; — za stolpec 0140 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 0150 in 0160 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.
0020	1.1 **Prilivi iz naslova nezavarovanih poslov/vlog** Členi 32, 33 in 34 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Kreditne institucije v vrstici 0020 predloge C 74.00 iz Priloge XXIV poročajo — za vsakega od stolpcev 0010, 0020 in 0030 skupni znesek sredstev/dolgovanih denarnih sredstev/najvišjega zneska, ki se lahko črpa, iz naslova nezavarovanih poslov/vlog; in — za vsakega od stolpcev 0140, 0150 in 0160 skupne prilive iz naslova nezavarovanih poslov/vlog.
0030	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 0030 predloge C 74.00 iz Priloge XXIV poročajo — za vsakega od stolpcev 0010, 0020 in 0030 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 0140, 0150 in 0160 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.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
	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.
0040	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.
0050	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 0050 predloge C 74.00 iz Priloge XXIV poročajo — za vsakega od stolpcev 0010, 0020 in 0030 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 0140, 0150 in 0160 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.
0060	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.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
0070	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.
0080	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.
0090	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.
0100	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 0100 predloge C 74.00 iz Priloge XXIV poročajo — za vsakega od stolpcev 0010, 0020 in 0030 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 0140, 0150 in 0160 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. 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.
0110	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 0110 predloge C 74.00 iz Priloge XXIV poročajo — za vsak stolpec 0010, 0020 in 0030 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

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
	— za vsak stolpec 0140, 0150 in 0160 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.
0120	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.
0130	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.
0140	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 0010, 0020 in 0030 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 0140, 0150 in 0160 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.
0150	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.
0160	1.1.2.2.2. **denarna sredstva, ki jih dolgujejo finančne stranke** Člen 32(2)(a) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
	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.
0170	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.
0180	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.
0190	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.
0201	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.
0210	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.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
0230	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.
0240	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.
0250	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.
0260	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.
0263	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.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
	Kreditne institucije v vrstici 0263 predloge C 74.00 iz Priloge XXIV poročajo — za vsakega od stolpcev 0010, 0020 in 0030 skupni znesek denarnih sredstev, dolgovanih iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga; in — za vsakega od stolpcev 0140, 0150 in 0160 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.
0265	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. Kreditne institucije v vrstici 0265 predloge C 74.00 iz Priloge XXIV poročajo — za vsakega od stolpcev 0010, 0020 in 0030 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 0140, 0150 in 0160 skupne prilive iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, če je nasprotna stranka centralna banka.
0267	1.2.1.1. **zavarovanje s premoženjem, ki se lahko razvrsti kot likvidno sredstvo** Kreditne institucije v vrstici 0267 predloge C 74.00 iz Priloge XXIV poročajo — za vsakega od stolpcev 0010, 0020 in 0030 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 0140, 0150 in 0160 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.
0269	1.2.1.1.1 **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 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
0271	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.
0273	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).
0275	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.
0277	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.
0279	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.
0281	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).
0283	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
0285	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).
0287	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.
0289	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).
0291	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.
0293	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).
0295	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.
0297	1.2.1.2. **zavarovanje s premoženjem se uporabi za kritje kratke pozicije** Člen 32(3)(b) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
	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.
0299	1.2.1.3. **zavarovanje s premoženjem, ki se ne more razvrstiti kot likvidno sredstvo** Kreditne institucije v vrstici 0299 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 0010, 0020 in 0030 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 0140, 0150 in 0160 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.
0301	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.
0303	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.
0305	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 0305 predloge C 74.00 iz Priloge XXIV poročajo — za vsakega od stolpcev 0010, 0020 in 0030 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 0140, 0150 in 0160 skupne prilive iz naslova zavarovanih kreditnih poslov in poslov z instrumenti kapitalskega trga, če nasprotna stranka ni centralna banka.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
0307	1.2.2.1. **zavarovanje s premoženjem, ki se lahko razvrsti kot likvidno sredstvo** Kreditne institucije v vrstici 0307 predloge C 74.00 iz Priloge XXIV poročajo — za vsakega od stolpcev 0010, 0020 in 0030 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 0140, 0150 in 0160 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.
0309	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).
0311	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.
0313	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).
0315	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.
0317	1.2.2.1.3 **zavarovanje s premoženjem stopnje 2A** Člen 32(3)(b) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
	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.
0319	1.2.2.1.3.1 **od tega prejeto zavarovanje s premoženjem, ki izpolnjuje operativne zahteve** Člen 32(3)(b) Delegirane uredbe Komisije (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.
0321	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).
0323	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.
0325	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).
0327	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.
0329	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).

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
0331	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.
0333	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).
0335	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.
0337	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 0339 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 0010, 0020 in 0030 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 0140, 0150 in 0160 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.
0341	1.2.2.3.1. **krediti za povečanje trgovalnega portfelja: zavarovanje s premoženjem ni likvidno** Člen 32(3)(c) Delegirane uredbe (EU) 2015/61.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
	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.
0343	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.
0345	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.
0410	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.
0420	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 0140, 0150 in 0160 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“.
0430	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 0140, 0150 ali 0160 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	
0450	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.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
0460	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 0460 predloge C 74.00 iz Priloge XXIV poročajo — za vsakega od stolpcev 0010, 0020 in 0030 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 0140, 0150 in 0160 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.
0470	3.1 **Denarna sredstva, ki jih dolgujejo nefinančne stranke (razen centralnih bank)** 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.
0480	3.2 **Denarna sredstva, ki jih dolgujejo finančne stranke** 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.
0490	3.3 **Zavarovani posli** 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.
0500	3.4 **Dolgovana denarna sredstva iz naslova vrednostnih papirjev, ki zapadejo v 30 dneh** 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.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
0510	3.5 **Kateri koli drugi prilivi znotraj skupine ali institucionalne sheme za zaščito vlog** 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).
0530	4.1. **Od tega: zavarovano s stopnjo 1 brez EHQCB** 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).
0540	4.2. **Od tega: zavarovano z EHQCB stopnje 1** 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).
0550	4.3. **Od tega: zavarovano s stopnjo 2A** 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).
0560	4.4. **Od tega: zavarovano s stopnjo 2B** 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).
0570	4.5. **Od tega: zavarovano z nelikvidnimi sredstvi** 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).

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 izpolnijo 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.

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
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).

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
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).
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.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
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.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
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.
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:

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
	— 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.
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.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
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).
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:

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
	— 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).
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.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
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).
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:

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
	— 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.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
	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).
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).

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
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.
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.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
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.
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).

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
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).
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

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
	— 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.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
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.
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).

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
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.
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).

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
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).
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).

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
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).

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
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.
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.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
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).
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.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
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).
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).

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
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.
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.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
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.
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).

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
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).

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
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.
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.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
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).
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).

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
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).
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.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
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).
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.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
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).
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).

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
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.
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).

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
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).

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
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).
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.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
	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).
2760	5.2. **Od tega: izposojeno zavarovanje s premoženjem stopnje 1, 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, 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).
2770	5.3. **Od tega: izposojeno zavarovanje s premoženjem stopnje 2A** 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).
2780	5.4. **Od tega: izposojeno zavarovanje s premoženjem stopnje 2B** 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).
2790	5.5. **Od tega: posojeno 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, 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).

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
2800	5.6. **Od tega: posojeno zavarovanje s premoženjem stopnje 1, EHQCB** 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).
2810	5.7. **Od tega: posojeno zavarovanje s premoženjem stopnje 2A** 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).
2820	5.8. **Od tega: posojeno zavarovanje s premoženjem stopnje 2B** 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).

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; v0130; s0040} se nanaša na predlogo za likvidna sredstva; vrstico 0130; stolpec 0040.

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 0010 dane vrstice.
0010	1. **Likvidnostni blažilnik** Institucije poročajo vrednost iz {C 76.00; v0290; s0010}.
0020	2. **Neto likvidnostni odliv** Institucije poročajo vrednost iz {C 76.00; v0370; s0010}.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
0030	3. **Količnik likvidnostnega kritja (v %)** Institucije poročajo količnik likvidnostnega kritja, izračunan, kot je določeno 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; v0020; s0010} nič (kar privede do neskončne vrednosti količnika), sporočite vrednost 999 999.
Izračuni števca Člen 17 in Priloga I k Delegirani uredbi (EU) 2015/61. Formula za izračun likvidnostnega blažilnika. Vse spodnje podatke vnesite v stolpec 0010 dane vrstice.	
0040	4. **Likvidnostni blažilnik stopnje 1 brez EHQCB (vrednost v skladu s členom 9): neprilagojena** Institucije poročajo vrednost iz {C 72.00; v0030; s0040}.
0050	5. **Odlivi v obdobju 30 dni v zvezi z zavarovanjem s premoženjem stopnje 1 brez EHQCB** Institucije poročajo 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.
0060	6. **Prilivi v obdobju 30 dni v zvezi z zavarovanjem s premoženjem stopnje 1 brez EHQCB** Institucije poročajo 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.
0070	7. **Zavarovani denarni odlivi** Institucije poročajo 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.
0080	8. **Zavarovani denarni prilivi** Institucije poročajo 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.
0091	9. **Sredstva stopnje 1 brez EHQCB – „prilagojeni znesek“** Na to se sklicuje v pododstavku (a) Priloge I (3). Institucije poročajo prilagojeni znesek nekritih obveznic, ki se štejejo za sredstva stopnje 1, pred uporabo zgornje meje. Pri prilagojenem znesku se upošteva 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.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
0100	10. **Vrednost EHQCB stopnje 1 v skladu s členom 9: neprilagojena** Institucije poročajo vrednost iz {C 72.00; v0180; s0040}.
0110	11. **Odlivi v obdobju 30 dni v zvezi z zavarovanjem s premoženjem, ki so EHQCB stopnje 1** Institucije poročajo 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.
0120	12. **Prilivi v obdobju 30 dni v zvezi z zavarovanjem s premoženjem, ki so EHQCB stopnje 1** Institucije poročajo 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.
0131	13. **EHQCB stopnje 1 – „prilagojeni znesek“** Na to se sklicuje v pododstavku (b) Priloge I(3). Institucije poročajo prilagojeni znesek kritih obveznic, ki se štejejo za sredstva stopnje 1, pred uporabo zgornje meje. Pri prilagojenem znesku se upošteva 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.
0160	14. **Vrednost stopnje 2A v skladu s členom 9: neprilagojena** Institucije poročajo vrednost iz {C 72.00; v0230; s0040}.
0170	15. **Odlivi v obdobju 30 dni v zvezi z zavarovanjem s premoženjem stopnje 2A** Institucije poročajo 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.
0180	16. **Prilivi v obdobju 30 dni v zvezi z zavarovanjem s premoženjem stopnje 2A** Institucije poročajo 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.
0191	17. **Stopnja 2A – „prilagojeni znesek“** Na to se sklicuje v pododstavku (c) Priloge I(3). Institucije poročajo prilagojeni znesek sredstev stopnje 2A pred uporabo zgornje meje. Pri prilagojenem znesku se upošteva 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.
0220	18. **Vrednost stopnje 2B v skladu s členom 9: neprilagojena** Institucije poročajo vrednost iz {C 72.00; v0310; s0040}.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
0230	19. **Odlivi v obdobju 30 dni v zvezi z zavarovanjem s premoženjem stopnje 2B** Institucije poročajo 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.
0240	20. **Prilivi v obdobju 30 dni v zvezi z zavarovanjem s premoženjem stopnje 2B** Institucije poročajo 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.
0251	21. **Stopnja 2B – „prilagojeni znesek“** Na to se sklicuje v pododstavku (d) Priloge I(3). Institucije poročajo prilagojeni znesek sredstev stopnje 2B pred uporabo zgornje meje. Pri prilagojenem znesku se upošteva 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.
0280	22. **Znesek presežnih likvidnih sredstev** Priloga I (4) Institucije poročajo „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).
0290	23. **LIKVIDNOSTNI BLAŽILNIK** Priloga I (2) Institucije poročajo 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“.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
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 Institucije vse spodnje podatke vnesejo v stolpec 0010 dane vrstice.	
0300	24. **Odlivi skupaj** TO = iz predloge za odlive Institucije poročajo vrednost iz {C 73.00; v0010; s0060}.
0310	25. **V celoti izvzeti prilivi** FEI = iz predloge za prilive Institucije poročajo vrednost iz {C 74.00; v0010; s0160}.
0320	26. **Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja v višini 90 %** IHC = iz predloge za prilive Institucije poročajo vrednost iz {C 74.00; v0010; s0150}.
0330	27. **Prilivi, za katere se uporablja zgornja meja v višini 75 %** IC = iz predloge za prilive Institucije poročajo vrednost iz {C 74.00; v0010; s0140}.
0340	28. **Zmanjšanje za v celoti izvzete prilive** Institucije poročajo naslednji del izračuna NLO: = MIN (FEI, TO).
0350	29. **Zmanjšanje za prilive, za katere se uporablja zgornja meja v višini 90 %** Institucije poročajo naslednji del izračuna NLO: = MIN (IHC, 0,9*MAX(TO – FEI, 0)).
0360	30. **Zmanjšanje za prilive, za katere se uporablja zgornja meja v višini 75 %** Institucije poročajo naslednji del izračuna NLO: = MIN (IC, 0,75*MAX(TO – FEI – IHC/0,9, 0)).
0370	31. **NETO LIKVIDNOSTNI ODLIV** Institucije poročajo 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.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
	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	
0380	32. **ZAHTEVA IZ STEBRA 2** Člen 105 CRD. Institucije poročajo zahtevo v okviru stebra 2.

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“.
0010	**Ime** Ime vsakega subjekta v obsegu konsolidacije se sporoči v stolpcu 0010.
0020	**Koda** Koda kot identifikator vrstice mora biti enoznačna za vsak sporočeni subjekt. Koda za institucije in zavarovalnice je koda LEI. Za druge subjekte je koda koda LEI ali nacionalna koda, če koda LEI ni na voljo. Koda je enoznačna in se uporablja dosledno po vseh predlogah in skozi čas. Koda ima vedno določeno vrednost.
0021	**Vrsta kode** Institucije določijo vrsto kode, ki se sporoči v stolpcu 0020 kot „koda LEI“ ali „ni koda LEI“. Vrsto kode je treba vedno sporočiti.

Stolpec	Pravna podlaga in navodila
0022	**Nacionalna koda** Institucije lahko dodatno sporočijo nacionalno kodo, kadar kot identifikator v stolpcu „koda“ sporočijo kodo LEI.
0040	**Oznaka države** Koda ISO 3166-1-alfa-2 države registracije vsakega subjekta v obsegu konsolidacije se sporoči v stolpcu 0020.
0050	**Vrsta subjekta** Subjektom, sporočenim v stolpcu 0010, se dodeli vrsta subjekta, ki ustreza njihovi pravni obliki, v skladu z naslednjim seznamom: „kreditna institucija“, „investicijsko podjetje“, „drugo“.

PRILOGA XXVI

DODATNO POROČANJE ZA NAMENE DOLOČITVE GSPI IN DODELITVE STOPENJ BLAŽILNIKA ZA GSPI

PREDLOGE			
Številka predloge	Koda predloge	Ime predloge/skupine predlog	Kratko ime
		KAZALNIKI GSPI IN POSTAVKE EBU	
1	G 01.00	KAZALNIKI GSPI IN POSTAVKE EBU	GSPI

G 01.00 – Kazalniki GSPI in postavke EBU

Vrstice	Postavka	Znesek
	Kazalniki GSPI	
0010	**Skupni znesek izpostavljenosti**	
0020	**Sredstva znotraj finančnega sistema**	
0030	**Obveznosti znotraj finančnega sistema**	
0040	**Nedospeli vrednostni papirji**	
0050	**Plačilne dejavnosti**	
0060	**Sredstva v skrbništvu**	
0070	**Prevzeti posli na trgih dolžniškega in lastniškega kapitala**	
0080	**Obseg trgovanja**	
0090	**Izvedeni finančni instrumenti OTC**	
0100	**Vrednostni papirji, namenjeni trgovanju in razpoložljivi za prodajo**	
0110	**Sredstva stopnje 3**	
0120	**Terjatve v jurisdikciji drugih držav**	
0130	**Obveznosti v jurisdikciji drugih držav**	
	Postavke, pri katerih se Evropska bančna unija obravnava kot ena jurisdikcija	
0140	**Skupaj tuje terjatve na podlagi končnega tveganja**	
0150	**Tuje terjatve iz naslova izvedenih finančnih instrumentov na podlagi končnega tveganja**	
0160	**Tuje obveznosti na podlagi neposrednega tveganja, vključno z izvedenimi finančnimi instrumenti**	
0170	**od tega: tuje obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov na podlagi neposrednega tveganja**	

PRILOGA XXVII

NAVODILA ZA POROČANJE ZA NAMENE DOLOČITVE GSPI IN DODELITVE STOPENJ BLAŽILNIKA ZA GSPI

DEL I

SPLOŠNA NAVODILA

1.1.1. Struktura in dogovori

2.1.1.1. Struktura

1. Ta okvir je sestavljen iz ene predloge, ki zajema informacije o kazalnikih globalnega sistemskega pomena in posebnih postavkah, potrebnih za uporabo metodologije EU za določitev globalnih sistemsko pomembnih institucij (GSPI) in dodelitev ustreznih stopenj blažilnika za GSPI.

3.1.1.2. Dogovor glede oštevilčenja

2. Pri sklicevanju na stolpce, vrstice in celice predlog se v dokumentu upošteva dogovor glede označevanja iz točk 3 do 5. Te številčne kode se obsežno uporabljajo v validacijskih pravilih.

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

4. V primeru sklicevanj znotraj predloge, pri katerih se uporabijo samo podatkovne točke zadevne predloge, v zapisih predloga ni navedena: {vrstica; stolpec}. V primeru predlog, ki imajo samo en stolpec, so navedene samo vrstice {predloga; vrstica}.

5. Če sklicevanje zajema predhodno navedene vrstice ali stolpce, se to označi z zvezdico.

4.1.1.3. Dogovor glede predznaka

6. Vsak znesek, ki poveča vrednost kazalnika, sredstev, obveznosti ali izpostavljenosti, se poroča kot pozitivna vrednost. Vsak znesek, ki zmanjša vrednost kazalnika, sredstev, obveznosti ali izpostavljenosti, se poroča kot negativna vrednost. Če je pred postavko negativen predznak (–), se za zadevno postavko ne poroča nobena pozitivna vrednost.

5.1.1.4. Okrajšave

7. 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] pa kratica „CRD“.

DEL II

NAVODILA V ZVEZI S PREDLOGO

6.1.1. Splošne opombe

8. Predloga je razdeljena na dva dela. Zgornji del o kazalnikih GSPI vključuje kazalnike za določitev globalnih sistemsko pomembnih institucij, kot so opredeljene v metodologiji, ki jo je razvil Baselski odbor za bančni nadzor. Spodnji del vsebuje vrsto postavk, potrebnih za izračun ustreznih kazalnikov v skladu z metodologijo, določeno na podlagi člena 131(18) CRD.

[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).

9. Po potrebi so informacije v tej predlogi skladne z informacijami, predloženimi zadevnim organom za namene zbiranja vrednosti kazalnikov s strani zadevnih organov, kot je določeno v členu 3(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) št. 1222/2014.

7.1.2. Navodila za posamezne pozicije

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
0010–0120	**Kazalniki GSPI** Opredelitev kazalnikov je enaka opredelitvi, ki se uporablja za namene določanja informacij iz Priloge k Delegirani uredbi Komisije (EU) št. 1222/2014. V primeru sprememb metodologije se ista metodologija, ki se uporablja za določitev vrednosti kazalnikov s konca poslovnega leta, uporablja za namene poročanja informacij s konca prvega, drugega in tretjega četrtletja istega poslovnega leta. Kazalniki, ki merijo tokove, se poročajo kumulativno od začetka koledarskega ali finančnega leta, kot je ustrezno.
0010	**Terjatve v jurisdikciji drugih držav**
0020	**Obveznosti v jurisdikciji drugih držav**
0030	**Skupni znesek izpostavljenosti (količnik finančnega vzvoda)**
0040	**Sredstva znotraj finančnega sistema**
0050	**Obveznosti znotraj finančnega sistema**
0060	**Nedospeli vrednostni papirji**
0070	**Sredstva v skrbništvu**
0080	**Plačilne dejavnosti**
0090	**Prevzeti posli na trgih dolžniškega in lastniškega kapitala**
0100	**Obseg trgovanja**
0110	**Hipotetični znesek izvedenih finančnih instrumentov OTC**
0120	**Sredstva stopnje 3**
0130	**Vrednostni papirji, namenjeni trgovanju in razpoložljivi za prodajo**
0140–0170	**Postavke, pri katerih se Evropska bančna unija obravnava kot ena jurisdikcija** Za namene določitve postavk, navedenih v nadaljevanju, in če v spodnjih navodilih ni posebej določeno, so uporabljene opredelitve in pojmi čim bolj usklajeni z opredelitvami in pojmi, določenimi v smernicah za poročanje mednarodne bančne statistike BIS.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
	Z odstopanjem od tega se dejavnosti subjektov, ki poročajo, v sodelujočih državah članicah iz člena 4 Uredbe (EU) št. 806/2014 Evropskega parlamenta in Sveta ([3]) izključijo, tj. sodelujoče države članice se obravnavajo kot ena sama jurisdikcija.
0140	**Skupaj tuje terjatve na podlagi končnega tveganja** Skupaj tuje terjatve so vsota čezmejnih in lokalnih terjatev tujih povezanih subjektov v lokalni ali tuji valuti. Terjatve iz naslova pozicij v pogodbah o izvedenih finančnih instrumentih so izključene. „Terjatve“, „čezmejne terjatve“, „lokalne terjatve tujih povezanih subjektov v tuji in lokalni valuti“ imajo enak pomen kot v smernicah za poročanje mednarodne bančne statistike BIS. „Na podlagi končnega tveganja“ pomeni, da se za namene določitve, ali je terjatev čezmejna ali lokalna terjatev, pozicija dodeli tretji osebi, ki se je pogodbeno zavezala prevzeti dolgove ali obveznosti primarne nasprotne stranke v primeru njenega neizpolnjevanja obveznosti, kadar taka tretja oseba obstaja. Ta dodelitev se izvede v skladu z določbami o prenosu tveganj iz smernic za poročanje mednarodne bančne statistike BIS.
0150	**Tuje terjatve iz naslova izvedenih finančnih instrumentov na podlagi končnega tveganja** Pozitivna poštena vrednost vseh terjatev iz naslova izvedenih finančnih instrumentov, ki so čezmejne terjatve, ali lokalnih terjatev tujih povezanih subjektov v lokalni ali tuji valuti. Izvedeni finančni instrumenti vključujejo terminske posle, zamenjave in opcije, povezane s tujo valuto, obrestno mero, lastniškim kapitalom, blagom ter kreditnimi instrumenti. To vključuje kupljene kreditne izvedene finančne instrumente, ki varujejo ali izravnavajo prodano kreditno zavarovanje ali so v posesti za trgovanje. V primeru takih kupljenih kreditnih izvedenih finančnih instrumentov vrednost ni omejena na vrednost neposredne terjatve, za jamstvo katere je bil instrument kupljen. Pozitivne poštene vrednosti pogodb o izvedenih finančnih instrumentih se lahko izravnajo z negativnimi poštenimi vrednostmi samo, če so bile pozicije izvršene z isto nasprotno stranko v skladu s pravno izvršljivo pogodbo o pobotu. V to postavko se vključijo samo nizi pobotov s pozitivno vrednostjo. Terjatve iz naslova izvedenih finančnih instrumentov se poročajo vključno z morebitnim z zavarovanjem z denarnimi sredstvi. Za namene poročanja informacij na podlagi končnega tveganja velja naslednje: a) če končno tveganje nosi nasprotna stranka, se izvedeni finančni instrument šteje za tujega, če se nasprotna stranka ne nahaja v domači jurisdikciji subjekta, ki poroča; b) če končno tveganje nosi dajalec jamstva, se izvedeni finančni instrument šteje za tujega, če se dajalec jamstva ne nahaja v domači jurisdikciji subjekta, ki poroča.
0160	**Tuje obveznosti na podlagi neposrednega tveganja, vključno z izvedenimi finančnimi instrumenti** Tuje obveznosti, vključno z izvedenimi finančnimi instrumenti, so vsota tujih obveznosti in tujih obveznosti, ki izhajajo iz izvedenih finančnih instrumentov. Iz te postavke se izključijo obveznosti iz naslova vrednostnih papirjev, ki so finančna sredstva, s katerimi se trguje, ki jih izda institucija poročevalka. Opredelitev izvedenih finančnih instrumentov je enaka kot za vrstico 0140.

Vrstica	Pravna podlaga in navodila
	Negativne poštene vrednosti pogodb o izvedenih finančnih instrumentih se lahko izravnajo s pozitivnimi poštenimi vrednostmi samo, če so bile pozicije izvršene z isto nasprotno stranko v skladu s pravno izvršljivo pogodbo o pobotu. Obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov se poročajo vključno z morebitnim zavarovanjem s premoženjem (z denarnimi in nedenarnimi sredstvi). „Na podlagi neposrednega tveganja“ pomeni, da se za namene določitve, ali je terjatev čezmejna ali lokalna terjatev, pozicija dodeli neposredni nasprotni stranki v pogodbi.
0170	**od tega: tuje obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov na podlagi neposrednega tveganja** Podskupina vrstice 0160, ki so obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov.

([3]) Uredba (EU) št. 806/2014 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 15. julija 2014 o določitvi enotnih pravil in enotnega postopka za reševanje kreditnih institucij in določenih investicijskih podjetij v okviru enotnega mehanizma za reševanje in enotnega sklada za reševanje ter o spremembi Uredbe (EU) št. 1093/2010 (UL L 225, 30.7.2014, str. 1).