**SL**

**PRILOGA V**

**„PRILOGA XI**

**POROČANJE O FINANČNEM VZVODU**

[**DEL I: SPLOŠNA NAVODILA** 2](#_Toc523237387)

[1. Označevanje predlog in drugi dogovori 2](#_Toc523237388)

[**1.1.** **Označevanje predlog** 2](#_Toc523237389)

[**1.2.** **Dogovor glede oštevilčenja** 2](#_Toc523237390)

[**1.3.** **Okrajšave** 2](#_Toc523237391)

[**1.4.** **Dogovor glede predznaka** 3](#_Toc523237392)

[**DEL II: NAVODILA V ZVEZI S PREDLOGAMI** 4](#_Toc523237393)

[1. Struktura in pogostost 4](#_Toc523237394)

[2. Formule za izračun količnika finančnega vzvoda 4](#_Toc523237395)

[3. Pragovi pomembnosti za izvedene finančne instrumente 4](#_Toc523237396)

[4. C 47.00 – Izračun količnika finančnega vzvoda (LRCalc) 5](#_Toc523237397)

[5. C 40.00 – Alternativna obravnava mere izpostavljenosti (LR1) 14](#_Toc523237398)

[6. C 41.00 – Bilančne in zunajbilančne postavke – dodatna razčlenitev izpostavljenosti (LR2) 24](#_Toc523237399)

[7. C 42.00 – Alternativna opredelitev kapitala (LR3) 26](#_Toc523237400)

[8. C 43.00 – Alternativna razčlenitev komponent mere izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda (LR4) 28](#_Toc523237401)

[9. C 44.00 – Splošne informacije (LR5) 47](#_Toc523237402)

**DEL I: SPLOŠNA NAVODILA**

**1.** **Označevanje predlog in drugi dogovori**

**1.1.** **Označevanje predlog**

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

2. Okvir skupaj zajema šest predlog:

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

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

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

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

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

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

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

**1.2.** **Dogovor glede oštevilčenja**

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

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

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

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

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

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

**1.4.** **Dogovor glede predznaka**

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

**DEL II: NAVODILA V ZVEZI S PREDLOGAMI**

**1.** **Struktura in pogostost**

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

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

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

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

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

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

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

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

7. Delež izvedenih finančnih instrumentov = .

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

|  |  |
| --- | --- |
|  | Pravna sklicevanja in navodila |
| **Vrstica in stolpec** | **Vrednosti izpostavljenosti** |
| {010;010} | **SFT: izpostavljenost v skladu s členom 429(5) in (8) CRR**  Člen 429(5)(d) in člen 429(8) CRR.  Izpostavljenost za posle financiranja z vrednostnimi papirji, izračunana v skladu s členom 429(5)(d) in členom 429(8) CRR.  Institucije v tej celici upoštevajo posle v skladu s členom 429b(6)(c).  Institucije v to celico ne vključijo prejetih denarnih sredstev ali kakršnega koli vrednostnega papirja, ki je nasprotni stranki zagotovljen prek zgoraj navedenih poslov in se obdrži v bilanci stanja (tj. računovodska merila glede odprave pripoznanja niso izpolnjena). Namesto tega te postavke vključijo v celico {190;010}.  Institucije v to celico ne vključijo poslov financiranja z vrednostnimi papirji, pri katerih delujejo kot agent, kadar institucija zagotovi odškodnino ali jamstvo stranki ali nasprotni stranki, omejeno na razliko med vrednostjo vrednostnega papirja ali denarnih sredstev, ki jih je posodila stranka, in vrednostjo zavarovanja s premoženjem, ki ga je zagotovil kreditojemalec, v skladu s členom 429b(6)(a) CRR. |
| {020;010} | **SFT: pribitek za kreditno tveganje nasprotne stranke**  Člen 429b(1) CRR.  Pribitek za kreditno tveganje nasprotne stranke pri poslih financiranja z vrednostnimi papirji, vključno z zunajbilančnimi, določen v skladu s členom 429b(2) ali (3) CRR, kot je ustrezno.  Institucije v tej celici upoštevajo posle v skladu s členom 429b(6)(c).  Institucije v to celico ne vključijo poslov financiranja z vrednostnimi papirji, pri katerih delujejo kot agent, kadar institucija zagotovi odškodnino ali jamstvo stranki ali nasprotni stranki, omejeno na razliko med vrednostjo vrednostnega papirja ali denarnih sredstev, ki jih je posodila stranka, in vrednostjo zavarovanja s premoženjem, ki ga je zagotovil kreditojemalec, v skladu s členom 429b(6)(a) CRR. Namesto tega te postavke vključijo v celico {040;010}. |
| {030;010} | **Odstopanje za SFT: pribitek v skladu s členom 429b(4) in členom 222 CRR**  Člen 429b(4) in člen 222 CRR.  Vrednost izpostavljenosti za posle financiranja z vrednostnimi papirji, vključno z zunajbilančnimi, izračunana v skladu s členom 222 CRR, za katero se uporablja 20-odstotni spodnji prag za ustrezno utež tveganja.  Institucije v tej celici upoštevajo posle v skladu s členom 429b(6)(c) CRR.  Institucije v tej celici ne upoštevajo poslov, za katere se del s pribitkom vrednosti izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda določi v skladu z metodo iz člena 429b(1) CRR. |
| {040;010} | **Kreditno tveganje nasprotne stranke v SFT, pri katerih institucija deluje kot agent, v skladu s členom 429b(6) CRR**  Člen 429b(6)(a) ter člen 429b(2) in (3) CRR.  Vrednost izpostavljenosti za posle financiranja z vrednostnimi papirji, pri katerih institucija deluje kot agent, kadar institucija zagotovi odškodnino ali jamstvo stranki ali nasprotni stranki, omejeno na razliko med vrednostjo vrednostnega papirja ali denarnih sredstev, ki jih je posodila stranka, in vrednostjo zavarovanja s premoženjem, ki ga je zagotovil kreditojemalec, v skladu s členom 429b(6)(a) CRR, je sestavljena samo iz pribitka, določenega v skladu s členom 429b(2) ali (3) CRR, kot je ustrezno.  Institucije v to celico ne vključijo poslov v skladu s členom 429b(6)(c). Namesto tega te postavke vključijo v celice {010;010} in {020;010} oziroma {010;010} in {030;010}, kot je ustrezno. |
| {050;010} | **(–) Posli s CNS, izključeni iz izpostavljenosti v zvezi s SFT, za katere je izveden kliring prek CNS**  Člen 429(11) in člen 306(1)(c) CRR.  Posli s CNS, izključeni iz trgovalnih izpostavljenosti v zvezi s posli financiranja z vrednostnimi papirji, za katere je izveden kliring prek CNS, če navedene postavke izpolnjujejo pogoje iz člena 306(1)(c) CRR.  Če je v odnosu do centralne nasprotne stranke izključena stran vrednostni papir, se ne poroča v tej celici, razen če gre za ponovno zastavljen vrednostni papir, ki je na podlagi veljavnega računovodskega okvira (tj. v skladu s prvim stavkom člena 111(1) CRR) vključen s polno vrednostjo.  Institucije prav tako vključijo znesek, sporočen v tej celici, v celice {010;010}, {020;010} in {030;010} in, če je izpolnjen pogoj iz druge polovice prejšnjega stavka, v celico {190;010}, kot da se ne uporablja nobeno izvzetje.  Kadar je institucija zagotovila začetno kritje za izključeno stran posla financiranja z vrednostnimi papirji, ki se sporoči v celici {190;010} in ne v celici {020;010} ali {030;010}, ga lahko sporoči v tej celici. |
| {060;010} | **Izvedeni finančni instrumenti: tekoči nadomestitveni stroški**  Členi 429a, 274, 295, 296, 297 in 298 CRR.  Tekoči nadomestitveni stroški iz člena 274(1) CRR pri pogodbah iz Priloge II k CRR in kreditni izvedeni finančni instrumenti, vključno z zunajbilančnimi, sporočeni skupaj s prejetim gibljivim kritjem.  Kot je določeno v členu 429a(1) CRR, lahko institucije upoštevajo učinke pogodb o novaciji in drugih pogodb o pobotu v skladu s členom 295 CRR. Pobot med različnimi kategorijami produktov se ne uporablja. Vendar lahko institucije izvedejo pobot znotraj kategorije produktov iz točke (25)(c) člena 272 CRR in kreditnih izvedenih finančnih instrumentov, kadar morajo upoštevati pogodbe o pobotu med različnimi kategorijami produktov iz člena 295(c) CRR.  Institucije v to celico ne vključijo pogodb, merjenih na podlagi metode originalne izpostavljenosti v skladu s členom 429a(8) in členom 275 CRR. |
| {070;010} | **(–) Prejeto primerno gibljivo kritje v obliki denarnih sredstev, izravnano s tržno vrednostjo izvedenih finančnih instrumentov**  Člen 429a(3) CRR.  Gibljivo kritje, prejeto od nasprotne stranke v obliki denarnih sredstev, ki je v skladu s členom 429a(3) CRR priznano kot primerno za izravnavo z delom izpostavljenosti izvedenih finančnih instrumentov, ki ga predstavljajo nadomestitveni stroški.  Gibljivo kritje v obliki denarnih sredstev, prejeto v okviru delov poslov s CNS, izključenih v skladu s členom 429(11) CRR, se ne poroča. |
| {080;010} | **(–) Posli s CNS, izključeni iz trgovalnih izpostavljenosti (nadomestitveni stroški), za katere je izveden kliring prek CNS**  Člen 429(11) CRR.  Del izključenih trgovalnih izpostavljenosti do kvalificirane CNS iz poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti, za katere je izveden kliring prek CNS, ki ga predstavljajo nadomestitveni stroški, če navedene postavke izpolnjujejo pogoje iz člena 306(1)(c) CRR. Sporočeni znesek vključuje gibljivo kritje v obliki denarnih sredstev, prejeto na tej strani posla.  Institucije vključijo znesek, sporočen v tej celici, tudi v celico {060;010}, kot da se ne uporablja nobeno izvzetje. |
| {090;010} | **Izvedeni finančni instrumenti: pribitek na podlagi metode tekoče izpostavljenosti**  Členi 429a, 274, 295, 296, 297, 298 in člen 299(2) CRR.  V tej celici se navede pribitek za potencialno prihodnjo izpostavljenost pogodb iz Priloge II k CRR ter kreditnih izvedenih finančnih instrumentov, vključno z zunajbilančnimi, izračunan na podlagi metode tekoče izpostavljenosti (člen 274 CRR za pogodbe iz Priloge II k CRR in člen 299(2) CRR za kreditne izvedene finančne instrumente) in z uporabo pravil za pobot v skladu s členom 429a(1) CRR. Institucije lahko pri določanju vrednosti izpostavljenosti navedenih pogodb upoštevajo učinke pogodb o novaciji in drugih pogodb o pobotu v skladu s členom 295 CRR. Pobot med različnimi kategorijami produktov se ne uporablja. Vendar lahko institucije izvedejo pobot znotraj kategorije produktov iz točke (25)(c) člena 272 CRR in kreditnih izvedenih finančnih instrumentov, kadar morajo upoštevati pogodbe o pobotu med različnimi kategorijami produktov iz člena 295(c) CRR.  V skladu z drugim pododstavkom člena 429a(1) CRR institucije pri določanju potencialne prihodnje kreditne izpostavljenosti kreditnih izvedenih finančnih instrumentov uporabljajo načela iz člena 299(2)(a) CRR za vse svoje kreditne izvedene finančne instrumente, ne samo za tiste, ki so razporejeni v trgovalno knjigo.  Institucije v to celico ne vključijo pogodb, merjenih na podlagi metode originalne izpostavljenosti v skladu s členom 429a(8) in členom 275 CRR. |
| {100;010} | **(–) Posli s CNS, izključeni iz trgovalnih izpostavljenosti (potencialna prihodnja izpostavljenost), za katere je izveden kliring prek CNS**  Člen 429(11) CRR.  Potencialna prihodnja izpostavljenost izključenih trgovalnih izpostavljenosti do kvalificirane CNS iz poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti, za katere je izveden kliring prek CNS, če navedene postavke izpolnjujejo pogoje iz člena 306(1)(c) CRR.  Institucije vključijo znesek, sporočen v tej celici, tudi v celico {090;010}, kot da se ne uporablja nobeno izvzetje. |
| {110;010} | **Odstopanje za izvedene finančne instrumente: metoda originalne izpostavljenosti**  Člen 429a(8) in člen 275 CRR.  V tej celici se navede mera izpostavljenosti pogodb iz točk 1 in 2 Priloge II k CRR, izračunana v skladu z metodo originalne izpostavljenosti iz člena 275 CRR.  Institucije, ki uporabljajo metodo originalne izpostavljenosti, mere izpostavljenosti ne zmanjšajo za znesek gibljivega kritja, prejetega v denarnih sredstvih, v skladu s členom 429a(8) CRR.  Institucije, ki ne uporabljajo metode originalne izpostavljenosti, te celice ne poročajo.  Institucije v tej celici ne upoštevajo pogodb, merjenih na podlagi metode tekoče izpostavljenosti v skladu s členom 429a(1) in členom 274 CRR. |
| {120;010} | **(–) Posli s CNS, izključeni iz trgovalnih izpostavljenosti (metoda originalne izpostavljenosti), za katere je izveden kliring prek CNS**  Člen 429(11) CRR.  Posli s CNS, izključeni iz trgovalnih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS, kadar se uporablja metoda originalne izpostavljenosti, kot je določena v členu 275 CRR, če navedene postavke izpolnjujejo pogoje iz člena 306(1)(c) CRR.  Institucije vključijo znesek, sporočen v tej celici, tudi v celico {110;010}, kot da se ne uporablja nobeno izvzetje. |
| {130;010} | **Omejeni hipotetični znesek prodanih kreditnih izvedenih finančnih instrumentov**  Člen 429a(5) do (7) CRR.  Omejena hipotetična vrednost prodanih kreditnih izvedenih finančnih instrumentov (tj. kadar institucija nasprotni stranki zagotovi kreditno zavarovanje), kot je določeno v členu 429a(5) do (7) CRR. |
| {140;010} | **(–) Primerni kupljeni kreditni izvedeni finančni instrumenti, izravnani s prodanimi kreditnimi izvedenimi finančnimi instrumenti**  Člen 429a(5) do (7) CRR.  Omejena hipotetična vrednost kupljenih kreditnih izvedenih finančnih instrumentov (kadar institucija kupi kreditno zavarovanje od nasprotne stranke) z isto referenčno osnovo, kot jo imajo kreditni izvedeni finančni instrumenti, ki jih institucija proda, pri čemer je preostala zapadlost kupljenega kreditnega zavarovanja enaka ali daljša od zapadlosti prodanega zavarovanja. Zato vrednost ne sme biti višja od vrednosti, navedene v celici {130;010} za posamezne referenčne osnove. |
| {150;010} | **Zunajbilančne postavke s kreditnim konverzijskim faktorjem v višini 10 % v skladu s členom 429(10) CRR**  Člen 429(10), člen 111(1)(d) in člen 166(9) CRR.  Vrednost izpostavljenosti v skladu s členom 429(10) in členom 111(1)(d) CRR za zunajbilančne postavke z nizkim tveganjem, ki bi se jim pripisal kreditni konverzijski faktor v višini 0 %, iz točk 4(a) do (c) Priloge I k CRR (opozoriti je treba, da je vrednost izpostavljenosti v tem primeru 10 % nominalne vrednosti). To so obveznosti, ki se jih lahko kadar koli brezpogojno prekliče brez predhodnega obvestila ali ki se samodejno prekličejo v primeru poslabšanja kreditne sposobnosti dolžnika. Opozoriti je treba, da se nominalna vrednost ne zmanjša za posebne popravke zaradi kreditnega tveganja.  Če se prevzeta obveznost nanaša na podaljšanje druge obveznosti, se v skladu s členom 166(9) CRR uporablja nižji od dveh konverzijskih faktorjev, povezanih s posamezno obveznostjo.  Institucije v tej celici v skladu s členom 429(10) CRR ne upoštevajo pogodb iz Priloge II k CRR, kreditnih izvedenih finančnih instrumentov in poslov financiranja z vrednostnimi papirji. |
| {160;010} | **Zunajbilančne postavke s kreditnim konverzijskim faktorjem v višini 20 % v skladu s členom 429(10) CRR**  Člen 429(10), člen 111(1)(c) in člen 166(9) CRR.  Vrednost izpostavljenosti v skladu s členom 429(10) in členom 111(1)(c) CRR za zunajbilančne postavke s srednjim/nizkim tveganjem, ki bi se jim pripisal kreditni konverzijski faktor v višini 20 %, iz točk 3(a) in (b) Priloge I k CRR (opozoriti je treba, da je vrednost izpostavljenosti v tem primeru 20 % nominalne vrednosti). Opozoriti je treba, da se nominalna vrednost ne zmanjša za posebne popravke zaradi kreditnega tveganja.  Če se prevzeta obveznost nanaša na podaljšanje druge obveznosti, se v skladu s členom 166(9) CRR uporablja nižji od dveh konverzijskih faktorjev, povezanih s posamezno obveznostjo.  Institucije v tej celici v skladu s členom 429(10) CRR ne upoštevajo pogodb iz Priloge II k CRR, kreditnih izvedenih finančnih instrumentov in poslov financiranja z vrednostnimi papirji. |
| {170;010} | **Zunajbilančne postavke s kreditnim konverzijskim faktorjem v višini 50 % v skladu s členom 429(10) CRR**  Člen 429(10), člen 111(1)(b) in člen 166(9) CRR.  Vrednost izpostavljenosti v skladu s členom 429(10) in členom 111(1)(b) CRR za zunajbilančne postavke s srednjim tveganjem, ki bi se jim pripisal kreditni konverzijski faktor v višini 50 %, kot je določeno v standardiziranem pristopu h kreditnemu tveganju, iz točk 2(a) in (b) Priloge I k CRR (opozoriti je treba, da je vrednost izpostavljenosti v tem primeru 50 % nominalne vrednosti). Opozoriti je treba, da se nominalna vrednost ne zmanjša za posebne popravke zaradi kreditnega tveganja.  Ta celica vključuje okvirne likvidnostne kredite in druge obveznosti do listinjenja. Povedano drugače, kreditni konverzijski faktor za vse okvirne likvidnostne kredite je v skladu s členom 255 CRR 50 % ne glede na zapadlost.  Če se prevzeta obveznost nanaša na podaljšanje druge obveznosti, se v skladu s členom 166(9) CRR uporablja nižji od dveh konverzijskih faktorjev, povezanih s posamezno obveznostjo.  Institucije v tej celici v skladu s členom 429(10) CRR ne upoštevajo pogodb iz Priloge II k CRR, kreditnih izvedenih finančnih instrumentov in poslov financiranja z vrednostnimi papirji. |
| {180;010} | **Zunajbilančne postavke s kreditnim konverzijskim faktorjem v višini 100 % v skladu s členom 429(10) CRR**  Člen 429(10), člen 111(1)(a) in člen 166(9) CRR.  Vrednost izpostavljenosti v skladu s členom 429(10) in členom 111(1)(a) CRR za zunajbilančne postavke z visokim tveganjem, ki bi se jim pripisal kreditni konverzijski faktor v višini 100 %, iz točk 1(a) do (k) Priloge I k CRR (opozoriti je treba, da je vrednost izpostavljenosti v tem primeru 100 % nominalne vrednosti). Opozoriti je treba, da se nominalna vrednost ne zmanjša za posebne popravke zaradi kreditnega tveganja.  Ta celica vključuje okvirne likvidnostne kredite in druge obveznosti do listinjenja.  Če se prevzeta obveznost nanaša na podaljšanje druge obveznosti, se v skladu s členom 166(9) CRR uporablja nižji od dveh konverzijskih faktorjev, povezanih s posamezno obveznostjo.  Institucije v tej celici v skladu s členom 429(10) CRR ne upoštevajo pogodb iz Priloge II k CRR, kreditnih izvedenih finančnih instrumentov in poslov financiranja z vrednostnimi papirji. |
| {190;010} | **Druga sredstva**  Člen 429(5) CRR.  Vsa sredstva razen pogodb iz Priloge II k CRR, kreditnih izvedenih finančnih instrumentov in poslov financiranja z vrednostnimi papirji (npr. med druga sredstva, ki se sporočijo v tej celici, spadajo računovodske terjatve za gibljivo kritje, zagotovljeno v denarnih sredstvih, če so pripoznane v skladu z uporabljenim računovodskim okvirom, likvidna sredstva, kot so opredeljena v okviru količnika likvidnostnega kritja, neuspeli in neporavnani posli). Institucije pri vrednotenju upoštevajo načela iz člena 429(5) CRR.  Institucije v to celico vključijo prejeta denarna sredstva ali vse vrednostne papirje, ki se nasprotni stranki zagotovijo prek poslov financiranja z vrednostnimi papirji in se obdržijo v bilanci stanja (tj. računovodska merila glede odprave pripoznanja niso izpolnjena). Poleg tega institucije tukaj pripoznajo postavke, ki se odbijejo od navadnega lastniškega temeljnega kapitala, in postavke dodatnega temeljnega kapitala (npr. neopredmetena sredstva, odložene terjatve za davek itd.). |
| {200;010} | **Prištetje zneska zavarovanja s premoženjem, zagotovljenega v zvezi z izvedenimi finančnimi instrumenti**  Člen 429a(2) CRR.  Znesek vsega zavarovanja s premoženjem, zagotovljenega v zvezi z izvedenimi finančnimi instrumenti, če zagotovitev tega zavarovanja zmanjša znesek sredstev na podlagi veljavnega računovodskega okvira, kot je določeno v členu 429a(2) CRR.  Institucije v to celico ne vključijo začetnega kritja za posle z izvedenimi finančnimi instrumenti, za katere je izveden kliring prek kvalificirane CNS, ali primerno gibljivo kritje v skladu s členom 429a(3) CRR. |
| {210;010} | **(–) Terjatve za gibljivo kritje v obliki denarnih sredstev, zagotovljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti**  Tretji pododstavek člena 429a(3) CRR.  Terjatve za gibljivo kritje, plačano nasprotni stranki z denarnimi sredstvi, v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti, če mora institucija v skladu z veljavnim računovodskim okvirom te terjatve pripoznati kot sredstvo, kadar so izpolnjeni pogoji iz točk (a) do (e) člena 429a(3) CRR.  Sporočeni znesek se vključi tudi v druga sredstva, sporočena v celici {190; 010}. |
| {220;010} | **(–) Posli s CNS, izključeni iz trgovalnih izpostavljenosti (začetno kritje), za katere je izveden kliring prek CNS**  Člen 429(11) CRR.  Del izključenih trgovalnih izpostavljenosti do kvalificirane CNS iz poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti, za katere je izveden kliring prek CNS, ki ga predstavlja začetno kritje (dano), če navedene postavke izpolnjujejo pogoje iz člena 306(1)(c) CRR.  Sporočeni znesek se vključi tudi v druga sredstva, sporočena v celici {190; 010}. |
| {230;010} | **Prilagoditve za posle SFT, pri katerih se odpravi pripoznanje**  Člen 429b(5) CRR.  Vrednost posojenih vrednostnih papirjev v repo poslu, za katere se odpravi pripoznanje zaradi računovodenja po pravilu prodaje na podlagi veljavnega računovodskega okvira. |
| {240;010} | **(–) Fiduciarna sredstva**  Člen 429(13) CRR.  Vrednost fiduciarnih sredstev, ki izpolnjujejo merila MRS 39 za odpravo pripoznanja in, kjer je relevantno, merila MSRP 10 za dekonsolidacijo (razdružitev) v skladu s členom 429(13) CRR, brez upoštevanja kakršnega koli računovodskega pobota ali učinka drugega zmanjševanja kreditnega tveganja (tj. vsi učinki računovodskega pobota ali zmanjševanja kreditnega tveganja, ki so vplivali na knjigovodsko vrednost, se razveljavijo).  Sporočeni znesek se vključi tudi v druga sredstva, sporočena v celici {190; 010}. |
| {250;010} | **(–) Izpostavljenosti znotraj skupine (posamična podlaga), izključene v skladu s členom 429(7) CRR**  Člena 429(7) in 113(6) CRR.  Izpostavljenosti, ki niso bile konsolidirane na ravni konsolidacije, ki se uporablja, in ki so lahko deležne ugodnejše obravnave iz člena 113(6) CRR, če so izpolnjeni vsi pogoji iz točk (a) do (e) člena 113(6) CRR in če so pristojni organi to odobrili.  Sporočeni znesek se vključi tudi v relevantne celice zgoraj, kot da se ne uporablja nobeno izvzetje. |
| {260;010} | **(–) Izpostavljenosti, izključene v skladu s členom 429(14) CRR**  Člen 429(14) CRR.  Izpostavljenosti, izključene v skladu s členom 429(14) CRR, če so izpolnjeni pogoji iz tega člena in če so pristojni organi to odobrili.  Sporočeni znesek se vključi tudi v relevantne celice zgoraj, kot da se ne uporablja nobeno izvzetje. |
| {270;010} | **(–) Znesek sredstev, odštetih od postavk temeljnega kapitala – opredelitev brez prehodnih ureditev**  Člen 429(4)(a) in člen 499(1)(a) CRR.  Znesek vključuje vse prilagoditve, ki so namenjene vrednosti sredstva in ki jih zahtevajo:  – členi 32 do 35 CRR ali  – členi 36 do 47 CRR ali  – členi 56 do 60 CRR,  kot je ustrezno.  Institucije upoštevajo izvzetja, druge možnosti in opustitve teh odbitkov iz členov 48, 49 in 79 CRR, vendar brez upoštevanja odstopanja iz poglavij 1 in 2 naslova I dela 10 CRR. Da bi se preprečilo dvojno štetje, institucije pri izračunu vrednosti izpostavljenosti v celicah {010;010} do {260;010} ne sporočijo prilagoditev, ki so se že uporabile v skladu s členom 111 CRR, prav tako pa ne sporočijo nobenih prilagoditev, ki ne zmanjšajo vrednosti določenega sredstva.  Ker se ti zneski odštejejo že od mere kapitala, zmanjšajo izpostavljenost količnika finančnega vzvoda in se sporočijo kot negativna vrednost. |
| {280;010} | **(–) Znesek sredstev, odštetih od postavk temeljnega kapitala – opredelitev s prehodnimi ureditvami**  Člen 429(4)(a) in člen 499(1)(b) CRR.  Znesek vključuje vse prilagoditve, ki prilagodijo vrednost sredstva in ki jih zahtevajo:  – členi 32 do 35 CRR ali  – členi 36 do 47 CRR ali  – členi 56 do 60 CRR,  kot je ustrezno.  Institucije poleg že upoštevanih odstopanj iz poglavij 1 in 2 naslova I dela 10 CRR upoštevajo izvzetja, druge možnosti in opustitve teh odbitkov iz členov 48, 49 in 79 CRR. Da bi se preprečilo dvojno štetje, institucije pri izračunu vrednosti izpostavljenosti v celicah {010;010} do {260;010} ne sporočijo prilagoditev, ki so se že uporabile v skladu s členom 111 CRR, prav tako pa ne sporočijo nobenih prilagoditev, ki ne zmanjšajo vrednosti določenega sredstva.  Ker se ti zneski odštejejo že od mere kapitala, zmanjšajo izpostavljenost količnika finančnega vzvoda in se sporočijo kot negativna vrednost. |
| {290;010} | **Skupna izpostavljenost za količnik finančnega vzvoda – ob uporabi opredelitve temeljnega kapitala brez prehodnih ureditev**  Institucije sporočijo naslednji znesek:  {LRCalc;010;010} + {LRCalc;020;010} + {LRCalc;030;010} + {LRCalc;040;010} + {LRCalc;050;010} + {LRCalc;060;010} + {LRCalc;070;010} + {LRCalc;080;010} + {LRCalc;090;010} + {LRCalc;100;010} + {LRCalc;110;010} + {LRCalc;120;010} + {LRCalc;130;010} + {LRCalc;140;010} + {LRCalc;150;010} + {LRCalc;160;010} + {LRCalc;170;010} + {LRCalc;180;010} + {LRCalc;190;010} + {LRCalc;200;010} + {LRCalc;210;010} + {LRCalc;220;010} + {LRCalc;230;010} + {LRCalc;240;010} + {LRCalc;250;010} + {LRCalc;260;010} + {LRCalc;270;010}. |
| {300;010} | **Skupna izpostavljenost za količnik finančnega vzvoda – ob uporabi opredelitve temeljnega kapitala s prehodnimi ureditvami**  Institucije sporočijo naslednji znesek:  {LRCalc;010;010} + {LRCalc;020;010} + {LRCalc;030;010} + {LRCalc;040;010} + {LRCalc;050;010} + {LRCalc;060;010} + {LRCalc;070;010} + {LRCalc;080;010} + {LRCalc;090;010} + {LRCalc;100;010} + {LRCalc;110;010} + {LRCalc;120;010} + {LRCalc;130;010} – {LRCalc;140;010} + {LRCalc;150;010} + {LRCalc;160;010} + {LRCalc;170;010} + {LRCalc;180;010} + {LRCalc;190;010} + {LRCalc;200;010} + {LRCalc;210;010} + {LRCalc;220;010} + {LRCalc;230;010} + {LRCalc;240;010} + {LRCalc;250;010} + {LRCalc;260;010} + {LRCalc;280;010}. |
| **Vrstica**  **in stolpec** | **Kapital** |
| {310;010} | **Temeljni kapital – opredelitev, ki ne zajema prehodnih ureditev**  Člena 429(3) in 499(1) CRR.  To je znesek temeljnega kapitala, izračunan v skladu s členom 25 CRR, pri čemer se ne upošteva odstopanje iz poglavij 1 in 2 naslova I dela 10 CRR. |
| {320;010} | **Temeljni kapital – opredelitev, ki zajema prehodne ureditve**  Člena 429(3) in 499(1) CRR.  To je znesek temeljnega kapitala, izračunan v skladu s členom 25 CRR, potem ko se je upoštevalo odstopanje iz poglavij 1 in 2 naslova I dela 10 CRR. |
| **Vrstica**  **in stolpec** | **Količnik finančnega vzvoda** |
| {330;010} | **Količnik finančnega vzvoda – ob uporabi opredelitve temeljnega kapitala brez prehodnih ureditev**  Člena 429(2) in 499(1) CRR.  Ta količnik finančnega vzvoda je izračunan v skladu z odstavkom 4 dela II te priloge. |
| {340;010} | **Količnik finančnega vzvoda – ob uporabi opredelitve temeljnega kapitala s prehodnimi ureditvami**  Člena 429(2) in 499(1) CRR.  Ta količnik finančnega vzvoda je izračunan v skladu z odstavkom 5 dela II te priloge. |

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

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

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

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Vrstica**  **in stolpec** | **Pravna sklicevanja in navodila** |
| {010;010} | **Izvedeni finančni instrumenti – knjigovodska vrednost iz bilance stanja**  To je vsota celic {020;010}, {050;010} in {060;010}. |
| {010;020} | **Izvedeni finančni instrumenti – knjigovodska vrednost, pri kateri ni upoštevan pobot ali drugo CRM**  To je vsota celic {020;020}, {050;020} in {060;020}. |
| {010;050} | **Izvedeni finančni instrumenti – pribitek po metodi tekoče izpostavljenosti (brez upoštevanja pobota ali drugega CRM)**  To je vsota celic {020;050}, {050;050} in {060;050}. |
| {010;070} | **Izvedeni finančni instrumenti – hipotetični znesek**  To je vsota celic {020;070}, {050;070} in {060;070}. |
| {020;010} | **Kreditni izvedeni finančni instrumenti (zavarovanje prodano) – knjigovodska vrednost iz bilance stanja**  Člen 4(1)(77) CRR.  Knjigovodska vrednost iz bilance stanja na podlagi veljavnega računovodskega okvira za kreditne izvedene finančnih instrumente, kadar institucija proda kreditno zavarovanje nasprotni stranki in je pogodba pripoznana kot sredstvo v bilanci stanja. |
| {020;020} | **Kreditni izvedeni finančni instrumenti (zavarovanje prodano) – knjigovodska vrednost, pri kateri ni upoštevan pobot ali drugo CRM**  Člen 4(1)(77) CRR.  Knjigovodska vrednost iz bilance stanja na podlagi veljavnega računovodskega okvira za kreditne izvedene finančne instrumente, kadar institucija proda kreditno zavarovanje nasprotni stranki in je pogodba pripoznana kot sredstvo v bilanci stanja, brez upoštevanja kakršnega koli bonitetnega ali računovodskega pobota ali učinkov drugega zmanjševanja kreditnega tveganja (tj. vsi učinki računovodskega pobota ali zmanjševanja kreditnega tveganja, ki so vplivali na knjigovodsko vrednost, se razveljavijo). |
| {020;050} | **Kreditni izvedeni finančni instrumenti (zavarovanje prodano) – pribitek po metodi tekoče izpostavljenosti (brez upoštevanja pobota ali drugega CRM)**  To je vsota celic {030;050} in {040;050}. |
| {020;070} | **Kreditni izvedeni finančni instrumenti (zavarovanje prodano) – hipotetični znesek**  To je vsota celic {030;070} in {040;070}. |
| {020;075} | **Kreditni izvedeni finančni instrumenti (zavarovanje prodano) – omejeni hipotetični znesek**  V tej celici se navede hipotetični znesek v zvezi z izvedenimi finančnimi instrumenti (zavarovanje prodano), kot je naveden v celici {020; 070}, po zmanjšanju za vse negativne spremembe poštene vrednosti, ki so bile vključene v temeljni kapital v zvezi s prodanim kreditnim izvedenim finančnim instrumentom. |
| {030;050} | **Kreditni izvedeni finančni instrumenti (zavarovanje prodano), za katere se uporablja klavzula o predčasnem prenehanju veljavnosti – pribitek po metodi tekoče izpostavljenosti (brez upoštevanja pobota ali drugega CRM)**  Člen 299(2) CRR.  V tej celici se navede potencialna prihodnja izpostavljenost kreditnih izvedenih finančnih instrumentov, za katere se uporablja klavzula o predčasnem prenehanju veljavnosti in pri katerih ni upoštevan pobot ali drugo zmanjševanje kreditnega tveganja, kadar institucija proda kreditno zavarovanje nasprotni stranki. Institucije v to celico ne vključijo pribitka za kreditne izvedene finančne instrumente, za katere se ne uporablja klavzula o predčasnem prenehanju veljavnosti, kadar institucija proda kreditno zavarovanje nasprotni stranki. Namesto tega ta pribitek vključijo v celico {LR1;040;050}.  Klavzula o predčasnem prenehanju veljavnosti je opredeljena kot klavzula, ki stranki, ki ni v zaostanku s plačilom, daje pravico, da v primeru neplačila, vključno z nastopom insolventnosti ali stečaja nasprotne stranke, odstopi od pogodbe in izvede pravočasno poravnavo vseh poslov iz pogodbe.  Institucije upoštevajo vse kreditne izvedene finančne instrumente, ne le tistih iz trgovalne knjige. |
| {030;070} | **Kreditni izvedeni finančni instrumenti (zavarovanje prodano), za katere se uporablja klavzula o predčasnem prenehanju veljavnosti – hipotetični znesek**  V tej celici je naveden hipotetični znesek v zvezi z izvedenimi finančnimi instrumenti, za katere se uporablja klavzula o predčasnem prenehanju veljavnosti, kadar institucija proda kreditno zavarovanje nasprotni stranki.  Klavzula o predčasnem prenehanju veljavnosti je opredeljena kot klavzula, ki stranki, ki ni v zaostanku s plačilom, daje pravico, da v primeru neplačila, vključno z nastopom insolventnosti ali stečaja nasprotne stranke, odstopi od pogodbe in izvede pravočasno poravnavo vseh poslov iz pogodbe.  Institucije upoštevajo vse kreditne izvedene finančne instrumente, ne le tistih iz trgovalne knjige. |
| {040;050} | **Kreditni izvedeni finančni instrumenti (zavarovanje prodano), za katere se ne uporablja klavzula o predčasnem prenehanju veljavnosti – pribitek po metodi tekoče izpostavljenosti (brez upoštevanja pobota ali drugega CRM)**  Člen 299(2) CRR.  V tej celici se navede potencialna prihodnja izpostavljenost kreditnih izvedenih finančnih instrumentov, za katere se **ne** uporablja klavzula o predčasnem prenehanju veljavnosti in pri katerih ni upoštevan pobot ali drugo zmanjševanje kreditnega tveganja, kadar institucija proda kreditno zavarovanje nasprotni stranki.  Klavzula o predčasnem prenehanju veljavnosti je opredeljena kot klavzula, ki stranki, ki ni v zaostanku s plačilom, daje pravico, da v primeru neplačila, vključno z nastopom insolventnosti ali stečaja nasprotne stranke, odstopi od pogodbe in izvede pravočasno poravnavo vseh poslov iz pogodbe.  Institucije upoštevajo vse kreditne izvedene finančne instrumente, ne le tistih iz trgovalne knjige. |
| {040;070} | **Kreditni izvedeni finančni instrumenti (zavarovanje prodano), za katere se ne uporablja klavzula o predčasnem prenehanju veljavnosti – hipotetični znesek**  V tej celici je naveden hipotetični znesek v zvezi z izvedenimi finančnimi instrumenti, za katere se **ne** uporablja klavzula o predčasnem prenehanju veljavnosti, kadar institucija proda kreditno zavarovanje nasprotni stranki.  Klavzula o predčasnem prenehanju veljavnosti je opredeljena kot klavzula, ki stranki, ki ni v zaostanku s plačilom, daje pravico, da v primeru neplačila, vključno z nastopom insolventnosti ali stečaja nasprotne stranke, odstopi od pogodbe in izvede pravočasno poravnavo vseh poslov iz pogodbe.  Institucije upoštevajo vse kreditne izvedene finančne instrumente, ne le tistih iz trgovalne knjige. |
| {050;010} | **Kreditni izvedeni finančni instrumenti (zavarovanje kupljeno) – knjigovodska vrednost iz bilance stanja**  Člen 4(1)(77) CRR.  Knjigovodska vrednost iz bilance stanja na podlagi veljavnega računovodskega okvira za kreditne izvedene finančne instrumente, kadar institucija kupi kreditno zavarovanje od nasprotne stranke in je pogodba pripoznana kot sredstvo v bilanci stanja.  Institucije upoštevajo vse kreditne izvedene finančne instrumente, ne le tistih iz trgovalne knjige. |
| {050;020} | **Kreditni izvedeni finančni instrumenti (zavarovanje kupljeno) – knjigovodska vrednost, pri kateri ni upoštevan pobot ali drugo CRM**  Člen 4(1)(77) CRR.  Knjigovodska vrednost iz bilance stanja na podlagi veljavnega računovodskega okvira za kreditne izvedene finančne instrumente, kadar institucija kupi kreditno zavarovanje od nasprotne stranke in je pogodba pripoznana kot sredstvo v bilanci stanja, brez upoštevanja kakršnega koli bonitetnega ali računovodskega pobota ali učinkov zmanjševanja kreditnega tveganja (tj. vsi učinki računovodskega pobota ali zmanjševanja kreditnega tveganja, ki so vplivali na knjigovodsko vrednost, se razveljavijo).  Institucije upoštevajo vse kreditne izvedene finančne instrumente, ne le tistih iz trgovalne knjige. |
| {050;050} | **Kreditni izvedeni finančni instrumenti (zavarovanje kupljeno) – pribitek po metodi tekoče izpostavljenosti (brez upoštevanja pobota ali drugega CRM)**  Člen 299(2) CRR.  V tej celici se navede potencialna prihodnja izpostavljenost kreditnih izvedenih finančnih instrumentov, pri katerih ni upoštevan pobot ali drugo zmanjševanje kreditnega tveganja, kadar institucija kupi kreditno zavarovanje od nasprotne stranke.  Institucije upoštevajo vse kreditne izvedene finančne instrumente, ne le tistih iz trgovalne knjige. |
| {050;070} | **Kreditni izvedeni finančni instrumenti (zavarovanje kupljeno) – hipotetični znesek**  V tej celici se navede hipotetični znesek v zvezi z izvedenimi finančnimi instrumenti, kadar institucija kupi kreditno zavarovanje od nasprotne stranke.  Institucije upoštevajo vse kreditne izvedene finančne instrumente, ne le tistih iz trgovalne knjige. |
| {050;075} | **Kreditni izvedeni finančni instrumenti (zavarovanje kupljeno) – omejeni hipotetični znesek**  V tej celici se navede referenčni hipotetični znesek v zvezi z izvedenimi finančnimi instrumenti (zavarovanje kupljeno), kot je naveden v celici {050;050}, po zmanjšanju za vse pozitivne spremembe poštene vrednosti, ki so bile vključene v temeljni kapital v zvezi s kupljenim kreditnim izvedenim finančnim instrumentom. |
| {050;085} | **Kreditni izvedeni finančni instrumenti (zavarovanje kupljeno) – omejeni hipotetični znesek (enaka referenčna osnova)**  Hipotetični znesek v zvezi z izvedenimi finančnimi instrumenti, kadar institucija kupi kreditno zavarovanje za isto referenčno osnovo, na kateri temeljijo instrumenti, kot pri tistih kreditnih izvedenih finančnih instrumentih, ki jih proda institucija poročevalka.  Za namene sporočanja vrednosti te celice se referenčne osnove, na katerih temeljijo instrumenti, štejejo za enake, če se nanašajo na isti pravni subjekt in stopnjo nadrejenosti.  Kreditno zavarovanje, kupljeno za skupino referenčnih subjektov, se šteje za enako, če je to zavarovanje z ekonomskega vidika enakovredno ločenemu nakupu zavarovanja za vsako posamezno referenčno osnovo v skupini.  Če institucija kupuje kreditno zavarovanje za skupino referenčnih osnov, se to kreditno zavarovanje šteje za enako le, če kupljeno kreditno zavarovanje zajema vse podskupine skupine, za katero je bilo kreditno zavarovanje prodano. To pomeni, da je mogoče izravnavo pripoznati samo, če sta skupina referenčnih subjektov in stopnja podrejenosti pri obeh poslih enaki.  Hipotetični zneski kupljenega kreditnega zavarovanja, ki se upoštevajo v tej celici, za posamezno referenčno osnovo ne smejo presegati zneskov, sporočenih v celicah {020;075} in {050;075}. |
| {060;010} | **Izvedeni finančni instrumenti, razen kreditnih – knjigovodska vrednost iz bilance stanja**  Člen 4(1)(77) CRR.  Knjigovodska vrednost iz bilance stanja na podlagi veljavnega računovodskega okvira za pogodbe iz Priloge II k CRR, kadar so pogodbe pripoznane kot sredstva v bilanci stanja. |
| {060;020} | **Izvedeni finančni instrumenti, razen kreditnih – knjigovodska vrednost, pri kateri ni upoštevan pobot ali drugo CRM**  Člen 4(1)(77) CRR.  Knjigovodska vrednost iz bilance stanja na podlagi veljavnega računovodskega okvira za pogodbe iz Priloge II k CRR, kadar so pogodbe pripoznane kot sredstva v bilanci stanja, ne da bi se upošteval kakršen koli bonitetni ali računovodski pobot ali učinki drugega zmanjševanja kreditnega tveganja (tj. vsi učinki računovodskega pobota ali zmanjševanja kreditnega tveganja, ki so vplivali na knjigovodsko vrednost, se razveljavijo). |
| {060;050} | **Izvedeni finančni instrumenti, razen kreditnih – pribitek po metodi tekoče izpostavljenosti (brez upoštevanja pobota ali drugega CRM)**  Člen 274 CRR.  V tej celici se navede regulativna potencialna prihodnja izpostavljenost pogodb iz Priloge II k CRR brez upoštevanega pobota ali drugega zmanjševanja kreditnega tveganja. |
| {060;070} | **Izvedeni finančni instrumenti, razen kreditnih – hipotetični znesek**  V tej celici se navede hipotetični znesek v zvezi s pogodbami iz Priloge II k CRR. |
| {070;010} | **SFT, ki jih zajemajo okvirne pogodbe o pobotu – knjigovodska vrednost iz bilance stanja**  Člen 4(1)(77)in člen 206 CRR.  Knjigovodska vrednost iz bilance stanja za posle financiranja z vrednostnimi papirji na podlagi veljavnega računovodskega okvira, ki jih zajema okvirna pogodba o pobotu iz člena 206 CRR.  Institucije v to celico ne vključijo prejetih denarnih sredstev ali kakršnega koli vrednostnega papirja, ki je nasprotni stranki zagotovljen prek zgoraj navedenih poslov in se obdrži v bilanci stanja (tj. računovodska merila glede odprave pripoznanja niso izpolnjena). Namesto tega jih vključijo v celico {090;010}. |
| {070;020} | **SFT, ki jih zajemajo okvirne pogodbe o pobotu – Knjigovodska vrednost, pri kateri ni upoštevan pobot ali drugo CRM**  Člen 4(77) in člen 206 CRR.  Knjigovodska vrednost iz bilance stanja na podlagi veljavnega računovodskega okvira za posle financiranja z vrednostnimi papirji, ki jih zajemajo okvirne pogodbe o pobotu iz člena 206 CRR, kadar so pogodbe pripoznane kot sredstva v bilanci stanja, brez upoštevanja kakršnega koli bonitetnega ali računovodskega pobota ali učinkov drugega zmanjševanja kreditnega tveganja (tj. vsi učinki računovodskega pobota ali zmanjševanja kreditnega tveganja, ki so vplivali na knjigovodsko vrednost, se razveljavijo). Če se poleg tega za posel financiranja z vrednostnimi papirji na podlagi veljavnega računovodskega okvira uporabi odprava pripoznanja (računovodenje po pravilu prodaje), institucija razveljavi vse računovodske vknjižbe, povezane s prodajo.  Institucije v to celico ne vključijo prejetih denarnih sredstev ali kakršnega koli vrednostnega papirja, ki je nasprotni stranki zagotovljen prek zgoraj navedenih poslov in se obdrži v bilanci stanja (tj. računovodska merila glede odprave pripoznanja niso izpolnjena). Namesto tega jih vključijo v celico {090;020}. |
| {070;040} | **SFT, ki jih zajemajo okvirne pogodbe o pobotu – pribitek za SFT**  Člen 206 CRR.  Institucije oblikujejo nize pobotov za posle financiranja z vrednostnimi papirji, vključno z zunajbilančnimi, zajete s pogodbo o pobotu, ki izpolnjuje zahteve iz člena 206 CRR. Institucije za vsak niz pobotov izračunajo pribitek za tekočo izpostavljenost nasprotne stranke z naslednjo formulo:      pri čemer velja:  i = posamezen posel v nizu pobotov;  Ei = vrednost Ei, kot je opredeljena v členu 220(3) CRR, za posel i;  Ci = vrednost Ci, kot je opredeljena v členu 220(3) CRR, za posel i;  Institucije združijo rezultate te formule za vse nize pobotov in dobljeno vrednost sporočijo v tej celici. |
| {080;010} | **SFT, ki jih ne zajemajo okvirne pogodbe o pobotu – knjigovodska vrednost iz bilance stanja**  Člen 4(1)(77) CRR.  Knjigovodska vrednost iz bilance stanja na podlagi veljavnega računovodskega okvira za posle financiranja z vrednostnimi papirji, ki jih **ne** zajemajo okvirne pogodbe o pobotu iz člena 206 CRR, kadar so pogodbe pripoznane kot sredstva v bilanci stanja.  Institucije v to celico ne vključijo prejetih denarnih sredstev ali kakršnega koli vrednostnega papirja, ki je nasprotni stranki zagotovljen prek zgoraj navedenih poslov in se obdrži v bilanci stanja (tj. računovodska merila glede odprave pripoznanja niso izpolnjena). Namesto tega jih vključijo v celico {090;010}. |
| {080;020} | **SFT, ki jih ne zajemajo okvirne pogodbe o pobotu – Knjigovodska vrednost, pri kateri ni upoštevan pobot ali drugo CRM**  Člen 4(1)(77) CRR.  Knjigovodska vrednost iz bilance stanja na podlagi veljavnega računovodskega okvira za posle financiranja z vrednostnimi papirji, ki jih **ne** zajemajo okvirne pogodbe o pobotu iz člena 206 CRR, kadar so pogodbe pripoznane kot sredstva v bilanci stanja, brez upoštevanja kakršnega koli računovodskega pobota ali učinkov drugega zmanjševanja kreditnega tveganja (tj. vsi učinki računovodskega pobota ali zmanjševanja kreditnega tveganja, ki so vplivali na knjigovodsko vrednost, se razveljavijo). Če se poleg tega za posel financiranja z vrednostnimi papirji na podlagi veljavnega računovodskega okvira uporabi odprava pripoznanja (računovodenje po pravilu prodaje), institucija razveljavi vse računovodske vknjižbe, povezane s prodajo.  Institucije v to celico ne vključijo prejetih denarnih sredstev ali kakršnega koli vrednostnega papirja, ki je nasprotni stranki zagotovljen prek zgoraj navedenih poslov in se obdrži v bilanci stanja (tj. računovodska merila glede odprave pripoznanja niso izpolnjena). Namesto tega jih vključijo v celico {090;020}. |
| {080;040} | **SFT, ki jih ne zajemajo okvirne pogodbe o pobotu – pribitek za SFT**  Člen 206 CRR.  Za posle financiranja z vrednostnimi papirji, vključno z zunajbilančnimi, ki jih **ne** zajemajo okvirne pogodbe o pobotu v skladu s členom 206 CRR, institucije oblikujejo nize, ki zajemajo vsa sredstva, vključena v poslu (tj. vsak posel financiranja z vrednostnimi papirji se obravnava kot ločen niz), in za vsak niz določijo pribitek za tekočo izpostavljenost nasprotne stranke (CCE) z naslednjo formulo:  CCE = max {(E – C); 0}  pri čemer velja:  E = vrednost Ei, kot je opredeljena v členu 220(3) CRR;  C = vrednost Ci, kot je opredeljena v členu 220(3) CRR.  Institucije združijo rezultate te formule za vse navedene nize in dobljeno vrednost sporočijo v tej celici. |
| {090;010} | **Druga sredstva – knjigovodska vrednost iz bilance stanja**  Člen 4(1)(77) CRR.  Knjigovodska vrednost iz bilance stanja v okviru veljavnega računovodskega okvira za vsa sredstva razen pogodb iz Priloge II k CRR, kreditnih izvedenih finančnih instrumentov in poslov financiranja z vrednostnimi papirji. |
| {090;020} | **Druga sredstva – knjigovodska vrednost, pri kateri ni upoštevan pobot ali drugo CRM**  Člen 4(1)(77) CRR.  Knjigovodska vrednost iz bilance stanja na podlagi veljavnega računovodskega okvira za vsa sredstva razen pogodb iz Priloge II k CRR, kreditnih izvedenih finančnih instrumentov in poslov financiranja z vrednostnimi papirji, brez upoštevanja kakršnega koli računovodskega pobota ali učinkov drugega zmanjševanja kreditnega tveganja (tj. vsi učinki računovodskega pobota ali zmanjševanja kreditnega tveganja, ki so vplivali na knjigovodsko vrednost, se razveljavijo). |
| {100;070} | **Zunajbilančne postavke z nizkim tveganjem v okviru standardiziranega pristopa; od tega – nominalna vrednost**  Člen 111 CRR.  V tej celici se navede nominalna vrednost zunajbilančnih postavk, ki bi se jim v okviru standardiziranega pristopa h kreditnemu tveganju pripisal kreditni konverzijski faktor v višini 0 %. Ta vrednost se ne zmanjša za posebne popravke zaradi kreditnega tveganja.  Institucije v tej celici v skladu s členom 429(10) CRR ne upoštevajo pogodb iz Priloge II k CRR, kreditnih izvedenih finančnih instrumentov in poslov financiranja z vrednostnimi papirji. |
| {110;070} | **Obnavljajoče se izpostavljenosti na drobno; od tega – nominalna vrednost**  Člen 111 in člen 154(4) CRR.  V tej celici se navede nominalna vrednost zunajbilančnih kvalificiranih obnavljajočih se izpostavljenosti na drobno, ki izpolnjujejo pogoje iz točk (a) do (c) člena 154(4) CRR. Ta vrednost se ne zmanjša za posebne popravke zaradi kreditnega tveganja.  Zajete so vse izpostavljenosti do fizičnih oseb, ki se obnavljajo in so brezpogojno preklicne, kot je določeno v točki (b) člena 149 CRR, ter so v celoti omejene na 100 000 EUR na dolžnika.  Institucije v tej celici v skladu s členom 429(10) CRR ne upoštevajo pogodb iz Priloge II k CRR, kreditnih izvedenih finančnih instrumentov in poslov financiranja z vrednostnimi papirji. |
| {120;070} | **Brezpogojno preklicne obveznosti iz naslova kreditnih kartic – nominalna vrednost**  Člen 111 in člen 154(4) CRR.  V tej celici se navede nominalna vrednost obveznosti iz naslova kreditnih kartic, ki jih lahko institucija kadar koli brezpogojno prekliče brez predhodnega obvestila in ki se jim v okviru standardiziranega pristopa h kreditnemu tveganju pripiše kreditni konverzijski faktor v višini 0 %. Ta vrednost se ne zmanjša za posebne popravke zaradi kreditnega tveganja.  Institucije v to celico ne vključijo kreditnih obveznosti, ki določajo samodejen preklic zaradi poslabšanja kreditne sposobnosti dolžnika, vendar niso brezpogojno preklicne obveznosti.  Institucije v tej celici v skladu s členom 429(10) CRR ne upoštevajo pogodb iz Priloge II k CRR, kreditnih izvedenih finančnih instrumentov in poslov financiranja z vrednostnimi papirji. |
| {130;070} | **Neobnavljajoče se brezpogojno preklicne obveznosti – nominalna vrednost**  Člen 111 in člen 154(4) CRR.  Navede se nominalna vrednost drugih obveznosti, ki jih lahko institucija kadar koli brezpogojno prekliče brez predhodnega obvestila in ki se jim v okviru standardiziranega pristopa h kreditnemu tveganju pripiše kreditni konverzijski faktor v višini 0 %. Ta vrednost se ne zmanjša za posebne popravke zaradi kreditnega tveganja.  Institucije v to celico ne vključijo kreditnih obveznosti, ki določajo samodejen preklic zaradi poslabšanja kreditne sposobnosti dolžnika, vendar niso brezpogojno preklicne obveznosti.  Institucije v tej celici v skladu s členom 429(10) CRR ne upoštevajo pogodb iz Priloge II k CRR, kreditnih izvedenih finančnih instrumentov in poslov financiranja z vrednostnimi papirji. |
| {140;070} | **Zunajbilančne postavke s srednjim/nizkim tveganjem v okviru standardiziranega pristopa – nominalna vrednost**  Člen 111 CRR.  V tej celici se navede nominalna vrednost zunajbilančnih postavk, ki bi se jim v okviru standardiziranega pristopa h kreditnemu tveganju pripisal kreditni konverzijski faktor v višini 20 %. Ta vrednost se ne zmanjša za posebne popravke zaradi kreditnega tveganja.  Institucije v tej celici v skladu s členom 429(10) CRR ne upoštevajo pogodb iz Priloge II k CRR, kreditnih izvedenih finančnih instrumentov in poslov financiranja z vrednostnimi papirji. |
| {150;070} | **Zunajbilančne postavke s srednjim tveganjem v okviru standardiziranega pristopa – nominalna vrednost**  Člen 111 CRR.  V tej celici se navede nominalna vrednost zunajbilančnih postavk, ki bi se jim v okviru standardiziranega pristopa h kreditnemu tveganju pripisal kreditni konverzijski faktor v višini 50 %. Ta vrednost se ne zmanjša za posebne popravke zaradi kreditnega tveganja.  Institucije v tej celici v skladu s členom 429(10) CRR ne upoštevajo pogodb iz Priloge II k CRR, kreditnih izvedenih finančnih instrumentov in poslov financiranja z vrednostnimi papirji. |
| {160;070} | **Zunajbilančne postavke z visokim tveganjem v okviru standardiziranega pristopa – nominalna vrednost**  Člen 111 CRR.  V tej celici se navede nominalna vrednost zunajbilančnih postavk, ki bi se jim v okviru standardiziranega pristopa h kreditnemu tveganju pripisal kreditni konverzijski faktor v višini 100 %. Ta vrednost se ne zmanjša za posebne popravke zaradi kreditnega tveganja.  Institucije v tej celici v skladu s členom 429(10) CRR ne upoštevajo pogodb iz Priloge II k CRR, kreditnih izvedenih finančnih instrumentov in poslov financiranja z vrednostnimi papirji. |
| {170;070} | **(pojasnjevalna postavka) Črpani zneski obnavljajočih se izpostavljenosti na drobno – nominalna vrednost**  Člen 154(4) CRR.  V tej celici se navede nominalna vrednost črpanih zneskov zunajbilančnih obnavljajočih se izpostavljenosti na drobno. Ta vrednost se ne zmanjša za posebne popravke zaradi kreditnega tveganja. |
| {180;070} | **(pojasnjevalna postavka) Črpani zneski brezpogojno preklicnih obveznosti iz naslova kreditnih kartic – nominalna vrednost**  Člen 111 in člen 154(4) CRR.  V tej celici se navede nominalna vrednost črpanih zneskov brezpogojno preklicnih obveznosti iz naslova kreditnih kartic. Ta vrednost se ne zmanjša za posebne popravke zaradi kreditnega tveganja. |
| {190;070} | **(pojasnjevalna postavka) Črpani zneski neobnavljajočih se brezpogojno preklicnih obveznosti – nominalna vrednost**  Člen 111 in člen 154(4) CRR.  V tej celici se navede nominalna vrednost črpanih zneskov neobnavljajočih se brezpogojno preklicnih obveznosti iz naslova kreditnih kartic. Ta vrednost se ne zmanjša za posebne popravke zaradi kreditnega tveganja. |
| {210;020} | **Zavarovanje z denarnimi sredstvi, prejeto v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti – knjigovodska vrednost, pri kateri ni upoštevan pobot ali drugo CRM**  Knjigovodska vrednost iz bilance stanja na podlagi veljavnega računovodskega okvira za zavarovanje z denarnimi sredstvi, prejeto v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti, brez upoštevanja kakršnega koli računovodskega pobota ali učinkov drugega zmanjševanja kreditnega tveganja (tj. vsi učinki računovodskega pobota ali zmanjševanja kreditnega tveganja, ki so vplivali na knjigovodsko vrednost, se razveljavijo).  Za namene te celice so denarna sredstva opredeljena kot skupni znesek denarnih sredstev, vključno s kovanci in bankovci/valuto. Skupni znesek vlog pri centralnih bankah se vključi v obsegu, v katerem je te vloge mogoče dvigniti v stresnih razmerah. Institucije v tej celici ne sporočijo bančnih vlog pri drugih institucijah. |
| {220;020} | **Terjatve za zavarovanje z denarnimi sredstvi, zagotovljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti – knjigovodska vrednost, pri kateri ni upoštevan pobot ali drugo CRM**  Knjigovodska vrednost iz bilance stanja na podlagi veljavnega računovodskega okvira za terjatve za zavarovanje z denarnimi sredstvi, zagotovljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti, brez upoštevanja kakršnega koli računovodskega pobota ali učinkov zmanjševanja kreditnega tveganja (tj. vsi učinki računovodskega pobota ali zmanjševanja kreditnega tveganja, ki so vplivali na knjigovodsko vrednost, se razveljavijo). Institucije, ki jim je na podlagi veljavnega računovodskega okvira dovoljeno, da terjatev za dano zavarovanje z denarnimi sredstvi pobotajo s povezano obveznostjo iz izvedenega finančnega instrumenta (negativna poštena vrednost), in ki to storijo, razveljavijo pobot in sporočijo neto denarno terjatev. |
| {230;020} | **Vrednostni papirji, prejeti v okviru SFT, ki so pripoznani kot sredstvo – knjigovodska vrednost, pri kateri ni upoštevan pobot ali drugo CRM**  Knjigovodska vrednost iz bilance stanja na podlagi veljavnega računovodskega okvira za vrednostne papirje, prejete v poslih financiranja z vrednostnimi papirji, ki so pripoznani kot sredstvo na podlagi veljavnega računovodskega okvira, brez upoštevanja kakršnega koli računovodskega pobota ali učinkov drugega zmanjševanja kreditnega tveganja (tj. vsi učinki računovodskega pobota ali drugega zmanjševanja kreditnega tveganja, ki so vplivali na knjigovodsko vrednost, se razveljavijo). |
| {240;020} | **Posredovana denarna posojila pri SFT (denarne terjatve) – knjigovodska vrednost, pri kateri ni upoštevan pobot ali drugo CRM**  Knjigovodska vrednost iz bilance stanja na podlagi veljavnega računovodskega okvira za denarne terjatve za denarna sredstva v obliki nadaljnjih posojil imetniku vrednostnih papirjev pri kvalificiranem poslu denarnih posojil v okviru pravnega subjekta s posebnim namenom, brez upoštevanja kakršnega koli računovodskega pobota ali učinkov drugega zmanjševanja kreditnega tveganja (tj. vsi učinki računovodskega pobota ali zmanjševanja kreditnega tveganja, ki so vplivali na knjigovodsko vrednost, se razveljavijo).  Za namene te celice so denarna sredstva opredeljena kot skupni znesek denarnih sredstev, vključno s kovanci in bankovci/valuto. Skupni znesek vlog pri centralnih bankah se vključi v obsegu, v katerem je te vloge mogoče dvigniti v stresnih razmerah. Institucije v tej celici ne navedejo bančnih vlog pri drugih institucijah.  Posel denarnih posojil v okviru subjekta s posebnim namenom je opredeljen kot kombinacija dveh poslov, pri katerih si institucija pri imetniku vrednostnih papirjev izposodi vrednostne papirje in jih nato posodi posojilojemalcu vrednostnih papirjev. Istočasno institucija od posojilojemalca vrednostnih papirjev prejme zavarovanje z denarnimi sredstvi in nato prejeta denarna sredstva posodi imetniku vrednostnih papirjev. Kvalificirani posel denarnih posojil v okviru subjekta s posebnim namenom izpolnjuje vse naslednje pogoje:  (a) oba posamezna posla, ki ju zajema kvalificirani posel denarnih posojil v okviru subjekta s posebnim namenom, sta sklenjena na isti dan, v primeru mednarodnih poslov pa na zaporedna delovna dneva;  (b) če zapadlost posameznih poslov ni določena, ima institucija zakonsko pravico, da kadar koli in brez predhodnega obvestila zaključi katero koli stran posla denarnih posojil v okviru subjekta s posebnim namenom, torej katerega koli od posameznih poslov;  (c) če je zapadlost posameznih poslov določena, posel denarnih posojil v okviru subjekta s posebnim namenom ne sme povzročiti neusklajenosti zapadlosti za institucijo; institucija ima zakonsko pravico, da kadar koli in brez predhodnega obvestila zaključi katero koli stran posla denarnih posojil v okviru subjekta s posebnim namenom, torej katerega koli od posameznih poslov;  (d) ne povzroči nobene druge presežne izpostavljenosti. |
| {250;120} | **Izpostavljenosti, ki so lahko deležne ugodnejše obravnave na podlagi člena 113(6) CRR – hipotetično izključen znesek izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda**  Znesek skupne izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda, ki bi bil izključen, če bi pristojni organi v polnem obsegu dovolili izključitev izpostavljenosti, za katere so izpolnjeni vsi pogoji iz točk (a) do (e) člena 113(6) CRR in za katere je bila dana odobritev iz člena 113(6) CRR. Če pristojni organ že dovoljuje izvzetje v polnem obsegu, je vrednost v tej celici enaka vrednosti v celici {LRCalc;250;010}. |
| {260;120} | **Izpostavljenosti, ki izpolnjujejo pogoje iz točk (a) do (c) člena 429(14) CRR – hipotetično izključen znesek izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda**  Znesek skupne izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda, ki bi bil izključen, če bi pristojni organi v polnem obsegu dovolili izključitev izpostavljenosti, ki izpolnjujejo pogoje iz točk (a) do (c) člena 429(14) CRR. Če pristojni organ že dovoljuje izvzetje v polnem obsegu, je vrednost v tej celici enaka vrednosti v celici {LRCalc;260;010}. |

**6.** **C 41.00 – Bilančne in zunajbilančne postavke – dodatna razčlenitev izpostavljenosti (LR2)**

24. V predlogi LR2 so navedene informacije o dodatni razčlenitvi vseh bilančnih in zunajbilančnih izpostavljenosti[[1]](#footnote-2) v netrgovalni knjigi in vseh izpostavljenosti v trgovalni knjigi v zvezi s kreditnim tveganjem nasprotne stranke. Razčlenitev temelji na utežeh tveganja, ki se uporabljajo v okviru oddelka o kreditnem tveganju iz CRR. Informacije o izpostavljenostih se pridobivajo različno, in sicer na podlagi standardiziranega pristopa oziroma pristopa IRB.

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

26. V okviru obeh pristopov institucije obravnavajo izpostavljenosti, ki se odbijejo od regulativnega kapitala, kot izpostavljenosti, za katere se uporablja utež tveganja 1250 %.

|  |  |
| --- | --- |
| **Vrstica** | **Pravna sklicevanja in navodila** |
| 010 | **Skupni znesek bilančnih in zunajbilančnih izpostavljenosti v netrgovalni knjigi ter izpostavljenosti v trgovalni knjigi, ki so predmet kreditnega tveganja nasprotne stranke (razčlenitev glede na utež tveganja):**  To je vsota vrstic {020;\*} do {100;\*}. |
| 020 | **= 0 %**  Izpostavljenosti z utežjo tveganja 0 %. |
| 030 | **> 0 % in ≤ 12 %**  Izpostavljenosti z utežjo tveganja v razponu uteži tveganja, ki so večje od 0 % in manjše ali enake 12 %. |
| 040 | **> 12 % in ≤ 20 %**  Izpostavljenosti z utežjo tveganja v razponu uteži tveganja, ki so večje od 12 % in manjše ali enake 20 %. |
| 050 | **> 20 % in ≤ 50 %**  Izpostavljenosti z utežjo tveganja v razponu uteži tveganja, ki so večje od 20 % in manjše ali enake 50 %. |
| 060 | **> 50 % in ≤ 75 %**    Izpostavljenosti z utežjo tveganja v razponu uteži tveganja, ki so večje od 50 % in manjše ali enake 75 %. |
| 070 | **> 75 % in ≤ 100 %**    Izpostavljenosti z utežjo tveganja v razponu uteži tveganja, ki so večje od 75 % in manjše ali enake 100 %. |
| 080 | **> 100 % in ≤ 425 %**  Izpostavljenosti z utežjo tveganja v razponu uteži tveganja, ki so večje od 100 % in manjše ali enake 425 %. |
| 090 | **> 425 % in ≤ 1250 %**    Izpostavljenosti z utežjo tveganja v razponu uteži tveganja, ki so večje od 425 % in manjše ali enake 1250 %. |
| 100 | **Neplačane izpostavljenosti**  V okviru standardiziranega pristopa so to izpostavljenosti, zajete v členu 112(j) CRR.  V okviru pristopa IRB so neplačane izpostavljenosti vse izpostavljenosti s 100-odstotno verjetnostjo neplačila. |
| 110 | **(pojasnjevalna postavka) Zunajbilančne postavke z nizkim tveganjem in zunajbilančne postavke, za katere se uporablja konverzijski faktor 0 % na podlagi količnika kapitalske ustreznosti**  Zunajbilančne postavke z nizkim tveganjem v skladu s členom 111 CRR in zunajbilančne postavke, za katere se uporablja konverzijski faktor 0 % v skladu s členom 166 CRR. |
| **Stolpec** | **Pravna sklicevanja in navodila** |
| 010 | **Bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti (na podlagi standardiziranega pristopa)**  Vrednosti bilančnih in zunajbilančnih izpostavljenosti po upoštevanju prilagoditev vrednosti, vseh zmanjšanj kreditnega tveganja in kreditnih konverzijskih faktorjev, kot so izračunane v skladu z naslovom II poglavja 2 dela 3 CRR. |
| 020 | **Bilančne in zunajbilančne izpostavljenosti (na podlagi pristopa IRB)**  Vrednosti bilančnih in zunajbilančnih izpostavljenosti v skladu s členom 166 in prvim stavkom drugega pododstavka člena 230(1) CRR po upoštevanju odlivov in prilivov zaradi tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja z učinkom substitucije na izpostavljenost.  Institucije za zunajbilančne postavke uporabijo konverzijske faktorje iz člena 166(8) do (10) CRR. |
| 030 | **Nominalna vrednost**  Vrednosti izpostavljenosti zunajbilančnih postavk iz členov 111 in 166 CRR, za katere se ne uporabijo konverzijski faktorji. |

**7.** **C 42.00 – Alternativna opredelitev kapitala (LR3)**

27. V predlogi LR3 so navedene informacije o merah kapitala, potrebne za revizijo iz člena 511 CRR.

|  |  |
| --- | --- |
| **Vrstica**  **in stolpec** | **Pravna sklicevanja in navodila** |
| {010;010} | **Navadni lastniški temeljni kapital – opredelitev brez prehodnih ureditev**  Člen 50 CRR.  Znesek navadnega lastniškega temeljnega kapitala, kot je opredeljen v členu 50 CRR, brez upoštevanja odstopanja iz poglavij 1 in 2 dela 10 CRR. |
| {020;010} | **Navadni lastniški temeljni kapital – opredelitev s prehodnimi ureditvami**  Člen 50 CRR.  Znesek navadnega lastniškega temeljnega kapitala, kot je opredeljen v členu 50 CRR, po upoštevanju odstopanja iz poglavij 1 in 2 dela 10 CRR. |
| {030;010} | **Skupni kapital – opredelitev brez prehodnih ureditev**  Člen 72 CRR.  Znesek kapitala, kot je opredeljen v členu 72 CRR, brez upoštevanja odstopanja iz poglavij 1 in 2 dela 10 CRR. |
| {040;010} | **Skupni kapital – opredelitev s prehodnimi ureditvami**  Člen 72 CRR.  Znesek kapitala, kot je opredeljen v členu 72 CRR, po upoštevanju odstopanja iz poglavij 1 in 2 dela 10 CRR. |
| {055;010} | **Znesek sredstev, odštetih od postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala – opredelitev brez prehodnih ureditev**  Znesek vključuje znesek regulativnih prilagoditev postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala, ki prilagodijo vrednost sredstva in ki jih zahtevajo:  – členi 32 do 35 CRR ali  – členi 36 do 47 CRR,  kot je ustrezno.  Institucije upoštevajo izvzetja, druge možnosti in opustitve teh odbitkov iz členov 48, 49 in 79 CRR, vendar brez upoštevanja odstopanja iz poglavij 1 in 2 dela 10 CRR. Da bi se preprečilo dvojno štetje, institucije pri izračunu vrednosti izpostavljenosti v celicah {LRCalc;10;10} do {LRCalc;260;10} ne sporočijo prilagoditev, ki so se že uporabile v skladu s členom 111 CRR, prav tako pa ne sporočijo nobenih prilagoditev, ki ne zmanjšajo vrednosti določenega sredstva.  Ker se zaradi teh prilagoditev zmanjša skupni kapital, se sporočijo kot negativna vrednost. |
| {065;010} | **Znesek sredstev, odštetih od postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala – opredelitev s prehodnimi ureditvami**  Znesek vključuje znesek regulativnih prilagoditev iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala, ki prilagodijo vrednost sredstva in ki jih zahtevajo:  – členi 32 do 35 CRR ali  – členi 36 do 47 CRR,  kot je ustrezno.  Institucije upoštevajo izvzetja, druge možnosti in opustitve teh odbitkov iz členov 48, 49 in 79 CRR, pri čemer upoštevajo tudi odstopanje iz poglavij 1 in 2 dela 10 CRR. Da bi se preprečilo dvojno štetje, institucije pri izračunu vrednosti izpostavljenosti v celicah {LRCalc;10;10} do {LRCalc;260;10} ne sporočijo prilagoditev, ki so se že uporabile v skladu s členom 111 CRR, prav tako pa ne sporočijo nobenih prilagoditev, ki ne zmanjšajo vrednosti določenega sredstva.  Ker se zaradi teh prilagoditev zmanjša skupni kapital, se sporočijo kot negativna vrednost. |
| {075;010} | **Znesek sredstev, odštetih od postavk kapitala – opredelitev brez prehodnih ureditev**  Znesek vključuje znesek regulativnih prilagoditev iz postavk kapitala, ki prilagodijo vrednost sredstva in ki jih zahtevajo:  – členi 32 do 35 CRR ali  – členi 36 do 47 CRR ali  – členi 56 do 60 CRR ali  – členi 66 do 70 CRR,  kot je ustrezno.  Institucije upoštevajo izvzetja, druge možnosti in opustitve teh odbitkov iz členov 48, 49 in 79 CRR, vendar brez upoštevanja odstopanja iz poglavij 1 in 2 dela 10 CRR. Da bi se preprečilo dvojno štetje, institucije pri izračunu vrednosti izpostavljenosti v vrsticah {LRCalc;10;10} do {LRCalc;260;10} ne sporočijo prilagoditev, ki so se že uporabile v skladu s členom 111 CRR, prav tako pa ne sporočijo nobenih prilagoditev, ki ne zmanjšajo vrednosti določenega sredstva.  Ker se zaradi teh prilagoditev zmanjša skupni kapital, se sporočijo kot negativna vrednost. |
| {085,010} | **Znesek sredstev, odštetih od postavk kapitala – opredelitev s prehodnimi ureditvami**  Znesek vključuje znesek regulativnih prilagoditev iz postavk kapitala, ki prilagodijo vrednost sredstva in ki jih zahtevajo:  – členi 32 do 35 CRR ali  – členi 36 do 47 CRR ali  – členi 56 do 60 CRR ali  – členi 66 do 70 CRR,  kot je ustrezno.  Institucije upoštevajo izvzetja, druge možnosti in opustitve teh odbitkov iz členov 48, 49 in 79 CRR, pri čemer upoštevajo tudi odstopanje iz poglavij 1 in 2 dela 10 CRR. Da bi se preprečilo dvojno štetje, institucije pri izračunu vrednosti izpostavljenosti v celicah {LRCalc;10;10} do {LRCalc;260;10} ne sporočijo prilagoditev, ki so se že uporabile v skladu s členom 111 CRR, prav tako pa ne sporočijo nobenih prilagoditev, ki ne zmanjšajo vrednosti določenega sredstva.  Ker se zaradi teh prilagoditev zmanjša skupni kapital, se sporočijo kot negativna vrednost. |

**8.** **C 43.00 – Alternativna razčlenitev komponent mere izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda (LR4)**

28. Institucije sporočijo vrednosti izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda v LR4 po uporabi izvzetij, kot je ustrezno, iz naslednjih celic LRCalc: {050;010}, {080;010}, {100;010}, {120;010}, {220; 010}, {250;010} in {260;010}.

29. Da bi se preprečilo dvojno štetje, se institucije držijo enačbe iz naslednjega odstavka:

30. Enačba, ki se je držijo institucije v skladu z odstavkom 29, je: [{LRCalc;010;010} + {LRCalc;020;010} + {LRCalc;030;010} + {LRCalc;040;010} + {LRCalc;050;010} + {LRCalc;060;010} + {LRCalc;070;010} + {LRCalc;080;010} + {LRCalc;090;010} + {LRCalc;100;010} + {LRCalc;110;010} + {LRCalc;120;010} + {LRCalc;130;010} + {LRCalc;140;010} + {LRCalc;150;010} + {LRCalc;160;010} + {LRCalc;170;010} + {LRCalc;180;010} + {LRCalc;190;010} + {LRCalc;200;010} + {LRCalc;210;010} + {LRCalc;220;010} + {LRCalc;230;010} + {LRCalc;240;010} + {LRCalc;250;010} + {LRCalc;260;010}] = [{LR4;010;010} + {LR4;040;010} + {LR4;050;010} + {LR4;060;010} + {LR4;065;010} + {LR4;070;010} + {LR4;080;010} + {LR4;080;020} + {LR4;090;010} + {LR4;090;020} + {LR4;140;010} + {LR4;140;020} + {LR4;180;010} + {LR4;180;020} + {LR4;190;010} + {LR4;190;020} + {LR4;210;010} + {LR4;210;020} + {LR4;230;010} + {LR4;230;020} + {LR4;280;010} + {LR4;280;020} + {LR4;290;010} + {LR4;290;020}].

|  |  |
| --- | --- |
| **Vrstica in stolpec** | **Pravna sklicevanja in navodila** |
| {010;010} | **Zunajbilančne postavke; od tega – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda**  Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda, izračunana kot vsota {LRCalc;150;010}, {LRCalc;160;010}, {LRCalc;170;010} in {LRCalc;180;010}, brez zadevnih izpostavljenosti znotraj skupine (posamična podlaga), izključenih v skladu s členom 429(7) CRR. |
| {010;020} | **Zunajbilančne postavke; od tega – tveganju prilagojena sredstva**  Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti zunajbilančnih postavk – razen poslov financiranja z vrednostnimi papirji in izvedenih finančnih instrumentov – v skladu s standardiziranim pristopom in pristopom IRB. Za izpostavljenosti v okviru standardiziranega pristopa institucije določijo znesek tveganju prilagojene izpostavljenosti v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 3 CRR. Za izpostavljenosti v okviru pristopa IRB institucije določijo znesek tveganju prilagojene izpostavljenosti v skladu s poglavjem 3 naslova II dela 3 CRR. |
| {020;010} | **Trgovinsko financiranje; od tega – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda**  Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda zunajbilančnih postavk iz naslova trgovinskega financiranja. Za namene poročanja po predlogi LR4 se zunajbilančne postavke iz naslova trgovinskega financiranja nanašajo na izdane in potrjene uvozne in izvozne akreditive, ki so kratkoročni in pri katerih obstaja možnost samoporavnave, ter na podobne posle. |
| {020;020} | **Trgovinsko financiranje; od tega – tveganju prilagojena sredstva**  Vrednost tveganju prilagojenih izpostavljenosti zunajbilančnih postavk – razen poslov financiranja z vrednostnimi papirji in izvedenih finančnih instrumentov – iz naslova trgovinskega financiranja. Za namene poročanja po predlogi LR4 se zunajbilančne postavke iz naslova trgovinskega financiranja nanašajo na izdane in potrjene uvozne in izvozne akreditive, ki so kratkoročni in pri katerih obstaja možnost samoporavnave, ter na podobne posle. |
| {030;010} | **V okviru uradne sheme za zavarovanje izvoznih kreditov – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda**  Vrednost izpostavljenostikoličnika finančnega vzvoda zunajbilančnih postavk iz naslova trgovinskega financiranja v okviru uradne sheme za zavarovanje izvoznih kreditov.  Za namene poročanja po predlogi LR4 se uradna shema za zavarovanje izvoznih kreditov nanaša na uradno podporo, ki jo zagotovi vlada ali drug subjekt, na primer izvozna kreditna agencija, med drugim v obliki neposrednih kreditov/financiranja, refinanciranja, subvencioniranja obrestnih mer (če je za trajanje kredita zajamčena fiksna obrestna mera), financiranja v obliki pomoči (krediti in nepovratna sredstva), zavarovanja izvoznih kreditov in poroštev. |
| {030;020} | **V okviru uradne sheme za zavarovanje izvoznih kreditov – tveganju prilagojena sredstva**  Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti zunajbilančnih postavk – brez poslov financiranja z vrednostnimi papirji in izvedenih finančnih instrumentov – iz naslova trgovinskega financiranja v okviru uradne sheme za zavarovanje izvoznih kreditov.  Za namene poročanja po predlogi LR4 se uradna shema za zavarovanje izvoznih kreditov nanaša na uradno podporo, ki jo zagotovi vlada ali drug subjekt, na primer izvozna kreditna agencija, med drugim v obliki neposrednih kreditov/financiranja, refinanciranja, subvencioniranja obrestnih mer (če je za trajanje kredita zajamčena fiksna obrestna mera), financiranja v obliki pomoči (krediti in nepovratna sredstva), zavarovanja izvoznih kreditov in poroštev. |
| {040;010} | **Izvedeni finančni instrumenti in SFT, za katere se uporablja pogodba o pobotu med različnimi kategorijami produktov – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda**  Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda izvedenih finančnih instrumentov in poslov financiranja z vrednostnimi papirji, če se zanje uporablja pogodba o pobotu med različnimi kategorijami produktov iz člena 272(25) CRR. |
| {040;020} | **Izvedeni finančni instrumenti in SFT, za katere se uporablja pogodba o pobotu med različnimi kategorijami produktov – tveganju prilagojena sredstva**  Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za kreditno tveganje in kreditno tveganje nasprotne stranke, izračunani v skladu z naslovom II dela 3 CRR, za izvedene finančne instrumente in posle financiranja z vrednostnimi papirji, vključno z zunajbilančnimi, če se zanje uporablja pogodba o pobotu med različnimi kategorijami produktov iz člena 272(25) CRR. |
| {050;010} | **Izvedeni finančni instrumenti, za katere se ne uporablja pogodba o pobotu med različnimi kategorijami produktov – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda**  Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda izvedenih finančnih instrumentov, če se zanje **ne** uporablja pogodba o pobotu med različnimi kategorijami produktov iz člena 272(25) CRR. |
| {050;020} | **Izvedeni finančni instrumenti, za katere se ne uporablja pogodba o pobotu med različnimi kategorijami produktov – tveganju prilagojena sredstva**  Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za kreditno tveganje in kreditno tveganje nasprotne stranke pri izvedenih finančnih instrumentih, izračunani v skladu z naslovom II dela 3 CRR, vključno z zunajbilančnimi, če se zanje ne uporablja pogodba o pobotu med različnimi kategorijami produktov iz člena 272(25) CRR. |
| {060;010} | **SFT, za katere se ne uporablja pogodba o pobotu med različnimi kategorijami produktov – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda**  Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za izpostavljenosti pri poslih financiranja z vrednostnimi papirji, če se zanje **ne** uporablja pogodba o pobotu med različnimi kategorijami produktov iz člena 272(25) CRR. |
| {060;020} | **SFT, za katere se ne uporablja pogodba o pobotu med različnimi kategorijami produktov – tveganju prilagojena sredstva**  Zneski tveganju prilagojenih izpostavljenosti za kreditno tveganje in kreditno tveganje nasprotne stranke pri poslih financiranja z vrednostnimi papirji, izračunani v skladu z naslovom II dela 3 CRR, vključno z zunajbilančnimi, če se zanje **ne** uporablja pogodba o pobotu med različnimi kategorijami produktov iz člena 272(25) CRR. |
| {065;010} | **Zneski izpostavljenosti, ki izhajajo iz dodatne obravnave za kreditne izvedene finančne instrumente – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda**  Ta celica je enaka razliki med {LRCalc;130;010} in {LRCalc;140;010} brez zadevnih izpostavljenosti znotraj skupine (posamična podlaga), izključenih v skladu s členom 429(7) CRR. |
| {070;010} | **Druga sredstva v trgovalni knjigi – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda**  Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za postavke, sporočene v celici {LRCalc;190;010}, razen postavk iz netrgovalne knjige. |
| {070;020} | **Druga sredstva v trgovalni knjigi – tveganju prilagojena sredstva**  Kapitalske zahteve, pomnožene z 12.5 postavke v skladu z naslovom IV dela 3 CRR. |
| {080;010} | **Krite obveznice – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa**  Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti v obliki kritih obveznic v skladu s členom 129 CRR.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {080;020} | **Krite obveznice – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB**  Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki pomenijo izpostavljenosti v obliki kritih obveznic v skladu s členom 161(1)(d) CRR.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {080;030} | **Krite obveznice – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa**  Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti v obliki kritih obveznic v skladu s členom 129 CRR.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {080;040} | **Krite obveznice – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB**  Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti v obliki kritih obveznic v skladu s členom 161(1)(d) CRR.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {090,010} | **Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa**  To je vsota celic {100;010} do {130;010}.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {090;020} | **Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB**  To je vsota celic {100;020} do {130;020}.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {090;030} | **Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa**  To je vsota celic {100;030} do {130;030}.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {090;040} | **Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni države – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB**  To je vsota celic {100;040} do {130;040}.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {100;010} | **Enote centralne ravni države in centralne banke** **– vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa**  Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do enot centralne ravni države ali centralnih bank v skladu s členom 114 CRR.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {100;020} | **Enote centralne ravni države in centralne banke** **– vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB**  Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do enot centralne ravni države ali centralnih bank v skladu s členom 147(2)(a) CRR.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {100;030} | **Enote centralne ravni države in centralne banke – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa**  Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do enot centralne ravni države ali centralnih bank v skladu s členom 114 CRR.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {100;040} | **Enote centralne ravni države in centralne banke – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB**  Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do enot centralne ravni države ali centralnih bank v skladu s členom 147(2)(a) CRR.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {110;010} | **Enote regionalne in lokalne ravni države, ki se obravnavajo kot enote centralne ravni države – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa**  Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do enot regionalne in lokalne ravni države, ki se obravnavajo kot enote centralne ravni države, iz člena 115(2) in (4) CRR.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {110;020} | **Enote regionalne in lokalne ravni države, ki se obravnavajo kot enote centralne ravni države – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB**  Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do enot regionalne in lokalne ravni države iz člena 147(3)(a) CRR.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {110;030} | **Enote regionalne in lokalne ravni države, ki se obravnavajo kot enote centralne ravni države – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa**  Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do enot regionalne in lokalne ravni države, ki se obravnavajo kot enote centralne ravni države, iz člena 115(2) in (4) CRR.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {110;040} | **Enote regionalne in lokalne ravni države, ki se obravnavajo kot enote centralne ravni države – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB**  Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do enot regionalne in lokalne ravni države iz člena 147(3)(a) CRR.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {120;010} | **Multilateralne razvojne banke in mednarodne organizacije, ki se obravnavajo kot enote centralne ravni države – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa**  Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank in mednarodnih organizacij iz člena 117(2) in člena 118 CRR.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {120;020} | **Multilateralne razvojne banke in mednarodne organizacije, ki se obravnavajo kot enote centralne ravni države – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB**  Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki pomenijo izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank in mednarodnih organizacij iz člena 147(3)(b) in (c) CRR.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {120;030} | **Multilateralne razvojne banke in mednarodne organizacije, ki se obravnavajo kot enote centralne ravni države – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa**  Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank in mednarodnih organizacij iz člena 117(2) in člena 118 CRR.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {120;040} | **Multilateralne razvojne banke in mednarodne organizacije, ki se obravnavajo kot enote centralne ravni države – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB**  Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki pomenijo izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank in mednarodnih organizacij iz člena 147(3)(b) in (c) CRR.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {130;010} | **Subjekti javnega sektorja, ki se obravnavajo kot enote centralne ravni države – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa**  Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja iz člena 116(4) CRR.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {130;020} | **Subjekti javnega sektorja, ki se obravnavajo kot enote centralne ravni države – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB**  Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja iz člena 147(3)(a) CRR.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {130;030} | **Subjekti javnega sektorja, ki se obravnavajo kot enote centralne ravni države – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa**  Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja iz člena 116(4) CRR.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {130;040} | **Subjekti javnega sektorja, ki se obravnavajo kot enote centralne ravni države – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB**  Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja iz člena 147(3)(a) CRR.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {140;010} | **Izpostavljenosti do enot regionalne ravni države, multilateralnih razvojnih bank, mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa**  To je vsota celic {150;010} do {170;010}.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {140;020} | **Izpostavljenosti do enot regionalne ravni države, multilateralnih razvojnih bank, mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB**  To je vsota celic {150;020} do {170;020}.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {140;030} | **Izpostavljenosti do enot regionalne ravni države, multilateralnih razvojnih bank, mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa**  To je vsota celic {150;030} do {170;030}.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {140;040} | **Izpostavljenosti do enot regionalne ravni države, multilateralnih razvojnih bank, mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB**  To je vsota celic {150;040} do {170;040}.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {150;010} | **Enote regionalne in lokalne ravni države, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa**  Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do enot regionalne in lokalne ravni države, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države, iz člena 115(1), (3) in (5) CRR.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {150;020} | **Enote regionalne in lokalne ravni države, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB**    Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do enot regionalne in lokalne ravni držav, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni držav, iz člena 147(4)(a) CRR.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {150;030} | **Enote regionalne in lokalne ravni države, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa**  Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do enot regionalne in lokalne ravni države, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države, iz člena 115(1), (3) in (5) CRR.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {150;040} | **Enote regionalne in lokalne ravni države, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB**  Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do enot regionalne in lokalne ravni držav, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države, iz člena 147(4)(a) CRR.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {160;010} | **Multilateralne razvojne banke, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa**  Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki pomenijo izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank iz člena 117(1) in (3) CRR.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {160;020} | **Multilateralne razvojne banke, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB**  Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države, iz člena 147(4)(c) CRR.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {160;030} | **Multilateralne razvojne banke, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa**  Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank iz člena 117(1) in (3) CRR.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {160;040} | **Multilateralne razvojne banke, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB**  Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do multilateralnih razvojnih bank, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države, iz člena 147(4)(c) CRR.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {170;010} | **Subjekti javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa**  Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja iz člena 116(1), (2), (3) in (5) CRR.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {170;020} | **Subjekti javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB**  Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni držav, iz člena 147(4)(b) CRR.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {170;030} | **Subjekti javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa**  Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja iz člena 116(1), (2), (3) in (5) CRR.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {170;040} | **Subjekti javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB**  Znesek tveganju prilagojene izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do subjektov javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni držav, iz člena 147(4)(b) CRR.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {180;010} | **Institucije – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa**  Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do institucij iz členov 119 do 121 CRR.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {180;020} | **Institucije – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB**  Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do institucij iz člena 147(2)(b) CRR in ki **ne** pomenijo izpostavljenosti v obliki kritih obveznic iz člena 161(1)(d) CRR ter **niso** zajete s členom 147(4)(a) do (c) CRR.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {180;030} | **Institucije – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa**  Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do institucij iz členov 119 do 121 CRR.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {180;040} | **Institucije – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB**  Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do institucij iz člena 147(2)(b) CRR in ki **ne** pomenijo izpostavljenosti v obliki kritih obveznic iz člena 161(1)(d) CRR ter **niso** zajete s členom 147(4)(a) do (c) CRR.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {190;010} | **Zavarovane s hipotekami na nepremičnine; od tega – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa**  Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine, iz člena 124 CRR.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {190;020} | **Zavarovane s hipotekami na nepremičnine; od tega – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB**  Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do podjetij iz člena 147(2)(c) ali izpostavljenosti na drobno iz člena 147(2)(d) CRR, če so te izpostavljenosti zavarovane s hipotekami na nepremičnine v skladu s členom 199(1)(a) CRR.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {190;030} | **Zavarovane s hipotekami na nepremičnine; od tega – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa**  Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine, iz člena 124 CRR.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {190;040} | **Zavarovane s hipotekami na nepremičnine; od tega – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB**  Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do podjetij iz člena 147(2)(c) ali izpostavljenosti na drobno iz člena 147(2)(d) CRR, če so te izpostavljenosti zavarovane s hipotekami na nepremičnine v skladu s členom 199(1)(a) CRR.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {200;010} | **Zavarovane s hipotekami na stanovanjske nepremičnine – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa**  Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti, v celoti in popolnoma zavarovane s hipotekami na stanovanjske nepremičnine, iz člena 125 CRR.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {200;020} | **Zavarovane s hipotekami na stanovanjske nepremičnine – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB**  Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do podjetij iz člena 147(2)(c) ali izpostavljenosti na drobno iz člena 147(2)(d) CRR, če so te izpostavljenosti zavarovane s hipotekami na stanovanjske nepremičnine v skladu s členom 199(1)(a) CRR.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {200;030} | **Zavarovane s hipotekami na stanovanjske nepremičnine – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa**  Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti, v celoti in popolnoma zavarovane s hipotekami na stanovanjske nepremičnine, iz člena 125 CRR.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {200;040} | **Zavarovane s hipotekami na stanovanjske nepremičnine – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB**  Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do podjetij iz člena 147(2)(c) ali izpostavljenosti na drobno iz člena 147(2)(d) CRR, če so te izpostavljenosti zavarovane s hipotekami na stanovanjske nepremičnine v skladu s členom 199(1)(a) CRR.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {210;010} | **Izpostavljenosti na drobno; od tega – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa**  Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti na drobno iz člena 123 CRR.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {210;020} | **Izpostavljenosti na drobno; od tega – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB**  Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti na drobno iz člena 147(2)(d) CRR, če te izpostavljenosti **niso** zavarovane s hipotekami na nepremičnine v skladu s členom 199(1)(a) CRR.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {210;030} | **Izpostavljenosti na drobno; od tega – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa**  Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti na drobno iz člena 123 CRR.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {210;040} | **Izpostavljenosti na drobno; od tega – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB**  Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti na drobno iz člena 147(2)(d) CRR, če te izpostavljenosti **niso** zavarovane s hipotekami na nepremičnine v skladu s členom 199(1)(a) CRR.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {220;010} | **Izpostavljenosti na drobno do MSP – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa**  Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti na drobno do malih in srednjih podjetij iz člena 123 CRR.  Za namene te celice je „malo in srednje podjetje“ opredeljeno v skladu s členom 501(2)(b) CRR.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {220;020} | **Izpostavljenosti na drobno do MSP – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB**  Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti na drobno iz člena 147(2)(d) CRR, če so to izpostavljenosti do malih in srednjih podjetij ter **niso** zavarovane s hipotekami na nepremičnine v skladu s členom 199(1)(a) CRR.    Za namene te celice je „malo in srednje podjetje“ opredeljeno v skladu s členom 501(2)(b) CRR.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {220;030} | **Izpostavljenosti na drobno do MSP – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa**  Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti na drobno do malih in srednjih podjetij iz člena 123 CRR.  Za namene te celice je „malo in srednje podjetje“ opredeljeno v skladu s členom 501(2)(b) CRR.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {220;040} | **Izpostavljenosti na drobno do MSP – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB**  Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki pomenijo izpostavljenosti na drobno iz člena 147(2)(d) CRR, če so to izpostavljenosti do malih in srednjih podjetij ter **niso** zavarovane s hipotekami na nepremičnine v skladu s členom 199(1)(a) CRR.  Za namene te celice je „malo in srednje podjetje“ opredeljeno v skladu s členom 501(2)(b) CRR.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {230;010} | **Podjetja; od tega – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa**  To je vsota celic {240;010} in {250;010}.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {230;020} | **Podjetja; od tega – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB**  To je vsota celic {240;020} in {250;020}.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {230;030} | **Podjetja; od tega – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa**  To je vsota celic {240;030} in {250;030}.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {230;040} | **Podjetja; od tega – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB**  To je vsota celic {240;040} in {250;040}.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {240;010} | **Finančna podjetja – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa**  Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do finančnih podjetij iz člena 122 CRR. Za namene poročanja po predlogi LR4 finančna podjetja pomenijo regulirana in neregulirana podjetja, razen institucij iz celice {180;10}, katerih osnovna dejavnost je pridobivanje deležev ali opravljanje ene ali več dejavnosti iz Priloge I k Direktivi 2013/36/EU, ter subjekte iz člena 4(1)(27) CRR, razen institucij iz celice {180;10}.  .  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {240;020} | **Finančna podjetja – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB**  Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do finančnih podjetij iz člena 147(2)(c) CRR, če te izpostavljenosti **niso** zavarovane s hipotekami na nepremičnine v skladu s členom 199(1)(a) CRR. Za namene poročanja po predlogi LR4 finančna podjetja pomenijo regulirana in neregulirana podjetja, razen institucij iz celice {180;10}, katerih osnovna dejavnost je pridobivanje deležev ali opravljanje ene ali več dejavnosti iz Priloge I k Direktivi 2013/36/EU, ter subjekte iz člena 4(1)(27) CRR, razen institucij iz celice {180;10}.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {240;030} | **Finančna podjetja – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa**  Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki pomenijo izpostavljenosti do finančnih podjetij iz člena 122 CRR. Za namene poročanja po predlogi LR4 finančna podjetja pomenijo regulirana in neregulirana podjetja, razen institucij iz celice {180;10}, katerih osnovna dejavnost je pridobivanje deležev ali opravljanje ene ali več dejavnosti iz Priloge I k Direktivi 2013/36/EU, ter subjekte iz člena 4(1)(27) CRR, razen institucij iz celice {180;10}.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {240;040} | **Finančna podjetja – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB**  Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do finančnih podjetij iz člena 147(2)(c) CRR, če te izpostavljenosti **niso** zavarovane s hipotekami na nepremičnine v skladu s členom 199(1)(a) CRR. Za namene poročanja po predlogi LR4 finančna podjetja pomenijo regulirana in neregulirana podjetja, razen institucij iz celice {180;10}, katerih osnovna dejavnost je pridobivanje deležev ali opravljanje ene ali več dejavnosti iz Priloge I k Direktivi 2013/36/EU, ter subjekte iz člena 4(1)(27) CRR, razen institucij iz celice {180;10}.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {250;010} | **Nefinančna podjetja; od tega – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa**  Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do **ne**finančnih podjetij iz člena 122 CRR.  To je vsota celic {260;010} in {270;010}.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {250;020} | **Nefinančna podjetja; od tega – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB**  Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do **ne**finančnih podjetij iz člena 147(2)(c) CRR, če te izpostavljenosti **niso** zavarovane s hipotekami na nepremičnine v skladu s členom 199(1)(a) CRR.  To je vsota celic {260;020} in {270;020}.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {250;030} | **Nefinančna podjetja; od tega – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa**  Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki pomenijo izpostavljenosti do **ne**finančnih podjetij iz člena 122 CRR.  To je vsota celic {260;030} in {270;030}.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {250;040} | **Nefinančna podjetja; od tega – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB**  Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do **ne**finančnih podjetij iz člena 147(2)(c) CRR, če te izpostavljenosti **niso** zavarovane s hipotekami na nepremičnine v skladu s členom 199(1)(a) CRR.  To je vsota celic {260;040} in {270;040}.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {260;010} | **Izpostavljenosti do MSP – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa**  Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do podjetij, in sicer malih in srednjih podjetij, iz člena 122 CRR.  Za namene te celice malo in srednje podjetje ustreza opredelitvi iz člena 501(2)(b) CRR.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {260;020} | **Izpostavljenosti do MSP – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB**  Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do podjetij iz člena 147(2)(c) CRR, če so to izpostavljenosti do malih in srednjih podjetij ter **niso** zavarovane s hipotekami na nepremičnine v skladu s členom 199(1)(a) CRR.  Za namene te celice je „malo in srednje podjetje“ opredeljeno v skladu s členom 501(2)(b) CRR.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {260;030} | **Izpostavljenosti do MSP – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa**  Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do podjetij, in sicer malih in srednjih podjetij, iz člena 122 CRR.  Za namene te celice je „malo in srednje podjetje“ opredeljeno v skladu s členom 501(2)(b) CRR.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {260;040} | **Izpostavljenosti do MSP – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB**  Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do podjetij v skladu s členom 147(2)(c) CRR, če so to izpostavljenosti do malih in srednjih podjetij ter **niso** zavarovane s hipotekami na nepremičnine v skladu s členom 199(1)(a) CRR.  Za namene te celice je „malo in srednje podjetje“ opredeljeno v skladu s členom 501(2)(b) CRR.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {270;010} | **Izpostavljenosti, ki niso izpostavljenosti do MSP – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa**  Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do podjetij iz člena 122 CRR ter ki niso sporočena v celicah {230;040} in {250;040}.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {270;020} | **Izpostavljenosti, ki niso izpostavljenosti do MSP – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB**  Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do podjetij iz člena 147(2)(c) CRR, če te izpostavljenosti **niso** zavarovane s hipotekami na nepremičnine v skladu s členom 199(1)(a) CRR, ter ki niso sporočena v celicah {230;040} in {250;040}.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {270;030} | **Izpostavljenosti, ki niso izpostavljenosti do MSP – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa**  Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do podjetij iz člena 122 CRR ter niso sporočena v celicah {230;040} in {250;040}.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {270;040} | **Izpostavljenosti, ki niso izpostavljenosti do MSP – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB**  Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo izpostavljenosti do podjetij iz člena 147(2)(c) CRR, če te izpostavljenosti **niso** zavarovane s hipotekami na nepremičnine v skladu s členom 199(1)(a) CRR ter niso sporočene v celicah {230;040} in {250;040}.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {280;010} | **Neplačane izpostavljenosti – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa**  Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki predstavljajo neplačane izpostavljenosti iz člena 127 CRR. |
| {280;020} | **Neplačane izpostavljenosti – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB**  Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, razvrščena v kategorije izpostavljenosti iz člena 147(2) CRR, če nastopi neplačilo v skladu s členom 178 CRR. |
| {280;030} | **Neplačane izpostavljenosti – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa**  Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki predstavljajo neplačane izpostavljenosti iz člena 127 CRR. |
| {280;040} | **Neplačane izpostavljenosti – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB**  Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, razvrščena v kategorije izpostavljenosti iz člena 147(2) CRR, če nastopi neplačilo v skladu s členom 178 CRR. |
| {290;010} | **Druge izpostavljenosti; od tega – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa**  Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, razvrščena v kategorije izpostavljenosti iz člena 112(k), (m), (n), (o), (p) in (q) CRR.  Institucije tukaj sporočijo sredstva, ki se odštejejo od kapitala (npr. neopredmetena sredstva), vendar se ne morejo razvrstiti drugam, tudi če taka razvrstitev ni potrebna za določitev kapitalskih zahtev na podlagi tveganja v stolpcih {\*; 030} in {\*; 040}.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {290;020} | **Druge izpostavljenosti; od tega – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB**  Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, razvrščena v kategorije izpostavljenosti iz člena 147(2)(e), (f) in (g) CRR.  Institucije tukaj sporočijo sredstva, ki se odštejejo od kapitala (npr. neopredmetena sredstva), vendar se ne morejo razvrstiti drugam, tudi če taka razvrstitev ni potrebna za določitev kapitalskih zahtev na podlagi tveganja v stolpcih {\*; 030} in {\*; 040}.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {290;030} | **Druge izpostavljenosti; od tega – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi 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. |
| {290;040} | **Druge izpostavljenosti; od tega – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB**  Vrednost tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, razvrščena v kategorije izpostavljenosti iz člena 147(2)(e), (f) in (g) CRR.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {300;010} | **Izpostavljenosti v listinjenju – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa**  Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki pomenijo izpostavljenosti v listinjenju iz člena 112(m) CRR.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {300;020} | **Izpostavljenosti v listinjenju – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB**  Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za sredstva, ki pomenijo izpostavljenosti v listinjenju v skladu s členom 147(2)(f) CRR.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {300;030} | **Izpostavljenosti v listinjenju – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa**  Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki pomenijo izpostavljenosti v listinjenju iz člena 112(m) CRR.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {300;040} | **Izpostavljenosti v listinjenju – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB**  Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti za sredstva, ki pomenijo izpostavljenosti v listinjenju v skladu s členom 147(2)(f) CRR.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {310;010} | **Trgovinsko financiranje (pojasnjevalna postavka); od tega – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa**  Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda bilančnih postavk v zvezi s posojo blaga ali storitev izvozniku ali uvozniku prek uvoznih in izvoznih kreditov ter podobnih poslov.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {310;020} | **Trgovinsko financiranje (pojasnjevalna postavka); od tega – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB**  Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda bilančnih postavk v zvezi s posojo blaga ali storitev izvozniku ali uvozniku prek uvoznih in izvoznih kreditov ter podobnih poslov.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {310;030} | **Trgovinsko financiranje (pojasnjevalna postavka); od tega – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa**  Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti bilančnih postavk v zvezi s posojo blaga ali storitev izvozniku ali uvozniku prek uvoznih in izvoznih kreditov ter podobnih poslov.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {310;040} | **Trgovinsko financiranje (pojasnjevalna postavka); od tega – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB**  Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti bilančnih postavk v zvezi s posojo blaga ali storitev izvozniku ali uvozniku prek uvoznih in izvoznih kreditov ter podobnih poslov.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {320;010} | **V okviru uradne sheme za zavarovanje izvoznih kreditov – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa**  Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda bilančnih postavk iz naslova trgovinskega financiranja v okviru uradne sheme za zavarovanje izvoznih kreditov. Za namene poročanja po predlogi LR4 se uradna shema za zavarovanje izvoznih kreditov nanaša na uradno podporo, ki jo zagotovi vlada ali drug subjekt, na primer izvozna kreditna agencija, med drugim v obliki neposrednih kreditov/financiranja, refinanciranja, subvencioniranja obrestnih mer (če je za trajanje kredita zajamčena fiksna obrestna mera), financiranja v obliki pomoči (krediti in nepovratna sredstva), zavarovanja izvoznih kreditov in poroštev.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {320;020} | **V okviru uradne sheme za zavarovanje izvoznih kreditov – vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB**  Vrednost izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda bilančnih postavk iz naslova trgovinskega financiranja v okviru uradne sheme za zavarovanje izvoznih kreditov. Za namene poročanja po predlogi LR4 se uradna shema za zavarovanje izvoznih kreditov nanaša na uradno podporo, ki jo zagotovi vlada ali drug subjekt, na primer izvozna kreditna agencija, med drugim v obliki neposrednih kreditov/financiranja, refinanciranja, subvencioniranja obrestnih mer (če je za trajanje kredita zajamčena fiksna obrestna mera), financiranja v obliki pomoči (krediti in nepovratna sredstva), zavarovanja izvoznih kreditov in poroštev.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {320;030} | **V okviru uradne sheme za zavarovanje izvoznih kreditov – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa**  Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti bilančnih postavk iz naslova trgovinskega financiranja v okviru uradne sheme za zavarovanje izvoznih kreditov. Za namene poročanja po predlogi LR4 se uradna shema za zavarovanje izvoznih kreditov nanaša na uradno podporo, ki jo zagotovi vlada ali drug subjekt, na primer izvozna kreditna agencija, med drugim v obliki neposrednih kreditov/financiranja, refinanciranja, subvencioniranja obrestnih mer (če je za trajanje kredita zajamčena fiksna obrestna mera), financiranja v obliki pomoči (krediti in nepovratna sredstva), zavarovanja izvoznih kreditov in poroštev.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |
| {320;040} | **V okviru uradne sheme za zavarovanje izvoznih kreditov – tveganju prilagojena sredstva – izpostavljenosti na podlagi pristopa IRB**  Znesek tveganju prilagojenih izpostavljenosti bilančnih postavk iz naslova trgovinskega financiranja v okviru uradne sheme za zavarovanje izvoznih kreditov. Za namene poročanja po predlogi LR4 se uradna shema za zavarovanje izvoznih kreditov nanaša na uradno podporo, ki jo zagotovi vlada ali drug subjekt, na primer izvozna kreditna agencija, med drugim v obliki neposrednih kreditov/financiranja, refinanciranja, subvencioniranja obrestnih mer (če je za trajanje kredita zajamčena fiksna obrestna mera), financiranja v obliki pomoči (krediti in nepovratna sredstva), zavarovanja izvoznih kreditov in poroštev.  Institucije pri poročanju odštejejo neplačane izpostavljenosti. |

**9.** **C 44.00 – Splošne informacije (LR5)**

31. V okviru te predloge se zbirajo dodatne informacije za namene razvrščanja dejavnosti institucij in regulativnih opcij, ki jih izberejo institucije.

|  |  |
| --- | --- |
| **Vrstica**  **in stolpec** | **Navodila** |
| {010;010} | **Podjetniška struktura institucije**  Institucija razvrsti svojo podjetniško strukturo na podlagi naslednjih kategorij:  – delniška družba,  – vzajemna/zadružna institucija,  – druga nedelniška družba. |
| {020;010} | **Obravnava izvedenih finančnih instrumentov**  Institucija določi regulativno obravnavo izvedenih finančnih instrumentov na podlagi naslednjih kategorij:  – metoda originalne izpostavljenosti,  – metoda tekoče izpostavljenosti. |
| {040;010} | **Vrsta institucije**  Institucija opredeli svojo vrsto institucije v skladu z naslednjimi kategorijami:  – univerzalno bančništvo (bančništvo na drobno/komercialno bančništvo in investicijsko bančništvo),  – bančništvo na drobno/komercialno bančništvo,  – investicijsko bančništvo,  – kreditodajalec posebnih kreditnih aranžmajev,  – drug poslovni model. |

“

1. To vključuje listinjenje in izpostavljenosti iz naslova lastniških instrumentov, ki so predmet kreditnega tveganja. [↑](#footnote-ref-2)