PRILOGA XVI – Navodila za razkritje ciljev in politik upravljanja tveganj, izpostavljenosti kreditnemu tveganju, izpostavljenosti tveganju zmanjšanja vrednosti ter kreditne kakovosti

1. Priloga XV k rešitvam IT EBA vsebuje niz predlog, ki so relevantne za vse institucije, za katere velja člen 442 Uredbe (EU) št. 575/2013[[1]](#footnote-1) (CRR). Vsebuje tudi nekatere dodatne predloge, ki so obvezne za velike institucije z razmerjem med bruto knjigovodsko vrednostjo kreditov in drugih finančnih sredstev, ki spadajo pod člen 47a(3) Uredbe (EU) št. 575/2013, in skupno bruto knjigovodsko vrednostjo kreditov in drugih finančnih sredstev, ki spadajo pod člen 47a(1) Uredbe (EU) št. 575/2013, enakim ali višjim od 5 % Za namene tega količnika in predlog iz Priloge XV se krediti in druga finančna sredstva, razvrščeni kot v posesti za prodajo, stanja na računih pri centralnih bankah in druge vloge na vpogled izključijo iz imenovalca in števca količnikov ter iz vrstic o kreditih in drugih finančnih sredstvih iz teh predlog. Informacije o stanjih na računih pri centralnih bankah in drugih vlogah na vpogled se razkrijejo ločeno v nekaterih predlogah.
2. Dodatne predloge so potrebne za predstavitev dovolj izčrpnih in primerljivih informacij njihovim uporabnikom, da lahko ocenijo profile tveganja institucij. Zato institucije pri branju teh navodil upoštevajo merila glede sorazmernosti iz člena 9 te izvedbene uredbe.

**Razpredelnica EU CRA: Splošne kvalitativne informacije o kreditnem tveganju**

1. Institucije razkrijejo informacije iz člena 435(1), točke (a), (b), (d) in (f), Uredbe (EU) št. 575/2013[[2]](#footnote-2) (CRR) o svojih ciljih in politikah upravljanja kreditnega tveganja ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje razpredelnice EU CRA iz Priloge XV k rešitvam IT EBA.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna podlaga in navodila** | |
| **Številka vrstice** | **Pojasnilo** |
| (a) | V strnjeni izjavi o tveganju v skladu s členom 435(1)(f) CRR, kako se poslovni model izraža v elementih profila kreditnega tveganja institucije. |
| (b) | V okviru razkritja svojih strategij in procesov za upravljanje kreditnega tveganja ter politik za varovanje pred njim in njegovo zmanjševanje v skladu s členom 435(1)(a) in (d) CRR merila in pristop, ki se uporabljajo za določanje politike upravljanja kreditnega tveganja in postavljanje omejitev kreditnega tveganja. |
| (c) | V okviru razkritja informacij o strukturi in organizaciji funkcije upravljanja tveganj v skladu s členom 435(1)(b) CRR strukturo in organizacijo funkcije upravljanja in nadzora kreditnega tveganja. |
| (d) | V okviru razkritja informacij o pooblastilih, statutu in drugih ureditvah za funkcijo upravljanja tveganj v skladu s členom 435(1)(b) odnose med funkcijami upravljanja kreditnega tveganja, nadzora tveganj, zagotavljanja skladnosti in notranje revizije. |

**Razpredelnica EU CRB: Dodatna razkritja v zvezi s kreditno kakovostjo sredstev**

1. Institucije razkrijejo informacije iz člena 442, točki (a) in (b), CRR ob upoštevanju spodnjih navodil za izpolnjevanje razpredelnice EU CRB iz Priloge XV k rešitvam IT EBA.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna podlaga in navodila** | |
| **Številka vrstice** | **Pojasnilo** |
| (a) | Področje uporabe in opredelitvi „zapadlih“ in „oslabljenih“ izpostavljenosti, ki se uporabljajo za računovodske namene, in morebitne razlike med opredelitvama zapadlosti in neplačila za računovodske in regulativne namene v skladu s členom 178 CRR. |
| (b) | Obseg zapadlih izpostavljenosti (več kot 90 dni), ki se ne obravnavajo kot oslabljene, in razlogi za to. |
| (c) | Opis metod, ki se uporabljajo za določanje splošnih in posebnih popravkov zaradi kreditnega tveganja. |
| (d) | Lastna opredelitev prestrukturirane izpostavljenosti, ki jo institucija uporablja za izvajanje člena 178(3)(d) CRR v skladu s členom 178 CRR, kadar je ta opredelitev drugačna od opredelitve izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja, kot so opredeljeni v členu 47b CRR. |

**Predloga EU CR1: Donosne in nedonosne izpostavljenosti ter povezane rezervacije**

1. Institucije razkrijejo informacije iz člena 442, točki (c) in (e), CRR ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU CR1 iz Priloge XV k rešitvam IT EBA.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna podlaga in navodila** | |
| **Številka vrstice** | **Pojasnilo** |
| 005 | **Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah**  Institucije razkrijejo te informacije v skladu z informacijami, ki se poročajo v prilogah III in IV k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014[[3]](#footnote-3). |
| 010 | **Krediti in druga finančna sredstva**  Krediti in druga finančna sredstva so dolžniški instrumenti, ki jih imajo institucije in niso vrednostni papirji; ta postavka vključuje „kredite“ (posojila) v skladu z Uredbo (EU) št. 1071/2013 (uredba ECB o postavkah bilance stanja)[[4]](#footnote-4) ter finančna sredstva, ki se ne morejo razvrstiti kot „krediti“ v skladu z uredbo ECB o postavkah bilance stanja, kot je določeno v odstavku 32 dela 1 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014, in izključuje kredite in druga finančna sredstva, razvrščena kot v posesti za prodajo, stanja na računih pri centralnih bankah in druge vloge na vpogled. |
| 020–060, 080, 100–140, 160–210 | **Razčlenitev po nasprotnih strankah**  Institucije uporabijo razčlenitev po nasprotnih strankah, kot je določena v odstavku 42 dela 1 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014.  Dodelitev sektorja nasprotni stranki temelji izključno na naravi neposredne nasprotne stranke. Razvrstitev izpostavljenosti, nastalih skupaj pri več kot enem dolžniku, se pripravi na podlagi značilnosti dolžnika, ki je bil pomembnejši ali odločilnejši za to, da se je institucija odločila odobriti izpostavljenost. Pri drugih razvrstitvah se porazdelitev skupno nastalih izpostavljenosti sektorja nasprotne stranke, država sedeža in oznake NACE določijo na podlagi značilnosti pomembnejšega ali odločilnejšega dolžnika. |
| 070 | **MSP**  Kot so opredeljena v odstavku 5(i) dela 1 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014. |
| 090 | **Dolžniški vrednostni papirji**  Dolžniški vrednostni papirji so dolžniški instrumenti, ki jih imajo institucije in so izdani kot vrednostni papirji, ki niso krediti v skladu z uredbo ECB o postavkah bilance stanja, kot je določeno v odstavku 31 dela 1 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014. |
| 150 | **Zunajbilančne izpostavljenosti**  Zunajbilančne izpostavljenosti vključujejo zunajbilančne postavke iz Priloge I k CRR. |
| 220 | **Skupaj** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna podlaga in navodila** | |
| **Številka stolpca** | **Pojasnilo** |
| a | **Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek donosnih izpostavljenosti**  Bruto knjigovodska vrednost, kot je opredeljena v odstavku 34 dela 1 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014; nominalniznesek, kot je opredeljen v odstavku 118 dela 2 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014. |
| b, c, e, f, h, i, k in l | **Od tega prva skupina/druga skupina/tretja skupina**  Za institucije, ki uporabljajo MSRP, so to kategorije oslabitve, kot so opredeljene v oddelku 5.5 MSRP 9. „prva skupina“ se nanaša na oslabitev, merjeno v skladu s 5.5.5. členom MSRP 9; „druga skupina“ se nanaša na oslabitev, merjeno v skladu s 5.5.3. členom MSRP 9; „tretja skupina“ se nanaša na oslabitev finančnih sredstev s poslabšano kreditno kakovostjo, kot so opredeljena v Dodatku A k MSRP 9.  Stolpcev „od tega prva skupina“, „od tega druga skupina“, „od tega tretja skupina“ ne razkrivajo institucije, ki uporabljajo nacionalna splošno sprejeta računovodska načela na podlagi Direktive (EGS) 86/635[[5]](#footnote-5) o letnih računovodskih izkazih in konsolidiranih računovodskih izkazih bank in drugih finančnih institucij. |
| d | **Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek nedonosnih izpostavljenosti**  Bruto knjigovodska vrednost, kot je opredeljena v odstavku 34 dela 1 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014; nominalni znesek, kot je opredeljen v odstavku 118 dela 2 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014; nedonosne izpostavljenosti, kot so opredeljene v členu 47a CRR. |
| g | **Donosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve in rezervacije**  To vključuje zneske, določene v skladu z odstavki 11, 69 do 71, 106 in 110 dela 2 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014. |
| j | **Nedonosne izpostavljenosti – akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije**  Nedonosne izpostavljenosti, kot so opredeljene v členu 47a CRR.  To vključuje zneske, določene v skladu z odstavki 11, 69 do 71, 106 in 110 dela 2 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014. |
| m | **Akumulirani delni odpisi**  To vključuje akumulirani delni znesek po stanju na referenčni datum za glavnico in zapadle natečene obresti ter provizije vseh dolžniških instrumentov, za katere se je do tega datuma odpravilo pripoznanje z uporabo ene od metod iz odstavka 74 dela 2 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014, ki se morajo razkriti, ker institucija nima razumnih pričakovanj, da bo prišlo do povrnitve pogodbenih denarnih tokov. Ti zneski se razkrivajo do popolnega prenehanja vseh pravic institucije (zaradi izteka roka zastaranja, odpisa ali drugega vzroka) ali do poplačila. Zato se odpisani zneski, če niso povrnjeni, razkrivajo, dokler v zvezi z njimi potekajo postopki izvršbe.  Odpisi predstavljajo odpravo pripoznanja in se nanašajo na celotno finančno sredstvo ali (v primeru delnega odpisa) njegov del, vključno s primeri, ko se institucija zaradi spremembe sredstva odpove pravici do prejemanja denarnih tokov iz dela ali celotnega sredstva. |
| n | **Prejeto zavarovanje s premoženjem in finančna poroštva za donosne izpostavljenosti**  Zneski za prejeto zavarovanje s premoženjem in prejeta finančna poroštva se izračunajo v skladu z odstavkom 239 dela 2 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014. Zgornja meja vsote zneskov za zavarovanje s premoženjem in poroštva je knjigovodska vrednost povezane izpostavljenosti. |
| o | **Prejeto zavarovanje s premoženjem in finančna poroštva za nedonosne izpostavljenosti**  Nedonosne izpostavljenosti, kot so opredeljene v členu 47a CRR.  Zneski za prejeto zavarovanje s premoženjem in prejeta finančna poroštva se izračunajo v skladu z odstavkom 239 dela 2 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014. Zgornja meja vsote zneskov za zavarovanje s premoženjem in poroštva je knjigovodska vrednost povezane izpostavljenosti. |

**Predloga EU CR1-A: Zapadlost izpostavljenosti**

1. Institucije razkrijejo informacije iz člena 442, točka (g), CRR ob upoštevanju spodnjih navodil za izpolnjevanje predloge EU CR1-A iz Priloge XV k rešitvam IT EBA.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna podlaga in navodila** | |
| **Številka vrstice** | **Pojasnilo** |
| 010 | **Krediti in druga finančna sredstva**  Krediti in druga finančna sredstva so dolžniški instrumenti, ki jih imajo institucije in niso vrednostni papirji; ta postavka vključuje „kredite“ (posojila) v skladu z uredbo ECB o postavkah bilance stanja ter finančna sredstva, ki se ne morejo razvrstiti kot „krediti“ v skladu z uredbo ECB o postavkah bilance stanja, kot je določeno v odstavku 32 dela 1 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014, in izključuje kredite in druga finančna sredstva, razvrščena kot v posesti za prodajo, stanja na računih pri centralnih bankah in druge vloge na vpogled. |
| 020 | **Dolžniški vrednostni papirji**  Dolžniški vrednostni papirji so dolžniški instrumenti, ki jih imajo institucije in so izdani kot vrednostni papirji, ki niso krediti v skladu z uredbo ECB o postavkah bilance stanja, kot je določeno v odstavku 31 dela 1 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014. |
| 030 | **Skupaj** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna podlaga in navodila** | |
| **Številka stolpca** | **Pojasnilo** |
| a do e | **Neto vrednosti izpostavljenosti**  Neto vrednosti se razkrijejo po preostalih pogodbenih zapadlostih.  Neto vrednost izpostavljenosti: pri bilančnih postavkah je neto vrednost bruto knjigovodska vrednost izpostavljenosti, zmanjšana za popravke/oslabitve. Pri zunajbilančnih postavkah je neto vrednost bruto knjigovodska vrednost izpostavljenosti, zmanjšana za rezervacije.  Izpostavljenost: v skladu s členom 5 CRR se izpostavljenost nanaša na sredstvo ali zunajbilančno postavko, ki povzroči izpostavljenost kreditnemu tveganju v skladu s CRR.  Bruto knjigovodske vrednosti: knjigovodska vrednost pred popravki/oslabitvami, toda po upoštevanju odpisov. Institucije pri uporabi poglavja 4 naslova II dela 3 uredbe CRR ne upoštevajo tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja. Zunajbilančne postavke se razkrijejo v nominalnem znesku brez upoštevanja kreditnih konverzijskih faktorjev, ki se uporabijo v skladu s členoma 111 in 166 ali tehnikami za zmanjševanje kreditnega tveganja, in brez upoštevanja morebitnih rezervacij, zlasti (a) danih jamstev (najvišjega zneska, ki bi ga institucija morala plačati ob morebitni unovčitvi jamstva) ter (b) obveznosti iz kreditov in drugih obveznosti (celotnega zneska, ki se ga je institucija zavezala posoditi).  V tem razkritju:  – kadar lahko nasprotna stranka izbira, kdaj se bo znesek odplačal, se ta znesek navede v stolpcu „na vpogled“. Ta stolpec vključuje stanja sredstev na vpogled (zahtevo), stanja sredstev s kratkim odpovednim rokom, transakcijske račune in podobna stanja (ki lahko vključujejo kredite, ki za kreditojemalca ne glede na njihovo pravno obliko predstavljajo vloge čez noč). Prav tako vključuje „prekoračitve stanja“, ki so negativna stanja na transakcijskih računih,  – kadar pri izpostavljenosti zapadlost ni določena zaradi drugih razlogov razen tega, da lahko nasprotna stranka izbere datum odplačila, se znesek te zapadlosti razkrije v stolpcu „zapadlost ni določena“,  – kadar se znesek odplačuje v obrokih, je treba izpostavljenost razvrstiti v žepek zapadlosti, ki ustreza zadnjemu obroku. |
| f | **Skupaj** |

**Predloga EU CR2: Spremembe pri nedonosnih kreditih in drugih finančnih sredstvih**

1. Institucije razkrijejo informacije iz člena 442, točka (f), CRR ob upoštevanju spodnjih navodil za izpolnjevanje predloge EU CR2 iz Priloge XV k rešitvam IT EBA. Institucije v besedilu, priloženem tem predlogam, pojasnijo vsako pomembno razliko med vrednostmi nedonosnih izpostavljenosti, razkritimi v vsaki vrstici, in vrednostmi, ki bi izhajale iz uporabe opredelitve neplačila v skladu s členom 178 CRR.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna podlaga in navodila** | |
| **Številka vrstice** | **Pojasnilo** |
| 010 | **Začetno stanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev**  Bruto knjigovodska vrednost nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev na koncu zadnjega poslovnega leta. |
| 020 | **Prilivi v nedonosne portfelje**  Bruto knjigovodska vrednost kreditov in drugih finančnih sredstev, ki so v obdobju dobili status nedonosnih (od konca zadnjega poslovnega leta). |
| 030 | **Odlivi iz nedonosnih portfeljev**  Bruto knjigovodska vrednost kreditov in drugih finančnih sredstev, ki so izgubili status nedonosnih. |
| 040 | **Odliv zaradi odpisov**  Popolni ali delni odpisi skupnih kreditov in drugih finančnih sredstev, evidentirani v referenčnem obdobju.  Odpis (popolni ali delni) predstavlja odpravo pripoznanja. Zato se bruto knjigovodska vrednost kreditov in drugih finančnih sredstev zmanjša za znesek odpisov. V to kategorijo se vključi tudi oprostitev dolga v okviru ukrepov restrukturiranja, tj. odpisi, pri katerih se je znesek neporavnanega dolga dolžnika preklican (institucija se odpove pravici do njegove zakonite izterjave). |
| 050 | **Odliv zaradi drugih primerov**  V to vrstico se vključijo vsa druga zmanjšanja knjigovodske vrednosti kreditov in drugih finančnih sredstev razen odpisov. Te prilagoditve lahko na primer vključujejo odliv zaradi: (i) odplačila kredita, delnega ali popolnega; (ii) unovčenja zavarovanja s premoženjem; (iii) priposestvovanja zavarovanja s premoženjem; (iv) prodaje instrumentov; (v) prenosov tveganja; (vi) sprememb menjalnih tečajev; (vii) drugih ukrepov za zaprtje pozicije; (viii) prerazvrstitve med kategorijami sredstev itd. Poleg tega prilagoditve vključujejo odliv zaradi razvrstitve kot v posesti za prodajo.  Kadar je znesek v tej kategoriji znaten, morajo institucije v besedilu, priloženem tej predlogi, zagotoviti dodatne informacije. |
| 060 | **Končno stanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev**  Bruto knjigovodska vrednost nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev na referenčni datum razkritja. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna podlaga in navodila** | |
| **Številka stolpca** | **Pojasnilo** |
| a | **Bruto knjigovodska vrednost**  Bruto knjigovodska vrednost, kot je opredeljena v odstavku 34 dela 1 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014. |

**Predloga EU CR2a: Spremembe pri nedonosnih kreditih in drugih finančnih sredstvih ter povezane neto kumulativne povrnitve**

1. Velike institucije iz člena 8(2) te izvedbene uredbe razkrijejo informacije iz člena 442, točki (c) in (f), CRR ob upoštevanju spodnjih navodil za izpolnjevanje predloge EU CR2a iz Priloge XV k rešitvam IT EBA. Institucije v besedilu, priloženem tem predlogam, pojasnijo vsako pomembno razliko med vrednostmi nedonosnih izpostavljenosti, razkritimi v vsaki vrstici, in vrednostmi, ki bi izhajale iz uporabe opredelitve neplačila v skladu s členom 178 CRR, zlasti za vrstice 010, 030, 100 in 130.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna podlaga in navodila** | |
| **Številka vrstice** | **Pojasnilo** |
| 010 | **Začetno stanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev**  Bruto knjigovodska vrednost nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev na koncu zadnjega poslovnega leta. |
| 020 | **Prilivi v nedonosne portfelje**  Bruto knjigovodska vrednost kreditov in drugih finančnih sredstev, ki so v obdobju dobili status nedonosnih (od konca zadnjega poslovnega leta). |
| 030 | **Odlivi iz nedonosnih portfeljev**  Bruto knjigovodska vrednost kreditov in drugih finančnih sredstev, ki so izgubili status nedonosnih. |
| 040 | **Odliv v donosen portfelj**  Bruto knjigovodska vrednost kreditov in drugih finančnih sredstev, ki so v obdobju izgubili status nedonosnih in postali donosni (od konca zadnjega poslovnega leta). |
| 050 | **Odliv zaradi odplačila kredita, delnega ali popolnega**  Zmanjšanje bruto knjigovodske vrednosti nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev zaradi denarnih plačil, tj. rednih plačil kapitala in vseh drugih nenačrtovanih odplačil v obdobju (od konca zadnjega poslovnega leta). |
| 060 | **Odliv zaradi unovčenj zavarovanja s premoženjem**  V tej vrstici se razkrije učinek unovčenja kakršnega koli zavarovanja s premoženjem na bruto knjigovodsko vrednost instrumenta. Odlivi zaradi drugih postopkov unovčenja ali pravnih postopkov in prostovoljna prodaja premoženja se prav tako vključijo v to vrstico. Da ne bi prišlo do dvomov, upoštevajte, da se razkrije bruto knjigovodska vrednost instrumenta, vključno z vsemi morebitnimi povezanimi delnimi odpisi. Upoštevajte tudi, da odlivi morda ne bodo enaki vsoti neto kumulativnih povrnitev in delnih odpisov. |
| 060 – stolpec b | **Povezane neto kumulativne povrnitve**  V tej vrstici se razkrijejo povrnitve denarnih sredstev ali izterjave denarnih ustreznikov zaradi unovčenj zavarovanja s premoženjem (brez povezanih stroškov unovčenja zavarovanja s premoženjem). |
| 070 | **Odliv zaradi priposestvovanja zavarovanja s premoženjem**  V tej vrstici se razkrije učinek zasega kakršnega koli zavarovanja s premoženjem na bruto knjigovodsko vrednost instrumenta. Priposestvovanje pomeni prevzem zavarovanja z nedenarnimi sredstvi, nad katerim je institucija ali podrejena družba v skupini pridobila lastništvo in ki ga še ni prodala tretji osebi. V to kategorijo se vključijo tudi zamenjave dolga za sredstva, prostovoljni odstopi in zamenjave dolga za lastniški kapital. Da ne bi prišlo do dvomov, upoštevajte, da se razkrije bruto knjigovodska vrednost instrumenta, vključno z vsemi morebitnimi povezanimi delnimi odpisi. Upoštevajte tudi, da odlivi morda ne bodo enaki vsoti neto kumulativnih povrnitev in delnih odpisov. |
| 070 – stolpec b | **Povezane neto kumulativne povrnitve**  V tej vrstici se razkrije začetno pripoznanje v bilanci stanja institucije za pošteno vrednost zavarovanja s premoženjem v trenutku priposestvovanja. Povrnitve denarnih sredstev ali izterjave denarnih ustreznikov zaradi priposestvovanja zavarovanja s premoženjem brez povezanih stroškov se ne vključijo v to vrstico, ampak se razkrijejo v vrstici „odliv zaradi odplačila kredita, delnega ali popolnega“. |
| 080 | **Odliv zaradi prodaje instrumentov**  Spremembe skupnega stanja zaradi prodaje kreditov in drugih finančnih sredstev drugim institucijam z izjemo poslov znotraj skupine.  Da ne bi prišlo do dvomov, naj institucije upoštevajo, da se razkrije bruto knjigovodska vrednost kreditov in drugih finančnih sredstev (vključno z vsemi morebitnimi povezanimi delnimi odpisi) in ne njihovo ovrednotenje ali cena v poslu. Institucije naj upoštevajo tudi, da odlivi morda ne bodo enaki vsoti neto kumulativnih povrnitev in delnih odpisov. |
| 080 – stolpec b | **Povezane neto kumulativne povrnitve**  V to vrstico se vključijo povrnitve denarnih sredstev ali izterjave denarnih ustreznikov zaradi prodaje kreditov in drugih finančnih sredstev, brez stroškov prodaje. |
| 090 | **Odliv zaradi prenosov tveganja**  Bruto zmanjšanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev zaradi listinjenja ali drugih prenosov tveganja, ki izpolnjujejo pogoje za odpravo pripoznanja iz bilance stanja.  Institucije naj upoštevajo, da odlivi morda ne bodo enaki vsoti neto kumulativnih povrnitev in delnih odpisov. |
| 090 – stolpec b | **Povezane neto kumulativne povrnitve**  V tej vrstici se razkrijejo povrnitve denarnih sredstev ali izterjave denarnih ustreznikov na podlagi odlivov zaradi prenosov pomembnega deleža tveganja. |
| 100 | **Odliv zaradi odpisov**  Popolni ali delni odpisi skupnih kreditov in drugih finančnih sredstev, evidentirani v referenčnem obdobju.  Odpis (popolni ali delni) predstavlja odpravo pripoznanja. Zato se bruto knjigovodska vrednost kreditov in drugih finančnih sredstev zmanjša za znesek odpisov. Da ne bi prišlo do dvomov, upoštevajte, da ta vrstica odraža spremembe bruto knjigovodske vrednosti kreditov in drugih finančnih sredstev, ne vključuje pa vseh morebitnih delnih odpisov, ki so že bili razkriti v prejšnjih vrsticah (ki so npr. povezani s prodajo kreditov in drugih finančnih sredstev, unovčenjem zavarovanja s premoženjem, priposestvovanjem zavarovanja s premoženjem ali prenosom pomembnega deleža tveganja). V to kategorijo se vključi tudi oprostitev dolga v okviru ukrepov restrukturiranja, tj. odpisi, pri katerih se je znesek neporavnanega dolga dolžnika preklican (institucija se odpove pravici do njegove zakonite izterjave). |
| 110 | **Odliv zaradi drugih primerov**  V to vrstico se vključijo vsa druga zmanjšanja knjigovodske vrednosti kreditov in drugih finančnih sredstev, ki niso zajeta z zgornjimi primeri. Te prilagoditve lahko na primer vključujejo spremembe menjalnih tečajev, druge ukrepe za zaprtje pozicije, prerazvrstitve med kategorijami sredstev itd. Kadar je znesek v tej kategoriji znaten, morajo institucije v besedilu, priloženem tej predlogi, zagotoviti dodatne informacije. |
| 120 | **Odliv zaradi prerazvrstitve kot v posesti za prodajo**  Zmanjšanja knjigovodske vrednosti nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev zaradi njihove prerazvrstitve med instrumente v posesti za prodajo. |
| 130 | **Končno stanje nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev**  Bruto knjigovodska vrednost nedonosnih kreditov in drugih finančnih sredstev na referenčni datum razkritja. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna podlaga in navodila** | |
| **Številka stolpca** | **Pojasnilo** |
| a | **Bruto knjigovodska vrednost**  Bruto knjigovodska vrednost, kot je opredeljena v odstavku 34 dela 1 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014. |
| b | **Povezane neto kumulativne povrnitve**  Glejte opredelitve za vrstice v tej predlogi. |

**Predloga EU CQ1: Kreditna kakovost restrukturiranih izpostavljenosti**

1. Institucije razkrijejo informacije iz člena 442, točka (c), CRR ob upoštevanju spodnjih navodil za izpolnjevanje predloge EU CQ1 iz Priloge XV k tej izvedbeni uredbi.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna podlaga in navodila** | |
| **Številka vrstice** | **Pojasnilo** |
| 005 | **Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah**  Institucije razkrijejo te informacije v skladu z informacijami, ki se poročajo v prilogah III in IV k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014. |
| 010 | **Krediti in druga finančna sredstva**  Glej opredelitev v predlogi EU-CR1: Donosne in nedonosne izpostavljenosti ter povezane rezervacije. |
| 020–070 | **Razčlenitev po nasprotnih strankah**  Institucije uporabijo razčlenitev po nasprotnih strankah, kot je določena v odstavku 42 dela 1 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014.  Dodelitev sektorja nasprotni stranki temelji izključno na naravi neposredne nasprotne stranke. Razvrstitev izpostavljenosti, nastalih skupaj pri več kot enem dolžniku, se pripravi na podlagi značilnosti dolžnika, ki je bil pomembnejši ali odločilnejši za to, da se je institucija odločila odobriti izpostavljenost. Pri drugih razvrstitvah se porazdelitev skupno nastalih izpostavljenosti sektorja nasprotne stranke, država sedeža in oznake NACE določijo na podlagi značilnosti pomembnejšega ali odločilnejšega dolžnika. |
| 080 | **Dolžniški vrednostni papirji**  Glej opredelitev v predlogi EU-CR1: Donosne in nedonosne izpostavljenosti ter povezane rezervacije. |
| 090 | **Prevzete obveznosti iz kreditov**  Razkrije se nominalni znesek, kot je opredeljen v odstavku 118 dela 2 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014, za prevzete obveznosti iz kreditov. |
| 100 | **Skupaj** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna podlaga in navodila** | |
| **Številka stolpca** | **Pojasnilo** |
| a | **Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja – od tega donosne restrukturirane**  Bruto knjigovodska vrednost, kot je opredeljena v odstavku 34 dela 1 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014; nominalni znesek, kot je opredeljen v odstavku 118 dela 2 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014; izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja, kot so opredeljeni v členu 47b CRR.  Bruto knjigovodska vrednost v zvezi z izpostavljenostmi, ki so predmet oslabitve, je neto akumulirani znesek delnih in popolnih odpisov.  Restrukturirane izpostavljenosti se lahko glede na to, ali izpolnjujejo zahtevane pogoje iz člena 47a CRR, opredelijo kot donosne ali nedonosne. |
| b | **Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja – od tega nedonosne restrukturirane**  Bruto knjigovodska vrednost, kot je opredeljena v odstavku 34 dela 1 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014; nominalni znesek, kot je opredeljen v odstavku 118 dela 2 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014.  Bruto knjigovodska vrednost v zvezi z izpostavljenostmi, ki so predmet oslabitve, je neto akumulirani znesek delnih in popolnih odpisov.  Nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja (nedonosne restrukturirane izpostavljenosti) so sestavljene iz restrukturiranih izpostavljenosti, ki izpolnjujejo merila za obravnavo kot nedonosne in so vključene v kategorijo nedonosnih izpostavljenosti. Te nedonosne restrukturirane izpostavljenosti vključujejo naslednje: (a) izpostavljenosti, ki so postale nedonosne zaradi uporabe ukrepov restrukturiranja; (b) izpostavljenosti, ki so bile nedonosne pred izvedbo ukrepov restrukturiranja; (c) restrukturirane izpostavljenosti, ki so bile prerazvrščene iz kategorije donosnih, vključno z izpostavljenostmi, prerazvrščenimi v skladu s členom 47a CRR. |
| c | **Od tega neplačane**  Restrukturirane izpostavljenosti, ki so razvrščene tudi kot neplačane v skladu s členom 178 uredbe CRR. |
| d | **Od tega oslabljene**  Restrukturirane izpostavljenosti, ki so tudi oslabljene v skladu z veljavnim računovodskim okvirom na podlagi odstavka 215 dela 2 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014. |
| e | **Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije v zvezi z donosnimi restrukturiranimi izpostavljenostmi**  Izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja, kot so opredeljeni v členu 47b CRR.  Institucije vključijo zneske, določene v skladu z odstavki 11, 69 do 71, 106 in 110 dela 2 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014.  Restrukturirane izpostavljenosti se lahko glede na to, ali izpolnjujejo zahtevane pogoje iz členov 47a in 47b CRR, opredelijo kot donosne ali nedonosne. |
| f | **Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja in rezervacije v zvezi z nedonosnimi restrukturiranimi izpostavljenostmi**  To vključuje zneske, določene v skladu z odstavki 11, 69 do 71, 106 in 110 dela 2 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014.  Nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja (nedonosne restrukturirane izpostavljenosti) so sestavljene iz restrukturiranih izpostavljenosti, ki izpolnjujejo merila za obravnavo kot nedonosne in so vključene v kategorijo nedonosnih izpostavljenosti. Te nedonosne restrukturirane izpostavljenosti vključujejo naslednje: (a) izpostavljenosti, ki so postale nedonosne zaradi uporabe ukrepov restrukturiranja; (b) izpostavljenosti, ki so bile nedonosne pred izvedbo ukrepov restrukturiranja; (c) restrukturirane izpostavljenosti, ki so bile prerazvrščene iz kategorije donosnih, vključno z izpostavljenostmi, prerazvrščenimi v skladu s členom 47a CRR. |
| g | **Prejeto zavarovanje s premoženjem in prejeta finančna poroštva za restrukturirane izpostavljenosti**  To se razkrije za vse izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja ne glede na njihov status donosnosti oziroma nedonosnosti. Zneski za prejeto zavarovanje s premoženjem in prejeta finančna poroštva se izračunajo v skladu z odstavkom 239 dela 2 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014. Zgornja meja vsote zneskov za zavarovanje s premoženjem in poroštva je knjigovodska vrednost povezane izpostavljenosti. |
| h | **Od tega prejeto zavarovanje s premoženjem in finančna poroštva za nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja**  Zneski za prejeto zavarovanje s premoženjem in prejeta finančna poroštva se izračunajo v skladu z odstavkom 239 dela 2 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014. Zgornja meja vsote zneskov za zavarovanje s premoženjem in poroštva je knjigovodska vrednost povezane izpostavljenosti.  Nedonosne izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja (nedonosne restrukturirane izpostavljenosti) so sestavljene iz restrukturiranih izpostavljenosti, ki izpolnjujejo merila za obravnavo kot nedonosne in so vključene v kategorijo nedonosnih izpostavljenosti. Te nedonosne restrukturirane izpostavljenosti vključujejo naslednje: (a) izpostavljenosti, ki so postale nedonosne zaradi uporabe ukrepov restrukturiranja; (b) izpostavljenosti, ki so bile nedonosne pred izvedbo ukrepov restrukturiranja; (c) restrukturirane izpostavljenosti, ki so bile prerazvrščene iz kategorije donosnih, vključno z izpostavljenostmi, prerazvrščenimi v skladu s členom 47a CRR. |

**Predloga EU CQ2: Kakovost restrukturiranja**

1. Velike institucije iz člena 8(2) te izvedbene uredbe razkrijejo informacije iz člena 442, točka (c), CRR ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU CQ2 iz Priloge XV k rešitvam IT EBA.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna podlaga in navodila** | |
| **Številka vrstice** | **Pojasnilo** |
| 010 | **Krediti in druga finančna sredstva, ki so bili restrukturirani več kot dvakrat**  Bruto knjigovodska vrednost kreditov in drugih finančnih sredstev, za katere so bili ukrepi restrukturiranja odobreni več kot dvakrat.  Krediti in druga finančna sredstva, za katere je bilo odobreno restrukturiranje in ki so bili izključeni iz kategorije restrukturiranih (restrukturirani krediti in druga finančna sredstva, ki so okrevali), se prav tako vključijo tukaj, kadar je bil odobren nov ukrep restrukturiranja. |
| 020 | **Nedonosni restrukturirani krediti in druga finančna sredstva, ki niso izpolnili meril za prenehanje razvrstitve kot nedonosni**  Bruto knjigovodska vrednost nedonosnih restrukturiranih kreditov in drugih finančnih sredstev, ki so v kategoriji nedonosnih restrukturiranih kreditov in drugih finančnih sredstev v enoletnem obdobju okrevanja ter ki niso izpolnili pogojev ukrepov restrukturiranja po 12-mesečnem obdobju okrevanja in tako niso uspeli preiti na status donosnih restrukturiranih, ampak so ohranili status nedonosnih restrukturiranih v obdobju okrevanja. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna podlaga in navodila** | |
| **Številka stolpca** | **Pojasnilo** |
| a | **Bruto knjigovodska vrednost restrukturiranih izpostavljenosti**  Bruto knjigovodska vrednost, kot je opredeljena v odstavku 34 dela 1 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014; izpostavljenosti z ukrepi restrukturiranja, kot so opredeljeni v členu 47b CRR.  Restrukturirane izpostavljenosti se lahko glede na to, ali izpolnjujejo zahtevane pogoje iz členov 47a ali 47b CRR, opredelijo kot donosne ali nedonosne. |

**Predloga EU CQ3: Kreditna kakovost donosnih in nedonosnih izpostavljenosti po številu dni zapadlosti**

1. Institucije razkrijejo informacije iz člena 442, točka (d), CRR ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU CQ3 iz Priloge XV k rešitvam IT EBA.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna podlaga in navodila** | |
| **Številka vrstice** | **Pojasnilo** |
| 005 | **Stanja na računih pri centralnih bankah in vloge na vpogled pri bankah**  Institucije razkrijejo te informacije v skladu z informacijami, ki se poročajo v prilogah III in IV k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014. |
| 010 | **Krediti in druga finančna sredstva**  Glej opredelitev v predlogi EU-CR1: Donosne in nedonosne izpostavljenosti ter povezane rezervacije. |
| 020–060, 080, 100–140, 160–210 | **Razčlenitev po nasprotnih strankah**  Institucije uporabijo razčlenitev po nasprotnih strankah, kot je določena v odstavku 42 dela 1 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014.  Dodelitev sektorja nasprotni stranki temelji izključno na naravi neposredne nasprotne stranke. Razvrstitev izpostavljenosti, nastalih skupaj pri več kot enem dolžniku, se pripravi na podlagi značilnosti dolžnika, ki je bil pomembnejši ali odločilnejši za to, da se je institucija odločila odobriti izpostavljenost. Pri drugih razvrstitvah se porazdelitev skupno nastalih izpostavljenosti sektorja nasprotne stranke, država sedeža in oznake NACE določijo na podlagi značilnosti pomembnejšega ali odločilnejšega dolžnika. |
| 070 | **MSP**  Kot so opredeljena v odstavku 5(i) dela 1 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014. |
| 090 | **Dolžniški vrednostni papirji**  Glej opredelitev v predlogi EU-CR1: Donosne in nedonosne izpostavljenosti ter povezane rezervacije. |
| 150 | **Zunajbilančne izpostavljenosti**  Glej opredelitev v predlogi EU-CR1: Donosne in nedonosne izpostavljenosti ter povezane rezervacije. |
| 210 | **Skupaj** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna podlaga in navodila** | |
| **Številka stolpca** | **Pojasnilo** |
| a | **Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek donosnih izpostavljenosti**  Bruto knjigovodska vrednost, kot je opredeljena v odstavku 34 dela 1 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014; nominalni znesek, kot je opredeljen v odstavku 118 dela 2 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014. |
| b | **Od tega: nezapadle ali zapadle ≤ 30 dni**  Podkategorija donosnih izpostavljenosti, ki niso zapadle ali so zapadle od 1 do 30 dni. |
| c | **Od tega: zapadle > 30 dni ≤ 90 dni**  Podkategorija donosnih izpostavljenosti, ki so zapadle od 31 do 90 dni.  V to kategorijo se vključijo tudi izpostavljenosti, ki so zapadle več kot 90 dni in niso pomembne. |
| d | **Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek nedonosnih izpostavljenosti**  Bruto knjigovodska vrednost, kot je opredeljena v odstavku 34 dela 1 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014; nominalniznesek, kot je opredeljen v odstavku 118 dela 2 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014; nedonosne izpostavljenosti, kot so opredeljene v členu 47a CRR. |
| e | **Od tega: ni verjetno, da bodo plačane, ter niso zapadle ali so zapadle ≤ 90 dni**  Podkategorija izpostavljenosti, ki niso zapadle ali so zapadle do 90 dni, vendar so kljub temu opredeljene kot nedonosne v skladu s členom 47a CRR. |
| f | **Od tega: zapadle > 90 dni ≤ 180 dni**  Podkategorija nedonosnih izpostavljenosti, ki so zapadle več kot 90 dni in manj kot 180 dni. |
| g | **Od tega: zapadle > 180 dni ≤ 1 leto**  Podkategorija nedonosnih izpostavljenosti, ki so zapadle več kot 180 dni in manj kot 1 leto. |
| h | **Od tega: zapadle > 1 leto ≤ 2 leti**  Podkategorija nedonosnih izpostavljenosti, ki so zapadle več kot 1 leto in manj kot 2 leti. |
| i | **Od tega: zapadle > 2 leti ≤ 5 let**  Podkategorija nedonosnih izpostavljenosti, ki so zapadle več kot 2 leti in manj kot 5 let. |
| j | **Od tega: zapadle > 5 leti ≤ 7 let**  Podkategorija nedonosnih izpostavljenosti, ki so zapadle več kot 5 leti in manj kot 7 let. |
| k | **Od tega: zapadle > 7 let**  Podkategorija nedonosnih izpostavljenosti, ki so zapadle več kot 7 let. |
| l | **Od tega neplačane**  Neplačane izpostavljenosti v skladu s členom 178 CRR. |

**Predloga EU CQ4: Kakovost nedonosnih izpostavljenosti po geografskih območjih**

1. Če tuje originalne izpostavljenosti v vseh tujih državah v vseh kategorijah izpostavljenosti znašajo 10 % ali več od skupnih (domačih in tujih) originalnih izpostavljenosti, velike institucije in druge institucije, ki kotirajo na borzi, razkrijejo informacije iz člena 442, točki (c) in (e), CRR ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU CQ4 iz Priloge XV k tej izvedbeni uredbi.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna podlaga in navodila** | |
| **Številka vrstice** | **Pojasnilo** |
| 010 | **Bilančne izpostavljenosti**  Skupne bilančne izpostavljenosti. |
| 020–070 in 090–140 | **Država**  Država, v kateri so izpostavljenosti institucije pomembne v skladu s členom 432 CRR.  Kadar se pomembnost držav določi z uporabo praga pomembnosti, se ta prag razkrije, nepomembne države pa se navedejo v stolpcu „druge države“.  Institucije izpostavljenosti pomembni državi dodelijo na podlagi sedeža neposredne nasprotne stranke. Izpostavljenosti do nadnacionalnih organizacij se ne dodelijo državi sedeža institucije, temveč med „druge države“. |
| 080 | **Zunajbilančne izpostavljenosti**  Glej opredelitev v predlogi EU-CR1: Donosne in nedonosne izpostavljenosti ter povezane rezervacije. |
| 150 | **Skupaj** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna podlaga in navodila** | |
| **Številka stolpca** | **Pojasnilo** |
| a | **Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek**  Bruto knjigovodska vrednost, kot je opredeljena v odstavku 34 dela 1 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014; nominalni znesek, kot je opredeljen v odstavku 118 dela 2 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014.  Bruto knjigovodska vrednost v zvezi z izpostavljenostmi, ki so predmet oslabitve, je neto akumulirani znesek delnih in popolnih odpisov. |
| b | **Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek – od tega nedonosne**  Bruto knjigovodska vrednost, kot je opredeljena v odstavku 34 dela 1 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014; nominalni znesek, kot je opredeljen v odstavku 118 dela 2 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014; nedonosne izpostavljenosti, kot so opredeljene v členu 47a CRR.  Ta stolpec razkrijejo samo velike institucije iz člena 8(2) te izvedbene uredbe. |
| c | **Od tega neplačane**  Neplačane izpostavljenosti v skladu s členom 178 CRR. |
| d | **Bruto knjigovodska vrednost / nominalni znesek – od tega predmet oslabitve**  Bruto knjigovodska vrednost ali nominalni znesek v zvezi z izpostavljenostmi, za katere veljajo zahteve glede oslabitve iz veljavnega računovodskega okvira.  Ta stolpec razkrijejo samo velike institucije iz člena 8(2) te izvedbene uredbe. |
| e | **Akumulirane oslabitve**  To vključuje zneske, določene v skladu z odstavki 11, 69 do 71, 106 in 110 dela 2 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014. |
| f | **Rezervacije za zunajbilančne prevzete zaveze in dana finančna poroštva**  Ta vrstica vsebuje rezervacije za zunajbilančne prevzete zaveze in dana finančna poroštva. |
| g | **Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih**  To vključuje zneske, določene v skladu z odstavki 11, 69 do 71, 106 in 110 dela 2 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014. |

**Predloga EU CQ5: Kreditna kakovost kreditov in drugih finančnih sredstev za nefinančna podjetja po gospodarskih panogah**

1. Velike institucije in druge institucije, ki kotirajo na borzi, razkrijejo informacije iz člena 442, točki (c) in (e), CRR ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU CQ5 iz Priloge XV k rešitvam IT EBA.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna podlaga in navodila** | |
| **Številka vrstice** | **Pojasnilo** |
| 010–190 | **Razčlenitev nasprotnih strank po sektorjih**  Dodelitev sektorja nasprotni stranki vključuje samo sektorje, povezane z nasprotnimi strankami, ki so nefinančne družbe.  Dodelitev sektorja nasprotni stranki temelji izključno na naravi neposredne nasprotne stranke. Razvrstitev izpostavljenosti, nastalih skupaj pri več kot enem dolžniku, se pripravi na podlagi značilnosti dolžnika, ki je bil pomembnejši ali odločilnejši za to, da se je institucija odločila odobriti izpostavljenost.  V vrsticah se razkrijejo pomembni gospodarski sektorji oz. panoge ali vrste nasprotne stranke, do katerih imajo institucije izpostavljenosti. Pomembnost se oceni v skladu s členom 432 CRR, nepomembni gospodarski sektorji oz. panoge in vrste nasprotne stranke pa se združijo v vrstici „druge storitve“. |
| 200 | **Skupaj** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna podlaga in navodila** | |
| **Številka stolpca** | **Pojasnilo** |
| a | **Bruto knjigovodska vrednost**  Bruto knjigovodska vrednost, kot je opredeljena v odstavku 34 dela 1 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014.  Bruto knjigovodska vrednost v zvezi z izpostavljenostmi, ki so predmet oslabitve, je neto akumulirani znesek delnih in popolnih odpisov. |
| b | **Bruto knjigovodska vrednost – od tega nedonosne**  Bruto knjigovodska vrednost, kot je opredeljena v odstavku 34 dela 1 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014; nedonosne izpostavljenosti, kot so opredeljene v členu 47a CRR.  Ta stolpec razkrijejo samo velike institucije iz člena 8(2) te izvedbene uredbe. |
| c | **Od tega neplačane**  Neplačane izpostavljenosti v skladu s členom 178 CRR. |
| d | **Bruto knjigovodska vrednost – od tega krediti in druga finančna sredstva, ki so predmet oslabitve**  Bruto knjigovodska vrednost v zvezi s krediti in drugimi finančnimi sredstvi, za katere veljajo zahteve glede oslabitve iz veljavnega računovodskega okvira.  Ta stolpec razkrijejo samo velike institucije iz člena 8(2) te izvedbene uredbe. |
| e | **Akumulirane oslabitve**  To vključuje zneske, določene v skladu z odstavki 11, 69 do 71, 106 in 110 dela 2 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014. |
| f | **Akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja pri nedonosnih izpostavljenostih**  Nedonosne izpostavljenosti, kot so opredeljene v členu 47a CRR.  Institucije vključijo zneske, določene v skladu z odstavki 11, 69 do 71, 106 in 110 dela 2 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014. |

**Predloga EU CQ6: Vrednotenje zavarovanja s premoženjem – krediti in druga finančna sredstva**

1. Velike institucije iz člena 8(2) te izvedbene uredbe razkrijejo informacije iz člena 442, točka (c), CRR ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU CQ6 iz Priloge XV k rešitvam IT EBA.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna podlaga in navodila** | |
| **Številka vrstice** | **Pojasnilo** |
| 010 | **Bruto knjigovodska vrednost**  Bruto knjigovodska vrednost, kot je opredeljena v odstavku 34 dela 1 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014. |
| 020 | **Od tega zavarovani**  V tej vrstici se razkrije bruto knjigovodska vrednost, kot je opredeljena v odstavku 34 dela 1 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014, zavarovanih in delno zavarovanih kreditov.  Nezavarovani krediti in druga finančna sredstva vključujejo izpostavljenosti, za katere ni bilo zastavljeno zavarovanje s premoženjem ali prejeto finančno poroštvo; v to vrstico se vključi nezavarovani del delno zavarovane ali delno zajamčene izpostavljenosti v skladu z odstavkom 323 dela 2 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014.  Zato se morajo zavarovani krediti in druga finančna sredstva izračunati kot razlika med bruto knjigovodsko vrednostjo vseh kreditov in drugih finančnih sredstev ter bruto knjigovodsko vrednostjo nezavarovanih kreditov in drugih finančnih sredstev, ter vključevati tako zavarovani kot nezavarovani del kredita.  V primeru presežnega zavarovanja s premoženjem se razkrije bruto knjigovodska vrednost kredita. |
| 030 | **Od tega zavarovani z nepremičninami**  Krediti, zavarovani z nepremičninami, vključujejo kredite in druga finančna sredstva, ki so formalno zavarovani s stanovanjskimi ali poslovnimi nepremičninami, ne glede na njihovo razmerje med kreditom in zavarovanjem (tj. razmerje med vrednostjo kredita in vrednostjo zavarovanja s premoženjem) ter pravno obliko zavarovanja, kot je določeno v odstavku 86(a) dela 2 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014. |
| 040 | **Od tega krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 60 % in nižje od ali enako 80 %**  Razmerje LTV (razmerje med vrednostjo kredita in vrednostjo zavarovanja s premoženjem) se izračuna v skladu z metodo za izračun „sedanjega razmerja med posojilom in vrednostjo nepremičnine (LTV-Current)“, določeno v Priporočilu Evropskega odbora za sistemska tveganja o odpravljanju vrzeli v podatkih o nepremičninah (ESRB/2016/14)[[6]](#footnote-6). Institucije razkrijejo bruto knjigovodsko vrednost kreditov in drugih finančnih sredstev z razmerjem LTV, ki je višje od 60 % in nižje od ali enako 80 %. |
| 050 | **Od tega krediti z razmerjem LTV, ki je višje od 80 % in nižje od ali enako 100 %**  Institucije razkrijejo bruto knjigovodsko vrednost kreditov in drugih finančnih sredstev z razmerjem LTV, ki je višje od 80 % in nižje od ali enako 100 %. |
| 060 | **Od tega instrumenti z razmerjem LTV, ki je višje od 100 %**  Bruto knjigovodska vrednost kreditov in drugih finančnih sredstev z razmerjem LTV, ki je višje od 100 %. |
| 070 | **Akumulirana oslabitev za zavarovana sredstva**  Za zavarovane dolžniške instrumente se akumulirana oslabitev izračuna kot kumulativni znesek izgub zaradi oslabitve, od katerega se odštejejo uporaba in razveljavitve, ki je bil pripoznan, kot je bilo ustrezno, za vsako skupino za namen oslabitev (odstavek 70 dela 2 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014).  V to vrstico se vključi akumulirana oslabitev, povezana z nezavarovanim delom delno zavarovane ali delno zajamčene izpostavljenosti. |
| 090 | **Zavarovanje s premoženjem – od tega vrednost omejena na vrednost izpostavljenosti**  Zneski za prejeto zavarovanje s premoženjem se izračunajo v skladu z odstavkom 239 dela 2 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014. Zgornja meja vsote zneskov za zavarovanje s premoženjem v tej vrstici je knjigovodska vrednost povezane izpostavljenosti. |
| 100 | **Od tega stanovanjske nepremičnine**  Del zavarovanja s premoženjem, ki je sestavljen iz stanovanjskih ali poslovnih nepremičnin (odstavek 173(a) dela 2 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014).  Zgornja meja vsote zneskov za zavarovanje s premoženjem v tej vrstici je knjigovodska vrednost povezane izpostavljenosti. |
| 110 | **Zavarovanje s premoženjem – od tega vrednost nad zgornjo mejo**  V tej vrstici se razkrije razlika med dejansko vrednostjo zavarovanja s premoženjem in zgornjo mejo vrednosti zavarovanja s premoženjem (knjigovodska vrednost povezane izpostavljenosti) (institucije za izračun dejanske vrednosti zavarovanja s premoženjem ne uporabijo odstavka 239 dela 2 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014). |
| 120 | **Od tega stanovanjske nepremičnine**  Razlika med dejansko vrednostjo in zgornjo mejo vrednosti za del zavarovanja s premoženjem, ki je sestavljen iz stanovanjskih ali poslovnih nepremičnin (odstavek 173(a) dela 2 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014). |
| 130 | **Prejeta finančna poroštva**  Kot so opredeljena v odstavku 114 dela 2 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014. |
| 140 | **Akumulirani delni odpisi**  To vključuje akumulirani delni znesek po stanju na referenčni datum za glavnico in zapadle natečene obresti ter provizije vseh dolžniških instrumentov, za katere se je do tega datuma odpravilo pripoznanje z uporabo ene od metod iz odstavka 74 dela 2 Priloge V k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) št. 680/2014, ki se morajo razkriti, ker institucija nima razumnih pričakovanj, da bo prišlo do povrnitve pogodbenih denarnih tokov. Ti zneski se razkrivajo do popolnega prenehanja vseh pravic institucije (zaradi izteka roka zastaranja, odpisa ali drugega vzroka) ali do poplačila. Zato se odpisani zneski, če niso povrnjeni, razkrivajo, dokler v zvezi z njimi potekajo postopki izvršbe.  Odpisi predstavljajo odpravo pripoznanja in se nanašajo na celotno finančno sredstvo ali (v primeru delnega odpisa) njegov del, vključno s primeri, ko se institucija zaradi spremembe sredstva odpove pravici do prejemanja denarnih tokov iz dela ali celotnega sredstva. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna podlaga in navodila** | |
| **Številka stolpca** | **Pojasnilo** |
| a | **Krediti in druga finančna sredstva**  Glej opredelitev pojmov v predlogi EU CR1: Donosne in nedonosne izpostavljenosti ter povezane rezervacije. |
| b | **Krediti in druga finančna sredstva – od tega donosni**  Glej opredelitev pojmov v predlogi EU CR1: Donosne in nedonosne izpostavljenosti ter povezane rezervacije. |
| c | **Od tega zapadli > 30 dni ≤ 90 dni**  Podkategorija kreditov in drugih finančnih sredstev, ki so zapadli od 31 do 90 dni. |
| d | **Krediti in druga finančna sredstva – od tega nedonosne izpostavljenosti**  Nedonosne izpostavljenosti, kot so opredeljene v členu 47a CRR.  Glej opredelitev pojmov v predlogi EU CR1: Donosne in nedonosne izpostavljenosti ter povezane rezervacije. |
| e | **Od tega, za katere ni verjetno, da bodo plačani, ter niso zapadli ali so zapadli ≤ 90 dni**  Podkategorija kreditov in drugih finančnih sredstev, ki niso zapadli ali so zapadli do 90 dni, vendar so kljub temu opredeljeni kot nedonosni zaradi verjetnosti, da ne bodo v celoti odplačani, v skladu s členom 47a CRR. |
| f | **Zapadli > 90 dni**  Podkategorija kreditov in drugih finančnih sredstev, ki so zapadli več kot 90 dni. |
| g | **Od tega zapadli > 90 dni ≤ 180 dni**  Podkategorija kreditov in drugih finančnih sredstev, ki so zapadli od 91 do 180 dni. |
| h | **Od tega zapadli > 180 dni ≤ 1 leto**  Podkategorija kreditov in drugih finančnih sredstev, ki so zapadli od 181 dni do 1 leta. |
| i | **Od tega zapadli > 1 leto ≤ 2 leti**  Podkategorija kreditov in drugih finančnih sredstev, ki so zapadli od 1 do 2 leti. |
| j | **Od tega zapadli > 2 leti ≤ 5 let**  Podkategorija kreditov in drugih finančnih sredstev, ki so zapadli od 2 do 5 let. |
| k | **Od tega zapadli > 5 let ≤ 7 let**  Podkategorija kreditov in drugih finančnih sredstev, ki so zapadli od 5 do 7 let. |
| l | **Od tega zapadli > 7 let**  Podkategorija kreditov in drugih finančnih sredstev, ki so zapadli več kot 7 let. |

**Predloga EU CQ7: Zavarovanje, pridobljeno s priposestvovanjem in postopki izvršbe**

1. Institucije razkrijejo informacije iz člena 442, točka (c), CRR ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU CQ7 iz Priloge XV k rešitvam IT EBA.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna podlaga in navodila** | |
| **Številka vrstice** | **Pojasnilo** |
| 010 | **Opredmetena osnovna sredstva**  Institucije razkrijejo zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem, ki je na referenčni datum poročanja še naprej pripoznano v bilanci stanja in razvrščeno kot opredmetena osnovna sredstva. |
| 020 | **Drugo kot opredmetena osnovna sredstva**  V tej vrstici se avtomatsko razkrije zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem, ki je na referenčni datum poročanja še naprej pripoznano v bilanci stanja in ni razvrščeno kot opredmetena osnovna sredstva. Skupno stanje se izračuna z upoštevanjem začetnega stanja (od konca zadnjega poslovnega leta) ter prilivov in odlivov, do katerih je prišlo v obdobju razkritja (od konca zadnjega poslovnega leta). Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem (razen opredmetenih osnovnih sredstev) se razkrije v vrsticah po vrstah zavarovanja s premoženjem. |
| 030 | **Stanovanjske nepremičnine**  Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem stanovanjskih nepremičnin (npr. hiš, stanovanj itd.) ali premoženja, ki bi se lahko v prihodnosti uporabljalo kot tako (npr. nedokončane stanovanjske nepremičnine itd.). |
| 040 | **Poslovne nepremičnine**  Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem poslovne ali industrijske nepremičnine, ki se lahko uporablja za poslovanje in/ali naložbene namene, ali katere koli nepremičnine, ki ni stanovanjska nepremičnina, kot so opisane zgoraj.  Zemljišča (nekmetijska in kmetijska) se prav tako vključijo v to kategorijo. |
| 050 | **Premičnine (vozila, plovila itd.)**  V tej vrstici se razkrije zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem premoženja, ki ni nepremičnina. |
| 060 | **Lastniški in dolžniški instrumenti**  V tej vrstici se razkrije zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem lastniških ali dolžniških instrumentov. |
| 070 | **Drugo zavarovanje s premoženjem**  Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem, ki ne spada v nobeno od kategorij v drugih vrsticah.  Če je znesek v tej kategoriji razmeroma pomemben, institucije v besedilu, priloženem tej predlogi, zagotovijo dodatne informacije. |
| 080 | **Skupaj** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna podlaga in navodila** | |
| **Številka stolpca** | **Pojasnilo** |
| a | **Zavarovanje, pridobljeno s priposestvovanjem – vrednost ob začetnem pripoznanju**  Institucije v tem stolpcu razkrijejo bruto knjigovodsko vrednost zavarovanja s premoženjem, pridobljenega s priposestvovanjem, ob začetnem pripoznanju v bilanci stanja institucije. |
| b | **Zavarovanje, pridobljeno s priposestvovanjem – akumulirane negativne spremembe**  Akumulirana oslabitev ali akumulirane negativne spremembe vrednosti, pripoznane ob začetnem pripoznanju, zavarovanja s premoženjem, pridobljenega s priposestvovanjem, kot je opisana zgoraj.  Institucije vključijo tudi akumulirane negativne spremembe zaradi amortizacije v primeru opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin, če je relevantno. |

**Predloga EU CQ8: Zavarovanje, pridobljeno s priposestvovanjem in postopki izvršbe – razčlenitev po letnikih**

1. Velike institucije iz člena 8(2) te izvedbene uredbe razkrijejo informacije iz člena 442, točka (c), CRR ob upoštevanju navodil iz te priloge za izpolnjevanje predloge EU CQ8 iz Priloge XV k rešitvam IT EBA.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna podlaga in navodila** | |
| **Številka vrstice** | **Pojasnilo** |
| 010 | **Opredmetena osnovna sredstva**  Institucije razkrijejo zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem, ki je na referenčni datum poročanja še naprej pripoznano v bilanci stanja in razvrščeno kot opredmetena osnovna sredstva. |
| 020 | **Drugo kot opredmetena osnovna sredstva**  V tej vrstici se avtomatsko razkrije zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem, ki je na referenčni datum poročanja še naprej pripoznano v bilanci stanja in ni razvrščeno kot opredmetena osnovna sredstva. Skupno stanje se izračuna z upoštevanjem začetnega stanja (od konca zadnjega poslovnega leta) ter prilivov in odlivov, do katerih je prišlo v obdobju razkritja (od konca zadnjega poslovnega leta). Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem (razen opredmetenih osnovnih sredstev) se razkrije v vrsticah po vrstah zavarovanja s premoženjem. |
| 030 | **Stanovanjske nepremičnine**  Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem stanovanjskih nepremičnin (npr. hiš, stanovanj itd.) ali premoženja, ki bi se lahko v prihodnosti uporabljalo kot tako (npr. nedokončane stanovanjske nepremičnine itd.). |
| 040 | **Poslovne nepremičnine**  Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem poslovne ali industrijske nepremičnine, ki se lahko uporablja za poslovanje in/ali naložbene namene, ali katere koli nepremičnine, ki ni stanovanjska nepremičnina, kot so opisane zgoraj.  Zemljišča (nekmetijska in kmetijska) se prav tako vključijo v to kategorijo. |
| 050 | **Premičnine (vozila, plovila itd.)**  V tej vrstici se razkrije zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem premoženja, ki ni nepremičnina. |
| 060 | **Lastniški in dolžniški instrumenti**  V tej vrstici se razkrije zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem lastniških ali dolžniških instrumentov. |
| 070 | **Drugo zavarovanje s premoženjem**  Zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem, ki ne spada v nobeno od kategorij v drugih vrsticah.  Če je znesek v tej kategoriji razmeroma pomemben, institucije v besedilu, priloženem tej predlogi, zagotovijo dodatne informacije. |
| 080 | **Skupaj** |
| **Pravna podlaga in navodila** | |
| **Številka stolpca** | **Pojasnilo** |
| a | **Zmanjšanje stanja dolga – bruto knjigovodska vrednost**  Bruto znesek dolga, ki je bil preklican v zameno za zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem, v točnem trenutku zamenjave v okviru sodnega postopka ali dvostranskega sporazuma.  Bruto znesek se izračuna kot bruto zmanjšanje stanja instrumenta brez upoštevanja popravkov vrednosti. Da ne bi prišlo do dvomov, se zmanjšanja stanja zaradi drugih razlogov (npr. izterjave denarnih sredstev) ne razkrijejo v tej vrstici. |
| b | **Zmanjšanje stanja dolga – akumulirane negativne spremembe**  Akumulirana oslabitev ali akumulirane negativne spremembe vrednosti, pripoznane ob začetnem pripoznanju, zavarovanja s premoženjem, pridobljenega s priposestvovanjem, kot je opisana zgoraj.  Glej opredelitev v predlogi CQ7 „Zavarovanje, pridobljeno s priposestvovanjem in postopki izvršbe“.  Institucije vključijo akumulirane negativne spremembe zaradi amortizacije v primeru opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin, če je relevantno. |
| c | **Skupno zavarovanje, pridobljeno s priposestvovanjem – vrednost ob začetnem pripoznanju**  V tem stolpcu se razkrije bruto knjigovodska vrednost zavarovanja s premoženjem, pridobljenega s priposestvovanjem, ob začetnem pripoznanju v bilanci stanja institucije. |
| d | **Skupno zavarovanje, pridobljeno s priposestvovanjem – akumulirane negativne spremembe**  Akumulirana oslabitev ali akumulirane negativne spremembe vrednosti, pripoznane ob začetnem pripoznanju, zavarovanja s premoženjem, pridobljenega s priposestvovanjem, kot je opisana zgoraj.  Institucije vključijo akumulirane negativne spremembe zaradi amortizacije v primeru opredmetenih osnovnih sredstev in naložbenih nepremičnin, če je relevantno. |
| e | **Skupno zavarovanje, pridobljeno s priposestvovanjem – zaseženo ≤ 2 leti – od tega vrednost ob začetnem pripoznanju**  Vrednost ob začetnem pripoznanju za zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem, ki je na referenčni datum poročanja pripoznano v bilanci stanja 2 leti ali manj. |
| f | **Skupno zavarovanje, pridobljeno s priposestvovanjem – zaseženo ≤ 2 leti – od tega akumulirane negativne spremembe**  Akumulirane negativne spremembe zavarovanja s premoženjem, pridobljenega s priposestvovanjem, ki je na referenčni datum poročanja pripoznano v bilanci stanja 2 leti ali manj. |
| g | **Skupno zavarovanje, pridobljeno s priposestvovanjem – zaseženo > 2 leti ≤ 5 let – od tega vrednost ob začetnem pripoznanju**  Vrednost ob začetnem pripoznanju za zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem, ki je na referenčni datum poročanja pripoznano v bilanci stanja več kot 2 leti in manj kot 5 let. |
| h | **Skupno zavarovanje, pridobljeno s priposestvovanjem – zaseženo > 2 leti ≤ 5 let – od tega akumulirane negativne spremembe**  Akumulirane negativne spremembe zavarovanja s premoženjem, pridobljenega s priposestvovanjem, ki je na referenčni datum poročanja pripoznano v bilanci stanja več kot 2 leti in manj kot 5 let. |
| i | **Skupno zavarovanje, pridobljeno s priposestvovanjem – zaseženo > 5 let – od tega vrednost ob začetnem pripoznanju**  Vrednost ob začetnem pripoznanju za zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem, ki je na referenčni datum poročanja pripoznano v bilanci stanja več kot 5 let. |
| j | **Skupno zavarovanje, pridobljeno s priposestvovanjem – zaseženo > 5 let – od tega akumulirane negativne spremembe**  Akumulirane negativne spremembe zavarovanja s premoženjem, pridobljenega s priposestvovanjem, ki je na referenčni datum poročanja pripoznano v bilanci stanja več kot 5 let. |
| k | **Skupno zavarovanje, pridobljeno s priposestvovanjem – od tega nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo – od tega vrednost ob začetnem pripoznanju**  Razkrije se začetna vrednost za zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem, ki je razvrščeno kot nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo. Če ta razvrstitev ni relevantna v skladu z računovodskim okvirom, ki se uporablja za institucijo, se ta podatek ne navede. |
| l | **Skupno zavarovanje, pridobljeno s priposestvovanjem – od tega nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo – od tega akumulirane negativne spremembe**  Razkrijejo se akumulirane negativne spremembe za zavarovanje s premoženjem, pridobljeno s priposestvovanjem, ki je razvrščeno kot nekratkoročna sredstva v posesti za prodajo. Če ta razvrstitev ni relevantna v skladu z računovodskim okvirom, ki se uporablja za institucijo, se ta podatek ne navede. |

1. Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012, kot je bila spremenjena z Uredbo (EU) 2024/1623 ([UL L 176, 27.6.2013, str. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SL/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC); [Uredba - EU - 2024/1623 - SL - EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SL/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)
2. Prav tam. [↑](#footnote-ref-2)
3. IZVEDBENA UREDBA KOMISIJE (EU) št. 680/2014 z dne 16. aprila 2014 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov v zvezi z nadzorniškim poročanjem institucij v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta (UL L 191, 28.6.2014, str. 1). [↑](#footnote-ref-3)
4. UREDBA (EU) št. 1071/2013 EVROPSKE CENTRALNE BANKE z dne 24. septembra 2013 o bilanci stanja sektorja denarnih finančnih institucij (ECB/2013/33) (UL L 297, 7.11.2013, str. 1). [↑](#footnote-ref-4)
5. DIREKTIVA SVETA 86/635/EGS z dne 8. decembra 1986 o letnih računovodskih izkazih in konsolidiranih računovodskih izkazih bank in drugih finančnih institucij (UL L 372, 31.12.1986, str. 1). [↑](#footnote-ref-5)
6. Priporočilo Evropskega odbora za sistemska tveganja z dne 31. oktobra 2016 o odpravljanju vrzeli v podatkih o nepremičninah (ESRB/2016/14) (UL C 31, 31.1.2017, str. 1). [↑](#footnote-ref-6)