Priloga II: Navodila

[I. Splošna navodila 3](#_Toc208245131)

[I.1 Nosilna konstrukcija 3](#_Toc208245132)

[I.2 Referenčni dokument 4](#_Toc208245133)

[I.3 Računovodski standardi 5](#_Toc208245134)

[I.4 Sporočanje nadzorniških podatkov 5](#_Toc208245135)

[I.5 Obseg konsolidacije 6](#_Toc208245136)

[I.6 Dogovor glede oštevilčenja in drugi dogovori 6](#_Toc208245137)

[II. Navodila v zvezi s predlogami 6](#_Toc208245138)

[II.1 Z 01.01 – Pravne osebe (ORG 1) 6](#_Toc208245139)

[II.2 Z 01.02 – Vlastniška struktura (ORG 2) 9](#_Toc208245140)

[II.3 Z 02.00 – Struktura obveznosti (LIAB 1) 11](#_Toc208245141)

[II.4 Z 03.01 – Kapitalske zahteve – Kreditne ustanove (LIAB 2) 19](#_Toc208245142)

[II.5 Z 03.02 – Kapitalske zahteve – Investicijske družbe (LIAB 3) 21](#_Toc208245143)

[II.6 Z 04.00 – Finančne medsebojne povezave znotraj skupine (LIAB 4) 22](#_Toc208245144)

[II.7 Glavne nasprotne stranke (LIAB 5 in 6) 25](#_Toc208245145)

[II.8 Z 05.01 – Obveznosti do glavnih nasprotnih strank (MCP 1) 25](#_Toc208245146)

[II.9 Z 05.02 – Glavne zunajbilančne nasprotne stranke (LIAB 6) 27](#_Toc208245147)

[II.10 Z 06.00 – Jamstvo za vloge (DIS) 29](#_Toc208245148)

[II.11 Kritične funkcije in glavna poslovna področja 32](#_Toc208245149)

[II.12 Z 07.01 – Ocena kritičnosti gospodarskih funkcij (FUNC 1) 34](#_Toc208245150)

[II.13 Z 07.01.1 FUNC 1 DEP 37](#_Toc208245151)

[II.14 Z 07.01.2 SKUPNOST 1 LEN 42](#_Toc208245152)

[II.15 Z 07.01.3 FUNC 1 PLAČA 47](#_Toc208245153)

[II.13. Z 07.01.4 SKUPNOST 1 CM 53](#_Toc208245154)

[II.13. Z 07.01.5 FUNC 1 WF 58](#_Toc208245155)

[II.16 Z 07.02 – Shematska razporeditev gospodarskih funkcij na pravne subjekte (FUNC 2) 62](#_Toc208245156)

[II.17 Z 07.03 – Shematska razporeditev glavnih poslovnih področij na pravne subjekte (FUNC 3) 63](#_Toc208245157)

[II.18 Z 07.04 – Shematska razporeditev ekonomskih funkcij na glavna poslovna področja (FUNC 4) 64](#_Toc208245158)

[II.19 Ustrezne storitve 65](#_Toc208245159)

[II.20 Z 08.01 – Relevantne storitve (SERV 1) 65](#_Toc208245160)

[II.21 Z 08.02 – Zadevne storitve – vzporejanje z operativnimi sredstvi (SERV 2) 71](#_Toc208245161)

[II.22 Z 08.03 – Ustrezne storitve – vzporejanje vlog (SERV 3) 74](#_Toc208245162)

[II.23 Z 08.04 – Kritične storitve – kartiranje na kritične funkcije (SERV 4) 75](#_Toc208245163)

[Splošna navodila 75](#_Toc208245164)

[II.24 Z 08.05 – Bistvene storitve – razporeditev na glavna poslovna področja (SERV 5) 76](#_Toc208245165)

[II.25 Storitve infrastrukture finančnih trgov 77](#_Toc208245166)

[II.26 Z 09.01 – Storitve infrastrukture finančnih trgov – Ponudniki in uporabniki (FMI 1) 77](#_Toc208245167)

[II.27 Z 09.02 – Kartiranje na kritične in bistvene infrastrukture finančnih trgov (FMI 2) 80](#_Toc208245168)

[II.28 Z 09.03 – Storitve infrastrukture finančnih trgov – ključne metrike (FMI 3) 82](#_Toc208245169)

[II.29 Z 09.04 – Storitve infrastrukture finančnih trgov – CNS – alternativni ponudniki (FMI 4) 84](#_Toc208245170)

[II.30 Analiza odgovornosti 85](#_Toc208245171)

[II.31 Z 11.00 Obveznosti znotraj skupine (LIAB-G-1) 85](#_Toc208245172)

[II.32 Z 12.00 – Vrednostni papirji (vključno z instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala, dodatnega temeljnega kapitala in dodatnega kapitala; razen znotraj skupine) (LIAB-G-2) 87](#_Toc208245173)

[II.33 Z 13.00 – Vsi depoziti (razen znotraj skupine) (LIAB-G-3) 92](#_Toc208245174)

[II.34 Z 14.00 – Druge finančne obveznosti (ki niso vključene v druge zavihke, razen znotraj skupine) (LIAB-G-4) 94](#_Toc208245175)

[II.35 Z 15.00 – izvedeni finančni instrumenti (LIAB-G-5) 96](#_Toc208245176)

[II.36 Z 16.00 – Zavarovani finančni posli, razen znotraj skupine (LIAB-G-6) 98](#_Toc208245177)

[II.37 Z 17.00 – Druge nefinančne obveznosti (ki niso vključene v druge zavihke, razen znotraj skupine) (LIAB-G-7) 100](#_Toc208245178)

[II.38 Priloga I – Seznam infrastruktur finančnih trgov, ki se uporabljajo za Z 09.01 – c0050 102](#_Toc208245179)

1. Splošna navodila
   1. Nosilna konstrukcija
2. Okvir je sestavljen iz 29 predlog, razvrščenih v šestih blokih.
3. ‚Splošne informacije‘, ki vsebuje pregled nad organizacijsko strukturo skupine in njenih subjektov, razporeditev sredstev in zneskov izpostavljenosti tveganju. Ta sklop sestavlja predlog:
   1. Z 01.01 – Pravne osebe (ORG 1)
   2. Z 01.02 – Lastna struktura lastništva (ORG 2)
4. ‚Skupne podatke o bilančnih in zunajbilančnih postavkah‘, ki vsebuje finančne podatke o obveznostih, kapitalu, finančnih povezavah med subjekti v skupini, obveznostih do glavnih nasprotnih strank in zunajbilančnih postavkah, prejetih od glavnih nasprotnih strank, ter jamstvu za vloge. Ta sklop sestavlja sedem predlog:
5. „Z 02.00 – Struktura obveznosti (LIAB 1)“;
6. „Z 03.01 – Zahteve po lastnih sredstvih za kreditne institucije (LIAB 2)“;
7. „Z 03.02 – Kapitalske zahteve za investicijska podjetja (LIAB 3)“;
8. „Z 04.00 – Finančne medsebojne povezave znotraj skupine (LIAB 4)“;
9. „Z 05.01 – Glavne nasprotne stranke z obveznostmi (LIAB 5)“;
10. ‚Z 05.02 – Glavne zunajbilančne nasprotne stranke (LIAB 6)‘;
11. „Z 06.00 – Jamstvo za vloge (LIAB 7)“;
12. „Kritične funkcije“, ki vsebuje pregled nad kritičnimi funkcijami in njihovo shematsko razporeditev na pravne subjekte, glavna poslovna področja. Ta sklop sestavlja štiri predloge:
    1. Z 07.01 – Ocena kritičnosti gospodarskih funkcij (FUNC 1),
    2. Z 07.02 – Shematska razporeditev kritičnih funkcij na pravne subjekte (FUNC 2)
    3. Z 07.03 – Shematska razporeditev glavnih poslovnih področij na pravne subjekte (FUNC 3) and

Z 07.04 – Shematska razporeditev kritičnih funkcij na glavna poslovna področja (FUNC 4);

1. Storitve in subjekti, ki razčlenijo uporabnike in ponudnike storitev ter jih razporedijo po gospodarskih funkcijah in poslovnih področjih:
   1. Z 08.01 – Relevantne storitve (SERV 1)
   2. Z 08.02 – Zadevne storitve – Shematska razporeditev sredstev (SERV 2)
   3. Z 08.03 – Zadevne storitve – razporeditev vlog (SERV 3)
   4. Z 08.04 – Zadevne storitve – Shematska razporeditev na kritične funkcije (SERV 4)
   5. Z 08.05 – Zadevne storitve – Razporeditev na glavna poslovna področja (SERV 5)
2. Poročanje o storitvah infrastrukture finančnih trgov
   1. Z 09.01 – Storitve infrastrukture finančnih trgov – Ponudniki in uporabniki (FMI 1)
   2. Z 09.02 – Storitve FMI – Shematska razporeditev na kritične in bistvene infrastrukture finančnih trgov (FMI 2)
   3. Z 09.03 – Storitve infrastrukture finančnih trgov – ključne metrike (FMI 3)
   4. Z 09.04 – Storitve FMI – CCP – alternativni ponudniki (FMI 4)
3. Razčlenjeno poročanje podatkov o odgovornosti za oceno stanja glede reševanja sporov
4. Z 11.00 – Obveznosti znotraj skupine (razen izvedenih finančnih instrumentov) (LIAB-G-1)
5. Z 12.00 – Vrednostni papirji (vključno z instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala, dodatnega temeljnega kapitala in dodatnega kapitala, razen znotraj skupine) (LIAB-G-2)
6. Z 13.00 – Vsi depoziti (razen znotraj skupine) (LIAB-G-3)
7. Z 14.00 – Druge finančne obveznosti (LIAB-G-4)
   1. Z 15.00 – izvedeni finančni instrumenti (LIAB-G-5)
   2. Z 16.00 – Zavarovano financiranje, razen znotraj skupine (LIAB-G-6)
   3. Z 17.00 – Druge nefinančne obveznosti (LIAB-G-7)
   4. Referenčni dokument
8. V tej prilogi se uporabljajo naslednje kratice:
9. „CPMI“ pomeni Odbor za plačila in tržno infrastrukturo Banke za mednarodne poravnave;
10. „FINREP“ pomeni predloge FINREP iz Priloge I k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) 2024/3117[[1]](#footnote-2);
11. ‚COREP (OF)‘ pomeni predloge COREP (OF), ki so vključen v Prilog I k Izvedbeni uredbi (EU) 2024/3117;
12. „COREP (LR)“ pomeni predloge COREP (LR), vključene v Prilogo I k Izvedbeni uredbi Komisije (EU) 2024/3117;
13. ‚FSB‘ pomeni Odbor za finančno stabilnost;
14. „MRS“ pomeni mednarodne računovodske standarde, kot so opredeljeni v členu 2 Uredbe (ES) št. 1606/2002 Evropskega parlamenta in Sveta[[2]](#footnote-3);
15. „MSRP“ pomeni mednarodne standarde računovodskega poročanja, kot so opredeljeni v členu 2 Uredbe (ES) št. 1606/2002[[3]](#footnote-4);
16. „Koda LEI“ pomeni kodo identifikatorja pravnih subjektov, ki jo je predlagal Odbor za finančno stabilnost (FSB) in potrdila skupina G20, njen namen pa je zagotoviti enoten globalni identifikator za stranke v finančnih transakcijah. Dokler globalni sistem kod LEI ne bo popolnoma operativen, predhodne kode LEI nasprotnim strankam dodeljuje lokalna operativna enota, ki jo je potrdil Odbor za regulativni nadzor (Regulatory Oversight Committee – ROC, podrobne informacije so na voljo na spletni strani: [www.leiroc.org](http://www.leiroc.org)). Če za določeno nasprotno stranko obstaja koda LEI, se uporablja za identifikacijo take nasprotne stranke;
17. „ID MFI“ ali „ID monetarne finančne institucije“ je edinstvena identifikacijska koda MFI na seznamu MFI, ki ga ECB vodi in objavlja za statistične namene v skladu z Uredbo Evropske centralne banke (EU) 2021/379 z dne 22. januarja 2021 o postavkah bilance stanja kreditnih institucij in sektorja denarnih finančnih institucij (prenovitev) (ECB/2021/2), ki se poroča, kadar koda LEI še ne obstaja.
18. „NGAAP“ ali „nacionalna splošno sprejeta računovodska načela“ pomenijo nacionalne računovodske okvire, razvite na podlagi Direktive 86/635/EGS[[4]](#footnote-5).
19. „Poslovno sredstvo“ – sredstvo, ki ni finančno sredstvo in je potrebno za opravljanje ustreznih storitev, kot je nepremičnina; intelektualno lastnino, vključno z blagovnimi znamkami, patenti in programsko opremo; strojna oprema; Informacijske sisteme in aplikacije; in podatkovna skladišča. Operativna sredstva so ključna/bistvena, kadar je dostop do njih potreben za izvajanje kritične/bistvene storitve;
20. „Ustrezne storitve“ – storitve, ki podpirajo (i) ključne funkcije banke za gospodarstvo (ključne storitve) in (ii) glavna poslovna področja (bistvene storitve), za katere je za učinkovito izvajanje strategije reševanja potrebna kontinuiteta. Te kategorije se lahko prekrivajo. To podobno velja za operativna sredstva in osebje.
21. „Ustrezne vloge“ – vloge na delovnem mestu, katerih prosto delovno mesto v postopku reševanja lahko ovira kontinuiteto kritičnih funkcij in glavnih poslovnih področij, potrebnih za učinkovito izvajanje strategije reševanja in kakršno koli posledično prestrukturiranje.
    1. Računovodski standardi
22. Če ni drugače navedeno v teh navodilih, institucije poročajo vse zneske na podlagi računovodskega okvira, ki ga uporabljajo za poročanje finančnih informacij v skladu s členi od 9 do 11 Izvedbene uredbe (EU) 2024/3117. Institucije, ki jim ni treba poročati finančnih informacij v skladu z Izvedbeno uredbo (EU) 2024/3117, uporabijo pravila svojega računovodskega okvira.
23. Za institucije, ki poročajo v skladu z MSRP, so navedena sklicevanja na ustrezne MSRP.
    1. Sporočanje nadzorniških podatkov
       * + 1. Če se za subjekt, ki poroča,[[5]](#footnote-6) na zahtevani referenčni datum za načrtovanje reševanja uporablja nadzorniško poročanje v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 na konsolidirani ali posamični ravni, mu ni treba navesti tistih podatkovnih točk, ki so že bile sporočene. Organi za reševanje bodo te podatkovne točke pridobili neposredno iz nadzorniških poročil, ki jih je subjekt, ki poroča, že prijavil.
           2. Če subjekt na zadevni referenčni datum ni predmet nadzorniškega poročanja, bo moral te podatkovne točke navesti v skladu z Izvedbeno uredbo (EU) št. 20XX /XXX. .
    2. Obseg konsolidacije
24. Glede na posamezno predlogo se ta okvir nanaša na:

* konsolidacijo na podlagi računovodske konsolidacije (subjekti, vključeni v konsolidirane računovodske izkaze v skladu z veljavnim računovodskim okvirom);
* bonitetno konsolidacijo (subjekti, zajeti s konsolidacijo v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 1 Uredbe (EU) št. 575/2013) na ravni nadrejene družbe v Uniji;
* konsolidacijo na ravni subjekta v postopku reševanja za skupino v postopku reševanja.

1. Institucije za vsako predlogo upoštevajo podlago ali podlage za konsolidacijo, ki se uporabljajo v skladu s členi 2 do 5 Izvedbene uredbe (EU) št. 20XX/XXX.
   1. Dogovor glede oštevilčenja in drugi dogovori
2. Pri sklicevanju na stolpce, vrstice in polja predlog se v navodilih upošteva dogovor glede označevanja, predstavljen v nadaljevanju. Te številčne kode se obsežno uporabljajo v validacijskih pravilih.
3. Pri sklicevanju na stolpce, vrstice in polja predloge se v teh navodilih uporablja naslednji splošni zapis: {Predloga;vrstica;stolpec}.
4. V primeru validacije znotraj predloge, pri kateri se uporabijo samo podatkovne točke zadevne predloge, v zapisih predloga ni navedena: {Vrstica;stolpec}.
5. V primeru predlog, ki imajo le en stolpec, so navedene le vrstice: {Predloga;vrstica}.
6. Če je validacija opravljena za predhodno navedene vrstice ali stolpce, se to označi z zvezdico.
7. Kadar podatek ni relevanten za subjekte, za katere se predloži poročilo, se ustrezno polje pusti prazno.
8. V teh navodilih sklicevanje na primarni ključ pomeni stolpec ali kombinacijo stolpcev za edinstveno identifikacijo vseh vrstic predloge. Primarni ključ vsebuje enoznačno vrednost za vsako vrstico predloge. Ne sme vsebovati nične vrednosti.
9. Navodila v zvezi s predlogami
   1. Z 01.01 – Pravne osebe (ORG 1)
      1. Splošne opombe
10. Za vse subjekte v skupini, ki spadajo v obseg računovodske konsolidacije, se predloži enotna predloga. V tej predlogi se opredelijo samo pravni subjekti.
11. Pojem zadevnih pravnih subjektov ni omejen le na bančne operacije, temveč vključuje tudi druge subjekte, ki so potrebni za znatno podporo poslovanju bančne skupine. To vključuje ponudnike storitev za kritične funkcije in/in pomembna poslovna področja, subjekte, ki zagotavljajo financiranje, in druge subjekte, ki so (ekonomsko) močno prepleteni s skupino. Pričakuje se, da bo opredelitev teh dodatnih subjektov temeljila na zahtevah strategije reševanja, ki jih opredelijo organi za reševanje.

Navodila za posamezne pozicije

| Stolpci | Navodila |
| --- | --- |
| 0010 | Ime  Ime subjekta. Uradno ime, kot se uporablja v aktih družbe, vključno z navedbo pravne oblike. |
| 0020 | Oznaka  Koda subjekta. Za institucije je koda 20-števčna alfanumerična koda LEI. Za druge subjekte je koda 20-števčna alfanumerična koda LEI, če ta ni na voljo, MFI ID ali koda v skladu z enotno kodifikacijo, ki se uporablja v Uniji.  Koda je enoznačna in se dosledno uporablja v vseh predlogah. Koda ima vedno določeno vrednost. |
| 0025 | Vrsta oznak  Izbere se med naslednjimi možnostmi: ‚Koda LEI‘, ‚koda MFI‘ ali ‚Vrsta identifikatorja, razen kode LEI ali kode MFI.  Opredelitev subjektov se dosledno izvaja v vseh predlogah. |
| 0040 | Vrsta subjekta  Vrsta subjekta po prednostnem vrstnem redu je ena od naslednjih:   1. „Kreditna institucija“   Ta kategorija zajema kreditne institucije, kot so opredeljene v točki (1) člena 4(1) Uredbe (EU) št. 575/2013, pri čemer ne zajema subjektov iz člena 2(5) Direktive (EU) 2013/36/EU[[6]](#footnote-7).   1. „Investicijsko podjetje, za katero velja zahteva glede ustanovnega kapitala, določena v členu 9(1) Direktive (EU) 2019/2034“   Ta kategorija zajema investicijska podjetja, kot so opredeljena v členu 4(1), točka 22, Uredbe (EU) 2019/2033[[7]](#footnote-8), za katera velja zahteva glede ustanovnega kapitala, določena v členu 9(1) Direktive (EU) 2019/2034[[8]](#footnote-9).   1. „Investicijsko podjetje, za katero ne velja zahteva glede ustanovnega kapitala, določena v členu 9(1) Direktive (EU) 2019/2034“ 2. „Finančna institucija“   Ta kategorija zajema finančne institucije, kot so opredeljene v točki (26) člena 4(1) Uredbe (EU) št. 575/2013, razen tistih, ki so opredeljene kot „holding“, kot je opisano v točki (e) v nadaljevanju.   1. „Holding“   Ta kategorija zajema kar koli od naslednjega:   * Finančni holding, kot je opredeljen v točki (20) člena 4(1) Uredbe (EU) št. 575/2013, * Mešani finančni holding, kot je opredeljen v točki (21) člena 4(1) Uredbe (EU) št. 575/2013, * Mešani poslovni holding, kot je opredeljen v točki (22) člena 4(1) Uredbe (EU) št. 575/2013, * Nadrejeni finančni holdingi, kot so opredeljeni v točki (30) člena 4(1) Uredbe (EU) št. 575/2013, * EU nadrejeni finančni holding, kot je opredeljen v točki (31) člena 4(1) Uredbe (EU) št. 575/2013, * Nadrejeni mešani finančni holding v državi članici, kot je opredeljen v točki (32) člena 4(1) Uredbe (EU) št. 575/2013, * EU nadrejeni mešani finančni holdingi, kot so opredeljeni v točki (33) člena 4(1) Uredbe (EU) št. 575/2013.  1. „Zavarovalnica“  * Ta kategorija zajema zavarovalnice, kot so opredeljene v členu 13 Direktive 2009/138/ES Evropskega parlamenta in Sveta[[9]](#footnote-10).  1. „Ponudnik zadevnih storitev“ znotraj skupine, povezan s kritičnimi funkcijami in/ali pomembnimi gospodarskimi operacijami. 2. „Druga vrsta subjekta“, kadar subjekt ni zajet z zgoraj navedenimi kategorijami. (tj. pomemben ponudnik financiranja) |
| 0050 | Država  Koda ISO 3166–1-alfa-2 države, v kateri je bil subjekt ustanovljen in ki je lahko država članica ali tretja država. |
| 0055 | LEI POE skupine za reševanje  Koda LEI, ki označuje vstopno točko skupine v postopku reševanja, ki ji pripada subjekt iz točke 0010. |
| 0070 | Opustitev v skladu s členom 7 CRR  Sporočijo se naslednje okrajšave:  Da – če je pristojni organ opustil uporabo člena 6(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 v skladu s členom 7 Uredbe (EU) št. 575/2013;  N – v nasprotnem primeru. |
| 0080 | Opustitev v skladu s členom 8 CRR  Sporočijo se naslednje okrajšave:  Da – če je pristojni organ opustil uporabo dela šest Uredbe (EU) št. 575/2013 v skladu s členom 8 Uredbe (EU) št. 575/2013;  N – v nasprotnem primeru. |
| 0090 | Ob upoštevanju člena 9 CRR,  Sporočijo se naslednje okrajšave:  Da – če subjekt izpolnjuje pogoje iz točk (c) in (d) člena 7(1) in so njegove pomembne izpostavljenosti ali pomembne obveznosti do nadrejene institucije v skladu s členom 8 Uredbe (EU) št. 575/2013 in so zato vključene v izračun zahteve za nadrejeno institucijo v skladu s členom 6(1).  N – v nasprotnem primeru. |
| 0100 | Opustitev v skladu s členom 10 CRR  Sporočijo se naslednje okrajšave:  Da – če je pristojni organ uporabil opustitev v skladu s členom 10 Uredbe (EU) št. 575/2013,  N – v nasprotnem primeru. |
| 0110 | Skupna sredstva  Sredstva skupaj, kot so opredeljena za FINREP {F 01.01;380,010} |
| 0150 | Znesek skupne izpostavljenosti tveganju  Znesek skupne izpostavljenosti tveganju, kot je opredeljen za COREP (OF): C 02.00;010;010 010  Ta postavka se ne poroča za subjekte, ki niso institucije, in subjekte, ki koristijo opustitev v skladu s členom 7 ali 10 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0160 | Mera skupne izpostavljenosti  Skupna merila izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda, kot je opredeljena za COREP (LR): C 47.00;0290;0010Ύ  Ta postavka se ne poroča za subjekte, ki niso institucije, in subjekte, ki koristijo opustitev v skladu s členom 7 ali 10 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0170 | Prihodki od poslovanja skupaj  Skupni poslovni prihodki, kot so opredeljeni v FINREP НF 02.00;355;010ύ |
| 0210 | Računovodski standard  Računovodski standardi, ki jih uporablja subjekt. Sporočijo se naslednje okrajšave:   * MSRP * nGAAP. |
| 0260 | Prispevek k skupnemu znesku konsolidirane izpostavljenosti tveganju  Znesek, ki ga subjekt prispeva k znesku skupne konsolidirane izpostavljenosti tveganju skupine, na katero se nanaša poročilo. |
| 0270 | Prispevek k meri skupne konsolidirane izpostavljenosti  Znesek, ki ga subjekt prispeva k skupnemu merilu izpostavljenosti skupine, na katero se nanaša poročilo. |
| 0280 | Prispevek h konsolidiranim poslovnim prihodkom  Znesek, ki ga Subjekt prispeva k skupnemu računovodskemu konsolidiranemu znesku poslovnega prihodka skupine. |
| 0320 | Zadevni pravni subjekt  Ali je subjekt zadevni pravni subjekt v skladu z opredelitvijo iz člena 1 te uredbe. |

* 1. Z 01.02 – Vlastniška struktura (ORG 2)
     1. Splošne opombe

1. Ta predloga vsebuje pregled nad pravno in lastniško strukturo skupine. Za vse subjekte v skupini, ki spadajo v obseg računovodske konsolidacije, se predloži enotna predloga.
2. To poročilo naj bi predložili tudi subjekti v postopku reševanja, ki niso del skupine, nad katero se izvaja konsolidirani nadzor.
3. V tej predlogi so navedeni vsi delničarji (ali enakovredni) subjekti skupine z več kot 2 % delniškega kapitala (ali enakovrednega kapitala) ali glasovalnih pravic ter vsi deleži (ali enakovredni deleži) v lasti subjektov v skupini.

Navodila za posamezne pozicije

| Stolpci | Navodila |
| --- | --- |
| 0010–030 | Investitor |
| 0010 | Ime  Polno ime ali poimenovanje vlagatelja. |
| 0020 | Oznaka  Enotni identifikator pravnega subjekta ali investitorja, omenjenega v stolpcu 0010.  Če je investitor subjekt v skupini, je koda ista, kot se poroča v predlogi Z 01.01 (ORG 1). Če je investitor ne subjekt v skupini, je koda:   * za institucije z identifikatorjem pravnih subjektov (LEI) 20-mestno alfanumerično kodo LEI; * če ni na voljo, uporabite kodo MFI ali kodo v skladu z enotno kodifikacijo, ki se uporablja v Uniji.   V obeh primerih je koda enoznačna in se dosledno uporablja v vseh predlogah. |
| 0030 | Vrsta kode  Če je investitor subjekt v skupini, je koda ista, kot se poroča v predlogi Z 01.01 (ORG 1).  Izbere se med naslednjimi možnostmi: ‚Koda LEI‘, ‚koda MFI‘ ali ‚Vrsta identifikatorja, razen kode LEI ali kode MFI‘.  Za identifikacijo subjektov ali vlagateljev se v predlogah dosledno uporabljata par kode in vrste. |
| 0040–070 | Podjetje, v katero se vlaga |
| 0040 | Ime  Polno ime ali poimenovanje podjetja, v katero se vlaga. |
| 0050 | Oznaka  Enotni identifikator pravnega subjekta ali investitorja, omenjenega v stolpcu 0010.  Če je investitor subjekt v skupini, je koda ista, kot se poroča v predlogi Z 01.01 (ORG 1). Če investitor ni subjekt v skupini, je koda navedenega subjekta:   * za institucije z identifikatorjem pravnih subjektov (LEI) 20-mestno alfanumerično kodo LEI; * — če ni na voljo, uporabite kodo MFI ali kodo v skladu z enotno kodifikacijo, ki se uporablja v Uniji.   V obeh primerih je koda enoznačna in se dosledno uporablja v vseh predlogah. |
| 0060 | Vrsta kode  Če je investitor subjekt v skupini, je koda ista, kot se poroča v predlogi Z 01.01 (ORG 1).  Izbere se med naslednjimi možnostmi: ‚Koda LEI‘, ‚koda MFI‘ ali ‚Vrsta identifikatorja, razen kode LEI ali kode MFI‘.  Vrsto kode je treba vedno sporočiti.  Za identifikacijo subjektov ali podjetij, v katera se vlaga, se v predlogah dosledno uporabljata koda in vrsta. |
| 0070 | Mednarodna podružnica  Sporočijo se naslednje okrajšave:  Da – če je podjetje, v katero se vlaga, mednarodna podružnica vlagatelja.  Ne – v primeru pravne osebe. |
| 0080–090 | Lastništvo |
| 0080 | Osnovni kapital  Znesek osnovnega kapitala v subjektu, ki ga ima Investitor, brez rezerv. V primeru mednarodne podružnice je polje prazno. |
| 0090 | Glasovalne pravice v subjektu  Odstotek glasovalnih pravic, ki jih ima vlagatelj. Ta podatek se zahteva samo, če ena delnica ni enakovredna enemu glasu (torej glasovalne pravice niso enakovredne osnovnemu kapitalu). V primeru mednarodne podružnice je polje prazno. |

* 1. Z 02.00 – Struktura obveznosti (LIAB 1)
     1. Splošne opombe

1. S to predlogo se zahtevajo podrobne informacije o strukturi obveznosti subjekta ali skupine. Obveznosti so razčlenjene po obveznostih, izključenih iz reševanja s sredstvi upnikov, in obveznostih, ki niso izključene iz reševanja s sredstvi upnikov. Določena je nadaljnja razčlenitev po razredih obveznosti, razredih nasprotnih strank in zapadlosti.
2. Pri razčlenitvi po zapadlosti v tej predlogi je preostala zapadlost čas do pogodbene zapadlosti. Z odstopanjem od tega:
   1. kadar instrument obveznosti vključuje možnost odkupa za imetnika, ki jo je mogoče uveljaviti pred originalno določeno zapadlostjo instrumenta, je zapadlost instrumenta najzgodnejši datum, na katerega lahko imetnik uveljavlja možnost odkupa in zahteva odkup ali izplačilo instrumenta;
   2. kadar instrument obveznosti vključuje spodbudo za izdajatelja, da odpokliče, odkupi, odplača ali izplača instrument pred originalno določeno zapadlostjo instrumenta, se zapadlost instrumenta opredeli kot najzgodnejši datum, na katerega lahko izdajatelj uveljavlja navedeno možnost in zahteva odkup ali izplačilo instrumenta;
3. V primeru vmesnih plačil glavnice se glavnica razdeli na in dodeli v ustrezne žepke zapadlosti. Kadar je primerno, se zapadlost obravnava ločeno za glavnico in obračunane obresti.
4. V nekaterih posebnih primerih je zapadlost določenega instrumenta odvisna od zunanjih dejavnikov, na katere ima institucija majhen vpliv ali ga sploh nima. V takih primerih se prvi datum, na katerega lahko taki dogodki privedejo do povračila, šteje za najzgodnejši datum odkupa.
5. V drugih primerih pogodbe ne predvidevajo posebnega datuma zapadlosti, kot so vloge na vpogled ali vloge čez noč. V teh primerih se šteje, da imajo obveznosti morebitno zapadlost na prvi možni datum, tj. naslednji/en dan po datumu poročanja.
6. Pri vlogah kritje s strani direktive o sistemih jamstva za vloge ne razlikuje nujno med zapadlostmi, za katere se šteje, da so krite, če obstajajo različne zapadlosti. Da bi se nekriti del razdelil na žepke zapadlosti, se od institucij zahteva, da za skupno kritje uporabijo pristop sorazmernega deleža in nepokriti del ustrezno razdelijo do zapadlosti osnovnih vlog, razen če se uporabljajo posebne določbe, ki izhajajo iz prenosa Direktive 2014/49/EU v nacionalno pravo.
7. Če obveznost izpolnjuje več meril in se lahko poroča v več vrsticah v razponu od r0110 do r0210, jo sporočite samo v eni vrstici, in sicer v vrstici z najnižjo številko vrstice v tej predlogi.
8. Zneski v tej predlogi se poročajo kot neporavnane in knjigovodske vrednosti:
   1. Neporavnani znesek terjatve ali instrumenta je vsota glavnice terjatve ali instrumenta in obračunanih obresti od glavnice ali instrumenta. Neporavnani znesek je enak vrednosti terjatve, ki jo upnik vloži v postopku zaradi insolventnosti, brez upoštevanja določb o pobotu v primeru insolventnosti, in ne vključuje premij ali popustov na dolžniške instrumente. V primerih, ko ni vložena nobena terjatev v postopku zaradi insolventnosti, se pričakuje, da bo neporavnani znesek enak nič.
   2. Knjigovodska vrednost je knjigovodska vrednost, kot je opredeljena za FINREP, bodisi v skladu z MSRP bodisi nGAAP, kakor je ustrezno. V nasprotnem primeru se uporabijo podatki v skladu s sistemom poročanja na podlagi nGAAP.
9. To poročilo se sklicuje na podatkovne točke, ki jih je subjekt morda že sporočil v FINREP in COREP za isti referenčni datum in obseg poročanja (glej sklice COREP/FINREP v navodilih). V tem primeru poročajočemu podjetju teh podatkov ni treba sporočiti drugič. Na primer, podatkovne točke COREP/FINREP je treba poročati tukaj, kadar je subjekt, ki poroča, oproščen obveznosti finančnega ali bonitetnega poročanja; v tem primeru je edini vir podatkov za organe za reševanje za te podatkovne točke to poročilo.

Navodila za posamezne pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| Stolpci | Navodila |
| 0010–0011 | Gospodinjstva  FINREP, Priloga V, del 1, odstavek 42, točka (f)  Posamezniki ali skupine posameznikov kot potrošniki ter proizvajalci blaga in izvajalci nefinančnih storitev izključno za svojo lastno končno potrošnjo ter kot proizvajalci tržnega blaga ter izvajalci nefinančnih in finančnih storitev, če ne gre za dejavnosti nepravih družb. Vključene so nepridobitne družbe, ki opravljajo storitve za gospodinjstva, ki se ukvarjajo zlasti s proizvodnjo netržnega blaga in storitev, namenjenih posebnim skupinam gospodinjstev. |
| 0020–0021 | Nefinančne družbe (MSP)  FINREP, Priloga V, del 1, odstavek 42, točka (e)  Družbe in neprave družbe, ki se ne ukvarjajo s finančnim posredništvom, ampak v glavnem s proizvodnjo tržnega blaga in nefinančnih storitev v skladu z Uredbo (EU) 2021/379 Evropske centralne[[10]](#footnote-11)banke, ki tudi ustrezajo naslednji definiciji SME:  Priloga I, naslov I, člen 2.1 Priporočila Komisije z dne 6. maja 2003[[11]](#footnote-12); FINREP, Priloga V, del 1, odstavek 5(i)  Podjetja, ki imajo manj kot 250 zaposlenih ter letni promet, ki ne presega 50 milijonov EUR in/ali letno bilančno vsoto, ki ne presega 43 milijonov EUR. |
| 0030–0031 | Nefinančne družbe (ne MSP)  FINREP, Priloga V, del 1, odstavek 42, točka (e)  Družbe in neprave družbe, ki se ne ukvarjajo s finančnim posredništvom, ampak v glavnem s proizvodnjo tržnega blaga in nefinančnih storitev v skladu z Uredbo (EU) 2021/379 Evropske centralne banke.  Ne vključuje ‚MSP‘, o katerih se poroča v stolpcu 0020. |
| 0040–0041 | Kreditne institucije  FINREP, Priloga V, del 1, odstavek 42, točka (c)  Kreditne institucije v smislu točke (1) člena 4(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 in multilateralne razvojne banke. |
| 0050–0056 | Druge finančne družbe  FINREP, Priloga V, del 1, odstavek 42, točka (d)  Vse finančne družbe in neprave družbe, razen kreditnih institucij, kot so investicijska podjetja, investicijski skladi, zavarovalnice, pokojninski skladi, kolektivni naložbeni podjemi, klirinške hiše ter drugi finančni posredniki, izvajalci pomožnih finančnih dejavnosti, lastne finančne institucije in posojilodajalci. |
| 0055–0056 | Od tega zavarovalnice in pokojninski skladi  Zavarovalnice, pozavarovalnice (iz člena 13(1) do (6) Direktive 2009/138/ES Evropskega parlamenta in Sveta) ter pokojninski in pokojninski skladi. |
| 0060–0061 | Sektor država in centralne banke  FINREP, Priloga V, del 1, odstavek 42, točki (a) in (b)  Centralne banke ter centralna, regionalna in lokalna raven države, ki vključuje upravne organe in nekomercialna podjetja, izključuje pa javne družbe in zasebne družbe, ki so v lasti teh sektorjev države in opravljajo komercialno dejavnost (o katerih se poroča pod postavko „kreditne institucije“, „druge finančne družbe“ ali „nefinančne družbe“, odvisno od njihove dejavnosti); skladi socialne varnosti; in mednarodne organizacije, kot so Evropska unija, Mednarodni denarni sklad in Banka za mednarodne poravnave. |
| 0070–0071 | Neopredeljena, kotira na mestu trgovanja  Kadar identiteta imetnika vrednostnega papirja ni znana, ker instrumenti kotirajo na mestu trgovanja, kot je opredeljeno na podlagi Direktive[[12]](#footnote-13)2014/65/EU, se zneski pripišejo temu stolpcu. |
| 0080–0081 | Neopredeljena, ne kotira na mestu trgovanja  Kadar identiteta imetnika vrednostnega papirja ni znana in instrumenti ne kotirajo na mestu trgovanja, se zneski pripišejo temu stolpcu, nasprotnih strank pa ni treba dodatno razčleniti. Poročevalskim subjektom se priporoča, da opredelijo nasprotne stranke in čim bolj omejijo uporabo tega stolpca. |
| 0090–0111 | Skupaj |
| 0100–0101 | Od tega: znotraj skupine  Obveznosti do subjektov, vključenih v računovodski obseg konsolidacije končnega nadrejenega subjekta (ne v prudencialni obseg konsolidacije). |
| 0110–0111 | Od tega: obveznosti, za katere velja pravo tretje države, razen znotraj skupine  Te vključujejo bruto zneske obveznosti, za katere velja pravo tretje države in/ali so jih izdali subjekti v skupini s sedežem v tretjih državah. Obveznosti znotraj skupine so izključene.  Kadar organ za reševanje v skladu s členom 55(3) Direktive 2014/59/EU Evropskega parlamenta in Sveta potrdi,[[13]](#footnote-14)da bi bila odločitev organa za reševanje za odpis ali konverzijo obveznosti učinkovita na podlagi prava navedene tretje države, se navedena obveznost ne poroča v tem razdelku. |

| Vrstice | Navodila |
| --- | --- |
| 0100 | Obveznosti, ki so izključene iz reševanja s sredstvi upnikov  Znesek obveznosti, za katere organi za reševanje ne izvajajo pooblastil za odpis ali konverzijo v skladu s členom 44(2) Direktive 2014/59/EU. |
| 0110 | Krite vloge  Znesek kritih vlog, kot so opredeljene v točki (5) člena 2(1) Direktive 2014/49/EU Evropskega parlamenta in Sveta[[14]](#footnote-15), razen začasno visokega salda, kot je opredeljen v členu 6(2) navedene direktive. |
| 0120 | Zavarovane obveznosti – zavarovani del  Znesek obveznosti, kot je naveden v točki (b) člena 44(2) Direktive 2014/59/EU.  Zavarovane obveznosti, vključno s sporazumi o začasni prodaji, kritimi obveznicami in obveznostmi v obliki finančnih instrumentov, ki so sestavni del sklada za kritje ter so v skladu z nacionalnim pravom zavarovane na podoben način kot krite obveznice.  Niti zahteva za zagotovitev, da vsa zavarovana sredstva, ki se nanašajo na kritno premoženje kritih obveznic, ostanejo enaka, ločena in zadostna, niti izvzetje iz točke (b) člena 44(2) Direktive 2014/59/EU organom za reševanje ne preprečujeta, da bi po potrebi izvajali navedena pooblastila v zvezi s katerim koli delom zavarovane obveznosti ali obveznosti, zajamčene z zavarovanjem, ki presega vrednost sredstev, jamstva, pravice do zaplembe ali premoženja, s katerimi je zavarovana. Tak nekriti znesek teh zavarovanih obveznosti se ne poroča v tej vrstici, ampak v vrstici 0340, pri čemer je potrebna dodatna razčlenitev.  Obveznosti do centralne banke, ki so krite s skupino zavarovanj s premoženjem(npr. glavne operacije refinanciranja, dolgoročne operacije refinanciranja, ciljno usmerjene operacije refinanciranja itd.),se štejejo za zavarovane obveznosti. |
| 0130 | Obveznosti zaradi držanja sredstev strank, če so zaščitene v primeru insolventnosti  Znesek obveznosti, kot je naveden v členu 44(2)(c) Direktive 2014/59/EU. |
| 0140 | Obveznosti zaradi fiduciarnega razmerja, če je upravičenec zaščiten v primeru insolventnosti  Znesek obveznosti, kot je naveden v členu 44(2)(d) Direktive 2014/59/EU. |
| 0150 | Obveznosti institucij & 7 dni  Znesek obveznosti, kot je naveden v členu 44(2)(e) Direktive 2014/59/EU. |
| 0161 | Obveznosti do (operaterjev) sistemov in CNS < 7 dni  Znesek obveznosti iz člena 44(2)(f) Direktive 2014/59/EU, vključno s plačilnimi sistemi in sistemi poravnave vrednostnih papirjev ter klirinškimi hišami in izvedenimi finančnimi instrumenti, za katere je izveden kliring prek CNS, z zapadlostjo, krajšo od 7 dni. |
| 0170 | Obveznosti do delojemalca  Znesek obveznosti iz člena 44(2)(g)(i) Direktive 2014/59/EU.  Obveznosti do delojemalca v povezavi z obračunano plačo, pokojninskimi prejemki ali drugimi fiksnimi nadomestili, razen spremenljivega dela nadomestila, ki ga ne ureja zakon ali kolektivna pogodba. To se ne uporablja za variabilno komponento prejemkov pomembnih prevzemnikov tveganja, kot je opredeljena v členu 92(2) Direktive 2013/36/EU. |
| 0180 | Obveznosti zaradi blaga ali storitev, kritičnih za vsakodnevno opravljanje dejavnosti  Lihtenice, kot so opredeljene v členu 44(2) točka g(ii) Direktive 2014/59/EU. |
| 0190 | Obveznosti do davčnih organov in organov za socialno varstvo, če imajo te obveznosti prednost  Znesek obveznosti iz člena 44(2)(g)(iii) Direktive 2014/59/EU. |
| 0200 | Obveznosti do sistemov zajamčenih vlog  Lihtenice, kot so opredeljene v členu 44(2) točke g(iv) Direktive 2014/59/EU. |
| 0210 | Obveznosti do drugih subjektov skupine v postopku reševanja  Vrednost obveznosti, kot je določena v členu 44 (2), točka (h) Direktive 2014/59/EU.  Če je izključena obveznost obveznost iz izvedenih finančnih instrumentov, se neto pozicije obveznosti ob upoštevanju bonitetnih pravil o pobotu iz člena 429c Uredbe (EU) št. 575/2013 poročajo za stolpce, ki se nanašajo na ‚neporavnani znesek‘ (kot v vrstici r0334). Za stolpce, ki se nanašajo na ‚knjigovodsko vrednost‘, se poročajo bilančne obveznosti, ki izhajajo iz izvedenih finančnih instrumentov (kot v vrstici r0330).  Če subjekt, ki poroča, sam ni opredeljen kot subjekt v postopku reševanja, mora poročati samo o obveznostih iz člena 44(2)(h) DSRB, ki jih imajo njegove podrejene družbe, ki prav tako niso subjekti v postopku reševanja, vendar so del iste skupine v postopku reševanja kot subjekt poročevalec.  Obveznosti znotraj skupine za subjekte s sedežem zunaj EU se ne poročajo v tej vrstici v skladu s členom 1(1) DSRB, točke (b), (c) ali (d), kot je navedeno v členu 44(2)(h) DSRB. |
| 0300 | Obveznosti, ki niso izključene iz reševanja s sredstvi upnikov  Znesek obveznosti, za katere je mogoče uporabiti instrument za reševanje s sredstvi upnikov, kot so opredeljene v členu 2(1 Direktive 2014/59/EU, točka 71). To je vsota vrstic 0310, 0320, 0330, 0334, 0340, 0350, 0360, 0365, 0370, 0380, 0390 in 0400. |
| 0310–0314 | Vloge, ki niso krite, vendar so prednostne  Člen 108 Direktive 2014/59/EU  Vloge, kot so opredeljene v točki (3) člena 2(1) Direktive 2014/49/EU, ki ne izpolnjujejo pogojev za izključitev iz reševanja s sredstvi upnikov (točka (a) člena 44(2) Direktive 2014/59/EU), vendar je zanje predvidena ugodnejša obravnava v skladu s členom 108 Direktive 2014/59/EU. |
| 0320–324 | Vloge, ki niso niti krite niti prednostne  Vloge, kot so opredeljene v točki (3) člena 2(1) Direktive 2014/49/EU, ki ne izpolnjujejo pogojev za izključitev iz reševanja s sredstvi upnikov ali ugodnejšo obravnavo v skladu s točko (a) člena 44(2) ali členom 108 Direktive 2014/59/EU. |
| 0330 | Bilančne obveznosti, ki izhajajo iz izvedenih finančnih instrumentov  Računovodska vrednost obveznosti, ki izhajajo iz izvedenih finančnih instrumentov.  V polju „knjigovodska vrednost“ navedite samo vrednosti. |
| 0331 | Vsota neto pozicij obveznosti ob upoštevanju pogodbenih nizov pobotov, po prilagoditvah glede na tržne razmere in pred izravnavo zavarovanja  Privzeto vsota vseh neto tržnih vrednosti izvedenih obveznosti na posamezen pogodbeni niz pobotov. Niz pobotov se poroča samo, če je neto tržna vrednost niza pobotov obveznost. V ta namen se izvedeni finančni instrumenti, za katere ne velja dogovor o pobotu, obravnavajo kot ena pogodba, tj. kot niz pobotov s samo enim izvedenim finančnim instrumentom.  V polju „neporavnani znesek“ sporočite samo vrednosti. |
| 0332 | Vsota neto pozicij obveznosti ob upoštevanju pogodbenih nizov pobotov, po prilagoditvah glede na tržne razmere in po izravnavi zavarovanja  V zvezi z vrednotenjem v vrstici 0331 se izvede prilagoditev za zavarovanje, dano za to izpostavljenost, s katero se pridobi vsota teh neto tržnih vrednosti po izravnavi zavarovanja po njegovi tržni vrednosti. V tej vrstici se poročajo samo tisti pogodbeni nizi pobotov, za katere je pozicija obveznosti po prilagoditvah po tekočih tržnih cenah in po izravnavi zavarovanja s premoženjem pozitiven znesek (tj. samo, kadar je čista vrednost tekoče izpostavljenosti (s0120 vrednosti Z15.00) višja od vrednosti neto odloženega zavarovanja s premoženjem (s0130 vrednosti Z15.00)).  V polju „neporavnani znesek“ sporočite samo vrednosti. |
| 0333 | Vsota neto pozicij obveznosti ob upoštevanju pogodbenih nizov pobotov, po prilagoditvah glede na tržne razmere in po izravnavi zavarovanja z vključitvijo ocenjenih zneskov predčasnega prenehanja s pobotom  V skladu z Delegirano uredbo Komisije (EU) 2016/1401[[15]](#footnote-16) o vrednotenju obveznosti, ki izhajajo iz izvedenih finančnih instrumentov, dodaten znesek predčasnega prenehanja s pobotom, ki krije znesek izgub ali stroškov, ki jih imajo nasprotne stranke pri izvedenih finančnih instrumentih, ali ustvarjenih dobičkov, tako da se nadomesti ali pridobi ekonomska protivrednost bistvenih pogojev pogodb in opcijskih pravic strank v zvezi z odpovedanimi pogodbami.  Izkaže se lahko, da je precej težko na posamični podlagi pridobiti ocene, potrebne za določitev zneska predčasnega prenehanja s pobotom v skladu z navedeno uredbo. Zato se lahko namesto njih uporabijo približki, ki lahko temeljijo na razpoložljivih podatkih, kot so bonitetne zahteve za tržno tveganje. Če se ugotovi, da ni mogoče izračunati zneska predčasnega prenehanja s pobotom za izvedene obveznosti, je znesek, ki se poroča, enak znesku, poročanemu v vrstici 0332. V tej vrstici se poročajo samo tisti pogodbeni nizi pobotov, za katere je pozicija obveznosti po prilagoditvah po tekočih tržnih cenah, po izravnavi zavarovanja s premoženjem in vključitvi ocenjenih zneskov predčasnega prenehanja veljavnosti pozitiven (tj. samo, če je ocenjeni znesek za predčasno prenehanje veljavnosti (c0150 vrednosti Z15.00) pozitiven).  V polju „neporavnani znesek“ sporočite samo vrednosti. |
| 0334 | Vsota neto pozicij obveznosti ob upoštevanju bonitetnih pravil o pobotu  Poročajo se neto pozicije obveznosti za izvedene finančne instrumente ob upoštevanju bonitetnih pravil o pobotu iz člena 429 Uredbe (EU) št. 575/2013 (v zvezi z izračunom mere skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda).  V polju „neporavnani znesek“ sporočite samo vrednosti. |
| 0340–0344 | Zavarovane obveznosti, ki niso zavarovane s premoženjem  Znesek zavarovanih obveznosti ali obveznosti, zajamčenih z zavarovanjem, ki presega vrednost sredstev, jamstva, pravice do zaplembe ali premoženja, s katerimi so zavarovane. To zajema „nezadostno zavarovani“ del vsake zavarovane obveznosti, na primer nezadostno zavarovani del kritih obveznic ali poslov začasne prodaje. |
| 0350–0354 | Strukturirani vrednostni papirji  Strukturirani vrednostni papirji so za ta namen opredeljeni kot dolžniške obveznosti z vgrajeno komponento izvedenega finančnega instrumenta, katerih donos je povezan z osnovnim sredstvom ali indeksom (javnim ali prilagojenim, kot so lastniški kapital ali obveznice, stalne stopnje donosov ali kredit, valuta, blago itd.). Strukturirani vrednostni papirji ne vključujejo dolžniških instrumentov, ki vključujejo samo nakupne ali prodajne opcije, tj. dolžniških instrumentov, katerih vrednost ni odvisna od vgrajene komponente izvedenega finančnega instrumenta. |
| 0360–0364 | Nadrejene nezavarovane obveznosti  To vključuje vse nadrejene, nezavarovane instrumente, ki niso vključeni v kategorije nad. |
| 0365–0369 | Nadrejene neprednostne obveznosti  Znesek katerih koli od naslednjih obveznosti:   * Nezavarovane terjatve, nastale zaradi dolžniških instrumentov, ki izpolnjujejo pogoje iz člena 108 Direktive 2014/59/EU, odstavka 2(a), (b) in (c) ter odstavka 3; * Nezavarovanih terjatev, nastalih zaradi dolžniških instrumentov iz točke (b) prvega pododstavka člena 108(5) Direktive 2014/59/EU, ali * Dolžniških instrumentov z najnižjo prednostno razvrstitvijo med navadnimi nezavarovanimi terjatvami, nastalih zaradi dolžniških instrumentov iz člena 108(7) Direktive 2014/59/EU, za katere je država članica v skladu z navedenim odstavkom določila, da se razvrstijo enako kot terjatve, ki izpolnjujejo pogoje iz točk (a), (b) in (c) odstavka 2 ter iz odstavka 3 člena 108 Direktive 2014/59/EU. |
| 0370–0374 | Podrejene obveznosti (nepriznane za kapital)  Obveznosti, ki bodo plačane na podlagi nacionalnega insolvenčnega prava šele po tem, ko bodo v celoti poplačani vsi razredi navadnih upnikov in nadrejenih neprednostnih upnikov. To vključuje pogodbeno in zakonsko podrejene obveznosti. V primeru holdingov se lahko v tej kategoriji poročajo tudi dolžniški vrednostni papirji, ki niso podrejeni (tj. strukturna podrejenost).  V to kategorijo se vključijo samo podrejeni instrumenti, ki niso priznani za kapital.  Ta vrstica vključuje tudi tisti del podrejenih obveznosti, ki načeloma izpolnjuje pogoje za kapital, vendar ni vključen v kapital zaradi postopnega prenehanja določb, kot je člen 64 Uredbe (EU) št. 575/2013 (preostala zapadlost) ali del 10 Uredbe (EU) št. 575/2013 (učinek uporabe predhodnih pravil). |
| 0380–0382 | Druge obveznosti, primerne za izpolnjevanje MREL  Znesek obveznosti, ki se kvalificira za namene izpolnjevanja zahteve iz člena 45 Direktive 2014/59/EU s strani poročajočega subjekta v skladu s členom 45e ali 45f navedene direktive, kot je ustrezno, vendar ni zajet v vrsticah 0320 in 0340 do 0370. |
| 0390 | Nefinančne obveznosti  Znesek obveznosti, ki se ne štejejo za finančne obveznosti v skladu z veljavnim računovodskim okvirom, kot so rezervacije, povezane s pravdnimi postopki, ki veljajo za podjetje. |
| 0400 | Preostale obveznosti  Znesek obveznosti, ki se ne poroča v vrsticah 0100 do 0390. |
| 0500 | Lastna sredstva  Člen 4(1)(118) in člen 72 Uredbe (EU) št. 575/2013  Ista opredelitev kot COREP (OF): C 01.00;010;010 010 |
| 0510 | Navaden lastniški temeljni kapital  Člen 50 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Ista opredelitev kot COREP (OF): C 01.00;020;010[10] |
| 0511 | Od tega: kapitalski instrumenti/osnovni kapital  Pravni instrumenti, ki sestavljajo navaden lastniški temeljni kapital (ali njegov del), v obliki kapitalskih instrumentov/osnovnega kapitala.  Knjigovodska vrednost (FINREP F01.03–020–010 + F01.03–040–010) se razume kot nominalna vrednost instrumentov, medtem ko neporavnani znesek predstavlja preostalo terjatev delnic na celotni računovodski lastniški kapital, tj. vključno z rezervami subjekta/skupine. |
| 0512 | Od tega: instrumenti, uvrščeni pari passu z navadnimi delnicami  Pravni instrumenti, ki sestavljajo navaden lastniški temeljni kapital (ali njegov del), v obliki instrumentov, ki niso kapitalski instrumenti/osnovni kapital, vendar so uvrščeni pari passu s to kategorijo. Zadržani čisti dobiček in rezerve se ne poročajo v tej vrstici. |
| 0520 | Dodatni temeljni kapital  Člen 61 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Ista opredelitev kot COREP (OF): C 01.00;530;010Ύ |
| 0521 | Od tega: podrejene obveznosti, priznane za kapital (ali njihov del)  Pravni instrumenti, ki sestavljajo dodatni temeljni kapital (ali njegov del). |
| 0530 | Dodatni kapital  Člen 71 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Ista opredelitev kot COREP (OF): C 01.00;750;010[10] |
| 0531 | Od tega: podrejene obveznosti, priznane za kapital (ali njihov del)  Pri tej razčlenitvi se opredelijo pravni instrumenti, ki sestavljajo dodatni kapital (ali njegov del). |
| 0600 | Obveznosti in kapital skupaj, vključno z izvedenimi obveznostmi  Vsota vseh obveznosti, poročanih v tej predlogi, in zneska regulativnega kapitala. V ta namen se prištejejo vsi zneski iz zgoraj navedenih vrstic. V zvezi z izvedenimi finančnimi instrumenti se uporabi vrednost iz vrstice 0334 – ‚Vsota neto pozicij obveznosti ob upoštevanju bonitetnih pravil o pobotu‘. |
| 0800 | Kapital skupaj  (FINREP F01.03–300–00) za knjigovodsko vrednost.  Ta vsota je enaka skupnemu lastniškemu kapitalu v bilanci stanja. |

* 1. Z 03.01 – Kapitalske zahteve – Kreditne ustanove (LIAB 2)
     1. Splošne opombe

1. S to predlogo se zbirajo informacije o kapitalskih zahtevah za subjekt ali skupino.
2. Vse poročane informacije izražajo kapitalske zahteve, ki se uporabljajo na referenčni datum poročanja.
3. Izjemoma informacije o količniku 0300 – skupne kapitalske zahteve SREP (TSCR), sporočenem v tej predlogi, temeljijo na zadnji razpoložljivi uradni odločitvi SREP, ki jo pristojni organ sporoči do datuma predložitve tega poročila.
4. Za poročanje na konsolidirani ali posamični podlagi, če je subjekt te podatkovne točke že sporočil v FINREP ali COREP za isti referenčni datum in isti obseg poročanja (glej sklice na COREP/FINREP v navodilih), poročevalskemu subjektu teh podatkovnih točk ni treba sporočiti drugič. Podatke je treba na primer sporočiti le, kadar je bil subjekt, ki poroča, oproščen obveznosti finančnega ali bonitetnega poročanja; v tem primeru je edini vir podatkov za organe za reševanje za te podatkovne točke to poročilo.
   * 1. Navodila za posamezne pozicije

| Vrstice | Navodila |
| --- | --- |
| 0100 | Znesek skupne izpostavljenosti tveganju  Vnos, omenjen v členu 45(2)(a) Direktive 2014/59/EU, izračunan v skladu s členom 92(3) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0120 | Mera skupne izpostavljenosti  Vnos, omenjen v členu 45(2)(b) Direktive 2014/59/EU, izračunan v skladu s členom 429(4) in členom 429a Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0210–0220 | Ustanovni kapital in zahteva glede količnika finančnega vzvoda |
| 0210 | Ustanovitveni kapital  Količina, o kateri je zapisano v členih 12 Direktive 2013/36/EU, členu 93 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Znesek ustanovnega kapitala, ki se zahteva kot osnovni pogoj za izdajo dovoljenja za začetek dejavnosti institucije. |
| 0220 | Zahteva glede količnika finančnega vzvoda  Zahteva glede količnika finančnega vzvoda, ne including zahteva, določena v členu 92(1a) Uredbe (EU) št. 575/2013, kot se uporablja za subjekt ali skupino, izražena kot odstotek mere skupne izpostavljenosti. Če se običajna zahteva ne uporablja, subjekti pustijo to polje prazno. |
| 0300 | Količnik skupne kapitalske zahteve v okviru PNPO (TSCR)  COREP (OF): (C 03.00;130;010]  Vsota (i) in (ii), kot sledi:   * + - 1. količnika skupnega kapitala (8 %), kot je določen v členu 92(1)(c) Uredbe (EU) št. 575/2013;       2. količnika dodatnih kapitalskih zahtev (zahteve v okviru stebra 2 – P2R), določenega v skladu z merili iz *Smernic EBA glede skupnih postopkov in metodologij za proces nadzorniškega pregledovanja in ovrednotenja (PNPO) (smernice EBA glede* PNPO).   Ta postavka odraža zadnji količnik skupne kapitalske zahteve v okviru SREP (TSCR), kot ga je instituciji sporočil pristojni organ, tj. za predložitev z referenčnim datumom 31. decembra danega leta, sporoči količnik kapitalske zahteve v okviru SREP, ki se uporablja v naslednjem letu. TSCR je opredeljen v oddelku 1.2 smernic EBA glede PNPO.  Kadar je poročajoči subjekt subjekt v postopku reševanja, za katerega ne velja dodatna kapitalska zahteva iz člena 104a Direktive 2013/36/EU na konsolidirani ravni skupine v postopku reševanja, se pričakuje, da bo sporočena vrednost za (ii) zgoraj rezultat ocene iz člena 1 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2021/1118, vendar jo je subjekt poročevalec predhodno izvedel.  Če pristojni organ ni sporočil dodatnih kapitalskih zahtev in se ne primeni zgornji odstavk, se poroča samo točka (i). |
| 0400 | Zahteva po skupnem blažilniku  COREP (OF): C 04.00;740;010 010).  Zahteva izčlena 128(6) Direktive 2013/36/EU.  Če se obseg reševanja razlikuje od bonitetnega, ocena elementov, ki sestavljajo zahtevo po skupnem blažilniku za subjekt v postopku reševanja na konsolidirani ravni skupine v postopku reševanja, sledi členu 3(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2021/1118, vendar bi jo moral subjekt, ki poroča, izvesti predhodno. |
| 0410 | Varovalni kapitalski blažilnik  COREP (OF): C 04.00;750;010.010).  Zahteva iz člena 128 točka (1) in člena 129 Direktive 2013/36/EU.  Če se obseg reševanja razlikuje od bonitetnega, je ocena te zahteve po blažilniku za subjekt v postopku reševanja na konsolidirani ravni skupine v postopku reševanja v skladu s členom 3(2) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2021/1118, vendar bi jo moral subjekt, ki poroča, izvesti predhodno. |
| 0420 | Varovalni blažilnik zaradi makrobonitetnega ali sistemskega tveganja, ugotovljenega na ravni države članice  COREP (OF): C 04.00;760;010Ύ).  Pogoj iz člena 458(2) točke d(vi)[[16]](#footnote-17) Uredbe (EU) št. 575/2013  Če se obseg reševanja razlikuje od bonitetnega, sporočeni znesek ustreza blažilniku, ki se uporablja za izpostavljenosti skupine v postopku reševanja. |
| 0430 | Stopnja posamezni instituciji lastnega proticikličnega kapitalskega blažilnika  (glej COREP (OF): C 04.00;770;010.010).  Zahteva, o kateri je zapisano v točki (2) člena 128 in členih 130 in od 135 do 140 Direktive 2013/36/EU.  Če se obseg reševanja razlikuje od bonitetnega, sporočeni znesek ustreza zahtevi po blažilniku, ki se uporablja za izpostavljenosti skupine v postopku reševanja. |
| 0440 | Blažilnik sistemskih tveganj  (glej COREP (OF): C 04.00;780;010Ύ)  Predpis, omenjen v točki (5) člena 128 ter člena 133 in 134 Direktive 2013/36/EU  Če se obseg reševanja razlikuje od bonitetnega, ocena te zahteve po blažilniku za subjekt v postopku reševanja na konsolidirani ravni skupine v postopku reševanja sledi členu 3(5) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2021/1118, vendar bi jo moral subjekt, ki poroča, izvesti predhodno. |
| 0450 | Blažilnik za globalne sistemsko pomembne institucije  COREP (OF): (C 04.00;800;010)  Zahteva iz točk (3) člena 128 in člena 131 Direktive 2013/36/EU.  Če se obseg reševanja razlikuje od bonitetnega, je ocena te zahteve po blažilniku za subjekt v postopku reševanja na konsolidirani ravni skupine v postopku reševanja v skladu s členom 3(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2021/1118, vendar bi jo moral subjekt, ki poroča, izvesti predhodno. |
| 0460 | **Blažilnik za druge sistemsko pomembne institucije, člen 128**(4) in člen 131 Direktive 2013/36/EU  COREP (OF): C 04.00;810;010Ύ  Znesek, ki se poroča, predstavlja znesek kapitala, ki je potreben za izpolnitev ustreznih zahtev po kapitalskem blažilniku na datum poročanja. |
| 0500 | Količnik skupne kapitalske zahteve (OCR)  COREP (OF): (C 03.00;160;010]  Vsota (i) in (ii), kot sledi:   * + - 1. količnika TSCR iz vrstice 0300;       2. v obsegu, v katerem se uporablja v skladu z zakonodajo, količnika zahteve po skupnem blažilniku iz točke (6) člena 128 Direktive 2013/36/EU.   Ta postavka izraža količnik skupne kapitalske zahteve (overall capital requirement – OCR), kot je opredeljen v oddelku 1.2 smernic EBA glede PNPO.  Če se zahteva po blažilniku ne uporablja, se poroča samo točka (i). |

* 1. Z 03.02 – Kapitalske zahteve – Investicijske družbe (LIAB 3)
     1. Splošne opombe
        + 1. S to predlogo se zbirajo informacije o kapitalskih zahtevah za subjekt ali skupino.
          2. Vse poročane informacije izražajo kapitalske zahteve, ki se uporabljajo na referenčni datum poročanja.
          3. Za poročanje na konsolidirani ali posamični podlagi, če je podjetje te podatkovne točke že poročalo v IFREP za isti referenčni datum in isti obseg poročanja (glej sklice na IFREP v navodilih), poročevalskemu podjetju teh podatkovnih točk ni treba poročati drugič. Podatke je treba na primer sporočiti le, kadar je bil subjekt, ki poroča, oproščen obveznosti finančnega ali bonitetnega poročanja; v tem primeru je edini vir podatkov za organe za reševanje za te podatkovne točke to poročilo.
     2. Navodila za posamezne pozicije

| Vrstice | Navodila |
| --- | --- |
| 0100 | Skupne kapitalske zahteve (IFREP I 02.01 r0130)  Skupno kapitalsko zahtevo investicijskega podjetja sestavljajo vsota njegovih kapitalskih zahtev, ki veljajo na referenčni datum, dodatna kapitalska zahteva, kot se poroča v vrstici 0120, in smernica glede dodatnega kapitala, kot se poroča v vrstici 0130. |
| 0110 | **Kapitalske zahteve** (IFREP I 02.01 r0010)  Člen 11(1) Uredbe (EU) 2019/2033.  Znesek je znesek brez uporabe člena 57(3), (4) ali (6) Uredbe (EU) 2019/2033. |
| 0120 | **Dodatne kapitalske zahteve** (IFREP I 02.01 r0110)  Člen 40 Direktive (EU) 2019/2034.  Dodatni kapital, ki se zahteva na podlagi SREP. |
| 0130 | **Navodila glede dodatnih lastnih sredstev (** IFREP I 02.01 r0120)  Člen 41 Direktive (EU) 2019/2034.  Dodatni kapital, ki se zahteva kot smernica glede dodatnega kapitala. |

* 1. Z 04.00 – Finančne medsebojne povezave znotraj skupine (LIAB 4)
     1. Splošne opombe

1. S to predlogo se zahtevajo informacije o obveznostih znotraj skupine, kapitalskih instrumentih in jamstvih.
2. Poročajo se vse finančne medsebojne povezave med zadevnimi pravnimi subjekti, ki so vključeni v konsolidirane računovodske izkaze. Zneski, ki se poročajo, se združijo, če se nanašajo na iste nasprotne stranke (izdajatelj ali zajamčeni subjekt ter upnik, imetnik ali dajalec jamstva) ter iste vrste obveznosti, kapitalskih instrumentov ali jamstev.
3. Kombinacija vrednosti, poročanih v stolpcih 0020, 0040 in 0050 te predloge, sestavlja primarni ključ, ki mora biti enoznačen za vsako vrstico predloge.

Navodila za posamezne pozicije

| Stolpci | Navodila |
| --- | --- |
| 0010–0025 | Izdajatelj ali zajamčeni subjekt  Pravni subjekt, ki izda obveznost ali kapitalski instrument ali ki je zajamčeni subjekt. |
| 0010 | Ime subjekta  Se mora razlikovati od imena subjekta, navedenega v stolpcu 0030. |
| 0020 | Oznaka  Koda izdajatelja ali prejemnika jamstva.  Za institucije z identifikatorjem pravnih subjektov (LEI) 20-mestno alfanumerično kodo LEI;  Če ni na voljo, uporabite kodo MFI ali kodo v skladu z enotno kodifikacijo, ki se uporablja v Uniji.  Koda je enoznačna in se dosledno uporablja v vseh predlogah.  Razlikovati se mora od kode, navedene v stolpcu 0040. |
| 0025 | Vrsta kode  Koda je ista, kot se poroča v predlogi Z 01.01 (ORG 1).  Izbere se med naslednjimi možnostmi: ‚Koda LEI‘, ‚koda MFI‘ ali ‚Vrsta identifikatorja, razen kode LEI ali kode MFI.  Za identifikacijo subjektov ali podjetij, v katera se vlaga, se v predlogah dosledno uporabljata koda in vrsta. |
| 0030–0045 | Upnik, imetnik ali dajalec jamstva  Pravni subjekt, ki je upnik za obveznost, imetnik kapitalskega instrumenta ali dajalec jamstva. |
| 0030 | Ime subjekta  Se mora razlikovati od imena subjekta, navedenega v stolpcu 0010. |
| 0040 | Oznaka  Koda upnika, imetnika ali dajalca jamstva.  Za institucije z identifikatorjem pravnih subjektov (LEI) 20-mestno alfanumerično kodo LEI;  Če ni na voljo, uporabite kodo MFI ali kodo v skladu z enotno kodifikacijo, ki se uporablja v Uniji.  Koda je enoznačna in se dosledno uporablja v vseh predlogah.  Razlikovati se mora od kode, navedene v stolpcu 0020.  Če je kreditor, lastnik ali zagotavljalec garancije subjekt v skupini, je koda ista, kot se poroča v predlogi Z 01.01 (ORG 1). Za identifikacijo subjektov ali podjetij, v katera se vlaga, se v predlogah dosledno uporabljata koda in vrsta. |
| 0045 | Vrsta kode  Izbere se med naslednjimi možnostmi: ‚Koda LEI‘, ‚koda MFI‘ ali ‚Vrsta identifikatorja, razen kode LEI ali kode MFI‘.  Vrsto kode je treba vedno sporočiti.  Če upnik, imetnik ali dajalec jamstva ni subjekt v skupini, je vrsta kode po možnosti koda LEI. |
| 0050–0080 | Finančna medsebojna povezava  V tem polju se opiše finančna medsebojna povezava med vso pravnimi subjekti. |
| 0050 | Vrsta  Se izbere z naslednjega seznama:  Obveznosti znotraj skupine   * Obveznosti, ki so izključene iz reševanja s sredstvi upnikov   Ista opredelitev kot v Z 02.00 (LIAB 1), vrstica 0100   * Vloge, ki niso krite, vendar so prednostne   Ista opredelitev kot v Z 02.00 (LIAB 1), vrstica 0310   * Vloge, ki niso niti krite niti prednostne   Ista opredelitev kot v Z 02.00 (LIAB 1), vrstica 0320   * Obveznosti, ki izhajajo iz izvedenih finančnih instrumentov (zneski predčasnega prenehanja s pobotom)   Ista opredelitev kot v Z 02.00 (LIAB 1), vrstica 0330   * Zavarovane obveznosti, ki niso zavarovane s premoženjem   Ista opredelitev kot v Z 02.00 (LIAB 1), vrstica 0340   * Strukturirani vrednostni papirji   Ista opredelitev kot v Z 02.00 (LIAB 1), vrstica 0350   * Nadrejene nezavarovane obveznosti   Ista opredelitev kot v Z 02.00 (LIAB 1), vrstica 0360   * Nadrejene neprednostne obveznosti   Ista opredelitev kot v Z 02.00 (LIAB 1), vrstica 0365   * Podrejene obveznosti   Ista opredelitev kot v Z 02.00 (LIAB 1), vrstica 0370   * Druge obveznosti, primerne za izpolnjevanje MREL   Ista opredelitev kot v Z 02.00 (LIAB 1), vrstica 0380   * Nefinančne obveznosti   Ista opredelitev kot v Z 02.00 (LIAB 1), vrstica 0390   * Preostale obveznosti   Ista opredelitev kot v Z 02.00 (LIAB 1), vrstica 0400. Vse obveznosti, ki niso zajete s predhodnimi postavkami   * Dodatni kapital   Ista opredelitev kot v Z 02.00 (LIAB 1), vrstica 0530   * Dodatni temeljni kapital   Ista opredelitev kot v Z 02.00 (LIAB 1), vrstica 0520   * Navaden lastniški temeljni kapital   Ista opredelitev kot v Z 02.00 (LIAB 1), vrstica 0510  Jamstva znotraj skupine   * Izdajanje jamstev   Jamstva za posebne instrumente/obveznosti, ki so bila izdana   * Jamstva za nasprotne stranke   Jamstva, odobrena posebni nasprotni stranki institucije   * Neomejena jamstva   Splošno jamstvo, ki ni omejeno na fiksni znesek   * Druga jamstva   Vse vrste jamstev, ki niso zajete s predhodnimi vrstami |
| 0060–0080 | Neporavnani znesek  Za obveznosti v stolpcu 0050 neporavnani znesek obveznosti znotraj skupine; za obveznosti, ki izhajajo iz izvedenih finančnih instrumentov, zneski predčasnega prenehanja s pobotom, kot so opredeljeni za potrebe predloge Z 02.00 (LIAB 1), vrstica 0333.  Za jamstva v stolpcu 0050 najvišji možni znesek prihodnjih plačil v okviru jamstva |
| 0070 | od tega izdan na podlagi prava tretje države  Delež neporavnanega zneska, za katerega velja pravo tretje države, v denarnem znesku. |
| 0080 | od tega: Primeren za izpolnjevanje MREL  Znesek kapitala in obveznosti, ki se kvalificirajo za izpolnjevanje zahteve iz člena 45 Direktive 2014/59/EU v skladu s členom 45e ali 45f navedene direktive, glede na primer. Poročajo se samo tisti kapital in obveznosti, ki izpolnjujejo merila iz člena 45b ali člena 45f(2) Direktive 2014/59/EU, kot je ustrezno, ob upoštevanju, kadar je ustrezno, člena 89(2) DSRB in člena 55 DSRB. |

* 1. Glavne nasprotne stranke (LIAB 5 in 6)
     1. Splošne opombe

1. S tema predlogama se zbirajo informacije o obveznostih do glavnih nasprotnih strank (Z 05.01) ter zunajbilančnih postavkah, prejetih od glavnih nasprotnih strank (Z 05.02). Zneski, ki se poročajo, se združijo, če pripadajo isti nasprotni stranki in isti vrsti obveznosti ali zunajbilančnih postavk.
2. Obveznosti in zunajbilančne postavke, za katere ni mogoče opredeliti nasprotne stranke, se ne poročajo v teh predlogah. Obveznosti in zunajbilančne postavke, za katere je nasprotna stranka subjekt, vključen v konsolidirane računovodske izkaze, se ne poročajo.
   1. Z 05.01 – Obveznosti do glavnih nasprotnih strank (MCP 1)

Navodila za posamezne pozicije

1. Kombinacija vrednosti, poročanih v stolpcih 0020 in 0060 te predloge, sestavlja primarni ključ, ki mora biti enoznačen za vsako vrstico predloge.

| Stolpci | Navodila |
| --- | --- |
| 0010–0050 | Nasprotna stranka  Informacije o glavni nasprotni stranki, v zvezi s katero nastane obveznost  Glavne nasprotne stranke se opredelijo tako, da se seštejejo neporavnani zneski vseh obveznosti, ki jih ima subjekt ali skupina, za katero se poroča z uporabo predloge, do vsake nasprotne stranke ali skupine povezanih strank, razen obveznosti do subjektov, vključenih v konsolidirane računovodske izkaze.  Nasprotne stranke in skupine povezanih nasprotnih strank se nato razvrstijo glede na skupni neporavnani znesek, da se opredeli deset najpomembnejših nasprotnih strank, o katerih se zagotovijo informacije z uporabo te predloge.  Opredelitev pojma „skupina povezanih nasprotnih strank“ ustreza opredelitvi pojma „skupina povezanih strank“ iz točke (39) člena 4(1) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0010 | Ime subjekta  Ime glavne nasprotne stranke ali po potrebi ime skupine povezanih strank.  Ime skupine povezanih strank je ime nadrejene družbe ali komercialno ime skupine, če skupina povezanih strank nima nadrejene družbe. |
| 0020 | Oznaka  Koda glavne nasprotne stranke ali skupine povezanih strank.  Za institucije z identifikatorjem pravnih subjektov (LEI) 20-mestno alfanumerično kodo LEI;  Če ni na voljo, uporabite kodo MFI ali kodo v skladu z enotno kodifikacijo, ki se uporablja v Uniji.  Koda je enoznačna in se dosledno uporablja v vseh predlogah. |
| 0025 | Vrsta kode  Izbere se med naslednjimi možnostmi: ‚Koda LEI‘, ‚koda MFI‘ ali ‚Vrsta identifikatorja, razen kode LEI ali kode MFI‘.  Opredelitev subjektov se dosledno izvaja v vseh predlogah. |
| 0030 | Skupina ali posamezna nasprotna stranka  Institucija poroča:   * Posamezne nasprotne stranke * Skupine povezanih strank. |
| 0040 | Država  Koda ISO 3166–1-alfa-2 države, v kateri je bila nasprotna stranka ustanovljena. To vključuje psevdokode ISO za mednarodne organizacije, ki so na voljo v zadnji izdaji Eurostatovega „Vademekuma o plačilni bilanci“.  Država se določi s sklicevanjem na statutarni sedež nasprotne stranke. Za skupine povezanih strank je to država ustanovitve nadrejene družbe. |
| 0050 | Sektor  Vsaki nasprotni stranki se dodeli en sektor glede na razrede gospodarskega sektorja na podlagi FINREP (FINREP, Priloga V, del 1, poglavje 6):   * Centralne banke * Sektor država * Kreditne institucije: * Druge finančne družbe * Nefinančne družbe * Gospodinjstva   Pri skupinah povezanih strank se sektor ne poroča. |
| 0060 | Vrsta  Vrsta obveznosti je ena od vrst obveznosti, navedenih v predlogi Z 02.00 – Struktura obveznosti (LIAB 1), in sicer:   * Obveznosti, ki so izključene iz reševanja s sredstvi upnikov * Vloge, ki niso krite, vendar so prednostne * Vloge, ki niso niti krite niti prednostne * Obveznosti, ki izhajajo iz izvedenih finančnih instrumentov; * Zavarovane obveznosti, ki niso zavarovane s premoženjem * Strukturirani vrednostni papirji * Nadrejene nezavarovane obveznosti * Neprednostne nadrejene obveznosti * Podrejene obveznosti (nepriznane za kapital) * Druge obveznosti, primerne za izpolnjevanje MREL * Nefinančne obveznosti * Preostale obveznosti   Če so obveznosti do glavne nasprotne stranke sestavljene iz več zgoraj navedenih vrst, se vsaka vrsta obveznosti poroča v ločeni vrstici. |
| 0070 | Znesek  Znesek je enakovreden opredelitvi pojma „neporavnani znesek“, določeni za predlogo Z 02.00 – Struktura obveznosti. Za obveznosti, ki izhajajo iz izvedenih finančnih instrumentov, se poročajo zneski predčasnega prenehanja s pobotom, kot so opredeljeni za potrebe predloge Z 02.00, vrstica 0333 (LIAB 1). |

* 1. Z 05.02 – Glavne zunajbilančne nasprotne stranke (LIAB 6)

Navodila za posamezne pozicije

1. Kombinacija vrednosti, poročanih v stolpcih 0020 in 0060 te predloge, sestavlja primarni ključ, ki mora biti enoznačen za vsako vrstico predloge.

| Stolpci | Navodila |
| --- | --- |
| 0010–0050 | Nasprotna stranka  Informacije o glavnih zunajbilančnih nasprotnih strankah.  Glavne zunajbilančne nasprotne stranke se opredelijo tako, da se sešteje skupni nominalni znesek obvez in finančnih jamstev (kot so opredeljena za potrebe FINREP, predloga F 09), ki jih subjekt ali subjekti v skupini, za katero se poroča z uporabo predloge, prejmejo od nasprotnih strank ali skupine povezanih strank. Glavne zunajbilančne nasprotne stranke ne vključujejo subjektov, vključenih v konsolidirane računovodske izkaze skupine. Nasprotne stranke in skupine povezanih strank se nato razvrstijo glede na skupni znesek, da se opredeli deset najpomembnejših zunajbilančnih nasprotnih strank, o katerih se zagotovijo informacije z uporabo te predloge.  Izvedeni finančni instrumenti se ne vključijo v deset najvišjih stopenj, opisanih zgoraj: tukaj navedite ločen seznam petih največjih nasprotnih strank pri zunajbilančnih izvedenih finančnih instrumentih, da se prepreči, da bi poročilo Z 05.02 vsebovalo samo stanja izvedenih finančnih instrumentov. |
| 0010 | Ime subjekta  Ime glavne nasprotne stranke ali po potrebi ime skupine povezanih strank.  Ime skupine povezanih strank je ime nadrejene družbe ali komercialno ime skupine, če skupina povezanih strank nima nadrejene družbe. |
| 0020 | Oznaka  Koda glavne nasprotne stranke ali skupine povezanih strank. Za institucije je koda 20-števčna alfanumerična koda LEI. Za druge subjekte je koda 20-števčna alfanumerična koda LEI, če ta ni na voljo, koda v skladu z enotno kodifikacijo, ki se uporablja v Uniji, če ta ni na voljo, pa nacionalna koda.  Koda je enoznačna in se dosledno uporablja v vseh predlogah. |
| 0025 | Vrsta kode  Izbere se med naslednjimi možnostmi: ‚Koda LEI‘, ‚koda MFI‘ ali ‚Vrsta identifikatorja, razen kode LEI ali kode MFI‘.  Opredelitev subjektov se dosledno izvaja v vseh predlogah. |
| 0030 | Skupina ali posamezna nasprotna stranka  Institucija poroča:   * Posamezne nasprotne stranke * Skupine povezanih strank. |
| 0040 | Država  Koda ISO 3166–1-alfa-2 države, v kateri je bila nasprotna stranka ustanovljena. To vključuje psevdokode ISO za mednarodne organizacije, ki so na voljo v zadnji izdaji Eurostatovega „Vademekuma o plačilni bilanci“.  Država se določi s sklicevanjem na statutarni sedež nasprotne stranke. Za skupine povezanih strank je to država ustanovitve nadrejene družbe. |
| 0050 | Sektor  Vsaki nasprotni stranki se dodeli en sektor glede na razrede gospodarskega sektorja na podlagi FINREP (FINREP, Priloga V, del 1, poglavje 6):   * Centralne banke * Sektor država * Kreditne institucije: * Druge finančne družbe * Nefinančne družbe * Gospodinjstva   Pri skupinah povezanih strank se sektor ne poroča. |
| 0060 | Vrsta  Vrsta zunajbilančne izpostavljenosti je ena od naslednjih, kot so opredeljene v FINREP, predloga F 09.02:   * Prejete obveze iz kreditov * Prejeta finančna poroštva * Druge prejete obveze * Izvedeni finančni instrumenti   Če so zunajbilančne postavke, ki jih zagotovi glavna nasprotna stranka, sestavljene iz več zgoraj navedenih vrst, se vsaka vrsta zunajbilančne postavke poroča v ločeni vrstici. |
| 0070 | Znesek  Znesek je enakovreden opredelitvi pojma „neporavnani znesek“, določeni za predlogo F 09.02 – Struktura obveznosti. Za obveznosti, ki izhajajo iz izvedenih finančnih instrumentov, se poročajo zneski predčasnega prenehanja s pobotom, kot so opredeljeni za potrebe predloge Z 02.00, vrstica 0333. |

* 1. Z 06.00 – Jamstvo za vloge (DIS)
     1. Splošne opombe

1. Ta predloga vsebuje pregled nad jamstvom za vloge v skupini in sistemi jamstva za vloge, v katerih so kreditne institucije, ki so zadevni pravni subjekti, članice.
2. O vsaki kreditni instituciji, ki pripada skupini, se poroča v ločeni vrstici.

Navodila za posamezne pozicije

|  |  |
| --- | --- |
| Stolpci | Navodila |
| 0010–0020 | Pravni subjekt |
| 0010 | Ime subjekta  Ime subjekta, kot se poroča v predlogi Z 01.01 – Pravne osebe (ORG 1). |
| 0020 | Oznaka  Koda subjekta, kot se poroča v predlogi Z 01.01 – Pravne osebe (ORG 1).  To je identifikator vrstice in mora biti enoznačen za vsako vrstico v predlogi. |
| 0030–0040 | Članstvo v sistemu jamstva za vloge |
| 0030 | DGS  Člen 4(3) Direktive 2014/49/EU  Ime uradno priznanega sistema jamstva za vloge, katerega član je subjekt v skladu z Direktivo 2014/49/EU. To je sistem jamstva za vloge v državi članici, v kateri je bil subjekt ustanovljen, in ne drug sistem jamstva za vloge, ki morda v drugih državah članicah zagotavljajo dodatno zaščito (dodatno zavarovanje) strankam subjekta v podružnici v navedeni državi članici. Če je institucija članica institucionalne sheme za zaščito vlog, ki je tudi uradno priznana kot sistem jamstva za vloge v skladu s členom 4(2) Direktive 2014/49/EU, je ime sistema jamstva za vloge povsem enako imenu institucionalne sheme za zaščito vlog v vrstici 050.  Za vsako državo ustanovitve subjekta se sistem jamstva za vloge izbere med naslednjimi:  Avstrija   * „Einlagensicherung AUSTRIA Ges.m.b.H.“ * Sparkassen-Haftungs GmbH * Österreichische Raiffeisen-Sicherungseinrichtung eGen   Belgija   * Garantiefonds voor financiële diensten/Fonds de garantie pour les services financiers   Bolgarija   * Фонд за гарантиране на влоговете в банките   Hrvaška   * „Hrvatska agencija za osiguranje depozita“   Ciper   * Σύστημα Εγγύησης των Καταθέσεων και Εξυγίανσης Πιστωτικών και Άλλων Ιδρυμάτων   Češčini   * Garanční systém finančního trhu   Danska   * Garantiformuen   Estonija   * Tagastisfond   Finska   * Talletussuojarahasto   Francija   * Fonds de Garantie des Dépôts et de Résolution   Nemčija   * Entschädigungseinrichtung deutscher Banken GmbH * Entschädigungseinrichtung des Bundesverbandes Öffentlicher Banken Deutschlands GmbH * Sicherungseinrichtung des Deutschen Sparkassen- und Giroverbandes (DSGV-Haftungsverbund) * BVR Institutssicherung GmbH   Grčija   * Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων   Madžarska   * Országos Betétbiztosítási Alap   Islandije   * „Tryggingarsjóður vegna fjármálafyrirtækja“   Irska   * Irish Deposit Protection Scheme   Italija   * Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi * Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo   Latvija   * Latvijas Noguldījumu garantiju fonds   Lihtenštajn   * Einlagensicherungs- und Anlegerentschädigungs-Stiftung SV   Litva   * Indėlių ir investicijų draudimas   Luksemburg   * Fonds de garantie des Dépôts Luxembourg   Malta   * Depositor Compensation Scheme   Nizozemska   * De Nederlandsche Bank, Depositogarantiestelsel   Norveška   * Bankenes sikringsfond   Poljska   * Bankowy Fundusz Gwarancyjny   Portugalska   * Fundo de Garantia de Depósitos * Fundo de Garantia do Crédito Agrícola Mútuo   Romunija   * Fondul de Garantare a Depozitelor in Sistemul Bancar   Slovaška   * Fond ochrany vkladov   Slovenija   * Banka Slovenije   Španija   * Fondo de Garantía de Depósitos de Entidades de Crédito   Švedska   * Riksgälden   Če uradno priznani sistem jamstva za vloge, katerega član je subjekt, ni naveden zgoraj, se poroča ‚drugo‘. |
| 0040 | Znesek kritih vlog  Člen 2(1)(5) in člen 6(2) Direktive 2014/49/EU  Znesek kritih vlog, kot so opredeljene v točki (5) člena 2(1) Direktive 2014/49/EU v povezavi s členom 6 Direktive 2014/49/EU in kot jih krijejo sistemi jamstva za vloge iz vrstice 0030, razen začasno visokega salda, kot je opredeljen v členu 6(2) navedene direktive. |
| 0050 | Institucionalna shema za zaščito vlog  Člen 113(7) Uredbe (EU) št. 575/2013  Ime institucionalne sheme za zaščito vlog, kot je navedena v členu 113(7) Uredbe (EU) št. 575/2013 in katere član je subjekt. Če subjekt ni član institucionalne sheme za zaščito vlog, se nič ne poroča. Če je subjekt član institucionalne sheme za zaščito vlog, ki je tudi uradno priznana kot sistem jamstva za vloge v skladu s členom 4(2) Direktive 2014/49/EU, je ime institucionalne sheme za zaščito vlog povsem enako imenu sistema jamstva za vloge v vrstici 030. |
| 0060 | Dodatna zaščita na podlagi pogodbenih sistemov  Člen 1(3)(a) Direktive 2014/49/EU  Znesek vlog, kritih na podlagi pogodbenega sistema pri subjektu. |

* 1. Kritične funkcije in glavna poslovna področja
     1. Splošne opombe

1. Štiri predloge v tem oddelku vsebujejo ključne podatke in kvalitativne ocene učinka, nadomestljivosti in kritičnosti gospodarskih funkcij, ki jih skupina zagotavlja, dopolnjuje pa jih shematska razporeditev navedenih kritičnih funkcij na glavna poslovna področja in pravne subjekte.
2. Natančneje, predloge so namenjene naslednjim temam:

* Predloga Z 07.01 – Ocena kritičnosti gospodarskih funkcij (FUNC 1) vsebuje rezultate ocene kritičnosti gospodarskih funkcij, ki jih izvaja skupina, na podlagi kvantitativnih in kvalitativnih kazalnikov, izvedenih nekritičnih in kritičnih funkcij. Za vsako državo članico, v kateri je skupina dejavna, se od skupine pričakuje ločena predloga. Za poročanje so bile ugotovljene naslednje kategorije gospodarskih funkcij:
  + Z 07.01.1 Vloge
  + Z 07.01.2 Posojanje
  + Z 07.01.3 Plačila, denarna sredstva, poravnava, kliring, skrbništvo
  + Z 07.01.4 Kapitalski trgi
  + Z 07.01.5 Veleprodajno financiranje
* Predloga Z 07.02 – Shematska razporeditev gospodarskih funkcij na pravne subjekte (FUNC 2) prikazuje gospodarske funkcije, ocenjene v Z 07.01, s pravnimi subjekti ali mednarodnimi podružnicami, kot so opredeljene v Z 01.01.
* Predloga Z 07.03 – Shematska razporeditev glavnih poslovnih področij na pravne subjekte (FUNC 3) – vsebuje celoten seznam glavnih poslovnih področij in njihovo razporeditev na pravne subjekte;
* Predloga Z 07.04 – Shematska razporeditev gospodarskih funkcij na glavna poslovna področja (FUNC 4) – predstavlja razporeditev opredeljenih gospodarskih funkcij na glavna poslovna področja.

1. V skladu s točko 35 člena 2(1) Direktive 2014/59/EU „kritične funkcije“ pomenijo aktivnosti, storitve ali dejavnosti, katerih prenehanje bo v eni ali več državah članicah verjetno povzročilo motnje ključnih storitev v realnem gospodarstvu ali težave s finančno stabilnostjo zaradi velikosti, tržnega deleža, zunanje in notranje medsebojne povezanosti, kompleksnosti ali čezmejnih dejavnosti institucije ali skupine, zlasti v zvezi z nadomestljivostjo teh aktivnosti, storitev ali dejavnosti.
2. V skladu s členom 6(1) Delegirane uredbe Komisije (EU[[17]](#footnote-18)) 2016/778 se funkcija šteje za kritično, kadar izpolnjuje obe naslednji merili:
3. institucija zagotavlja funkcijo tretjim osebam, ki niso pridružene instituciji ali skupini, ter
4. nenadna motnja bi verjetno bistveno negativno vplivala na tretje osebe, povzročila širjenje negativnih vplivov ali ogrozila splošno zaupanje udeležencev na trgu zaradi sistemskega pomena funkcije za tretje osebe in sistemskega pomena institucije ali skupine pri zagotavljanju funkcije.
5. V skladu s členom 2(1), točka 36, Direktive 2014/59/EU „glavna poslovna področja“ pomenijo poslovna področja in z njimi povezane storitve, ki predstavljajo bistvene vire prihodka, dobička ali vrednosti franšize za institucijo ali skupino, katere del je institucija.
6. Za potrebe te predloge se gospodarske funkcije nanašajo na funkcije, navedene v preglednici v nadaljevanju.
7. Za vsako kategorijo gospodarskih funkcij se lahko izbere gospodarska funkcija „drugo“, če funkcija ni zajeta z drugimi predhodno opredeljenimi funkcijami.
8. Nasprotne stranke iz vrstic od 0010 do 0070 in vrstic od 0080 do 0150 so opredeljene povsem enako kot sektorji nasprotne stranke iz FINREP, Priloga V, del 1, poglavje 6. „MSP“ se nanaša na MSP, kot so opredeljena v FINREP, Priloga V, del 1, odstavek 5, točka (i).

Za vsako kategorijo gospodarskih funkcij se pričakuje ločen zavihek.

* 1. Z 07.01 – Ocena kritičnosti gospodarskih funkcij (FUNC 1)

Navodila za posamezne pozicije

1. Ta predloga se poroča enkrat za vsako državo članico (opredeljeno kot „država“), v kateri skupina deluje. V vseh primerih (ne glede na vstopno točko) se podružnice združijo v poročilo države, v kateri opravljajo storitve.
2. Zajema vse gospodarske funkcije, ki jih kateri koli subjekt v skupini izvaja v navedeni državi članici, ne glede na to, ali so kritične ali ne.
3. Regionalno poročanje (samo kadar je ustrezno)

Za informacije na ravni regije opredelite regijo. Navedite ime regije v prostem besedilu, pri čemer uporabite naslednji dogovor:

Država članica – ime regije. Za imena držav članic uporabite ustrezno okrajšavo dveh črk. Za ime regije uporabite kodo ali kode v klasifikaciji NUTS 2021.

| Vrstice | Gospodarska funkcija |
| --- | --- |
| Z 07.01.1 FUNC 1 DEP  Sprejemanje vlog se nanaša na sprejemanje vlog od nefinančnih posrednikov. Ne vključuje izposojanja od drugih finančnih posrednikov, ki se obravnava ločeno pod „grosistično financiranje“.  Vloge vključujejo: transakcijske račune/vloge čez noč, (ii) vezane vloge ter (iii) vloge na odpoklic, ne pa tudi sporazumov o začasni prodaji.  Viri: Smernice Odbora za finančno stabilnost za opredelitev kritičnih funkcij in kritičnih skupnih storitev (2013), str. 14; Točke 9.1, 9.2 in 9.3 dela 2 Priloge II k Uredbi (EU) 2021/379. | |
| 0010 | Gospodinjstva |
| 0020 | Nefinančne družbe (MSP) |
| 0030 | Nefinančne družbe (ne MSP) |
| 0040 | Sektor država |
| 0050–0070 | Drugi sektorji/nasprotne stranke (1), (2) in (3) |
| Z 07.01.2 SKUPNOST 1 LEN  Kreditiranje se nanaša na zagotavljanje sredstev nefinančnim nasprotnim strankam, kot so družbe ali neprofesionalne stranke. Kreditiranje finančnih nasprotnih strank je posebna dejavnost in se oceni pod „grosistično financiranje“. Posojila vključujejo dolžniške instrumente, ki jih imajo institucije, ne pa tudi dolžniških instrumentov, ki so vrednostni papirji, in to ne glede na njihovo računovodsko razvrstitev (npr. v posesti do zapadlosti ali razpoložljivi za prodajo).  Viri: Smernice Odbora za finančno stabilnost za opredelitev kritičnih funkcij in kritičnih skupnih storitev (2013), str. 17; Točka 2 dela 2 Priloge II k Uredbi (EU) 2021/379. | |
| 0080 | Gospodinjstva – stanovanjski krediti  Zavarovani krediti, dani gospodinjstvom, z nepremičninami kot zavarovanjem |
| 0090 | Gospodinjstva – drugi krediti |
| 0100 | Nefinančne družbe – MSP |
| 0110 | Nefinančne družbe – ne MSP |
| 0120 | Sektor država |
| 0130–0150 | Drugi sektorji/nasprotne stranke (1), (2) in (3) |
| Z 07.01.3 FUNC 1 PLAČA  Zadevni natečaji: Smernice Odbora za finančno stabilnost za opredelitev kritičnih funkcij in kritičnih skupnih storitev (2013), str. 20.  Gospodarske funkcije, vključene v tem delu, obsegajo plačilne, gotovinske, klirinške in skrbniške storitve ter storitve poravnave, ki jih zagotavlja kreditna institucija kot posrednik med svojimi strankami ali med stranko in eno od številnih ustreznih infrastruktur finančnih trgov, ali zagotavljanje (posrednega) dostopa do infrastruktur finančnih trgov drugim bankam. V skladu s Smernicami Odbora za finančno stabilnost za opredelitev kritičnih funkcij in kritičnih skupnih storitev je funkcija plačil, kliringa in poravnave omejena na storitve, ki jih banke zagotavljajo svojim strankam. Ta kategorija ne zajema storitev, ki jih izvajajo ponudniki (zgolj) infrastruktur finančnih trgov. Za potrebe te predloge infrastrukture finančnih trgov vključujejo plačilne sisteme, sisteme poravnave vrednostnih papirjev, centralne depotne družbe in centralne nasprotne stranke (in ne repozitorijev sklenjenih poslov).  Pojmi „plačilna storitev“, „plačilna transakcija“ in „plačilni sistem“ imajo enak pomen, kot je opredeljen v členu 4(3), (5) oziroma (7) Direktive 2015/2366 o plačilnih storitvah na notranjem trgu[[18]](#footnote-19). | |
| 0160 | Plačilne storitve za denarne finančne institucije  Ta vrstica vključuje plačilne storitve, ki se zagotavljajo denarnim finančnim institucijam (MFI), z uporabo zunanjih plačilnih sistemov ali brez njih. Poleg tega vključuje storitve korespondenčnega bančništva (plačila, povezana z njimi). Denarne finančne institucije zajemajo vse institucionalne enote, vključene v podsektorje: (I) centralna banka; 2) institucije, ki sprejemajo vloge, razen centralne banke; in (iii) sklade denarnega trga. |
| 0170–0176 | Plačilne storitve za stranke, ki niso denarne finančne institucije  Plačilne storitve, ki se zagotavljajo strankam, z uporabo zunanjih plačilnih sistemov ali brez njih. To vključuje le fizične ali pravne osebe, ki ne spadajo v sektor denarnih finančnih institucij. Ponudniki plačilnih storitev so prav tako izključeni iz sektorja „stranke, ki niso denarne finančne institucije“.  Funkcija je dodatno razdeljena na tri podfunkcije:  (1) Gospodinjstva  (2) Nefinančne družbe – MSP  (3) Nefinančne družbe – ne MSP |
| 0180 | Gotovinske storitve  Zagotavljanje gotovinskih storitev strankam (posameznikom in družbam, in to samo tistim, ki niso institucije finančnega trga). Te storitve se nanašajo na dvige na bankomatih in okencih v podružnicah in ne vključujejo drugih gotovinskih storitev (kot so storitve prevoza gotovine za velike trgovce na drobno). Vključen je dvig gotovine s čeki in na okencih v podružnicah z uporabo bančnih obrazcev (če se lahko za identifikacijo uporabijo kartice). |
| 0190 | Storitve poravnave vrednostnih papirjev  Storitve, ki se zagotavljajo strankam za potrditev, kliring in poravnavo poslov z vrednostnimi papirji, z uporabo sistemov poravnave vrednostnih papirjev ali brez njih. „Poravnava“ pomeni zaključitev posla z vrednostnimi papirji z namenom, da stranke v tem poslu s prenosom denarja in/ali vrednostnih papirjev izpolnijo svoje obveznosti. |
| 0200 | Storitve kliringa prek centralne nasprotne stranke (CNS)  Storitve kliringa vrednostnih papirjev in izvedenih finančnih instrumentov, ki se zagotavljajo strankam. To vključuje tudi zagotavljanje posrednega dostopa centralni nasprotni stranki (CNS). |
| 0210 | Depozitne storitve  Hramba in upravljanje finančnih instrumentov za stranke ter storitve, povezane s skrbništvom, kot so upravljanje gotovine in zavarovanj. |
| 0220–0240 | Druge storitve/aktivnosti/funkcije (1), (2) in (3) |
| Z 07.01.4 SKUPNOST 1 CM  Aktivnosti kapitalskih trgov se nanašajo na izdajanje vrednostnih papirjev, trgovanje z njimi, povezane svetovalne storitve in povezane storitve, kot so posredništvo in vzdrževanje trga. | |
| 0250 | Izvedeni finančni instrumenti v posesti za trgovanje (OTC)  Člen 2(5) in (7) Uredbe (EU) št. 648/2012[[19]](#footnote-20).  Izvedeni finančni instrument ali pogodba o izvedenih finančnih instrumentih pomeni finančni instrument iz točk od (4) do (10) oddelka C Priloge I k Direktivi 2014/65/EU, kakor se uporabljajo v členih 38 in 39 Uredbe (ES) št. 1287/2006.  Izvedeni finančni instrument OTC ali pogodba o izvedenih finančnih instrumentih OTC pomeni pogodbe o izvedenih finančnih instrumentih, s katerimi se ne trguje na reguliranem trgu v smislu člena 4(1)(21) Direktive 2014/65/EU ali trgu tretje države, ki šteje za enakovrednega reguliranemu trgu v skladu s členom 2a Uredbe (EU) št. 648/2012.  Znesek, ki ga je treba poročati, vključuje samo izvedene finančne instrumente, s katerimi se trguje na trgu OTC. |
| 0260 | Izvedeni finančni instrumenti v posesti za trgovanje (ne-OTC)  Vsi izvedeni finančni instrumenti v posesti za trgovanje, razen izvedenih finančnih instrumentov OTC v posesti za trgovanje. |
| 0270 | Sekundarni trgi/trgovanje:  Investitorji na sekundarnem trgu kupujejo in prodajajo vrednostne papirje. Ta funkcija se uporablja za celotni trgovalni portfelj (tj. lastniški kapital, kredite družb, državne kredite).  Znesek, ki ga je treba poročati, vključuje vrednost vrednostnih papirjev, izmerjeno kot skupni znesek vrednostnih papirjev v posesti za trgovanje. O vrednostnih papirjih se poroča po pošteni vrednosti na datum poročanja.  Znesek ne vključuje kreditov, izvedenih finančnih instrumentov in sredstev, s katerimi se ne trguje (npr. terjatve). |
| 0280 | Primarni trgi/izvedba prodaje primarne izdaje finančnih instrumentov  Primarni trgi so trgi, na katerih družbe, vlade in druge skupine izdajajo nove vrednostne papirje na borzi, da bi pridobile financiranje na podlagi vrednostnih papirjev, ki temeljijo na dolgu ali lastniškem kapitalu (kot so navadne delnice, prednostne delnice, podjetniške obveznice, zadolžnice, menice, državne obveznice). Primarne trge podpirajo skupine. |
| 0290–0310 | Druge storitve/aktivnosti/funkcije (1), (2) in (3) |
| Z 07.01.5 FUNC 1 WF  Aktivnosti kreditiranja finančnih nasprotnih strank (kreditnih institucij in drugih finančnih družb) in izposojanja od njih na grosističnih trgih. | |
| 0320 | Izposojanje  Izposojanje od finančnih nasprotnih strank na grosističnih trgih (tudi na podlagi sporazumov o začasni prodaji, medbančnega izposojanja, komercialnih zapisov, potrdil o vlogi, skladov denarnega trga, kreditnih linij, komercialnih zapisov s premoženjskim kritjem in fiduciarnih vlog). |
| 0330 | Izvedeni finančni instrumenti (sredstva)  Vsi izvedeni finančni instrumenti s finančnimi nasprotnimi strankami na strani sredstev bilance stanja. V nasprotju z razdelkom „Kapitalski trgi“ izvedeni finančni instrumenti v razdelku „Grosistično financiranje“ vključujejo vse pogodbe o izvedenih finančnih instrumentih, sklenjene s finančnimi nasprotnimi strankami (niso omejeni na tiste, ki so v posesti za trgovanje). |
| 0340 | Posojilno poslovanje  Kreditiranje finančnih nasprotnih strank na grosističnih trgih (tudi na podlagi kreditov z začasnim odkupom, komercialnih zapisov, potrdil o vlogi, skladov denarnega trga, kreditnih linij, komercialnih zapisov s premoženjskim kritjem in fiduciarnih vlog). |
| 0350 | Izvedeni finančni instrumenti (obveznosti)  Vsi izvedeni finančni instrumenti s finančnimi nasprotnimi strankami na strani obveznosti bilance stanja. |
| 0360–0380 | Druge vrste produktov (1), (2) in (3)  Vsaka funkcija v okviru gospodarske funkcije „Grosistično financiranje“, ki ni zajeta z zgoraj navedenim. |

* 1. Z 07.01.1 FUNC 1 DEP

| Stolpci | Navodila |
| --- | --- |
| 0010 | Opis gospodarske funkcije  Če je gospodarska funkcija tipa „Drugo“ (funkcije v v0050 do r0070), se navede opis te funkcije. |
| 0020 | Tržni delež  Ocena tržnega deleža institucije ali skupine za gospodarsko funkcijo v zadevni državi ali geografskem območju. Odstotek celotnega trga v smislu vrednosti na računih. |
| 0030 | Vrednost na računih  Knjigovodska vrednost (vključno z obračunanimi obrestmi) sprejetih vlog  Viri: FINREP, prilogi III in IV, predloga F 08.01 in Priloga V, del 2, odstavek 97. |
| 0035 | Od tega nezavarovani  Knjigovodska vrednost (vključno z natečenimi obrestmi) sprejetih vlog, katerih stanje na njihovem računu presega 100 000,00 EUR.V tem polju se poroča samo znesek, ki presega 100,000 EUR. |
| 0036 | Od tega ponavljajoče se  Knjigovodska vrednost (vključno z obračunanimi obrestmi) sprejetih vlog na periodičnem depozitnem računu. Periodični depozitni računi so depozitni računi, na katerih je bil račun knjižen v breme ali v dobro vsaj 5 mesečnih transakcij v povprečju v šestih mesecih pred presečnim datumom, razen letnih nadomestil, drugih stroškov in plačil obresti, povezanih z računom. |
| 0040 | Število strank  Skupno število strank, ki so deponirale vrednosti, sporočene v stolpcu c0030 „vrednost na računih“. Če ena stranka uporablja več depozitnih produktov/računov, se ta stranka šteje samo enkrat. |
| 0050 | Število računov  Skupno število tekočih računov/vlog čez noč, vezanih vlog in  Vloge na odpoklic Skupni računi se štejejo samo enkrat. 25.  skupno število računov v tem stolpcu ustreza vrednosti, sporočeni v stolpcu c0030.  „vrednost na računih“. |
| 0055 | Od tega ponavljajoče se  Skupno število ponavljajočih se računov, kot je opredeljeno v točki c0036 |
| 0060 | Čezmejna vrednost  Vrednost na računih nerezidentov (nedomačih oseb). Med domačimi osebami so: (I)  osebe, ki imajo glavni gospodarski interes (gospodarske dejavnosti vsaj eno leto;  lastništvo materialnega premoženja se šteje za zadosten dokaz) v državi  poročajoče podjetje in (ii) tuje podružnice strank poročajočega podjetja.  Zadevni natečaji: |
| 0070–0140 | Analize učinka in zamenljivosti  Merila za oceno učinka na tretje osebe vključujejo naslednje elemente v skladu z Delegirano uredbo Komisije (EU) 2016/778:   * **naravo in doseg dejavnosti,** globalni, nacionalni ali regionalni doseg, obseg in število transakcij; število strank in nasprotnih strank; število strank, pri katerih je institucija edini ali glavni bančni partner. * **pomen institucije na** lokalni, regionalni, nacionalni ali evropski ravni, kakor je primerno za zadevni trg. Pomen institucije se lahko oceni na podlagi tržnega deleža, medsebojne povezanosti, kompleksnosti in čezmejnih dejavnosti; * **naravo strank in interesnih skupin, ki jih zadeva funkcija**, kot so med drugim občani, podjetja, medbančne stranke, centralne klirinške hiše in javni subjekti; * **morebitno motnjo funkcije na trgih, infrastrukturah, pri strankah in javnih službah**. Ocena lahko vključuje zlasti učinek na likvidnost zadevnih trgov, vpliv in obseg motenj za poslovanje strank ter kratkoročne likvidnostne potrebe; zaznavnost nasprotnih strank, strank in javnosti; zmogljivost in hitrost odziva odjemalcev; pomen za delovanje drugih trgov; učinek na likvidnost, operacije in strukturo drugega trga; učinek na druge nasprotne stranke, povezan z glavnimi strankami, in povezava funkcije z drugimi storitvami. |
| 0070–0090 | Narava in bližina  Svetovni, nacionalni ali regionalni doseg, obseg in število transakcij; število strank in nasprotnih strank; število strank, pri katerih je institucija edini ali glavni bančni partner. |
| 0070 | Kazalnik velikosti 1  Ocenite, kako pomembna je banka pri teh dejavnostih. Ta ocena je kvalitativno izražena kot „visoka“, „srednje visoka“, „srednje nizka“ ali „nizka“. Sporočite „Visoka“, če je funkcija velika, „srednje visoka“, če je srednja, „srednje nizka“, če je majhna, in „nizka“, če je zanemarljiva. Kot referenčno merilo za to kvalitativno oceno uporabi makroekonomske spremenljivke, kot so BDP, prebivalstvo (za vloge, posojila, plačila, denarna sredstva, poravnalne, klirinške in skrbniške storitve) ali velikost trga (za kapitalske trge in financiranje na debelo).   * Strokovna presoja velikosti računovodske **vrednosti** (c0030) z vidika **EU** *[ena raven višja od upoštevnega trga. To pomeni, da je, kadar je upoštevni trg regionalni, velikost 1 = nacionalna; če je nacionalna, velikost 1 = EU; če gre za EU, velikost 1 = globalna*]   1. Kako velika je po vašem mnenju skupna vrednost računov pri vaši instituciji z vidika EU? |
| 0080 | Kazalnik velikosti 2  Ocenite, kako pomembna je banka pri teh dejavnostih. Ta ocena je kvalitativno izražena kot „visoka“, „srednje visoka“, „srednje nizka“ ali „nizka“. Sporočite „Visoka“, če je funkcija velika, „srednje visoka“, če je srednja, „srednje nizka“, če je majhna, in „nizka“, če je zanemarljiva. Kot referenčno merilo za to kvalitativno oceno uporabi makroekonomske spremenljivke, kot so BDP, prebivalstvo (za vloge, posojila, plačila, denarna sredstva, poravnalne, klirinške in skrbniške storitve) ali velikost trga (za kapitalske trge in financiranje na debelo).   * Strokovna presoja velikosti strank **(** c0040) z **nacionalnega** vidika [*na ravni upoštevnega trga]*:   1. Kako veliko je z nacionalnega vidika ocenjeno skupno število strank institucije? |
| 0090 | Čezmejni kazalnik  Oceniti relativni pomen čezmejnih dejavnosti za različne gospodarske funkcije.  Tega ni treba oceniti v primeru poročil, v katerih se upoštevni trg šteje za regionalnega.   * Število držav EU, za katere se ocenjuje, da ima poročajoči subjekt nacionalni tržni delež nad 2 %. Poročilo:   + ≤ 1 država;   + 2–3 države;   + 4–5 držav,   + > 5 držav. |
| 0100 | Relevantnost —  Na lokalni, regionalni, nacionalni ali evropski ravni, kakor je primerno za zadevni trg. Pomen institucije se lahko oceni na podlagi tržnega deleža, medsebojne povezanosti, kompleksnosti in čezmejnih dejavnosti;  Tržni delež  Oceni, kako pomemben je tržni delež poročajočega subjekta v primerjavi z nacionalnim ali drugim upoštevnim trgom, kot je navedeno v predlogi. Ta ocena je kvalitativno izražena kot   * Visok, če je tržni delež velik * Srednja-visoka, če je tržni delež srednji * Srednje nizek, če je tržni delež majhen ali * Nizek, če je tržni delež zanemarljiv.   Ta ocena upošteva tržno strukturo države (ali drugega upoštevnega trga) subjekta, ki poroča, in delno sporočene tržne deleže.  2.Kvantitativni podatki:   * Strokovna presoja velikosti **nacionalnega** tržnega deleža (sporočena v stolpcu c0020, razen v primerih, ko je poročilo predloženo za drugo ustrezno tržno raven; v tem primeru se pričakuje ocena upoštevnega tržnega deleža). |
| 0110 | Struktura trga – koncentracija na trgu  Koncentracija na trgu, merjena s številom konkurentov, ki trenutno dosegajo rezultate  podobne gospodarske funkcije in/ali ponujanje podobnih storitev pod enakimi pogoji (tj.  primerljiv obseg in kakovost ter s primerljivimi stroški), ki bi lahko prevzele  (del) strank in/ali poslov poročajočega podjetja v razumnem časovnem okviru.  To je treba poročati v skupinah, ki so enake za vsako podfunkcijo.   * > 20 konkurentov; * 11–20 konkurentov; * 5–10 konkurentov, * &5 konkurenti   Strokovna presoja velikosti **nacionalnega** tržnega deleža (sporočena v stolpcu c0020, razen v primerih, ko je poročilo predloženo za drugo ustrezno tržno raven; v tem primeru se pričakuje ocena upoštevnega tržnega deleža). |
| 0120 | Časovni okvir – pričakovani čas za zamenjavo  Ocena časa, potrebnega za gospodarsko funkcijo, ki jo zagotavlja poročanje  subjekt, ki ga trg prevzame v kriznih razmerah. To vključuje:   * pričakovani čas, ki ga eden ali več konkurentov potrebuje za izvedbo pravnih in tehničnih ukrepov za prevzem funkcije; ter * čas, ki ga uporabniki storitve potrebujejo za selitev k drugemu ponudniku storitev.   Pri vlogah se nanaša predvsem na finančno, operativno in tehnično zmogljivost alternativnih ponudnikov, da strankam banke poročevalke ponujajo storitve sprejemanja vlog, in ne na prenos vlog na drugega ponudnika zaradi dejanja organa ali prejema nadomestila iz sistema jamstva za vloge.  Kot približek za prvonavedeno navedite oceno časa, ki bi ga poročevalski subjekt potreboval za prevzem storitve, ki jo zagotavlja druga institucija, v svojem poslovanju (delu) po razumni ceni v kriznih razmerah. Sporočite ocenjeni čas do zamenjave v skupinah, navedenih v predlogi:  Sklopi:   * & 1 teden; * 1 teden-1 mesec; * > 1 mesec-6 mesecev, * > 6 mesecev |
| 0130–0140 | Sposobnost nadomestitve |
| 0130 | Pravne ovire za vstop in širitev  Pravne ovire za konkurente pri ponujanju storitve. Pravne zahteve za opravljanje dejavnosti kreditnih institucij (npr. dovoljenja za opravljanje bančnih storitev ali kapitalske zahteve) se ne štejejo za nepremostljive ovire v prisotnosti alternativnih ponudnikov. Ta kazalnik je treba poročati v skupinah, ki so enake za vsako podfunkcijo:   * ni večjih ovir, * nekatere ovire, * znatne (vendar premagljive) ovire, * kritične ovire (težko premagati). |
| 0140 | Operativne zahteve za vstop ali širitev  Organizacijske, tehnične in infrastrukturne zahteve za konkurente, da ponudijo storitev. Ponudniki storitev, povezanih s (pod)funkcijo, morajo vlagati v (novo ali dodatno) infrastrukturo ali spremeniti svoje organizacije. Oceniti sposobnost trga, da prevzame dano dejavnost, na primer v smislu kapitalskih zahtev. Pri posojanju upoštevajte povezane tveganju prilagojene aktive (poročane v četrtletju 17).  Ta kazalnik je treba poročati v skupinah, ki so enake za vsako podfunkcijo:   * ni večjih zahtev, * nekatere zahteve, * bistvene (vendar premagljive) zahteve, * kritične (težko presežne) zahteve. |
| 0145 | Zmogljivost uvajanja – število aplikacij novih strank v enem delovnem dnevu (število računov)  Institucije morajo predložiti največje število vlog, pri katerih je institucija potrdila zahtevek za bančno storitev.  Zmogljivost uvajanja v smislu števila novih računov je izražena več kot en delovni dan.  Od institucij se pričakuje, da bodo upoštevale časovni okvir za vključitev novih strank, saj je nova stranka zaprosila za bančno storitev. |
| 0150–0170 | Ocena kritičnosti |
| 0150 | Vpliv na trg  Ocenjeni vpliv nenadnega prenehanja funkcije na tretje osebe, finančne trge in realno gospodarstvo ob upoštevanju velikosti institucije ter njenega tržnega deleža v državi, zunanje in notranje medsebojne povezanosti, kompleksnosti in čezmejnih dejavnosti.  Ta ocena se izrazi kvalitativno kot ‚High‘ (velik vpliv), ‚Medium-High‘ (srednje velik vpliv), ‚Medium-Low‘ (srednje majhen vpliv) ali ‚Low‘ (majhen vpliv).  „Visoko“ se izbere, če ima prenehanje velik vpliv na nacionalni trg; „Srednje visok“, če je vpliv precejšnji; „Srednje-nizko“, če je vpliv pomemben, vendar omejen, in „Nizak“, če je vpliv nizak. |
| 0160 | Nadomestljivost  Člen 6(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/778.  Funkcija se šteje za nadomestljivo, kadar jo je mogoče nadomestiti na sprejemljiv način in v razumnem času, s čimer se je mogoče izogniti sistemskim težavam za realno gospodarstvo in finančne trge. Upošteva se naslednje:  (a) struktura trga za zadevno funkcijo in razpoložljivost nadomestnih ponudnikov;  (b) sposobnost drugih ponudnikov v smislu zmogljivosti, zahtev za izvajanje funkcije in mogočih ovir za vstop ali širitev;  (c) pobuda drugih ponudnikov, da prevzamejo te dejavnosti;  čas, ki ga uporabniki storitve potrebujejo za prestop k drugemu ponudniku storitev, in stroški prestopa, čas, ki ga drugi tekmeci potrebujejo, da prevzamejo funkcije, in razmislek, ali zadevni čas zadostuje za preprečitev bistvene motnje, odvisno od vrste storitve.  Zagotoviti celovito oceno pričakovane stopnje zamenljivosti za vsako funkcijo ob upoštevanju različnih predhodno ocenjenih razsežnosti (tržni delež, tržna koncentracija, čas do nadomestitve, pravne ovire in operativne zahteve za vstop ali širitev). Ta ocena se izrazi kvalitativno kot ‚High‘ (velik vpliv), ‚Medium-High‘ (srednje velik vpliv), ‚Medium-Low‘ (srednje majhen vpliv) ali ‚Low‘ (majhen vpliv).  „H“ se izbere, če lahko funkcijo preprosto zagotavlja druga banka pod primerljivimi pogoji in v razumnem časovnem okviru;  „L“ se izbere, če funkcije ni mogoče preprosto ali hitro nadomestiti;  „Medium-High“ in „Medium-Low“ se izbereta v vmesnih primerih, pri čemer se upoštevajo različne razsežnosti (npr. tržni delež, koncentracija na trgu, čas do nadomestitve ter pravne ovire in operativne zahteve za vstop ali širitev). |
| 0170 | Kritična funkcija  V tem stolpcu se poroča, ali se glede na izdelavo analize vpliva in zamenljivosti od institucije šteje, da je gospodarska funkcija kritična na trgu za zadevno državo.  Poroča se ‚Da‘ ali ‚Ne‘. |
| 0180 | Pripombe skupine  To polje omogoča poročajočemu subjektu, da pojasni vse predpostavke, uporabljene pri ocenjevanju kritičnosti poročanih funkcij. |

* 1. Z 07.01.2 SKUPNOST 1 LEN

| Stolpci | Navodila |
| --- | --- |
| 0010 | Opis gospodarske funkcije  Če je gospodarska funkcija vrste „Drugo“ (Z 07.01.2 FUNC 1 LEN r0130 do r0150), se navede opis te funkcije. |
| 0020 | Tržni delež  Ocena tržnega deleža institucije ali skupine za gospodarsko funkcijo v zadevni državi ali geografskem območju. Odstotek celotnega trga v smislu vrednosti neporavnane vrednosti. |
| 0030 | Neporavnana vrednost  Bruto knjigovodska vrednost neoslabljenih in oslabljenih kreditov in drugih finančnih sredstev (vključno z obračunanimi obrestmi).  obresti). Stanja kreditov se upoštevajo kot približek za pričakovano prihodnje kreditiranje. |
| 0040 | Število strank  Skupno število strank, za katere so bile zagotovljene vrednosti, sporočene v stolpcu c0030 „vrednost“  neporavnano“. Če neka stranka uporablja več kreditnih produktov/računov, se ta stranka šteje samo enkrat.  samo enkrat. |
| 0060 | Neporavnana vrednost – čezmejna vrednost  Neporavnana vrednost (c0030) posojil nerezidentom, glej Vloge (c0060) „čezmejno“  vrednost“. |
| 0080–0150 | Analize učinka in zamenljivosti  Merila za oceno učinka na tretje osebe vključujejo naslednje elemente v skladu z Delegirano uredbo Komisije (EU) 2016/778 o kritičnih funkcijah:   * naravo in doseg dejavnosti, globalni, nacionalni ali regionalni doseg, obseg in število transakcij; število strank in nasprotnih strank; število strank, pri katerih je institucija edini ali glavni bančni partner. * pomen institucije na lokalni, regionalni, nacionalni ali evropski ravni, kakor je primerno za zadevni trg. Pomen institucije se lahko oceni na podlagi tržnega deleža, medsebojne povezanosti, kompleksnosti in čezmejnih dejavnosti; * naravo strank in interesnih skupin, ki jih zadeva funkcija, kot so med drugim občani, podjetja, medbančne stranke, centralne klirinške hiše in javni subjekti; * morebitno motnjo funkcije na trgih, infrastrukturah, pri strankah in javnih službah. Ocena lahko vključuje zlasti učinek na likvidnost zadevnih trgov, vpliv in obseg motenj za poslovanje strank ter kratkoročne likvidnostne potrebe; zaznavnost nasprotnih strank, strank in javnosti; zmogljivost in hitrost odziva odjemalcev; pomen za delovanje drugih trgov; učinek na likvidnost, operacije in strukturo drugega trga; učinek na druge nasprotne stranke, povezan z glavnimi strankami, in povezava funkcije z drugimi storitvami. |
| 0080–0150 | Narava in bližina  Svetovni, nacionalni ali regionalni doseg, obseg in število transakcij; število strank in nasprotnih strank; število strank, pri katerih je institucija edini ali glavni bančni partner. |
| 0080 | Kazalnik velikosti 1  Ocenite, kako pomembna je banka pri teh dejavnostih. Ta ocena je kvalitativno izražena kot „visoka“, „srednje visoka“, „srednje nizka“ ali „nizka“. Sporočite „Visoka“, če je funkcija velika, „srednje visoka“, če je srednja, „srednje nizka“, če je majhna, in „nizka“, če je zanemarljiva. Kot referenčno merilo za to kvalitativno oceno uporabi makroekonomske spremenljivke, kot so BDP, prebivalstvo (za vloge, posojila, plačila, denarna sredstva, poravnalne, klirinške in skrbniške storitve) ali velikost trga (za kapitalske trge in financiranje na debelo).   * Strokovna presoja velikosti vrednosti neodplačanih posojil (c0030) z vidika EU *[ena raven višja od upoštevnega trga].* Pri oceni tega kazalnika velikosti upošteva tudi morebitne prihodnje posojilne tokove. Obstoječe stanje posojil lahko uporabite kot približek za prihodnje posojilne tokove, če menite, da pretekla aktivnost natančno odraža načrtovano kratkoročno in srednjeročno posojilno dejavnost.   1. Kako velika je po vašem mnenju z vidika EU vrednost neodplačanih in odobrenih posojil kot približek za prihodnje posojilne tokove? |
| 0090 | Kazalnik velikosti 2  Ocenite, kako pomembna je banka pri teh dejavnostih. Ta ocena je kvalitativno izražena kot „visoka“, „srednje visoka“, „srednje nizka“ ali „nizka“. Sporočite „Visoka“, če je funkcija velika, „srednje visoka“, če je srednja, „srednje nizka“, če je majhna, in „nizka“, če je zanemarljiva. Kot referenčno merilo za to kvalitativno oceno uporabi makroekonomske spremenljivke, kot so BDP, prebivalstvo (za vloge, posojila, plačila, denarna sredstva, poravnalne, klirinške in skrbniške storitve) ali velikost trga (za kapitalske trge in financiranje na debelo).   * Strokovna presoja velikosti strank **(** c0040) z **nacionalnega** vidika *[na ravni upoštevnega trga]*:   1. Kako veliko je z nacionalnega vidika ocenjeno skupno število strank institucije? |
| 0100 | Čezmejni kazalnik  Oceniti relativni pomen čezmejnih dejavnosti za različne gospodarske funkcije.  Tega ni treba oceniti v primeru poročil, v katerih se upoštevni trg šteje za regionalnega.  Število držav EU, v katerih ima poročajoči subjekt tržni delež nad 2 % (izraženo v vrednosti neodplačanih posojil). Poročilo:   * ≤ 1 država; * 2–3 države; * 4–5 držav, * > 5 držav |
| 0110 | **Relevantnost** —  Na lokalni, regionalni, nacionalni ali evropski ravni, kakor je primerno za zadevni trg. Pomen institucije se lahko oceni na podlagi tržnega deleža, medsebojne povezanosti, kompleksnosti in čezmejnih dejavnosti;  Tržni delež  Oceni, kako pomemben je tržni delež poročajočega subjekta v primerjavi z nacionalnim ali drugim upoštevnim trgom, kot je navedeno v predlogi. Ta ocena je kvalitativno izražena kot   * Visok, če je tržni delež velik * Srednja-visoka, če je tržni delež srednji * Srednje nizek, če je tržni delež majhen ali * Nizek, če je tržni delež zanemarljiv.   Ta ocena upošteva tržno strukturo države (ali drugega upoštevnega trga) subjekta, ki poroča, in delno sporočene tržne deleže.  2.Kvantitativni podatki:   * Strokovna presoja velikosti **nacionalnega** tržnega deleža (sporočena v stolpcu c0020, razen v primerih, ko je poročilo predloženo za drugo ustrezno tržno raven; v tem primeru se pričakuje ocena upoštevnega tržnega deleža). |
| 0120 | Struktura trga – koncentracija na trgu  Koncentracija na trgu, merjena s številom konkurentov, ki trenutno dosegajo rezultate  podobne gospodarske funkcije in/ali ponujanje podobnih storitev pod enakimi pogoji (tj.  primerljiv obseg in kakovost ter s primerljivimi stroški), ki bi lahko prevzele  (del) strank in/ali poslov poročajočega podjetja v razumnem časovnem okviru.  To je treba poročati v skupinah, ki so enake za vsako podfunkcijo.   * > 20 konkurentov; * 11–20 konkurentov; * 5–10 konkurentov, * &5 konkurenti |
| 0130 | Časovni okvir – pričakovani čas za zamenjavo  Ocena časa, potrebnega za gospodarsko funkcijo, ki jo zagotavlja poročanje  subjekt, ki ga trg prevzame v kriznih razmerah. To vključuje:   * pričakovani čas, ki ga eden ali več konkurentov potrebuje za izvedbo pravnih in tehničnih ukrepov za prevzem funkcije; ter * čas, ki ga uporabniki storitve potrebujejo za selitev k drugemu ponudniku storitev.   Pri posojanju se na primer to ne nanaša na iztek neporavnanega portfelja ali prenos tega portfelja na potencialnega kupca, temveč na zmožnost gospodinjstev, da pridobijo podobna posojila od drugih ponudnikov.  Kot približek za prvonavedeno navedite oceno časa, ki bi ga poročevalski subjekt potreboval za prevzem storitve, ki jo zagotavlja druga institucija, v svojem poslovanju (delu) po razumni ceni v kriznih razmerah. Sporočite ocenjeni čas do zamenjave v skupinah, navedenih v predlogi: |
| 0140–0150 | Sposobnost nadomestitve |
| 0140 | Pravne ovire za vstop in širitev  Pravne ovire za konkurente pri ponujanju storitve. Pravne zahteve za opravljanje dejavnosti kreditnih institucij (npr. dovoljenja za opravljanje bančnih storitev ali kapitalske zahteve) se ne štejejo za nepremostljive ovire v prisotnosti alternativnih ponudnikov. Ta kazalnik je treba poročati v skupinah, ki so enake za vsako podfunkcijo:   * ni večjih ovir, * nekatere ovire, * znatne (vendar premagljive) ovire, * kritične ovire (težko premagati). |
| 0150 | Operativne zahteve za vstop ali širitev  Organizacijske, tehnične in infrastrukturne zahteve za konkurente, da ponudijo storitev. Ponudniki storitev, povezanih s (pod)funkcijo, morajo vlagati v (novo ali dodatno) infrastrukturo ali spremeniti svoje organizacije. Oceniti sposobnost trga, da prevzame zadevno dejavnost.  Ta kazalnik je treba poročati v skupinah, ki so enake za vsako podfunkcijo:   * ni večjih zahtev, * nekatere zahteve, * bistvene (vendar premagljive) zahteve, * kritične (težko presežne) zahteve. |
| 0160–0180 | Ocena kritičnosti |
| 0160 | Vpliv na trg  Ocenjeni vpliv nenadnega prenehanja funkcije na tretje osebe, finančne trge in realno gospodarstvo ob upoštevanju velikosti institucije ter njenega tržnega deleža v državi, zunanje in notranje medsebojne povezanosti, kompleksnosti in čezmejnih dejavnosti.  Ta ocena se izrazi kvalitativno kot ‚High‘ (velik vpliv), ‚Medium-High‘ (srednje velik vpliv), ‚Medium-Low‘ (srednje majhen vpliv) ali ‚Low‘ (majhen vpliv).  „Visoko“ se izbere, če ima prenehanje velik vpliv na nacionalni trg; „Srednje visok“, če je vpliv precejšnji; „Srednje-nizko“, če je vpliv pomemben, vendar omejen, in „Nizak“, če je vpliv nizak. |
| 0170 | Nadomestljivost  Člen 6(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/778.  Funkcija se šteje za nadomestljivo, kadar jo je mogoče nadomestiti na sprejemljiv način in v razumnem času, s čimer se je mogoče izogniti sistemskim težavam za realno gospodarstvo in finančne trge. Upošteva se naslednje:  (a) struktura trga za zadevno funkcijo in razpoložljivost nadomestnih ponudnikov;  (b) sposobnost drugih ponudnikov v smislu zmogljivosti, zahtev za izvajanje funkcije in mogočih ovir za vstop ali širitev;  (c) pobuda drugih ponudnikov, da prevzamejo te dejavnosti;  čas, ki ga uporabniki storitve potrebujejo za prestop k drugemu ponudniku storitev, in stroški prestopa, čas, ki ga drugi tekmeci potrebujejo, da prevzamejo funkcije, in razmislek, ali zadevni čas zadostuje za preprečitev bistvene motnje, odvisno od vrste storitve.  Zagotoviti celovito oceno pričakovane stopnje zamenljivosti za vsako funkcijo ob upoštevanju različnih predhodno ocenjenih razsežnosti (tržni delež, tržna koncentracija, čas do nadomestitve, pravne ovire in operativne zahteve za vstop ali širitev). Ta ocena se izrazi kvalitativno kot ‚High‘ (velik vpliv), ‚Medium-High‘ (srednje velik vpliv), ‚Medium-Low‘ (srednje majhen vpliv) ali ‚Low‘ (majhen vpliv).  „H“ se izbere, če lahko funkcijo preprosto zagotavlja druga banka pod primerljivimi pogoji in v razumnem časovnem okviru;  „L“ se izbere, če funkcije ni mogoče preprosto ali hitro nadomestiti;  „Medium High“ in „Medium Low“ se izbereta v vmesnih primerih, pri čemer se upoštevajo različne razsežnosti (npr. tržni delež, koncentracija na trgu, čas do nadomestitve ter pravne ovire in operativne zahteve za vstop ali širitev). |
| 0180 | Kritična funkcija  V tem stolpcu se poroča, ali se glede na izdelavo analize vpliva in zamenljivosti od institucije šteje, da je gospodarska funkcija kritična na trgu za zadevno državo.  Poroča se ‚Da‘ ali ‚Ne‘. |
| 0190 | Pripombe skupine  To polje omogoča poročajočemu subjektu, da pojasni vse predpostavke, uporabljene pri ocenjevanju kritičnosti poročanih funkcij. |

* 1. Z 07.01.3 FUNC 1 PLAČA

| Stolpci | Navodila |
| --- | --- |
| 0010 | Opis gospodarske funkcije  Če je gospodarska funkcija vrste „Drugo“ (Z07.01.3 FUNC 1 PAY r0220 do r0240), se navede opis te funkcije. |
| 0020 | Tržni delež  Ocena tržnega deleža institucije ali skupine za gospodarsko funkcijo v zadevni državi ali geografskem območju. Kot delež celotnega trga v denarnem znesku. To ustreza vrednosti transakcij za plačilne storitve za MFI in ne-MFI, vrednosti odprtih pozicij za klirinške storitve CNS in vrednosti sredstev v skrbništvu za skrbniške storitve. |
| 0030 | Vrednost transakcij  Splošno pravilo je, da se poroča povprečje dnevnih transakcij v letu. Če ni na voljo, se lahko poroča povprečje v krajšem obdobju (npr. nekaj mesecev).  Plačilne storitve (funkcijski ID 3.1 in 3.2): Vrednost poslanih transakcij. Reference: Direktiva (EU) 2015/2366 o plačilnih storitvah na notranjem trgu, člen 4(5); Uredba (EU) 2020/2011 Evropske centralne banke o spremembi Uredbe (EU) št. 1409/2013 o statistiki plačil (ECB/2020/59)  Gotovinske storitve (funkcija ID 3.3): Vrednost transakcij na bankomatih poročanja na bankomatih  institucija, kakor je opredeljena v tabeli 5a Uredbe (EU) št. 1409/2013 Evropske centralne banke o statistiki plačil (ECB/2013/43), in denarna sredstva, s katerimi se trguje na prostem trgu  umiki v podružnicah poročajočega subjekta, kot so opredeljeni v[[20]](#footnote-21) tabeli ECB/2014/15  Storitve poravnave vrednostnih papirjev (function ID 3.4): Vrednost obdelanih prenosov vrednostnih papirjev  za račun strank To vključuje posle, poravnane s poravnavo vrednostnih papirjev.  sistem ali poravnava, ki jo znotraj podjetja poravnajo poročajoči subjekti, in „brezplačno plačilo“  transakcije. Sporočite samo vrednost poslanih transakcij. |
| 0040 | Vrednost transakcij, od katerih se ponavljajo  Vrednost transakcij, kot so poročane v (c0030), ki se izvršijo s periodičnim računom plačilnih storitev. Periodični računi plačilnih storitev so računi plačilnih storitev, na katerih je bil račun knjižen v breme ali v dobro vsaj 5 mesečnih transakcij v povprečju v šestih mesecih pred presečnim datumom, razen letnih nadomestil, drugih stroškov in plačil obresti, povezanih z računom. |
| 0050 | Vrednost odprtih pozicij  Poroča se samo za ID funkcije 3.5 „Klirinške storitve CNS“: pozicije (izpostavljenost), ki  CNS, katerih članica je institucija, prevzamejo z institucijo v imenu njenih strank.  odjemalci. Poročajte povprečno dnevno vrednost odprtih pozicij v zvezi z dejavnostjo strank pri  CNS. Če ni na voljo, se lahko poročajo povprečja v krajšem obdobju (npr. nekaj mesecev);  ali odprtih pozicij ob koncu leta. |
| 0060 | Vrednost sredstev v skrbništvu  Poročilo samo za ID funkcije 3.6 „Storitve skrbništva“: znesek upravljanih sredstev;  uporaba poštene vrednosti. Če poštena vrednost ni na voljo, se lahko uporabijo druge osnove za merjenje, vključno z nominalno vrednostjo.  vrednost ni na voljo. V primerih, ko institucija opravlja storitve za subjekte  kot so kolektivni naložbeni podjemi ali pokojninski skladi, lahko zadevna sredstva  so prikazane po vrednosti, po kateri ti subjekti poročajo sredstva v svoji bilanci stanja.  Sporočeni zneski po potrebi vključujejo obračunane obresti. |
| 0070–0090 | Čezmejna vrednost  V primeru poslanih transakcij se v izogib dvojnemu štetju čezmejne transakcije štejejo  šteto v državi, iz katere izvira transakcija. |
| 0100 | Število transakcij  Praviloma se poroča povprečno število dnevnih poslov v letu, ki ustreza vrednostim, sporočenim v okviru funkcij ID 3.1–3.4, vrstice 0160–0190, stolpec 0030. Če niso na voljo, se lahko poročajo povprečja v krajšem obdobju (npr. nekaj mesecev). Zlasti v zvezi z različnimi funkcijami se uporabijo naslednja merila:  Plačilne storitve (ID 3.1–3.2): Število poslatih transakcij. Reference: Direktiva EU o plačilnih storitvah na notranjem trgu (2015/2366), člen 4(5); Uredba ECB o statistiki plačil (ECB/2013/43).  Gotovinske storitve (ID 3.3): Število transakcij na bankomatih, kot so opredeljene v preglednici 5a ECB/2021/16, pa tudi dvigov gotovine prek okenc, kot so opredeljeni v preglednici 4 ECB/2014/15;  Storitve poravnave vrednostnih papirjev (ID 3.4): Število prenosov vrednostnih papirjev, obravnavanih v imenu strank. To vključuje posle, poravnane s sistemom poravnave vrednostnih papirjev, ali posle, ki jih notranje poravna institucija poročevalka ali skupina, ter posle brez plačila. |
| 0110 | Število strank  Število (rezidenčnih in nerezidenčnih) strank, za katere se storitev opravlja. Če ena stranka storitev v okviru podfunkcije uporablja več kot enkrat, se šteje samo enkrat. |
| 0120–0190 | Analize učinka in zamenljivosti  Merila za oceno učinka na tretje osebe vključujejo naslednje elemente v skladu z Delegirano uredbo Komisije (EU) 2016/778 o kritičnih funkcijah:   * naravo in doseg dejavnosti, globalni, nacionalni ali regionalni doseg, obseg in število transakcij; število strank in nasprotnih strank; število strank, pri katerih je institucija edini ali glavni bančni partner. * pomen institucije na lokalni, regionalni, nacionalni ali evropski ravni, kakor je primerno za zadevni trg. Pomen institucije se lahko oceni na podlagi tržnega deleža, medsebojne povezanosti, kompleksnosti in čezmejnih dejavnosti; * naravo strank in interesnih skupin, ki jih zadeva funkcija, kot so med drugim občani, podjetja, medbančne stranke, centralne klirinške hiše in javni subjekti; * morebitno motnjo funkcije na trgih, infrastrukturah, pri strankah in javnih službah. Ocena lahko vključuje zlasti učinek na likvidnost zadevnih trgov, vpliv in obseg motenj za poslovanje strank ter kratkoročne likvidnostne potrebe; zaznavnost nasprotnih strank, strank in javnosti; zmogljivost in hitrost odziva odjemalcev; pomen za delovanje drugih trgov; učinek na likvidnost, operacije in strukturo drugega trga; učinek na druge nasprotne stranke, povezan z glavnimi strankami, in povezava funkcije z drugimi storitvami. |
| 0120–0140 | Narava in bližina  Svetovni, nacionalni ali regionalni doseg, obseg in število transakcij; število strank in nasprotnih strank; število strank, pri katerih je institucija edini ali glavni bančni partner. |
| 0120 | Kazalnik velikosti 1  Ocenite, kako pomembna je banka pri teh dejavnostih. Ta ocena je kvalitativno izražena kot „visoka“, „srednje visoka“, „srednje nizka“ ali „nizka“. Sporočite „Visoka“, če je funkcija velika, „srednje visoka“, če je srednja, „srednje nizka“, če je majhna, in „nizka“, če je zanemarljiva. Kot referenčno merilo za to kvalitativno oceno uporabi makroekonomske spremenljivke, kot so BDP, prebivalstvo (za vloge, posojila, plačila, denarna sredstva, poravnalne, klirinške in skrbniške storitve) ali velikost trga (za kapitalske trge in financiranje na debelo).   * Strokovna presoja obsega **vrednosti** poslov (c0030 za funkcije št. 3.1, 3.2, 3.3 in 3.4); odprta delovna mesta (c0050 za ID 3.5); ali skupnih sredstev v skrbništvu (c0060 za ID 3.6) z vidika **EU** [*ena raven višja od upoštevnega trga]*: * Kako velika je po vašem mnenju z vidika EU vrednost poslov, ki jih obdeluje vaša banka, *ali* odprtih pozicij strank vaše banke pri centralnih nasprotnih strankah *ali* skupnih sredstev, ki jih ima vaša institucija v skrbništvu za svoje stranke? |
| 0130 | Kazalnik velikosti 2  Ocenite, kako pomembna je banka pri teh dejavnostih. Ta ocena je kvalitativno izražena kot „visoka“, „srednje visoka“, „srednje nizka“ ali „nizka“. Sporočite „Visoka“, če je funkcija velika, „srednje visoka“, če je srednja, „srednje nizka“, če je majhna, in „nizka“, če je zanemarljiva. Kot referenčno merilo za to kvalitativno oceno uporabi makroekonomske spremenljivke, kot so BDP, prebivalstvo (za vloge, posojila, plačila, denarna sredstva, poravnalne, klirinške in skrbniške storitve) ali velikost trga (za kapitalske trge in financiranje na debelo).     * Strokovna presoja obsega **števila** transakcij (c0100 za ID funkcije 3.1, 3.2, 3.3 in 3.4); ali število strank (c0110 za ID 3.5 in 3.6) z **nacionalnega** vidika*[na ravni upoštevnega trga*]:   1. Kako veliko je z nacionalnega vidika ocenjeno skupno število poslov *ali* ocenjeno število strank vaše institucije? |
| 0140 | Čezmejni kazalnik  Oceniti relativni pomen čezmejnih dejavnosti za različne gospodarske funkcije.  Tega ni treba oceniti v primeru poročil, v katerih se upoštevni trg šteje za regionalnega.  Število držav EU, v katerih ima poročajoči subjekt tržni delež nad 2 % (izraženo v vrednosti plačilnih transakcij, transakcij z vrednostnimi papirji ali denarnih transakcij ali odprtih pozicij strank pri CNS ali skupnih sredstev v skrbništvu). Poročilo:   * ≤ 1 država; * 2–3 države * 4–5 držav; * > 5 držav, |
| 0150 | Relevantnost —  Na lokalni, regionalni, nacionalni ali evropski ravni, kakor je primerno za zadevni trg. Pomen institucije se lahko oceni na podlagi tržnega deleža, medsebojne povezanosti, kompleksnosti in čezmejnih dejavnosti;  Tržni delež  Oceni, kako pomemben je tržni delež poročajočega subjekta v primerjavi z nacionalnim ali drugim upoštevnim trgom, kot je navedeno v predlogi. Ta ocena je kvalitativno izražena kot   * Visok, če je tržni delež velik * Srednja-visoka, če je tržni delež srednji * Srednje nizek, če je tržni delež majhen ali * Nizek, če je tržni delež zanemarljiv.   Ta ocena upošteva tržno strukturo države (ali drugega upoštevnega trga) subjekta, ki poroča, in delno sporočene tržne deleže.  2.Kvantitativni podatki:   * Strokovna presoja velikosti **nacionalnega** tržnega deleža (sporočena v stolpcu c0020, razen v primerih, ko je poročilo predloženo za drugo ustrezno tržno raven; v tem primeru se pričakuje ocena upoštevnega tržnega deleža). |
| 0160 | Struktura trga – koncentracija na trgu  Koncentracija na trgu, merjena s številom konkurentov, ki trenutno dosegajo rezultate  podobne gospodarske funkcije in/ali ponujanje podobnih storitev pod enakimi pogoji (tj.  primerljiv obseg in kakovost ter s primerljivimi stroški), ki bi lahko prevzele  (del) strank in/ali poslov poročajočega podjetja v razumnem časovnem okviru.  To je treba poročati v skupinah, ki so enake za vsako podfunkcijo.   * > 20 konkurentov; * 11–20 konkurentov; * 5–10 konkurentov, * &5 konkurenti |
| 0170 | Časovni okvir – pričakovani čas za zamenjavo  Ocena časa, potrebnega za gospodarsko funkcijo, ki jo zagotavlja poročanje  subjekt, ki ga trg prevzame v kriznih razmerah. To vključuje:   * pričakovani čas, ki ga eden ali več konkurentov potrebuje za izvedbo pravnih in tehničnih ukrepov za prevzem funkcije; ter * čas, ki ga uporabniki storitve potrebujejo za selitev k drugemu ponudniku storitev.   Kot približek za prvonavedeno navedite oceno časa, ki bi ga poročevalski subjekt potreboval za prevzem storitve, ki jo zagotavlja druga institucija, v svojem poslovanju (delu) po razumni ceni v kriznih razmerah. Sporočite ocenjeni čas do zamenjave v skupinah, navedenih v predlogi:  Sklopi:   * & 1 dan; * 1–2 dni; * > 2 dni ≤ 1 teden * > 1 teden |
| 0180–0190 | Sposobnost nadomestitve |
| 0180 | Pravne ovire za vstop in širitev  Pravne ovire za konkurente pri ponujanju storitve. Pravne zahteve za opravljanje dejavnosti kreditnih institucij (npr. dovoljenja za opravljanje bančnih storitev ali kapitalske zahteve) se ne štejejo za nepremostljive ovire v prisotnosti alternativnih ponudnikov. Ta kazalnik je treba poročati v skupinah, ki so enake za vsako podfunkcijo:   * ni večjih ovir, * nekatere ovire, * znatne (vendar premagljive) ovire, * kritične ovire (težko premagati). |
| 0190 | Operativne zahteve za vstop ali širitev  Organizacijske, tehnične in infrastrukturne zahteve za konkurente, da ponudijo storitev. Ponudniki storitev, povezanih s (pod)funkcijo, morajo vlagati v (novo ali dodatno) infrastrukturo ali spremeniti svoje organizacije. Oceniti sposobnost trga, da prevzame dano dejavnost, na primer v smislu kapitalskih zahtev.  Ta kazalnik je treba poročati v skupinah, ki so enake za vsako podfunkcijo:   * ni večjih zahtev, * nekatere zahteve, * bistvene (vendar premagljive) zahteve, * kritične (težko presežne) zahteve. |
| 0200–0210 | Zmogljivost za vkrcanje |
| 0200 | Zmogljivost uvajanja – število aplikacij novih strank v enem delovnem dnevu (število)  Institucije morajo predložiti največje število vlog, pri katerih je institucija potrdila zahtevek za bančno storitev.  Sposobnost uvajanja plačilnih storitev za MFI, plačilnih storitev za ne-MFI in denarnih storitev v smislu števila novih računov je izražena v enem delovnem dnevu.  Od institucij se pričakuje, da bodo upoštevale časovni okvir za vključitev novih strank, saj je nova stranka zaprosila za bančno storitev. |
| 0210 | Zmogljivost uvajanja – število aplikacij novih strank v 7 delovnih dneh (število)  Institucije morajo predložiti največje število vlog, pri katerih je institucija potrdila zahtevek za bančno storitev.  Začetna zmogljivost za storitve poravnave vrednostnih papirjev, klirinške storitve CNS in skrbniške storitve v smislu števila novih računov je izražena v sedmih delovnih dneh.  Od institucij se pričakuje, da bodo upoštevale časovni okvir za vključitev novih strank, saj je nova stranka zaprosila za bančno storitev. |
| 0230–0250 | Ocena kritičnosti |
| 0230 | Vpliv na trg  Ocenjeni vpliv nenadnega prenehanja funkcije na tretje osebe, finančne trge in realno gospodarstvo ob upoštevanju velikosti institucije ter njenega tržnega deleža v državi, zunanje in notranje medsebojne povezanosti, kompleksnosti in čezmejnih dejavnosti.  Ta ocena se izrazi kvalitativno kot ‚High‘ (velik vpliv), ‚Medium-High‘ (srednje velik vpliv), ‚Medium-Low‘ (srednje majhen vpliv) ali ‚Low‘ (majhen vpliv).  „Visoko“ se izbere, če ima prenehanje velik vpliv na nacionalni trg; „Srednje visok“, če je vpliv precejšnji; „Srednje-nizko“, če je vpliv pomemben, vendar omejen, in „Nizak“, če je vpliv nizak. |
| 0240 | Nadomestljivost  Člen 6(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/778.  Funkcija se šteje za nadomestljivo, kadar jo je mogoče nadomestiti na sprejemljiv način in v razumnem času, s čimer se je mogoče izogniti sistemskim težavam za realno gospodarstvo in finančne trge. Upošteva se naslednje:  (a) struktura trga za zadevno funkcijo in razpoložljivost nadomestnih ponudnikov;  (b) sposobnost drugih ponudnikov v smislu zmogljivosti, zahtev za izvajanje funkcije in mogočih ovir za vstop ali širitev;  (c) pobuda drugih ponudnikov, da prevzamejo te dejavnosti;  čas, ki ga uporabniki storitve potrebujejo za prestop k drugemu ponudniku storitev, in stroški prestopa, čas, ki ga drugi tekmeci potrebujejo, da prevzamejo funkcije, in razmislek, ali zadevni čas zadostuje za preprečitev bistvene motnje, odvisno od vrste storitve.  Zagotoviti celovito oceno pričakovane stopnje zamenljivosti za vsako funkcijo ob upoštevanju različnih predhodno ocenjenih razsežnosti (tržni delež, tržna koncentracija, čas do nadomestitve, pravne ovire in operativne zahteve za vstop ali širitev). Ta ocena se izrazi kvalitativno kot ‚High‘ (velik vpliv), ‚Medium-High‘ (srednje velik vpliv), ‚Medium-Low‘ (srednje majhen vpliv) ali ‚Low‘ (majhen vpliv).  „H“ se izbere, če lahko funkcijo preprosto zagotavlja druga banka pod primerljivimi pogoji in v razumnem časovnem okviru;  „L“ se izbere, če funkcije ni mogoče preprosto ali hitro nadomestiti;  „Medium High“ in „Medium Low“ se izbereta v vmesnih primerih, pri čemer se upoštevajo različne razsežnosti (npr. tržni delež, koncentracija na trgu, čas do nadomestitve ter pravne ovire in operativne zahteve za vstop ali širitev). |
| 0250 | Kritična funkcija  V tem stolpcu se poroča, ali se glede na izdelavo analize vpliva in zamenljivosti od institucije šteje, da je gospodarska funkcija kritična na trgu za zadevno državo.  Poroča se ‚Da‘ ali ‚Ne‘. |
| 0260 | Pripombe skupine  To polje omogoča poročajočemu subjektu, da pojasni vse predpostavke, uporabljene pri ocenjevanju kritičnosti poročanih funkcij. |

II.13. Z 07.01.4 SKUPNOST 1 CM

| Stolpci | Navodila |
| --- | --- |
| 0010 | Opis gospodarske funkcije  Če je gospodarska funkcija vrste „Drugo“ (Z07.01.4 FUNC 1 CM r0290 do r0310), se navede opis te funkcije. |
| 0020 | Tržni delež  Ocena tržnega deleža institucije ali skupine za gospodarsko funkcijo v zadevni državi ali geografskem območju. Odstotek celotnega trga v smislu nominalnega zneska za izvedene finančne instrumente; knjigovodska vrednost za sekundarne trge in prihodek od provizij za primarne trge. |
| 0030 | Nominalni znesek  bruto nominalni znesek vseh poslov, ki so bili sklenjeni in na referenčni datum še niso bili poravnani.  Viri: FINREP, Priloga V, del 2, odstavek 133 – za definicijo; FINREP, Priloga III – v zvezi s podatki; Prilogi IV in V:  — Izvedeni finančni instrumenti skupaj (4.1–4.2): Predloga F 10.00, stolpec 030, vrstica 290;  — Izvedeni finančni instrumenti OTC (4.1): Predloga F 10.00, stolpec 030, vrstice 300, 310 in 320; |
| 0040 | Knjigovodska vrednost  Knjigovodska vrednost sredstev – knjigovodska vrednost, ki jo je treba poročati na strani sredstev bilance stanja, vključno z obračunanimi obrestmi [FINREP: Priloga V, del 1, odstavek 27] za lastniške instrumente in dolžniške vrednostne papirje [FINREP: Priloga V, del 1, odstavek 31], razvrščeno kot „v posesti za trgovanje“ [FINREP: Priloga V, del 1, odstavek 15, točka (a) in odstavek 16 točka (a)].  Zadevni natečaji: FINREP: Priloga III, predloga F 04.01, stolpec 010, vrstice 010, 060 in 120; |
| 0050 | Prihodki od provizij  Provizije in opravnine, prejete za sodelovanje pri uvedbi ali izdaji vrednostnih papirjev, ki ne izvirajo iz institucije ali jih ni izdala institucija;  Zadevni natečaji: FINREP: Prilogi III in IV, predloga F 22.01, stolpec 010, vrstici 030 in 180. |
| 0060–0080 | Čezmejna vrednost  Izvedeni finančni instrumenti:hipotetični neporavnani znesek zunaj matične ali zadevne države.  Sekundarni trgi: bruto knjigovodska vrednost zunaj matične ali zadevne države. Sklic na ozadje: FINREP Priloga III, tabela 20.04, stolpec 011, vrstice 040+080, vse države razen matične ali zadevne države.  Primarni trgi: prihodki iz pristojbin, ustvarjeni zunaj matične ali zadevne države. |
| 0090–0100 | Število nasprotnih strank ali transakcij.  Za izvedene finančne instrumente in sekundarne trge skupno število nasprotnih strank. Za primarne trge, skupno število prevzetih transakcij. |
| 0110–0180 | Analize učinka in zamenljivosti  Merila za oceno učinka na tretje osebe vključujejo naslednje elemente v skladu z Delegirano uredbo Komisije (EU) 2016/778 o kritičnih funkcijah:   * naravo in doseg dejavnosti, globalni, nacionalni ali regionalni doseg, obseg in število transakcij; število strank in nasprotnih strank; število strank, pri katerih je institucija edini ali glavni bančni partner. * pomen institucije na lokalni, regionalni, nacionalni ali evropski ravni, kakor je primerno za zadevni trg. Pomen institucije se lahko oceni na podlagi tržnega deleža, medsebojne povezanosti, kompleksnosti in čezmejnih dejavnosti; * naravo strank in interesnih skupin, ki jih zadeva funkcija, kot so med drugim občani, podjetja, medbančne stranke, centralne klirinške hiše in javni subjekti; * morebitno motnjo funkcije na trgih, infrastrukturah, pri strankah in javnih službah. Ocena lahko vključuje zlasti učinek na likvidnost zadevnih trgov, vpliv in obseg motenj za poslovanje strank ter kratkoročne likvidnostne potrebe; zaznavnost nasprotnih strank, strank in javnosti; zmogljivost in hitrost odziva odjemalcev; pomen za delovanje drugih trgov; učinek na likvidnost, operacije in strukturo drugega trga; učinek na druge nasprotne stranke, povezan z glavnimi strankami, in povezava funkcije z drugimi storitvami. |
| 0110–0130 | Narava in bližina  Svetovni, nacionalni ali regionalni doseg, obseg in število transakcij; število strank in nasprotnih strank; število strank, pri katerih je institucija edini ali glavni bančni partner. |
| 0110 | Kazalnik velikosti 1  Ocenite, kako pomembna je banka pri teh dejavnostih. Ta ocena je kvalitativno izražena kot „visoka“, „srednje visoka“, „srednje nizka“ ali „nizka“. Sporočite „Visoka“, če je funkcija velika, „srednje visoka“, če je srednja, „srednje nizka“, če je majhna, in „nizka“, če je zanemarljiva. Kot referenčno merilo za to kvalitativno oceno uporabi makroekonomske spremenljivke, kot so BDP, prebivalstvo (za vloge, posojila, plačila, denarna sredstva, poravnalne, klirinške in skrbniške storitve) ali velikost trga (za kapitalske trge in financiranje na debelo).     * Strokovna presoja obsega **vrednosti** nominalnega neporavnanega zneska (c0030 za ID funkcije 4.1 in 4.2); knjigovodska vrednost (c0040 za ID 4.3); ali ustvarjeni prihodki iz provizij (c0050 za ID 4.4) z **globalnega** vidika*[ena raven višja od upoštevnega trga. Če je upoštevni trg globalen, potem velikost 1 postane odvečna in je ni treba poročati]*:   Kolikšen je po vašem mnenju skupni nominalni neporavnani znesek ali knjigovodska vrednost ali ustvarjeni prihodek iz naslova provizij s svetovnega vidika? |
| 0120 | Kazalnik velikosti 2  Ocenite, kako pomembna je banka pri teh dejavnostih. Ta ocena je kvalitativno izražena kot „visoka“, „srednje visoka“, „srednje nizka“ ali „nizka“. Sporočite „Visoka“, če je funkcija velika, „srednje visoka“, če je srednja, „srednje nizka“, če je majhna, in „nizka“, če je zanemarljiva. Kot referenčno merilo za to kvalitativno oceno uporabi makroekonomske spremenljivke, kot so BDP, prebivalstvo (za vloge, posojila, plačila, denarna sredstva, poravnalne, klirinške in skrbniške storitve) ali velikost trga (za kapitalske trge in financiranje na debelo).     * Strokovna presoja velikosti števila nasprotnih strank (c0090 za funkcijo ID 4,1, 4.2, 4.3) ali **števila** sklenjenih poslov (c0100 za ID 4.4) z **nacionalnega** vidika*[na ravni upoštevnega trga*]:   1. Kako veliko je z nacionalnega vidika ocenjeno število nasprotnih strank *ali* sklenjenih poslov vaše institucije? |
| 0130 | Čezmejni kazalnik  Oceniti relativni pomen čezmejnih dejavnosti za različne gospodarske funkcije.  Tega ni treba oceniti v primeru poročil, v katerih se upoštevni trg šteje za regionalnega.   * Delež dejavnosti poročajočega podjetja med jurisdikcijami kot odstotek skupne vrednosti, izražen v hipotetičnih zneskih (izvedeni finančni instrumenti), knjigovodski vrednosti (sekundarni trgi), prihodkih od provizij od tujih strank (primarni trgi). Poročilo:   + & 5 %;   + 5–15 %;   + 16–25 %,   + > 25 %. |
| 0140 | Relevantnost —  Na lokalni, regionalni, nacionalni ali evropski ravni, kakor je primerno za zadevni trg. Pomen institucije se lahko oceni na podlagi tržnega deleža, medsebojne povezanosti, kompleksnosti in čezmejnih dejavnosti;  Tržni delež  Oceni, kako pomemben je tržni delež poročajočega subjekta v primerjavi z nacionalnim ali drugim upoštevnim trgom, kot je navedeno v predlogi. Ta ocena je kvalitativno izražena kot   * Visok, če je tržni delež velik * Srednja-visoka, če je tržni delež srednji * Srednje nizka, če je tržni delež majhen, ali * Nizek“, če je tržni delež zanemarljiv.   Ta ocena upošteva tržno strukturo države (ali drugega upoštevnega trga) subjekta, ki poroča, in delno sporočene tržne deleže.  2.Kvantitativni podatki:   * Strokovna presoja velikosti **nacionalnega** tržnega deleža (sporočena v stolpcu c0020, razen v primerih, ko je poročilo predloženo za drugo ustrezno tržno raven; v tem primeru se pričakuje ocena upoštevnega tržnega deleža). |
| 0150 | Struktura trga – koncentracija na trgu  Koncentracija na trgu, merjena s številom konkurentov, ki trenutno dosegajo rezultate  podobne gospodarske funkcije in/ali ponujanje podobnih storitev pod enakimi pogoji (tj.  primerljiv obseg in kakovost ter s primerljivimi stroški), ki bi lahko prevzele  (del) strank in/ali poslov poročajočega podjetja v razumnem časovnem okviru.  To je treba poročati v skupinah, ki so enake za vsako podfunkcijo.   * > 20 konkurentov; * 11–20 konkurentov; * 5–10 konkurentov, * &5 konkurenti |
| 0160 | Časovni okvir – pričakovani čas za zamenjavo  Ocena časa, potrebnega za gospodarsko funkcijo, ki jo zagotavlja poročanje  subjekt, ki ga trg prevzame v kriznih razmerah. To vključuje:   * pričakovani čas, ki ga eden ali več konkurentov potrebuje za izvedbo pravnih in tehničnih ukrepov za prevzem funkcije; ter * čas, ki ga uporabniki storitve potrebujejo za selitev k drugemu ponudniku storitev.   Kot približek za prvonavedeno navedite oceno časa, ki bi ga poročevalski subjekt potreboval za prevzem storitve, ki jo zagotavlja druga institucija, v svojem poslovanju (delu) po razumni ceni v kriznih razmerah. Sporočite ocenjeni čas do zamenjave v skupinah, navedenih v predlogi:  Sklopi:   * & 1 teden; * 1 teden-1 mesec; * > 1 mesec-6 mesecev, * > 6 mesecev |
| 0170–0180 | Sposobnost nadomestitve |
| 0170 | Pravne ovire za vstop in širitev  Pravne ovire za konkurente pri ponujanju storitve. Pravne zahteve za opravljanje dejavnosti kreditnih institucij (npr. dovoljenja za opravljanje bančnih storitev ali kapitalske zahteve) se ne štejejo za nepremostljive ovire v prisotnosti alternativnih ponudnikov. Ta kazalnik je treba poročati v skupinah, ki so enake za vsako podfunkcijo:   * ni večjih ovir, * nekatere ovire, * znatne (vendar premagljive) ovire, * kritične ovire (težko premagati). |
| 0180 | Operativne zahteve za vstop ali širitev  Organizacijske, tehnične in infrastrukturne zahteve za konkurente, da ponudijo storitev. Ponudniki storitev, povezanih s (pod)funkcijo, morajo vlagati v (novo ali dodatno) infrastrukturo ali spremeniti svoje organizacije. Oceniti sposobnost trga, da prevzame dano dejavnost, na primer v smislu kapitalskih zahtev.  Ta kazalnik je treba poročati v skupinah, ki so enake za vsako podfunkcijo:   * ni večjih zahtev, * nekatere zahteve, * bistvene (vendar premagljive) zahteve, * kritične (težko presežne) zahteve. |
| 0190–0210 | Ocena kritičnosti |
| 0190 | Vpliv na trg  Ocenjeni vpliv nenadnega prenehanja funkcije na tretje osebe, finančne trge in realno gospodarstvo ob upoštevanju velikosti institucije ter njenega tržnega deleža v državi, zunanje in notranje medsebojne povezanosti, kompleksnosti in čezmejnih dejavnosti.  Ta ocena se izrazi kvalitativno kot ‚High‘ (velik vpliv), ‚Medium-High‘ (srednje velik vpliv), ‚Medium-Low‘ (srednje majhen vpliv) ali ‚Low‘ (majhen vpliv).  „Visoko“ se izbere, če ima prenehanje velik vpliv na nacionalni trg; „Srednje visok“, če je vpliv precejšnji; „Srednje-nizko“, če je vpliv pomemben, vendar omejen, in „Nizak“, če je vpliv nizak. |
| 0200 | Nadomestljivost  Člen 6(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/778.  Funkcija se šteje za nadomestljivo, kadar jo je mogoče nadomestiti na sprejemljiv način in v razumnem času, s čimer se je mogoče izogniti sistemskim težavam za realno gospodarstvo in finančne trge. Upošteva se naslednje:  (a) struktura trga za zadevno funkcijo in razpoložljivost nadomestnih ponudnikov;  (b) sposobnost drugih ponudnikov v smislu zmogljivosti, zahtev za izvajanje funkcije in mogočih ovir za vstop ali širitev;  (c) pobuda drugih ponudnikov, da prevzamejo te dejavnosti;  čas, ki ga uporabniki storitve potrebujejo za prestop k drugemu ponudniku storitev, in stroški prestopa, čas, ki ga drugi tekmeci potrebujejo, da prevzamejo funkcije, in razmislek, ali zadevni čas zadostuje za preprečitev bistvene motnje, odvisno od vrste storitve.  Zagotoviti celovito oceno pričakovane stopnje zamenljivosti za vsako funkcijo ob upoštevanju različnih predhodno ocenjenih razsežnosti (tržni delež, tržna koncentracija, čas do nadomestitve, pravne ovire in operativne zahteve za vstop ali širitev). Ta ocena se izrazi kvalitativno kot ‚High‘ (velik vpliv), ‚Medium-High‘ (srednje velik vpliv), ‚Medium-Low‘ (srednje majhen vpliv) ali ‚Low‘ (majhen vpliv).  „H“ se izbere, če lahko funkcijo preprosto zagotavlja druga banka pod primerljivimi pogoji in v razumnem časovnem okviru;  „L“ se izbere, če funkcije ni mogoče preprosto ali hitro nadomestiti;  „Medium-High“ in „Medium-Low“ se izbereta v vmesnih primerih, pri čemer se upoštevajo različne razsežnosti (npr. tržni delež, koncentracija na trgu, čas do nadomestitve ter pravne ovire in operativne zahteve za vstop ali širitev). |
| 0210 | Kritična funkcija  V tem stolpcu se poroča, ali se glede na izdelavo analize vpliva in zamenljivosti od institucije šteje, da je gospodarska funkcija kritična na trgu za zadevno državo.  Poroča se ‚Da‘ ali ‚Ne‘. |
| 0220 | Pripombe skupine  To polje omogoča poročajočemu subjektu, da pojasni vse predpostavke, uporabljene pri ocenjevanju kritičnosti poročanih funkcij. |

II.13. Z 07.01.5 FUNC 1 WF

| Stolpci | Navodila |
| --- | --- |
| 0010 | Opis gospodarske funkcije  Če je gospodarska funkcija tipa „Drugo“ (Z 07.01.5 FUNC 1 WF r0360 do r0380), se navede opis te funkcije. |
| 0020 | Tržni delež  Ocena tržnega deleža institucije ali skupine za gospodarsko funkcijo v zadevni državi ali geografskem območju. Delež celotnega trga v denarnem znesku. |
| 0030 | Bruto knjigovodska vrednost  Uporabite bruto knjigovodsko vrednost, kot je opredeljena v FINREP.  Viri: FINREP: Priloga V, del 1, odstavek 34, FINREP: Prilogi III in IV, predloge:  — Izposojanje (5.1): Predloga F 20.06, stolpec 010, vrstici 100 in 110, vse države;  — Izvedeni finančni instrumenti (sredstva) (5.2): Predloga F20.04, stolpec 010, vrstica 010, vse države;  — Kreditiranje (5.3): Predloga F 20.04, stolpec 010, vrstici 170 in 180, vse države;  — Izvedeni finančni instrumenti (obveznosti) (5.4): Predloga F 20.06, stolpec 010, vrstica 010, vse države. |
| 0040 | Število nasprotnih strank  Skupno število nasprotnih strank. Če ima ena nasprotna stranka več računov in/ali več transakcij, se ta nasprotna stranka šteje samo enkrat. |
| 0050 | (Povratne) pogodbe o začasni prodaji  Poročajte o pogodbah o začasni prodaji na podlagi grosističnih posojil. Repo  pogodbe pomenijo denarna sredstva, prejeta v zameno za vrednostne papirje, prodane po določeni ceni pod  trdna zaveza k ponovnemu odkupu istih (ali podobnih) vrednostnih papirjev po fiksni ceni na  določen datum v prihodnosti.  Poročajte o kreditih z začasnim odkupom v okviru posojil na debelo. Posojila z začasnim odkupom pomenijo finančna sredstva, odobrena v zameno za kupljene vrednostne papirje.  na podlagi pogodb o začasni prodaji ali izposojenih na podlagi pogodb o posojanju vrednostnih papirjev.  Reference: Uredba (2015/2365) o preglednosti financiranja vrednostnih papirjev  transakcije in ponovno uporabo člena 3(9); FINREP: Priloga V, del 2, Poglavje 5, odstavek 85(e)  in poglavje 14, odstavek 183; Priloga III:   * Dogovori o poslih začasnega nakupa in prodaje: Stolpci 010+020 +030 vrstice 200+250 razpredelnice 08.01. * Pogodbe o začasnem nakupu: Tabela 05.00 stolpca 030 +040 v vrstici 050. |
| 0060 | Čezmejna vrednost  Dodajte bruto knjigovodsko vrednost vseh držav, razen matične ali zadevne države. |
| 0070 | Vrednost v kreditnih institucijah  Bruto knjigovodska vrednost kreditnih institucij. Opredelitev sektorja v skladu z  FINREP (Priloga V)  Reference: FINREP: Priloga III:   * Izposojanje: Tabela 20.06, stolpec 010, vrstica 100, vse države. * Izvedeni finančni instrumenti (sredstva) Tabela 20.04, stolpec 010, vrstica 020, vse države. * Posojanje: Tabela 20.04, stolpec 010, vrstica 170, vse države; * Obveznosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov: Tabela 20.06, stolpec 010, vrstica 020, vse države. |
| 0080–0150 | Analize učinka in zamenljivosti  Merila za oceno učinka na tretje osebe vključujejo naslednje elemente v skladu z Delegirano uredbo Komisije (EU) 2016/778 o kritičnih funkcijah:   * naravo in doseg dejavnosti, globalni, nacionalni ali regionalni doseg, obseg in število transakcij; število strank in nasprotnih strank; število strank, pri katerih je institucija edini ali glavni bančni partner. * pomen institucije na lokalni, regionalni, nacionalni ali evropski ravni, kakor je primerno za zadevni trg. Pomen institucije se lahko oceni na podlagi tržnega deleža, medsebojne povezanosti, kompleksnosti in čezmejnih dejavnosti; * naravo strank in interesnih skupin, ki jih zadeva funkcija, kot so med drugim občani, podjetja, medbančne stranke, centralne klirinške hiše in javni subjekti; * morebitno motnjo funkcije na trgih, infrastrukturah, pri strankah in javnih službah. Ocena lahko vključuje zlasti učinek na likvidnost zadevnih trgov, vpliv in obseg motenj za poslovanje strank ter kratkoročne likvidnostne potrebe; zaznavnost nasprotnih strank, strank in javnosti; zmogljivost in hitrost odziva odjemalcev; pomen za delovanje drugih trgov; učinek na likvidnost, operacije in strukturo drugega trga; učinek na druge nasprotne stranke, povezan z glavnimi strankami, in povezava funkcije z drugimi storitvami. |
| 0080–0100 | Narava in bližina  Svetovni, nacionalni ali regionalni doseg, obseg in število transakcij; število strank in nasprotnih strank; število strank, pri katerih je institucija edini ali glavni bančni partner. |
| 0080 | Kazalnik velikosti 1  Ocenite, kako pomembna je banka pri teh dejavnostih. Ta ocena je kvalitativno izražena kot „visoka“, „srednje visoka“, „srednje nizka“ ali „nizka“. Sporočite „Visoka“, če je funkcija velika, „srednje visoka“, če je srednja, „srednje nizka“, če je majhna, in „nizka“, če je zanemarljiva. Kot referenčno merilo za to kvalitativno oceno uporabi makroekonomske spremenljivke, kot so BDP, prebivalstvo (za vloge, posojila, plačila, denarna sredstva, poravnalne, klirinške in skrbniške storitve) ali velikost trga (za kapitalske trge in financiranje na debelo).     * Strokovna presoja obsega vrednosti bruto knjigovodske **vrednosti** institucije poročevalke (c0030) z **globalnega vidika [** *ena raven višja od upoštevnega trga. Če je upoštevni trg globalen, potem velikost 1 postane odvečna in je ni treba poročati]*:   1. Kako velika je po vašem mnenju bruto knjigovodska vrednost poročajočega subjekta z globalnega vidika? |
| 0090 | Kazalnik velikosti 2  Ocenite, kako pomembna je banka pri teh dejavnostih. Ta ocena je kvalitativno izražena kot „visoka“, „srednje visoka“, „srednje nizka“ ali „nizka“. Sporočite „Visoka“, če je funkcija velika, „srednje visoka“, če je srednja, „srednje nizka“, če je majhna, in „nizka“, če je zanemarljiva. Kot referenčno merilo za to kvalitativno oceno uporabi makroekonomske spremenljivke, kot so BDP, prebivalstvo (za vloge, posojila, plačila, denarna sredstva, poravnalne, klirinške in skrbniške storitve) ali velikost trga (za kapitalske trge in financiranje na debelo).     * Strokovna presoja velikosti **števila** nasprotnih strank ali poslov (c0040) z **nacionalnega** vidika*[na ravni upoštevnega trga*]:   1. Kako veliko je z nacionalnega vidika ocenjeno število nasprotnih strank vaših institucij? |
| 0100 | Čezmejni kazalnik  Oceniti relativni pomen čezmejnih dejavnosti za različne gospodarske funkcije.  Tega ni treba oceniti v primeru poročil, v katerih se upoštevni trg šteje za regionalnega.   * Delež dejavnosti med jurisdikcijami poročajočega podjetja kot odstotek skupne vrednosti, izražen v bruto knjigovodski vrednosti. Poročilo:   + & 5 %;   + 5–15 %;   + 15–25 %,   + > 25 %. |
| 0110 | Relevantnost —  Na lokalni, regionalni, nacionalni ali evropski ravni, kakor je primerno za zadevni trg. Pomen institucije se lahko oceni na podlagi tržnega deleža, medsebojne povezanosti, kompleksnosti in čezmejnih dejavnosti;  Tržni delež  Oceni, kako pomemben je tržni delež poročajočega subjekta v primerjavi z nacionalnim ali drugim upoštevnim trgom, kot je navedeno v predlogi. Ta ocena je kvalitativno izražena kot   * Visok, če je tržni delež velik * Srednja-visoka, če je tržni delež srednji * Srednje nizka, če je tržni delež majhen, ali * Nizka, če je tržni delež zanemarljiv.   Ta ocena upošteva tržno strukturo države (ali drugega upoštevnega trga) subjekta, ki poroča, in delno sporočene tržne deleže.  2.Kvantitativni podatki:   * Strokovna presoja velikosti **nacionalnega** tržnega deleža (sporočena v stolpcu c0020, razen v primerih, ko je poročilo predloženo za drugo ustrezno tržno raven; v tem primeru se pričakuje ocena upoštevnega tržnega deleža). |
| 0120 | Struktura trga – koncentracija na trgu  Koncentracija na trgu, merjena s številom konkurentov, ki trenutno dosegajo rezultate  podobne gospodarske funkcije in/ali ponujanje podobnih storitev pod enakimi pogoji (tj.  primerljiv obseg in kakovost ter s primerljivimi stroški), ki bi lahko prevzele  (del) strank in/ali poslov poročajočega podjetja v razumnem časovnem okviru.  To je treba poročati v skupinah, ki so enake za vsako podfunkcijo.   * > 20 konkurentov; * 11–20 konkurentov; * 5–10 konkurentov, * &5 konkurenti |
| 0130 | Časovni okvir – pričakovani čas za zamenjavo  Ocena časa, potrebnega za gospodarsko funkcijo, ki jo zagotavlja poročanje  subjekt, ki ga trg prevzame v kriznih razmerah. To vključuje:   * pričakovani čas, ki ga eden ali več konkurentov potrebuje za izvedbo pravnih in tehničnih ukrepov za prevzem funkcije; ter * čas, ki ga uporabniki storitve potrebujejo za selitev k drugemu ponudniku storitev.   Kot približek za prvonavedeno navedite oceno časa, ki bi ga poročevalski subjekt potreboval za prevzem storitve, ki jo zagotavlja druga institucija, v svojem poslovanju (delu) po razumni ceni v kriznih razmerah. Sporočite ocenjeni čas do zamenjave v skupinah, navedenih v predlogi:  Sklopi:   * ≤ 1 dan; * 1 dan-1 teden; * > 1 teden – 1 mesec; * Po 1 mesecu |
| 0140–0150 | Sposobnost nadomestitve |
| 0140 | Pravne ovire za vstop in širitev  Pravne ovire za konkurente pri ponujanju storitve. Pravne zahteve za opravljanje dejavnosti kreditnih institucij (npr. dovoljenja za opravljanje bančnih storitev ali kapitalske zahteve) se ne štejejo za nepremostljive ovire v prisotnosti alternativnih ponudnikov. Ta kazalnik je treba poročati v skupinah, ki so enake za vsako podfunkcijo:   * ni večjih ovir, * nekatere ovire, * znatne (vendar premagljive) ovire, * kritične ovire (težko premagati). |
| 0150 | Operativne zahteve za vstop ali širitev  Organizacijske, tehnične in infrastrukturne zahteve za konkurente, da ponudijo storitev. Ponudniki storitev, povezanih s (pod)funkcijo, morajo vlagati v (novo ali dodatno) infrastrukturo ali spremeniti svoje organizacije. Oceniti sposobnost trga, da prevzame dano dejavnost, na primer v smislu kapitalskih zahtev.  Ta kazalnik je treba poročati v skupinah, ki so enake za vsako podfunkcijo:   * ni večjih zahtev, * nekatere zahteve, * bistvene (vendar premagljive) zahteve, * kritične (težko presežne) zahteve. |
| 0160–0180 | Ocena kritičnosti |
| 0160 | Vpliv na trg  Ocenjeni vpliv nenadnega prenehanja funkcije na tretje osebe, finančne trge in realno gospodarstvo ob upoštevanju velikosti institucije ter njenega tržnega deleža v državi, zunanje in notranje medsebojne povezanosti, kompleksnosti in čezmejnih dejavnosti.  Ta ocena se izrazi kvalitativno kot ‚High‘ (velik vpliv), ‚Medium-High‘ (srednje velik vpliv), ‚Medium-Low‘ (srednje majhen vpliv) ali ‚Low‘ (majhen vpliv).  „Visoko“ se izbere, če ima prenehanje velik vpliv na nacionalni trg; „Srednje visok“, če je vpliv precejšnji; „Srednje-nizko“, če je vpliv pomemben, vendar omejen, in „Nizak“, če je vpliv nizak. |
| 0170 | Nadomestljivost  Člen 6(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/778.  Funkcija se šteje za nadomestljivo, kadar jo je mogoče nadomestiti na sprejemljiv način in v razumnem času, s čimer se je mogoče izogniti sistemskim težavam za realno gospodarstvo in finančne trge. Upošteva se naslednje:  (a) struktura trga za zadevno funkcijo in razpoložljivost nadomestnih ponudnikov;  (b) sposobnost drugih ponudnikov v smislu zmogljivosti, zahtev za izvajanje funkcije in mogočih ovir za vstop ali širitev;  (c) pobuda drugih ponudnikov, da prevzamejo te dejavnosti;  čas, ki ga uporabniki storitve potrebujejo za prestop k drugemu ponudniku storitev, in stroški prestopa, čas, ki ga drugi tekmeci potrebujejo, da prevzamejo funkcije, in razmislek, ali zadevni čas zadostuje za preprečitev bistvene motnje, odvisno od vrste storitve.  Zagotoviti celovito oceno pričakovane stopnje zamenljivosti za vsako funkcijo ob upoštevanju različnih predhodno ocenjenih razsežnosti (tržni delež, tržna koncentracija, čas do nadomestitve, pravne ovire in operativne zahteve za vstop ali širitev). Ta ocena se izrazi kvalitativno kot ‚High‘ (velik vpliv), ‚Medium-High‘ (srednje velik vpliv), ‚Medium-Low‘ (srednje majhen vpliv) ali ‚Low‘ (majhen vpliv).  „H“ se izbere, če lahko funkcijo preprosto zagotavlja druga banka pod primerljivimi pogoji in v razumnem časovnem okviru;  „L“ se izbere, če funkcije ni mogoče preprosto ali hitro nadomestiti;  „Medium-High“ in „Medium-Low“ se izbereta v vmesnih primerih, pri čemer se upoštevajo različne razsežnosti (npr. tržni delež, koncentracija na trgu, čas do nadomestitve ter pravne ovire in operativne zahteve za vstop ali širitev). |
| 0190 | Kritična funkcija  V tem stolpcu se poroča, ali se glede na izdelavo analize vpliva in zamenljivosti od institucije šteje, da je gospodarska funkcija kritična na trgu za zadevno državo.  Poroča se ‚Da‘ ali ‚Ne‘. |
| 0200 | Pripombe skupine  To polje omogoča poročajočemu subjektu, da pojasni vse predpostavke, uporabljene pri ocenjevanju kritičnosti poročanih funkcij. |

* 1. Z 07.02 – Shematska razporeditev gospodarskih funkcij na pravne subjekte (FUNC 2)

Navodila za posamezne pozicije

1. Ta predloga se poroča za celotno skupino in ob upoštevanju gospodarskih funkcij, ki jih skupina zagotavlja gospodarstvu.
2. Kombinacija vrednosti, poročanih v stolpcih 0010, 0020 in 0040 te predloge, sestavlja primarni ključ, ki mora biti enoznačen za vsako vrstico predloge.

|  |  |
| --- | --- |
| Stolpci | Navodila |
| 0010–0020 | Gospodarska funkcija |
| 0010 | Država  Država, za katero je zagotovljena gospodarska funkcija |
| 0020 | IDENTIFIKACIJSKA ŠTEVILKA  Identifikacijska oznaka gospodarskih funkcij (iz predloge Z 07.01 (FUNC 1) v primeru kritičnih funkcij). |
| 0030–0040 | Pravni subjekt |
| 0030 | Ime subjekta  Ime subjekta, ki opravlja ekonomsko funkcijo, kot se poroča v predlogi Z 01.01 (ORG 1).  Če več subjektov opravlja isto ekonomsko funkcijo v eni državi, se vsak subjekt poroča v ločeni vrstici. |
| 0040 | Oznaka  Enoznačni identifikator pravnega subjekta v stolpcu 0020, kot se poroča v predlogi Z 01.01 (ORG 1).  Opredelitev subjektov se dosledno izvaja v vseh predlogah. |
| 0050 | Vrsta kode  Izbere se med naslednjimi možnostmi: ‚Koda LEI‘, ‚koda MFI‘ ali ‚Vrsta identifikatorja, razen kode LEI ali kode MFI‘.  Opredelitev subjektov se dosledno izvaja v vseh predlogah. |
| 0060 | Denarni znesek  Prispevek, izražen v denarnem znesku, ki ga pravni subjekt prispeva k denarnemu znesku, kot je opisan v predlogi Z 07.01 (FUNC 1):   * Vloge – vrednost na računih * Posojanje – vrednost neodplačanih * Plačila – vrednost transakcij/odprtih pozicij/sredstev v skrbništvu (kot je ustrezno) * Kapitalski trgi – hipotetični znesek/knjigovodska vrednost/prihodek (kot je ustrezno) * Grosistično financiranje – bruto knjigovodska vrednost |

* 1. Z 07.03 – Shematska razporeditev glavnih poslovnih področij na pravne subjekte (FUNC 3)

Navodila za posamezne pozicije

1. Kombinacija vrednosti, poročanih v stolpcih 0020 in 0050 te predloge, sestavlja primarni ključ, ki mora biti enoznačen za vsako vrstico predloge.
2. V tej predlogi se poročajo samo relevantni pravni subjekti.

| Stolpci | Navodila |
| --- | --- |
| 0010–0030 | Glavno poslovno področje |
| 0010 | Glavno poslovno področje  Glavno poslovno področje v skladu s členom 2(1)(36) in členom 2(2) Direktive 2014/59/EU.  Glavno poslovno področje je eno od spodaj navedenih poslovnih področij.   1. Osebno bančništvo 2. Poslovanje s podjetji 3. Investicijsko bančništvo 4. Zavarovalništvo 5. Dejavnost pozavarovanja 6. Posli z vrednostnimi papirji na drobno 7. Upravljanje bogastva 8. Nepremičninska agencija 9. Knjigovodstvo 10. Drugo |
| 0020 | ID poslovnega področja  Enoznačna ID poslovnega področja, ki jo mora predložiti institucija. |
| 0030 | OPIS  Opis poslovnega področja. |
| 0040 | Ime subjekta  Ime subjekta, ki poroča o dejavnosti v predlogi Z 01.01 (ORG 1), ki je na glavnem poslovnem področju ali je del področja. |
| 0050 | Oznaka  Enoznačni identifikator pravnega subjekta v stolpcu 0020, kot se poroča v predlogi Z 01.01 (ORG 1).  Opredelitev subjektov se dosledno izvaja v vseh predlogah. |
| 0060 | Vrsta kode  Izbere se med naslednjimi možnostmi: ‚Koda LEI‘, ‚koda MFI‘ ali ‚Vrsta identifikatorja, razen kode LEI ali kode MFI‘.  Opredelitev subjektov se dosledno izvaja v vseh predlogah. |

* 1. Z 07.04 – Shematska razporeditev ekonomskih funkcij na glavna poslovna področja (FUNC 4)

Navodila za posamezne pozicije

Kombinacija vrednosti, poročanih v stolpcih 0010, 0020 in 0040 te predloge, sestavlja primarni ključ, ki mora biti enoznačen za vsako vrstico predloge.

Samo kritične funkcije, kot so opredeljene v *Z 07.01.1 FUNC 1 DEP; c0170; Z 07.01.2 FUNC 1 LEN, c0180; Z 07.01.3 FUNC 1 PAY, c0250; Z 07.01.4 FUNC 1 CM, c0210; V tej predlogi se poroča z* 07.01.5 SKUPAJ 1 WF, c0180.

|  |  |
| --- | --- |
| Stolpci | Navodila |
| 0010–0020 | Kritična funkcija |
| 0010 | Država  Država, za katero je funkcija kritična, kot se poroča v predlogi Z 07.01 (FUNC 1). |
| 0020 | IDENTIFIKACIJSKA ŠTEVILKA  ID kritičnih funkcij iz predloge Z 07.01 (FUNC 1) |
| 0030–0040 | Glavno poslovno področje |
| 0030 | Glavno poslovno področje  Glavno poslovno področje v skladu s členom 2(1)(36) in členom 2(2) Direktive 2014/59/EU, kot se poroča v predlogi 07.03 (FUNC 3). |
| 0040 | Poslovno področje: ID poslovnega področja  Enoznačna ID poslovnega področja, ki jo mora predložiti institucija; ista ID, kot se poroča v predlogi Z 07.03 (FUNC 3). |

* 1. Ustrezne storitve
  2. Z 08.01 – Relevantne storitve (SERV 1)

II.8.1 Splošna navodila

* + - * 1. Informacije, ki jih je treba vključiti v to predlogo, se poročajo enkrat za celotno skupino; navedejo se kritične storitve, ki jih je prejel kateri koli subjekt v skupini, in se povežejo s kritičnimi funkcijami in glavnimi poslovnimi linijami, ki jih zagotavlja skupina.
    1. **Ustrezne storitve**[[21]](#footnote-22): kritične in osnovne storitve

**Kritične storitve**[[22]](#footnote-23): storitve, ki se opravljajo za poslovne enote ali subjekte v skupini, (i) katerih prekinitev bi resno ovirala ali preprečila izvajanje ene ali več kritičnih funkcij; in (ii) ki jo lahko drug ponudnik opravi v razumnem času in primerljivem obsegu, kar zadeva njen cilj, kakovost in stroške.

* + 1. **Bistvene storitve**: Storitve, povezane z glavnimi poslovnimi[[23]](#footnote-24)področji, katerih neprekinjenost je potrebna za učinkovito izvajanje strategije reševanja in kakršno koli posledično prestrukturiranje, (i) katerih prekinitev bi resno ovirala ali preprečila uspešnost teh glavnih poslovnih področij; in (ii) ki jo lahko drug ponudnik opravi v razumnem času in primerljivem obsegu, kar zadeva njen cilj, kakovost in stroške.[[24]](#footnote-25)
       - 1. V skladu z uvodno izjavo 8 Delegirane uredbe Komisije (EU) 2016/778 v zvezi s kritičnimi storitvami in v njej, ki se smiselno uporablja za kritje bistvenih storitev, kot so opredeljene zgoraj, zadevne storitve pomenijo osnovne dejavnosti, dejavnosti in storitve, ki se izvajajo za eno (namenske storitve) ali več poslovnih enot ali pravnih subjektov (skupne storitve) v skupini, ki so potrebne za zagotavljanje ene ali več kritičnih funkcij ali glavnih poslovnih področij. Zadevne storitve lahko opravlja ena poslovna enota za drugo poslovno enoto istega pravnega subjekta (storitev znotraj subjekta), subjekti v skupini (storitevznotraj skupine)ali pa se oddajo v zunanje izvajanje zunanjemu ponudniku (zunanja storitev).
         2. Vsa polja se ne uporabljajo za vse vrste storitev (poudarjeno v navodilih spodaj). V tem primeru navedite „NOT APPLICABLE“ v ustrezni celici.
         3. Kombinacija vrednosti, poročanih v stolpcih 0010, 0020, 0040, 0060 in 0130 te predloge, sestavlja primarni ključ, ki mora biti enoznačen za vsako vrstico predloge.

Navodila za posamezne pozicije

| Stolpci | Navodila |
| --- | --- |
| 0005 | Service Identifier (identifikator storitev)  Identifikator storitve se nanaša na storitev, sporočeno pod točko c0020.  Slika ali prosto besedilo |
| 0010 | Vrsta storitve  Vrsta storitve je ena od vrst storitev, navedenih v nadaljevanju.  Po možnosti se poroča podkategorija (dvoštevčna identifikacijska koda). Če podkategorija ne obstaja ali ne zagotavlja ustreznega opisa storitve, ki jo opravlja institucija, se poroča glavna kategorija (enoštevčna identifikacijska koda).  Podpora na področju človeških virov   * Upravljanje osebja, vključno z upravljanjem pogodb in plačil * Notranje komuniciranje * druge podporne storitve za človeške vire   Informacijska tehnologija   * + Informacijska in komunikacijska strojna oprema   + Shranjevanje in obdelava podatkov   + Druga informacijska infrastruktura, delovne postaje, telekomunikacije, strežniki, podatkovna središča in povezane storitve   + Upravljanje licenc za programsko opremo in aplikacijske programske opreme   + Dostop do zunanjih ponudnikov, zlasti ponudnikov podatkov in infrastrukture   + Vzdrževanje aplikacij, vključno z vzdrževanjem aplikacijske programske opreme in povezanih tokov podatkov   + Priprava poročil, notranji toki informacij in podatkovne zbirke   + Podpora za uporabnike   + Ponovna vzpostavitev v izrednih razmerah in po katastrofi   + Druge dejavnosti informacijske tehnologije   Obdelava transakcij, vključno s pravnimi vprašanji, zlasti preprečevanja pranja denarja  Zagotavljanje ali upravljanje nepremičnin in prostorov ter povezani prostori   * Pisarniški prostori in skladiščenje * Notranje upravljanje prostorov * Varnost in nadzor dostopa * Upravljanje portfelja nepremičnin * drugi tip storitve zagotavljanja ali upravljanja nepremičnin in prostorov ter povezani prostori   Pravne storitve in funkcije spremljanja skladnosti:   * Pravna podpora za družbo * Pravne storitve za poslovanje in posle * Podpora za zagotavljanje skladnosti * druge pravne storitve in vrsta storitve funkcije zagotavljanja skladnosti s predpisi   Storitve, povezane z zakladništvom   * Usklajevanje, vodenje in upravljanje zakladniške dejavnosti * Usklajevanje, vodenje in upravljanje refinanciranja subjekta, vključno z upravljanjem zavarovanj * Funkcija poročanja, zlasti v zvezi z regulativnimi količniki likvidnosti * Usklajevanje, vodenje in upravljanje srednje- in dolgoročnih programov financiranja ter refinanciranja subjektov v skupini * Usklajevanje, vodenje in upravljanje refinanciranja, zlasti kratkoročnih izdaj * druge storitve, povezane z zakladnico   Trgovanje/upravljanje sredstev   * Obdelava transakcij: beleženje poslov, oblikovanje, realizacija, servisiranje trgovalnih produktov * Potrditev, poravnava, plačilo * Upravljanje pozicij in nasprotnih strank v zvezi s sporočanjem podatkov in odnosi z nasprotnimi strankami * Upravljanje pozicij (tveganje in uskladitev) * druge vrste storitev trgovanja/upravljanja sredstev   Obvladovanje in vrednotenje tveganja   * Centralno obvladovanje tveganja ali obvladovanje tveganja v zvezi s poslovnim področjem ali vrsto tveganja * Izdelava poročil o tveganju * druga vrsta storitev upravljanja tveganj in vrednotenja   Knjigovodstvo   * Zakonsko določeno in regulativno poročanje * Vrednotenje, zlasti tržnih pozicij * Poročanje vodstvu * druge vrste računovodskih storitev   Upravljanje z gotovino.  Druga vrsta storitve |
| 0020 | Edinstven naslov storitve glede na bančno taksonomijo  Ime/kratek opis storitve v skladu s stopenjsko taksonomijo banke (raven 3), ki storitve in podskupine teh storitev razvršča po hierarhičnih ravneh. Na primer taksonomija storitev, ki storitve razvršča na tri hierarhične ravni, pri čemer je na najvišji ravni skupina storitev (L1: Finančne storitve), v katerih so storitve zastopane na drugi ravni (L2: zakladnica, finančna analiza, davki, odnosi z vlagatelji itd.) in podstoritve na tretji ravni (L3 – znotraj zakladnice: upravljanje likvidnosti, upravljanje sredstev in obveznosti, upravljanje zavarovanja s premoženjem itd.). Od banke se pričakuje, da bo o storitvah poročala bolj razčlenjeno kot poročanje za raven 2 (c0010), tako da je vsaka posamezna storitev natančno in ciljno opredeljena. |
| 0030–0040 | Prejemnik storitve  Subjekt v skupini, ki prejema storitev, poročano v stolpcu 0010, od drugega subjekta v skupini ali zunanjega ponudnika iz stolpcev 0050–0110. |
| 0030 | Ime  Ne sme se razlikovati od imena, navedenega v stolpcu 0050, razen če gre za storitev znotraj subjekta. V tem primeru se pričakuje, da se bosta ime subjekta prejemnika storitve in ime subjekta ponudnika storitev ujemala. |
| 0040 | Oznaka  Enoznačni identifikator pravnega subjekta v stolpcu 0030, kot se poroča v predlogi Z 01.01 (ORG).  Razlikovati se mora od identifikatorja, sporočenega v stolpcu 0060, razen če je storitev znotraj subjekta. V tem primeru se pričakuje, da se bosta koda prejemnika storitve in koda ponudnika storitve ujemali. |
| 0050–0110 | Ponudnik storitev  Pravni subjekt (za storitve znotraj subjekta ali znotraj skupine) ali zunanji izvajalec (za zunanje storitve), ki opravlja storitev iz stolpca 0020 za subjekt v skupini, ki se poroča v stolpcu 0030. |
| 0050–0070 | Subjekt |
| 0050 | Ime  Ne sme se razlikovati od imena, navedenega v stolpcu 0030, razen če gre za storitev znotraj subjekta. V tem primeru se pričakuje, da se bosta ime subjekta prejemnika storitve in ime subjekta ponudnika storitev ujemala. |
| 0060 | Oznaka  Enotni identifikator pravnega subjekta v stolpcu 0050. Ne sme se razlikovati od identifikatorja, navedenega v stolpcu 0040, razen če gre za storitev znotraj subjekta. V tem primeru se pričakuje, da se bosta koda prejemnika storitve in koda ponudnika storitve ujemali.  Če je ponudnik storitev subjekt v skupini, je koda ista, kot se poroča v predlogi Z 01.01 (ORG).  Če ponudnik storitev ni subjekt v skupini, je koda navedenega subjekta:  — za subjekte z identifikatorjem pravnih subjektov (LEI) 20-mestno alfanumerično kodo LEI;  — za subjekte brez LEI registrska številka podjetja v skladu z nacionalno zakonodajo~~;~~  V obeh primerih je koda enoznačna in se dosledno uporablja v vseh predlogah. |
| 0070 | Vrsta kode  Poroča se ena od naslednjih vrednosti:   * KODA * Registrske številke podjetja, |
| 0080–0100 | Matična družba |
| 0080 | Ime  Ime (končne) nadrejene družbe izvajalca storitev, ki se poroča v stolpcu 0050, če to ni subjekt v skupini. V drugih primerih ni relevantno. |
| 0090 | Oznaka  Koda nadrejene družbe, ki se poroča v stolpcu 0080, je:  — za subjekte z identifikatorjem pravnih subjektov (LEI) 20-mestno alfanumerično kodo LEI;  — za subjekte brez LEI registrska številka družbe v skladu z nacionalno zakonodajo. |
| 0100 | Vrsta kode  Poroča se ena od naslednjih vrednosti:   * KODA * Registrske številke podjetja, |
| 0110 | **Opravljanje storitev**  „Znotraj subjekta“, če storitev opravlja ena poslovna enota za drugo poslovno enoto istega pravnega subjekta.  „Znotraj skupine – regulirani subjekt“, če storitev opravlja subjekt skupine, za katerega velja bonitetna ureditev glede kapitala/likvidnosti na posamični podlagi, tudi kadar se bonitetne zahteve opustijo.  „Znotraj skupine – nereguliran subjekt“, če storitev opravlja subjekt skupine, ki je operativni subjekt, za katerega ne velja bonitetna ureditev glede kapitala/likvidnosti na posamični podlagi, tudi kadar so bonitetne zahteve opuščene.  „Zunanji subjekt“, če storitev opravlja zunanji izvajalec, ki ni del skupine. |
| 0120 | Kritičnost   * Kritično: če je storitev potrebna za izvajanje ene ali več kritičnih funkcij, katerih prekinitev bi resno ovirala ali preprečila izvajanje teh kritičnih funkcij. * Osnovna merila: če je storitev povezana z glavnimi poslovnimi področji, katerih neprekinjenost je potrebna za učinkovito izvajanje strategije reševanja in kakršno koli posledično prestrukturiranje. * Kritična in bistvena |
| 0130 | Oznaka pogodbe  Edinstvena identifikacijska oznaka pogodbe, na kateri temelji storitev, v skladu s taksonomijo storitev skupine. |
| 0140 | Pravo, ki se uporablja  Koda ISO kode države, katere pravo ureja pogodbo. |
| 0150–0170 | Odpornost na reševanje  Oceno, ali bi se lahko pogodba, ki podpira storitev iz stolpca 0020, nadaljevala in prenesla med izvajanjem strategije reševanja, vključno z načrtom za reorganizacijo poslovanja, v skladu z EBA/GL/2022/01 in ustrezno nacionalno zakonodajo. |
| 0150 | Značilnosti odpornosti pri reševanju  Značilnosti, odporne na reševanje, so lastnosti, ki naj bi jih imela zadevna pogodba o opravljanju storitev, da bi se štela za odporne na reševanje. Vključujejo naslednje, če se vsebinske obveznosti iz pogodbe še naprej izpolnjujejo:   1. brez prekinitve, začasne ustavitve ali spremembe zaradi reševanja (vključno z reorganizacijo poslovanja v skladu s členom 51 Direktive 2014/59/EU); 2. prenosljivost opravljanja storitev na novega prejemnika s strani prejemnika storitve ali organa za reševanje zaradi reševanja (vključno z reorganizacijo v skladu s členom 51 Direktive 2014/59/EU); 3. podporo sedanjega izvajalca storitev pri prenosu ali prenehanju med reševanjem (vključno z reorganizacijo v skladu s členom 51 Direktive 2014/59/EU) za razumno obdobje (npr. 24 mesecev) in pod enakimi pogoji; ter 4. nadaljnje zagotavljanje storitev odsvojenemu subjektu v skupini med reševanjem (vključno z reorganizacijo v skladu s členom 51 Direktive 2014/59/EU) v razumnem obdobju po odprodaji, na primer 24 mesecev.   To velja za pogodbe, za katere sta pravo in pristojnost, ki se uporablja za pogodbo, pravo države članice EU ([[25]](#footnote-26)v nadaljnjem besedilu: pogodbe EU), in pogodbe, za katere se uporablja pravo tretje države.  Poroča se ena od naslednjih vrednosti:  ‚Da‘ – če se presodi, da reševanje ne vpliva na~~pogodbo~~;  „Ne“ – če se presodi, da reševanje vpliva na ~~pogodbo~~;  „Ni presoje“ – če presoja ni bila opravljena.  „Not APPLICABLE“ – za storitve znotraj subjekta |
| 0160 | Načrt reorganizacije podjetij  Če strategija reševanja (prednostna ali variantna) zahteva načrt za reorganizacijo poslovanja, se pričakuje, da bodo pogodbe EU vsebovale izrecne klavzule, da se zagotovi njihova odpornost na reševanje pri izvajanju BRP.  Poroča se ena od naslednjih vrednosti:  „Da“ – če pogodba vsebuje izrecne klavzule za zagotovitev njihove odpornosti na reševanje pri izvajanju BRP  „Ne“ – če pogodba ne vsebuje izrecnih klavzul za zagotovitev njihove odpornosti na reševanje pri izvajanju BRP  „Ni presoje“ – če presoja ni bila opravljena.  „Ne APPLICABLE“ – za storitve znotraj subjekta ali za storitve znotraj skupine in zunanje storitve, če strategija reševanja (prednostna in varianta) ne zahteva načrta reorganizacije poslovanja |
| 0170 | Alternativni blažilni ukrepi  Če se pričakuje, da bo odpornost na reševanje dosežena, banke pa tega niso mogle storiti, se od bank pričakuje, da bodo preučile alternativne blažilne ukrepe.  Poroča se ena od naslednjih vrednosti:  „Da“ – če je banka izvedla alternativne blažilne ukrepe  „Ne“ – če banka ni izvedla alternativnih blažilnih ukrepov  „Ni APPLICABLE“ – če je kateri koli od stolpcev 0150, 0160 označen z „Da“ ali „NOT APPLICABLE“ |
| 0180 | Ključni tretji ponudnik storitev IKT na podlagi DORA  Poroča se ena od naslednjih vrednosti:  „Da“ – če je to ključni tretji ponudnik storitev IKT v skladu s členom 3(23) Uredbe (EU) 2022/2554 (DORA)  „Ne“ – če to ni ključni tretji ponudnik storitev IKT v skladu s členom 3(23) Uredbe (EU) 2022/2554 (DORA) |
| 0190 | Storitev IKT v okviru DORA  Poroča se ena od naslednjih vrednosti:  „Da“ – če gre za storitev IKT v skladu s členom 3(21) Uredbe (EU) 2022/2554[[26]](#footnote-27) (DORA)  „Ne“ – če to ni storitev IKT v skladu s členom 3(21) Uredbe (EU) 2022/2554 (DORA) |

* 1. Z 08.02 – Zadevne storitve – vzporejanje z operativnimi sredstvi (SERV 2)

Splošna navodila

* + - * 1. Informacije, ki jih je treba vključiti v to predlogo, se poročajo enkrat za celotno skupino; navedejo se relevantne storitve, ki jih je prejel kateri koli subjekt v skupini, in se povežejo s relevantnimi operativnimi sredstvi.
        2. Vrednosti, poročane v stolpcih 0010, 0020, 0030 in 0080 te predloge, sestavljajo primarni ključ, ki mora biti enoznačen za vsako vrstico predloge.

| Stolpci | Navodila |
| --- | --- |
| 0005 | Service Identifier (identifikator storitev)  Uporabite identifikator storitve, kot se poroča v predlogi Z 08.01 (SERV 1).  Identifikator storitve se nanaša na storitev, sporočeno pod točko c0020. |
| 0010 | Vrsta storitve  Vrsta storitve je ena od vrst storitev, navedenih pod Z 08.01 0010 zgoraj. |
| 0020 | Edinstven naslov storitve glede na bančno taksonomijo  Ime/kratek opis storitve v skladu z lastno kritno taksonomijo banke (raven 3), kot se poroča v stolpcu 0020 Z 08.01 (SERV 1). Od banke se pričakuje, da bo o storitvah poročala bolj razčlenjeno kot poročanje za raven 2 (c0010), tako da je vsaka posamezna storitev natančno in ciljno opredeljena. |
| 0030 | Identifikator sredstev  Identifikator sredstev se nanaša na sredstvo, ki se poroča pod točko c0050. |
| 0040 | **Vrsta finančnega premoženja.**  — Informacijska in komunikacijska strojna oprema  — Druga infrastruktura IT (kot so delovne postaje, telekomunikacije, strežniki, podatkovni centri in z njimi povezana sredstva)  — Pisarniški prostori in skladiščenje  — Intelektualna lastnina (kot so patenti, blagovne znamke itd.)  — Samopostrežne naprave v podružnicah in bankomatih  — Druge vrste sredstev |
| 0050 | Ime sredstva  Komercialno ali notranje ime sistema. |
| 0060 | Kritičnost  Poroča se ena od naslednjih vrednosti:   * Kritično: če je storitev potrebna za izvajanje ene ali več kritičnih funkcij, katerih prekinitev bi resno ovirala ali preprečila izvajanje teh kritičnih funkcij. * Osnovna merila: če je storitev povezana z glavnimi poslovnimi področji, katerih neprekinjenost je potrebna za učinkovito izvajanje strategije reševanja in kakršno koli posledično prestrukturiranje. * Kritična in bistvena |
| 0070 | **Pravna/naročilo**  Poroča se ena od naslednjih vrednosti:   * V lasti * V najemu * Licencirani * Druga pravna/naročilo |
| 0080 | Oznaka pogodbe  Edinstvena identifikacijska oznaka pogodbe, na kateri temelji sredstvo, v skladu s taksonomijo storitev skupine. |
| 0090 | Pravo, ki se uporablja  Koda ISO kode države, katere pravo ureja pogodbo. |
| 0100–0120 | Odpornost na reševanje  Oceno, ali bi se lahko pogodba, ki podpira sredstva iz stolpca 0030, nadaljevala in prenesla med izvajanjem strategije reševanja, vključno z načrtom za reorganizacijo poslovanja, v skladu s smernicami EBA/GL/2022/01 in ustrezno nacionalno zakonodajo. |
| 0100 | Značilnosti odpornosti pri reševanju  Značilnosti, odporne na reševanje, so lastnosti, ki naj bi jih imela zadevna pogodba, da bi se štela za odporne na reševanje. Vključujejo naslednje, če se vsebinske obveznosti iz pogodbe še naprej izpolnjujejo:   * brez prekinitve, začasne ustavitve ali spremembe zaradi reševanja (vključno z reorganizacijo poslovanja v skladu s členom 51 Direktive 2014/59/EU); * prenosljivost opravljanja storitev na novega prejemnika s strani prejemnika storitve ali organa za reševanje zaradi reševanja (vključno z reorganizacijo v skladu s členom 51 Direktive 2014/59/EU); * podporo sedanjega izvajalca storitev pri prenosu ali prenehanju med reševanjem (vključno z reorganizacijo v skladu s členom 51 Direktive 2014/59/EU) za razumno obdobje (npr. 24 mesecev) in pod enakimi pogoji; ter * nadaljnje zagotavljanje storitev odsvojenemu subjektu v skupini med reševanjem (vključno z reorganizacijo v skladu s členom 51 Direktive 2014/59/EU) v razumnem obdobju po odprodaji, na primer 24 mesecev.   To velja za pogodbe, za katere sta pravo in pristojnost, ki se uporablja za pogodbo, pravo države članice EU ([[27]](#footnote-28)v nadaljnjem besedilu: pogodbe EU), in pogodbe, za katere se uporablja pravo tretje države.  Poroča se ena od naslednjih vrednosti:  ‚Da‘ – če se presodi, da reševanje ne vpliva na pogodbo;  „Ne“ – če se presodi, da reševanje vpliva na pogodbo;  „Ni presoje“ – če presoja ni bila opravljena.  „Not APPLICABLE“ – za storitve znotraj subjekta |
| 0110 | Načrt reorganizacije podjetij  Če strategija reševanja (prednostna ali variantna) zahteva načrt reorganizacije poslovanja, se pričakuje, da bodo pogodbe EU vsebovale izrecne klavzule, da se zagotovi njihova odpornost na reševanje pri izvajanju načrtov za reorganizacijo poslovanja.  Poroča se ena od naslednjih vrednosti:  „Da“ – če pogodba vsebuje izrecne klavzule za zagotovitev njihove odpornosti na reševanje pri izvajanju BRP  „Ne“ – če pogodba ne vsebuje izrecnih klavzul za zagotovitev njihove odpornosti na reševanje pri izvajanju BRP  „Ni presoje“ – če presoja ni bila opravljena.  „Ne APPLICABLE“ – za storitve znotraj subjekta ali za storitve znotraj skupine in zunanje storitve, če strategija reševanja (prednostna in varianta) ne zahteva načrta reorganizacije poslovanja |
| 0120 | **Alternativni blažilni ukrepi**  Če se pričakuje, da bo odpornost na reševanje dosežena, banke pa tega niso mogle storiti, se od bank pričakuje, da bodo preučile alternativne blažilne ukrepe.  Poroča se ena od naslednjih vrednosti:  „Da“ – če je banka izvedla alternativne blažilne ukrepe  „Ne“ – če banka ni izvedla alternativnih blažilnih ukrepov  „Ni APPLICABLE“ – če je kateri koli od stolpcev 0150, 0160 označen z „Da“ ali „NOT APPLICABLE“ |

* 1. Z 08.03 – Ustrezne storitve – vzporejanje vlog (SERV 3)

Splošna navodila

* + 1. Informacije, ki jih je treba vključiti v to predlogo, se poročajo enkrat za celotno skupino; navedejo se relevantne storitve, ki jih je prejel kateri koli subjekt v skupini, in se povežejo s relevantnimi vlogami.
    2. Vrednosti, poročane v stolpcih 0010, 0020 in 0030 te predloge, sestavljajo primarni ključ, ki mora biti enoznačen za vsako vrstico predloge.

| Stolpci | Navodila |
| --- | --- |
| 0005 | Service Identifier (identifikator storitev)  Uporabite identifikator storitve, kot se poroča v predlogi Z 08.01 (SERV 1).  Identifikator storitve se nanaša na storitev, sporočeno pod točko c0020. |
| 0010 | Vrsta storitve  Vrsta storitve je ena od vrst storitev, navedenih pod Z 08.01 0010. |
| 0020 | Edinstven naslov storitve glede na bančno taksonomijo  Ime/kratek opis storitve v skladu z lastno kritno taksonomijo banke (raven 3), kot se poroča v stolpcu 0020 Z 08.01 (SERV 1). Od banke se pričakuje, da bo o storitvah poročala bolj razčlenjeno kot poročanje za raven 2 (c0010), tako da je vsaka posamezna storitev natančno in ciljno opredeljena. |
| 0030 | ID vloge  Identifikator vloge se nanaša na vlogo, sporočeno pod točko c0040. |
| 0040 | Naziv vloge  Interno ime, ki se uporablja za določeno vlogo. |
| 0050 | Oddelek  Interno ime, ki se uporablja za določen oddelek, v katerega spada ime vloge pod c0040. |
| 0060 | Nujnost  Poroča se ena od naslednjih vrednosti:   * Kritično: če je storitev potrebna za izvajanje ene ali več kritičnih funkcij, katerih prekinitev bi resno ovirala ali preprečila izvajanje teh kritičnih funkcij. * Osnovna merila: če je storitev povezana z glavnimi poslovnimi področji, katerih neprekinjenost je potrebna za učinkovito izvajanje strategije reševanja in kakršno koli posledično prestrukturiranje. * Kritična in bistvena |

* 1. Z 08.04 – Kritične storitve – kartiranje na kritične funkcije (SERV 4)

Splošna navodila

1. Informacije, ki jih je treba vključiti v to predlogo, se poročajo enkrat za celotno skupino; navedejo se kritične storitve, ki jih je prejel kateri koli subjekt v skupini, in se povežejo s kritičnimi funkcijami, ki jih zagotavlja skupina.
2. Vrednosti, poročane v stolpcih 0010, 0020, 0030 in 0040 te predloge, sestavljajo primarni ključ, ki mora biti enoznačen za vsako vrstico predloge.

| Stolpci | Navodila |
| --- | --- |
| 0005 | Service Identifier (identifikator storitev)  Uporabite identifikator storitve, kot se poroča v predlogi Z 08.01 (SERV 1).  Identifikator storitve se nanaša na storitev, sporočeno pod točko c0020. |
| 0010 | Vrsta storitve  Vrsta storitve je ena od vrst storitev, navedenih pod Z 08.01 0010. |
| 0020 | Edinstven naslov storitve glede na bančno taksonomijo  Ime/kratek opis storitve v skladu z lastno kritno taksonomijo banke (raven 3), kot se poroča v stolpcu 0020 Z 08.01 (SERV 1). Od banke se pričakuje, da bo o storitvah poročala bolj razčlenjeno kot poročanje za raven 2 (c0010), tako da je vsaka posamezna storitev natančno in ciljno opredeljena. |
| 0030–0040 | Kritična funkcija  Kritična funkcija, katere opravljanje bi bilo v primeru motnje kritične storitve resno ovirano ali popolnoma onemogočeno. Kritična funkcija je ena od funkcij, ocenjenih kot kritične v predlogi Z 07.01 (FUNC 1). |
| 0030 | Država  Država članica, za katero je funkcija kritična, kot se poroča v predlogi Z 07.01 (FUNC 1). |
| 0040 | IDENTIFIKACIJSKA ŠTEVILKA  ID kritičnih funkcij, kot so opredeljene v poglavju 2.7.1.4 zgoraj in navedene v predlogi Z 07.01 (FUNC 1). |

* 1. Z 08.05 – Bistvene storitve – razporeditev na glavna poslovna področja (SERV 5)

Navodila za posamezne pozicije

* + 1. Informacije, ki jih je treba vključiti v to predlogo, se poročajo enkrat za celotno skupino; navedejo se kritične storitve, ki jih je prejel kateri koli subjekt v skupini, in se povežejo s kritičnimi funkcijami, ki jih zagotavlja skupina.
    2. Vrednosti, poročane v stolpcih 0010, 0020 in 0040 te predloge, sestavljajo primarni ključ, ki mora biti enoznačen za vsako vrstico predloge.

| Stolpci | Navodila |
| --- | --- |
| 0005 | Service Identifier (identifikator storitev)  Uporabite identifikator storitve, kot se poroča v predlogi Z 08.01 (SERV 1).  Identifikator storitve se nanaša na storitev, sporočeno pod točko c0020. |
| 0010 | Vrsta storitve  Vrsta storitve je ena od vrst storitev, navedenih pod Z 08.01 0010. |
| 0020 | Edinstven naslov storitve glede na bančno taksonomijo  Ime/kratek opis storitve v skladu z lastno kritno taksonomijo banke (raven 3), kot se poroča v stolpcu 0020 Z 08.01 (SERV 1). Od banke se pričakuje, da bo o storitvah poročala bolj razčlenjeno kot poročanje za raven 2 (c0010), tako da je vsaka posamezna storitev natančno in ciljno opredeljena. |
| 0030–0040 | Glavno poslovno področje  Glavno poslovno področje v skladu s členom 2(1)(36) in členom 2(2) Direktive 2016/778. |
| 0030 | Ime  Je eno od glavnih poslovnih področij, poročanih v predlogi Z 07.03 0010. |
| 0040 | IDENTIFIKACIJSKA ŠTEVILKA  Opredelitev glavnih poslovnih področij, katerih neprekinjenost je potrebna za učinkovito izvajanje strategije reševanja in kakršno koli posledično prestrukturiranje. Je eden od identifikacijskih oznak, poročanih v predlogi Z 07.03 0020. |

* 1. Storitve infrastrukture finančnih trgov

Splošne opombe

* + 1. Sporočite vsak neposreden in posreden dostop do infrastruktur finančnih trgov in sistemov iz stolpca 0040 spodaj. Ta predloga se poroča enkrat za celotno institucijo ali skupino.
    2. Ena predloga se poroča za institucijo ali skupino. O vsakem zadevnem pravnem subjektu, ki neposredno ali posredno dostopa do infrastrukture finančnega trga, se posebej poroča kot uporabnik. Poročajte o odnosih znotraj skupine in s tretjimi osebami.
    3. Kombinacija vrednosti, poročanih v stolpcih 0030, 0040, 0070 in 0110 te predloge, sestavlja primarni ključ, ki mora biti enoznačen za vsako vrstico predloge in je poročen kot prvi stolpec vsake predloge.
    4. Če je treba sporočiti več kot eno postavko v prosti obliki, vsako postavko ločite s podpičjem (;).
  1. Z 09.01 – Storitve infrastrukture finančnih trgov – Ponudniki in uporabniki (FMI 1)

| Stolpci | Navodila |
| --- | --- |
| 0010 | Identifikacijska oznaka, ki predstavlja kombinacijo uporabnika, infrastrukture finančnega trga, tipa sistema in posrednika  Uporabite enotni identifikator za vsako vrstico, ki ustreza edinstveni kombinaciji uporabnika, infrastrukture finančnih trgov, vrste sistema in posrednika. Po potrebi je treba v predlogah Z 09.01 do Z 09.04 uporabiti isto identifikacijsko oznako, ki ustreza isti kombinaciji. |
| 0020–0030 | Uporabniki |
| 0020 | Ime subjekta  Ime pravne osebe, ki uporablja plačilne, skrbniške, klirinške storitve, storitve poravnave ali storitve repozitorija sklenjenih poslov, kot se poroča v predlogi Z 01.01 (ORG 1). uradno ime, kot se uporablja v aktih družbe, vključno z navedbo pravne oblike. |
| 0030 | Koda subjekta  20-znakovna, alfanumerična koda LEI pravne osebe, ki uporablja plačilne, skrbniške, klirinške storitve, storitve poravnave ali storitve repozitorija sklenjenih poslov, kot se poroča v predlogi Z 01.01 – Pravne osebe (ORG 1).  Če LEI ni, je treba za uporabo v registru RIAD uporabiti edinstveni identifikator ECB za finančne institucije (MFI ID) subjekta. |
| 0040–0270 | Ponudnik |
| 0040–0090 | FNP |
| 0040 | Vrsta sistema  Vrsta sistema, ki zagotavlja storitve uporabniku. Izberite med naslednjimi tipi:  Plačilni sistemi  „CSD in ICSD“  „Sistem poravnave vrednostnih papirjev“  „Centralne nasprotne stranke za kliring vrednostnih papirjev“[[28]](#footnote-29)  „Centralne nasprotne stranke za kliring izvedenih finančnih instrumentov“  „Registrirani repozitoriji sklenjenih poslov.“  „Večstranski sistemi za trgovanje“[[29]](#footnote-30)  „Kartične sheme, ki se uporabljajo za plačila malih vrednosti“  „Se ne uporablja“ – za druge plačilne, klirinške, poravnalne ali skrbniške storitve, ki jih opravlja subjekt, ki ne spada v nobeno od zgoraj navedenih kategorij, npr. korespondenčne banke in/ali skrbniške banke, za katere institucija ne more določiti končnih infrastruktur finančnih trgov. V stolpcu 0110 sporočite opravljeno storitev. |
| 0050–0060 | Ime infrastrukture finančnega trga  Komercialno ime infrastrukture finančnih trgov   * Če obstaja v stolpcu 0050, vnaprej določeno ime infrastrukture finančnega trga iz Priloge I k tem navodilom; * Če ni navedena v stolpcu 0050, ime v stolpcu 0060 s prostim besedilom.   Kadar se v stolpcu 0040 poroča „N. r.“, se ta stolpec pusti prazen. |
| 0070 | Koda IFT  20-števčna alfanumerična koda LEI FMI.  Če infrastruktura finančnih trgov nima LEI, uporabite kodo LEI operatorja.  Kadar se v stolpcu 0040 poroča „Se ne uporablja (vrsta sistema FMI)“ ali če infrastruktura finančnih trgov nima kode, ta stolpec vsebuje „NA“. |
| 0080 | Upravljavec infrastrukture finančnega trga  Ime upravljavca infrastrukture finančnega trga. |
| 0090 | Način sodelovanja  Poroča se ena od naslednjih vrednosti[[30]](#footnote-31):   * „Neposredno“ v primeru neposrednega sodelovanja v infrastrukturi finančnega trga ali članstva v njej. * „Posredno“ v primeru posrednega sodelovanja v infrastrukturi finančnega trga ali članstva v njej. * „Se ne uporablja (način udeležbe v infrastrukturi finančnega trga)“, kadar se v stolpcu 0040 poroča „Se ne uporablja (vrsta sistema FMI)“. |
| 0100–0110 | Posrednik |
| 0100 | Ime posrednika  Trgovsko ime posrednika, s katerim je uporabnik v pogodbenem razmerju in kateri ponudniki dostopajo do infrastrukture finančnega trga. Poroča se, kadar se „posredno“ ali „ni relevantno (način udeležbe v infrastrukturi finančnega trga)“ poroča v stolpcu 0100 „Način sodelovanja“.  Če posrednik ponuja posreden dostop do več infrastruktur finančnih trgov, izpolnite eno vrstico na infrastrukturo finančnega trga, do katere posrednik ponuja posreden dostop.  Kadar se v stolpcu 0090 poroča „Neposredno“, se ta stolpec pusti prazen. |
| 0110 | Koda posrednika  20-mestna alfanumerična koda LEI posrednika.  Vrsta kode je po možnosti koda LEI.  Če LEI ni na voljo, sporočite identifikacijsko oznako MFI ali, če ta ni na voljo, sporočite nacionalno kodo.  Opredelitev subjektov se dosledno izvaja v predlogah Z 09.01 do Z 09.05, kjer je to ustrezno.  Kadar se v stolpcu 0090 poroča „Neposredno“, se ta stolpec pusti prazen. |
| 0120–0260 | Javna naročila in storitve |
| 0120 | Oznaka pogodbe  Uporabnikov interni identifikator pogodbe, ki ureja razmerje do infrastrukture finančnih trgov/posrednika, ki opravlja storitev. |
| 0130 | Veljavno pravo  Identifikacijska koda ISO 3166–1 alfa-2 države, katere pravo se uporablja za pogodbeno razmerje z IFT.   * Za neposredne dostope, pravo, ki se uporablja za pogodbo med infrastrukturo finančnih trgov in uporabnikom * Za posredne dostope pravo, ki se uporablja za pogodbo med posrednikom in uporabnikom. |
| 0140 | Pogodba, odporna na reševanje  Poroča se ena od naslednjih vrednosti:  „Da“ – če je subjekt, ki poroča, ocenil pogodbo kot odporno na reševanje[[31]](#footnote-32).  „Ne“ – če je subjekt, ki poroča, ocenil, da pogodba ni odporna na reševanje.  „Ni ocenjeno“ – če informacije niso na voljo.  Poroča se samo za posrednike. Sporočite „Y“ za vse pogodbe v skladu s pravom EGP. |
| 0150–0200 | Valute, pomembne za poročajoče podjetje  Valute, v katerih so transakcije poročajočega podjetja sprejete in poravnane v sistemu. Poročajo se samo valute, ki predstavljajo vsaj 5 % celotnega poslovanja institucije poročevalke s FMI/posrednikom.  Stolpci 150–200 se med seboj ne izključujejo. Za „druge valute“ (stolpec 0170): ISO 4217–3-črkovna koda valute(-e). |
| 0210 | Storitve, opravljene za infrastrukturo finančnega trga/posrednika  Poročajte samo, kadar uporabnik opravlja storitve za FMI/posrednika, kot so ponudnik cen, ponudnik likvidnosti, denarna poravnava (navedite valuto), skrbništvo, posredni dostop do (tujih) CDD, investicijska nasprotna stranka, drugo. |
| 0220 | Storitev, ki jo zagotavlja infrastruktura finančnih trgov/posrednik  Storitve, ki jih infrastruktura finančnih trgov/posrednik opravlja za poročajoče podjetje. Sporočite, če je 0040 „NA“. |
| 0230–0250 | Izvajalci storitev |
| 0230–0250 | Ponudniki komunikacijskih storitev,  Ponudniki komunikacijskih storitev, ki jih institucija uporablja za dostop do infrastrukture finančnega trga. Stolpci 230–250 se med seboj ne izključujejo.  Za „primernost FMI“-c0230 in „SWIFT“ – c0240 poročilo:   * 1.2.1.1 * Št.   Za „Drugi ponudniki komunikacijskih storitev“ – c0250: navedite trgovsko ime ponudnika. |
| 0260–0270 | Drugi ponudniki storitev, ki omogočajo dostop do infrastrukture finančnih trgov |
| 0260 | Imena dodatnih ponudnikov storitev  Ponudniki, ki niso posredniki in so nujno potrebni za uporabnika, če je ustrezno: poravnalna banka, denarni korespondent/nostro agent, ponudnik likvidnosti.  Trgovsko ime ponudnikov. |
| 0270 | Dodatne storitve  Storitve izvajalcev, sporočene v 0260. |
| 0280 | Kontaktna točka pri infrastrukturi finančnega trga/posredniku  Kontaktna točka pri infrastrukturi finančnega trga v primeru reševanja subjekta, ki poroča. Poročilo:   * Ime * Naziv delovnega mesta * Elektronski naslov |

[[1]](https://euc-word-edit.officeapps.live.com/we/wordeditorframe.aspx?ui=en-us&rs=en-us&wopisrc=https%3A%2F%2Febaonline.sharepoint.com%2Fsites%2FITSResRep%2F_vti_bin%2Fwopi.ashx%2Ffiles%2F96ea38be104a4d74b71acda38ddd2ded&wdenableroaming=1&mscc=1&hid=-111&uiembed=1&uih=teams&hhdr=1&dchat=1&sc=%7B%22pmo%22%3A%22https%3A%2F%2Fteams.microsoft.com%22%2C%22pmshare%22%3Atrue%2C%22surl%22%3A%22%22%2C%22curl%22%3A%22%22%2C%22vurl%22%3A%22%22%2C%22eurl%22%3A%22https%3A%2F%2Fteams.microsoft.com%2Ffiles%2Fapps%2Fcom.microsoft.teams.files%2Ffiles%2F3356859179%2Fopen%3Fagent%3Dpostmessage%26objectUrl%3Dhttps%253A%252F%252Febaonline.sharepoint.com%252Fsites%252FITSResRep%252FShared%2520Documents%252FGeneral%252F20210517%2520Annex%2520II%2520(Instructions)%2520(tv).docx%26fileId%3D96EA38BE-104A-4D74-B71A-CDA38DDD2DED%26fileType%3Ddocx%26scenarioId%3D111%26locale%3Den-us%26theme%3Ddefault%26version%3D21043007800%26setting%3Dring.id%3Ageneral%26setting%3DcreatedTime%3A1625831342227%22%7D&wdorigin=TEAMS-WEB.teams.undefined&wdhostclicktime=1625831341357&jsapi=1&jsapiver=v1&newsession=1&corrid=9cb0b368-e356-4dda-b2b6-733b44dda51b&usid=9cb0b368-e356-4dda-b2b6-733b44dda51b&sftc=1&sams=1&accloop=1&sdr=6&scnd=1&hbcv=1&htv=1&nbmd=1&instantedit=1&wopicomplete=1&wdredirectionreason=Unified_SingleFlush&rct=Medium&ctp=LeastProtected#_ftnref1) Kot je edinstveni identifikator (MFI ID) denarne finančne institucije ECB za uporabo v registru RIAD.

[[2]](https://euc-word-edit.officeapps.live.com/we/wordeditorframe.aspx?ui=en-us&rs=en-us&wopisrc=https%3A%2F%2Febaonline.sharepoint.com%2Fsites%2FITSResRep%2F_vti_bin%2Fwopi.ashx%2Ffiles%2F96ea38be104a4d74b71acda38ddd2ded&wdenableroaming=1&mscc=1&hid=-111&uiembed=1&uih=teams&hhdr=1&dchat=1&sc=%7B%22pmo%22%3A%22https%3A%2F%2Fteams.microsoft.com%22%2C%22pmshare%22%3Atrue%2C%22surl%22%3A%22%22%2C%22curl%22%3A%22%22%2C%22vurl%22%3A%22%22%2C%22eurl%22%3A%22https%3A%2F%2Fteams.microsoft.com%2Ffiles%2Fapps%2Fcom.microsoft.teams.files%2Ffiles%2F3356859179%2Fopen%3Fagent%3Dpostmessage%26objectUrl%3Dhttps%253A%252F%252Febaonline.sharepoint.com%252Fsites%252FITSResRep%252FShared%2520Documents%252FGeneral%252F20210517%2520Annex%2520II%2520(Instructions)%2520(tv).docx%26fileId%3D96EA38BE-104A-4D74-B71A-CDA38DDD2DED%26fileType%3Ddocx%26scenarioId%3D111%26locale%3Den-us%26theme%3Ddefault%26version%3D21043007800%26setting%3Dring.id%3Ageneral%26setting%3DcreatedTime%3A1625831342227%22%7D&wdorigin=TEAMS-WEB.teams.undefined&wdhostclicktime=1625831341357&jsapi=1&jsapiver=v1&newsession=1&corrid=9cb0b368-e356-4dda-b2b6-733b44dda51b&usid=9cb0b368-e356-4dda-b2b6-733b44dda51b&sftc=1&sams=1&accloop=1&sdr=6&scnd=1&hbcv=1&htv=1&nbmd=1&instantedit=1&wopicomplete=1&wdredirectionreason=Unified_SingleFlush&rct=Medium&ctp=LeastProtected#_ftnref2) Glosar pogojev, povezanih s plačilnimi, klirinškimi in poravnalnimi sistemi, ECB, december 2009.

[[3]](https://euc-word-edit.officeapps.live.com/we/wordeditorframe.aspx?ui=en-us&rs=en-us&wopisrc=https%3A%2F%2Febaonline.sharepoint.com%2Fsites%2FITSResRep%2F_vti_bin%2Fwopi.ashx%2Ffiles%2F96ea38be104a4d74b71acda38ddd2ded&wdenableroaming=1&mscc=1&hid=-111&uiembed=1&uih=teams&hhdr=1&dchat=1&sc=%7B%22pmo%22%3A%22https%3A%2F%2Fteams.microsoft.com%22%2C%22pmshare%22%3Atrue%2C%22surl%22%3A%22%22%2C%22curl%22%3A%22%22%2C%22vurl%22%3A%22%22%2C%22eurl%22%3A%22https%3A%2F%2Fteams.microsoft.com%2Ffiles%2Fapps%2Fcom.microsoft.teams.files%2Ffiles%2F3356859179%2Fopen%3Fagent%3Dpostmessage%26objectUrl%3Dhttps%253A%252F%252Febaonline.sharepoint.com%252Fsites%252FITSResRep%252FShared%2520Documents%252FGeneral%252F20210517%2520Annex%2520II%2520(Instructions)%2520(tv).docx%26fileId%3D96EA38BE-104A-4D74-B71A-CDA38DDD2DED%26fileType%3Ddocx%26scenarioId%3D111%26locale%3Den-us%26theme%3Ddefault%26version%3D21043007800%26setting%3Dring.id%3Ageneral%26setting%3DcreatedTime%3A1625831342227%22%7D&wdorigin=TEAMS-WEB.teams.undefined&wdhostclicktime=1625831341357&jsapi=1&jsapiver=v1&newsession=1&corrid=9cb0b368-e356-4dda-b2b6-733b44dda51b&usid=9cb0b368-e356-4dda-b2b6-733b44dda51b&sftc=1&sams=1&accloop=1&sdr=6&scnd=1&hbcv=1&htv=1&nbmd=1&instantedit=1&wopicomplete=1&wdredirectionreason=Unified_SingleFlush&rct=Medium&ctp=LeastProtected#_ftnref3) Prav tam.

[[4]](https://euc-word-edit.officeapps.live.com/we/wordeditorframe.aspx?ui=en-us&rs=en-us&wopisrc=https%3A%2F%2Febaonline.sharepoint.com%2Fsites%2FITSResRep%2F_vti_bin%2Fwopi.ashx%2Ffiles%2F96ea38be104a4d74b71acda38ddd2ded&wdenableroaming=1&mscc=1&hid=-111&uiembed=1&uih=teams&hhdr=1&dchat=1&sc=%7B%22pmo%22%3A%22https%3A%2F%2Fteams.microsoft.com%22%2C%22pmshare%22%3Atrue%2C%22surl%22%3A%22%22%2C%22curl%22%3A%22%22%2C%22vurl%22%3A%22%22%2C%22eurl%22%3A%22https%3A%2F%2Fteams.microsoft.com%2Ffiles%2Fapps%2Fcom.microsoft.teams.files%2Ffiles%2F3356859179%2Fopen%3Fagent%3Dpostmessage%26objectUrl%3Dhttps%253A%252F%252Febaonline.sharepoint.com%252Fsites%252FITSResRep%252FShared%2520Documents%252FGeneral%252F20210517%2520Annex%2520II%2520(Instructions)%2520(tv).docx%26fileId%3D96EA38BE-104A-4D74-B71A-CDA38DDD2DED%26fileType%3Ddocx%26scenarioId%3D111%26locale%3Den-us%26theme%3Ddefault%26version%3D21043007800%26setting%3Dring.id%3Ageneral%26setting%3DcreatedTime%3A1625831342227%22%7D&wdorigin=TEAMS-WEB.teams.undefined&wdhostclicktime=1625831341357&jsapi=1&jsapiver=v1&newsession=1&corrid=9cb0b368-e356-4dda-b2b6-733b44dda51b&usid=9cb0b368-e356-4dda-b2b6-733b44dda51b&sftc=1&sams=1&accloop=1&sdr=6&scnd=1&hbcv=1&htv=1&nbmd=1&instantedit=1&wopicomplete=1&wdredirectionreason=Unified_SingleFlush&rct=Medium&ctp=LeastProtected#_ftnref4) Kot je edinstveni identifikator denarnih finančnih institucij ECB (MFI ID) subjekta za uporabo v registru RIAD.

* 1. Z 09.02 – Kartiranje na kritične in bistvene infrastrukture finančnih trgov (FMI 2)
     1. Ključni in bistveni ponudniki storitev infrastrukture finančnih trgov so storitve infrastrukture finančnih trgov, do katerih se dostopa neposredno ali posredno in katerih ukinitev lahko resno ovira izvajanje ene ali več kritičnih funkcij ali glavnih poslovnih področij uporabnika ali jih ovira.
     2. V tem listu poroča samo o tistih infrastrukturah finančnih trgov za vse vrste sistemov, za katere poročajoči subjekt meni, da so kritične ali bistvene. Ne vključujejo nobene druge infrastrukture finančnega trga, ki ni niti kritična niti bistvena.
     3. Za namene določitve kritičnih in bistvenih infrastruktur finančnih trgov se upošteva možnost hkratnega prenehanja sodelovanja.

| Stolpci | Navodila |
| --- | --- |
| 0010 | Identifikacijska oznaka, ki predstavlja kombinacijo uporabnika, infrastrukture finančnega trga, tipa sistema in posrednika  Uporabite enotni identifikator za vsako vrstico, ki ustreza edinstveni kombinaciji uporabnika, infrastrukture finančnih trgov, vrste sistema in posrednika. Po potrebi je treba v predlogah Z 09.01 do Z 09.05 uporabiti isto identifikacijsko oznako, ki ustreza isti kombinaciji. |
| 0020–0040 | Kritične infrastrukture finančnih trgov |
| 0020 | Kritična infrastruktura finančnih trgov: DA/NE   * „Da“, če je infrastruktura finančnega trga kritična * „Ne“, če infrastruktura finančnih trgov ni kritična   Stolpca 0020 in 0050 se medsebojno ne izključujeta. |
| 0030 | Država  Država, v kateri je funkcija kritična, kot se poroča v predlogi Z 07.01. |
| 0040 | ID kritične funkcije  Kritične funkcije, ki jih opravlja subjekt in katerih izvajanje bi oviralo ali preprečilo oviranje dostopa do ponudnika storitev infrastrukture finančnega trga.  Identifikacijska oznaka kritičnih funkcij, kot se poroča v predlogi Z07.01**:**  Vloge  Vloge gospodinjstev  Vloge nefinančnih družb  Vloge nefinančnih družb MSP  Vloge nefinančnih družb, ki niso MSP  Vloge sektorja država  Vloge iz drugih sektorjev/nasprotnih strank (1)  Vloge iz drugih sektorjev/nasprotnih strank (2)  Vloge iz drugih sektorjev/nasprotnih strank (3)  Posojilno poslovanje  Posojanje gospodinjstvom  Stanovanjska posojila gospodinjstvom  Posojila gospodinjstvom, razen za nakup hiše  Posojila nefinančnim družbam  Posojila nefinančnim družbam  Posojila nefinančnim družbam, ki niso MSP  Posojila splošni vladi  Posojila drugim sektorjem/nasprotnim strankam (1)  Posojila drugim sektorjem/nasprotnim strankam (2)  Posojila drugim sektorjem/nasprotnim strankam (3)  Plačilo, denarna sredstva, poravnava, kliring, skrbništvo  Plačilne storitve za denarne finančne institucije  Plačilne storitve za stranke, ki niso denarne finančne institucije  Plačilne storitve za ne-MFI za gospodinjstva  Plačilne storitve ne-MFI za nefinančne družbe  Plačilne storitve ne-MFI za MSP nefinančnih družb  Plačilne storitve ne-MFI za nefinančne družbe, ki niso MSP  Gotovinske storitve  Storitve poravnave vrednostnih papirjev  Storitve kliringa prek centralne nasprotne stranke (CNS)  Depozitne storitve  Druge storitve/dejavnosti/funkcije (1) v zvezi s plačili, gotovino, poravnavo, kliringom in skrbništvom  Druge storitve/dejavnosti/funkcije (2) v zvezi s plačili, gotovino, poravnavo, kliringom in skrbništvom  Druge storitve/dejavnosti/funkcije (3) v zvezi s plačili, gotovino, poravnavo, kliringom in skrbništvom  Kapitalski trgi  Izvedeni finančni instrumenti, namenjeni trgovanju  Izvedeni finančni instrumenti v posesti za trgovanje v OTC  Izvedeni finančni instrumenti v posesti za trgovanje v ne-OTC  Sekundarni trgi/trgovanje:  Primarni trgi/izvedba prodaje primarne izdaje finančnih instrumentov  Druge storitve/aktivnosti/funkcije (1) na kapitalnih trgih  Druge storitve/aktivnosti/funkcije (2) na kapitalnem trgu  Druge storitve/aktivnosti/funkcije (3) na kapitalnem trgu  Grosistično financiranje  Izposojanje  Izvedeni finančni instrumenti (sredstva)  Posojilno poslovanje  Izvedeni finančni instrumenti (obveznosti)  Druge vrste izdelkov (1) na veleprodajnih trgih  Druge vrste izdelkov (2) na veleprodajnih trgih  Druge vrste izdelkov (3) na veleprodajnih trgih |
| 0050–0060 | Bistvene infrastrukture finančnih trgov |
| 0050 | Bistvena infrastruktura finančnih trgov: DA/NE   * „Da“, če je infrastruktura finančnih trgov bistvena * „Ne“, če infrastruktura finančnih trgov ni bistvena   Stolpca 0020 in 0050 se medsebojno ne izključujeta. |
| 0060 | ID glavnega poslovnega področja  Glavna poslovna področja, ki jih izvaja uporabnik in katerih izvajanje bi oviralo ali preprečilo oviranje dostopa do ponudnika storitev infrastrukture finančnega trga.  ID glavnega poslovnega področja, kot se poroča v stolpcu 0010 Z 07.03. |

* 1. Z 09.03 – Storitve infrastrukture finančnih trgov – ključne metrike (FMI 3)

Navodila za posamezne pozicije

1. Poročilo samo za plačilne sisteme, (mednarodne) centralne depotne družbe, storitve poravnave za transakcije z vrednostnimi papirji, izvedene finančne instrumente centralnih nasprotnih strank, centralne nasprotne stranke, vrednostne papirje, razen če je navedeno drugače[[32]](#footnote-33).

| Stolpci | Navodila |
| --- | --- |
| 0010 | Identifikacijska oznaka, ki predstavlja kombinacijo uporabnika, infrastrukture finančnega trga, tipa sistema in posrednika  Uporabite enotni identifikator za vsako vrstico, ki ustreza edinstveni kombinaciji uporabnika, infrastrukture finančnih trgov, vrste sistema in posrednika. Po potrebi je treba v predlogah Z 09.01 do Z 09.05 uporabiti isto identifikacijsko oznako, ki ustreza isti kombinaciji. |
| 0020 | Segment (Segment)  Segmenti trga, v katerih je uporabnik dejaven. Ena vrstica na segment. Poroča se samo za CNS. |
| 0030 | Prispevek v jamstveni sklad  Prispevek v jamstveni sklad. Povprečni letni znesek.  Poroča se samo za CNS. |
| 0040–0050 | Začetno kritje na računih za lasten račun in računih strank  Dano začetno kritje, razdeljeno po računih hiš in strank. Povprečni letni znesek. Poroča se samo za CNS. Stolpec 0050 vključuje zbirne vrednosti in vrednosti na računu posameznih strank. |
| 0060–0070 | Vrednost pozicij na lastniških računih in računih strank  Poroča se samo za CNS in (I)CSD. Stolpec 0070 vključuje zbirne vrednosti in vrednosti na računu posameznih strank.   * CNS: Vrednost pozicij pri CNS v zadevnih vrstah računov[[33]](#footnote-34). * (I)CSD: Vrednost vrednostnih papirjev v zadevnih vrstah računov.   Povprečna vrednost ob koncu dneva poravnave v prejšnjem letu. |
| 0080–0090 | Število strank  Poroča se samo za CNS in (I)CSD.  Skupno število strank, vključenih v različne vrste računov strank. |
| 0100–0110 | Število transakcij na lastniških računih in računih strank  Skupno število transakcij, izvršenih med letom za zadevne vrste računov. |
| 0120–0130 | Vrednost transakcij na lastniških računih in računih strank  Vrednost transakcij v letu poročanja iz zadevnih vrst računov. Stolpec 0130 vključuje zbirne in ločene vrednosti na računu stranke.  Poročilo za PS, CCP, (I)CSD[[34]](#footnote-35).   * SODELUJOČA DRŽAVA V MEHANIZMU UNIJE NA PODROČJU CIVILNE ZAŠČITE (ANGL. UCPM PS) — Vrednost poslanih transakcij. * CNS: Skupna vrednost poslov, izvršenih med letom. Za izvedene finančne instrumente CNS:   + Opcije = izvršilna cena;   + Standardizirane terminske pogodbe = vrednost osnovnega instrumenta v času transakcije ali, če obstaja hipotetični osnovni instrument, tržna cena terminskih pogodb v času transakcije.   + Zamenjave = skupna tržna vrednost neodplačanih poslov ob koncu leta. * (I)CSD: Skupna vrednost navodil za dostavo. |
| 0140 | Kumulativni hipotetični znesek  Vsota hipotetičnih zneskov transakcij, izvršenih med letom, za račune nepremičnin in strank. Poročilo v milijardah EUR.  Samo za izvedene finančne instrumente CNS. |
| 0150 | Kreditna linija  Odobrena ali neporabljena kreditna linija, ki jo odobri sistem v primeru neposrednega dostopa ali posrednik ali drug ponudnik likvidnosti v primeru posrednega dostopa. Za nerazkrite zneske največja poraba med letom. |
| 0160 | Najvišje zahteve glede likvidnosti ali zavarovanja s premoženjem  Poročajte samo za PS, (I)CSD, CNS, kot je ustrezno. Najvišja vrednost v prejšnjem letu.   * Za (I)CSD in PS: najvišja vrednost uporabe kreditne linije. * Za CNS: najvišje zahteve po kritju. * Za posredne dostope: največje financiranje, ki ga potrebuje posrednik. |
| 0170 | Ocenjene dodatne likvidnostne zahteve ali zahteve glede zavarovanja s premoženjem v stresnih razmerah  Ocena morebitne dodatne likvidnosti ali zavarovanja s premoženjem nad zahtevo glede največje vrednosti iz stolpca 0160, s katero se lahko uporabnik sooči v resnih stresnih razmerah. |

* 1. Z 09.04 – Storitve infrastrukture finančnih trgov – CNS – alternativni ponudniki (FMI 4)

|  |  |
| --- | --- |
| Stolpci | Navodila |
| 0010 | Identifikacijska oznaka, ki predstavlja kombinacijo uporabnika, infrastrukture finančnega trga, tipa sistema in posrednika  Identifikator CNS, kot je določen v stolpcu 0010 Z 09.01,  Poroča se samo za CNS, do katerih se dostopa neposredno ali posredno. Poročajte o vseh dostopih do CNS. |
| 0020 | Vrsta proizvoda  Vrsta produkta, zajeta v sporazumu o kliringu. Na ustrezni ravni poročajte o podrobnostih, ki so potrebne za analizo zamenljivosti. |
| 0030 | DA/NE  Zmožnost uporabnika, da ponudnika klirinških storitev v stolpcu 0020 Z 09.01 nadomesti z alternativno infrastrukturo finančnih trgov/posrednikom, s katerim je na datum poročanja v pogodbenem razmerju. .   * „Da“, če je nadomestitev mogoča * „Ne“, če zamenjava ni mogoča |
| 0040 | Alternativni ponudnik  Ime infrastrukture finančnega trga/posrednika, opredeljenega kot možni nadomestek.  Sporočite samo, če je z 09.04 stolpec 0030 da. |
| 0050 | Alternativni ponudnik identifikacijskih oznak  Edinstvena identifikacijska oznaka, ki predstavlja kombinacijo uporabnika, infrastrukture finančnih trgov, vrste sistema in posrednika alternativnega ponudnika, s katerim ima uporabnik vzpostavljeno pogodbeno razmerje, kot se poroča v stolpcu 0010 Z 09.01.  Sporočite samo, če je z 09.04 stolpec 0030 da. |

* 1. Analiza odgovornosti
  2. Z 11.00 Obveznosti znotraj skupine (LIAB-G-1)

Splošne opombe

* + 1. Ta tabela zahteva informacije o obveznostih znotraj skupine, ki zajemajo vsa lastna sredstva in obveznosti.
    2. Subjekti, ki se štejejo za znotraj skupine, so tisti, ki – v skladu z opredelitvijo v stolpcu 0100 predloge Z02.00 – spadajo v računovodski obseg konsolidacije krovnega matičnega subjekta. Zato se te obveznosti ne poročajo pod natančnimi zavihki Z 12.00 do Z 17.00, razen za izvedene finančne instrumente Z 15.00 (glej spodaj).
    3. Izvedeni finančni instrumenti so specifični in se ne poročajo pod Z 11.00, temveč vedno v predlogi Z 15.00.
    4. Vse obveznosti, izdane subjektom v računovodskem obsegu konsolidacije (vključno s subjekti s posebnim namenom v obsegu konsolidacije), tako znotraj kot zunaj skupine v postopku reševanja, se poročajo v predlogi Z 11.00. Za namene te razpredelnice je treba obveznosti poročati na podlagi transakcije, tj. vsak posel, ki se poroča kot posamezna vrstica. Vendar je treba posle poročati v več vrsticah, če se nanašajo na različne razvrstitve v primeru insolventnosti.

Navodila za posamezne pozicije

| Stolpci | Navodila |
| --- | --- |
| 0010 | **ŠT.**  Enotna številka/primarni ključ za identifikacijo postavk vrstice. | |
| 0020 | **Vrstica**  Za vsak instrument je treba zagotoviti uskladitev s kategorijami obveznosti strukture obveznosti v Z02.00 iz vnaprej določenega seznama vrednosti. | |
| 0021 | Stolpec  Za vsak instrument je treba z vnaprej določenega seznama vrednosti zagotoviti uskladitev s razredom nasprotne stranke v Z02.00, do katerega je obveznost dolgovana. | |
| 0030 | Vrstni red poplačila v primeru insolventnosti  Mesto v vrstnem redu poplačila v primeru insolventnosti je eno od tistih iz vrstnega reda poplačila v primeru insolventnosti, ki ga objavi organ za reševanje zadevne jurisdikcije. | |
| 0040 | Oznaka pogodbe  Sporoči se koda ISIN ali, če koda ISIN ni na voljo, drug identifikator pogodbe za instrument. | |
| 0045 | Ime nasprotne stranke  Ime podjetja nasprotne stranke obveznosti. | |
| 0050 | Identifikator nasprotne stranke  Edinstvena koda LEI nasprotne stranke. Če LEI ni, edinstven identifikator ECB za denarne finančne institucije (MFI ID) kreditne institucije za uporabo v izdanem registru RIAD. Če teh identifikatorjev ni, se lahko uporabi notranji identifikator. | |
| 0053 | Vrsta identifikatorja  Izbere se med naslednjimi možnostmi: ‚Koda LEI‘, ‚koda MFI‘ ali ‚Vrsta identifikatorja, razen kode LEI ali kode MFI‘. | |
| 0055 | Razmerje z nasprotno stranko  V tem polju je navedeno razmerje med subjektom, ki daje posojilo, in poročajočim podjetjem. Za to polje je predviden seznam vrednosti: nasprotna stranka je lahko „neposredno ali posredno obvladujoče podjetje“, „neposredno ali posredno odvisno podjetje“ ali „sestra“. | |
| 0056 | Vrsta odgovornosti  Za obveznosti, ki se poročajo v vrstici Z02.00-c0020-vrstica kot ‚r0210 – Obveznosti do drugih subjektov skupine v postopku reševanja‘, navedite vrsto obveznosti, kot bi se poročala v predlogi Z02.00, če se obveznost ne bi štela za izključeno. | |
| 0060 | Pravo, ki se uporablja  ISO 3166–1 alfa-2 koda države, katere pravo ureja instrument (uporabite kodo ISO 3166–2, kadar je ustrezno pravo upravnega pododdelka, npr. „US-NY“). Če pogodbo ureja pravo več kot ene države, se sporoči država, katere pravo je najbolj pomembno za priznanje pooblastil za odpis in konverzijo. | |
| 0070 | Če je pravo tretje države, pogodbeno priznanje  Opredelitev pogodbenih določb za priznanje pooblastil za reševanje s sredstvi upnikov v skladu s členom 55 DSRB, bodisi  „Da, podprto s pravnim mnenjem“ = obveznost vključuje klavzulo o priznanju reševanja s sredstvi upnikov v skladu s členom 55 DSRB, ki je podprta s pravnim mnenjem;  „Da, ni podprto s pravnim mnenjem“ = obveznost vključuje klavzulo o priznanju reševanja s sredstvi upnikov v skladu s členom 55 DSRB, ki trenutno ni podprta s pravnim mnenjem;  „Ne“ = obveznost ne vključuje klavzule o priznanju reševanja s sredstvi upnikov;  „Se ne uporablja“. z vnaprej določenega seznama. | |
| 0080 | Neporavnani znesek glavnice  Neporavnani znesek glavnice obveznosti. | |
| 0090 | Obračunane obresti  Neporavnane obračunane obresti na obveznost. | |
| 0100 | Valuta  Valuta obveznosti v skladu s tričrkovno kodo ISO 4217. | |
| 0110 | Datum izdaje  Datum prvotne izdaje obveznosti. Za posle financiranja z vrednostnimi papirji, za katere velja dogovor o pobotu in ki se poročajo kot niz pobotov, se lahko kot datum izdaje uporabi datum poročanja. | |
| 0120 | Najzgodnejši datum izplačila  Če obstaja možnost, da dajalec kredita zahteva predčasno odplačilo, ali so pogoji za predčasno odplačilo obveznosti pogodbeno predvideni, navedite najzgodnejši datum nastanka. Če se predčasno povračilo nanaša le na del obveznosti (npr. predčasno povračilo 50 % nominalnega zneska), razdeli obveznost, da se upošteva ta klavzula o delnem predčasnem odkupu. Za posle financiranja z vrednostnimi papirji, za katere velja dogovor o pobotu in se poročajo kot niz pobotov, uporabite dan po datumu poročanja. | |
| 0130 | Zakoniti rok zapadlosti  Datum zakonske, končne zapadlosti obveznosti. Za vrednostne papirje brez dospetja uporabite „9999–12–31“.  Za posle financiranja z vrednostnimi papirji, za katere velja dogovor o pobotu in se poročajo kot niz pobotov, uporabite dan po datumu poročanja. | |
| 0150 | Znesek zastavne pravice, zastavne pravice ali zavarovanja s premoženjem  Kadar je obveznost zavarovana z zastavo, zastavno pravico ali zavarovanjem s premoženjem, se navede bruto vrednost slednjega. V nasprotnem primeru se za nezavarovane obveznosti ta kategorija poroča kot nič. Ta znesek bo določil zavarovani in nazadnje nezavarovani del katere koli zavarovane obveznosti. Za skupine zavarovanj s premoženjem, s katerimi se zavarujejo postavke v več vrsticah, določi količnik skupnega kritja in uporabi sorazmerno za vse postavke v vrsticah, ki jih zajema ta skupina. | |
| 0160 | Garant, če je ustrezno  Če za instrument obstajajo jamstva, navedite podrobno identifikacijo garanta (koda LEI, ISO 3166–1 alfa-2 koda države za vlado itd.). Če je prisotnih več garantov, sporočite vse identifikatorje, ločene s podpičjem. | |
| 0175 | Znesek, ki izpolnjuje pogoje za primernost MREL  Znesek kapitala in kvalificiranih obveznosti, ki se upošteva pri zahtevi, določeni v skladu s členom 45(1) Direktive 2014/59/EU. | |
| 0180 | Ki izpolnjujejo pogoje za lastna sredstva  Navedite, ali in na kateri ravni je instrument vključen v kapital, skupaj z informacijami o ureditvi postopnega opuščanja in ureditvi uporabe predhodnih pravil. Vrednost je lahko ‚Ne‘, ‚delno AT1, T1 in T2‘, ‚T2 v postopnem opuščanju‘, ‚Grandfathered T2‘, ‚v celoti skladen T2‘, ‚Grandfathered AT1‘, ‚v celoti skladen AT1‘ ali ‚CET1‘ z vnaprej določenega seznama.  Na seznamu opcij se izraz „postopno opuščanje“ nanaša na obdobje petih let pred zapadlostjo katerega koli instrumenta dodatnega kapitala, v katerem obstaja le sorazmerno priznanje na podlagi časa, ki ostane do zapadlosti. Izraz „postopno opuščanje“ se nanaša na kateri koli prehodni ukrep, ki se uporablja za instrument dodatnega kapitala, ne vključuje pa „postopnega opuščanja“. V tem obdobju je lahko priznavanje popolno ali delno. | |
| 0190 | Znesek, ki je kvalificiran kot lastna sredstva  Znesek instrumenta, ki izpolnjuje pogoje za kapital. | |

* 1. Z 12.00 – Vrednostni papirji (vključno z instrumenti navadnega lastniškega temeljnega kapitala, dodatnega temeljnega kapitala in dodatnega kapitala; razen znotraj skupine) (LIAB-G-2)

Splošne opombe

1. Vrednostni papir je zamenljiv, prenosljiv finančni instrument, ki predstavlja finančno vrednost, ne glede na njegove dejanske posebnosti (npr. ti instrumenti so zavarovani ali nezavarovani). Ta razpredelnica vključuje tudi instrumente lastnih sredstev[[35]](#footnote-36). Za namene instrumentov navadnega lastniškega temeljnega kapitala se preostala terjatev delnic iz naslova celotnega računovodskega lastniškega kapitala (kot je opredeljen v Z 02.00-r0511) poroča na ravni instrumenta.
   * 1. Če identifikator upnika (stolpec 0210) ni na voljo (npr. v primeru instrumentov, s katerimi se trguje na platformah), se vsaka vrstica poroča na skupni ravni v zvezi s tem poljem.
     2. Za namene te tabele se obveznosti poročajo v vrsticah na ravni razdrobljenosti, opredeljeni z zahtevanimi polji.

Navodila za posamezne pozicije

| Stolpci | Navodila |
| --- | --- |
| 0010 | **ŠT.**  Enotna številka/primarni ključ za identifikacijo postavk vrstice. | |
| 0020 | Vrstica  Za vsako vrstico, o kateri se poroča, je treba zagotoviti uskladitev s kategorijami obveznosti strukture obveznosti v Z02.00 na ravni zapadlosti iz vnaprej določenega seznama vrednosti. | |
| 0030 | Stolpec  Za vsako vrstico, o kateri se poroča, je treba z vnaprej določenega seznama vrednosti zagotoviti uskladitev s razredom nasprotne stranke v postavki 02.00, do katere je obveznost dolgovana. | |
| 0040 | **Vrstni red poplačila v primeru insolventnosti**  Mesto v vrstnem redu poplačila v primeru insolventnosti je eno od tistih iz vrstnega reda poplačila v primeru insolventnosti, ki ga objavi organ za reševanje zadevne jurisdikcije. | |
| 0050 | KODA ISIN  Sporoči se koda ISIN ali, če koda ISIN ni na voljo, drug identifikator pogodbe za instrument. | |
| 0060 | Vrsta instrumenta  Identifikacija vrste instrumenta, bodisi  — Registrirana obveznica  — Prinosniška obveznica  — Posojilojemalec posojilojemalec  — Potrdilo o vlogi/poslovni papir  — Lastninski naslov  Drugo    z vnaprej določenega seznama. | |
| 0070 | Veljavno pravo  ISO 3166–1 alfa-2 koda države, katere pravo ureja instrument (uporabite kodo ISO 3166–2, kadar je ustrezno pravo upravnega pododdelka, npr. „US-NY“). Če pogodbo ureja pravo več kot ene države, se sporoči država, katere pravo je najbolj pomembno za priznanje pooblastil za odpis in konverzijo. | |
| 0080 | Če je pravo tretje države, pogodbeno priznanje  Opredelitev pogodbenih določb za priznanje pooblastil za reševanje s sredstvi upnikov v skladu s členom 55 DSRB, bodisi:  „Da, podprto s pravnim mnenjem“ = obveznost vključuje klavzulo o priznanju reševanja s sredstvi upnikov v skladu s členom 55 DSRB, ki je podprta s pravnim mnenjem;  „Da, ni podprto s pravnim mnenjem“ = obveznost vključuje klavzulo o priznanju reševanja s sredstvi upnikov v skladu s členom 55 DSRB, ki trenutno ni podprta s pravnim mnenjem;  „Ne“ = obveznost ne vključuje klavzule o priznanju reševanja s sredstvi upnikov;  „Se ne uporablja“,  z vnaprej določenega seznama. | |
| 0090 | Valuta  Valuta obveznosti v skladu s tričrkovno kodo ISO 4217. | |
| 0110 | Neporavnani znesek glavnice  Neporavnani znesek glavnice instrumenta, ki ga ima nasprotna stranka, iz stolpca 0210. Če nasprotna stranka ni na voljo, ker upnikov ni mogoče identificirati, se neporavnani zneski glavnice razvrstijo tako, da se nasprotna stranka ne upošteva. Za delnice ta znesek vključuje rezerve v skladu z napotki v zvezi z Z02.00-r0511. | |
| 0120 | Obračunane obresti  Neporavnane obračunane obresti na instrument. | |
| 0130 | Coupon type (Vrsta kupona)  Opredelitev trenutne vrste kuponskega plačila, in sicer „fiksni kupon“, „plavajoči kupon“, „strukturirani kupon“ ali „nični kupon“ z vnaprej določenega seznama. | |
| 0140 | Sedanja stopnja kupona (%)  Raven kuponske obrestne mere, ki se uporablja za instrument na datum poročanja. | |
| 0150 | Datum izdaje  Datum prvotne izdaje instrumenta. | |
| 0160 | Najzgodnejši datum odkupa  Če obstaja možnost, da imetniki instrumenta zahtevajo predčasno povračilo, ali če so pogoji za predčasno povračilo pogodbeno predvideni, sporočite najzgodnejši datum nastanka. Če taki dogodki odpovedi niso povezani z datumom, temveč z nastopom katerega koli dogodka v prihodnosti, navedite najzgodnejši datum, na katerega se dogodek lahko zgodi. Če se predčasno povračilo nanaša le na del obveznosti (npr. predčasno povračilo 50 % nominalnega zneska), razdeli obveznost, da se upošteva ta klavzula o delnem predčasnem odkupu. | |
| 0170 | Zakoniti rok zapadlosti  Datum pravne, končne zapadlosti instrumenta. Za vrednostne papirje brez dospetja uporabite „9999–12–31“. | |
| 0180 | Javno/Zasebno zbiranje sredstev  Pri javni oddaji bo subjekt objavil izdajo s posebnim časovnim okvirom za postopek zbiranja ponudb. Nasprotno, o prodaji zaprtemu krogu vlagateljev se dogovorijo posamezne stranke, ki delujejo bodisi za svoj račun za račun tretjih oseb. Vrednost je lahko „javno plasiranje“ ali „zasebno plasiranje“ s predhodno določenega seznama. | |
| 0190 | Plačilni posrednik  Identifikacija plačilnega posrednika za instrument z uporabo njegove kode LEI. „Plačilni posrednik“ je institucija, običajno investicijska banka, ki sprejema sredstva od izdajatelja vrednostnega papirja in jih razdeli imetnikom tega vrednostnega papirja. Za delnice plačilni zastopnik razdeli dividende delničarjem. Za obveznice razdeli izplačila kuponov in vračila glavnice imetnikom obveznic. | |
| 0210 | Identifikacijska oznaka nasprotne stranke  Sporočite kodo LEI dajalca kredita. Če LEI ni, v primeru bank sporočite identifikator ECB monetarnih finančnih institucij (MFI ID), ki se uporablja v registru RIAD. Samo če teh identifikatorjev ni, sporočite interni identifikator. | |
| 0215 | Vrsta identifikatorja  Izbere se med naslednjimi možnostmi: ‚Koda LEI‘, ‚koda MFI‘ ali ‚Vrsta identifikatorja, razen kode LEI ali kode MFI‘. | |
| 0220 | Borzni vrednostni papirji kotirajo na  Če instrumenti kotirajo na platformi za izmenjavo, jih navedite. Če gre za večkratne izmenjave, platforme ločite s podpičjem. | |
| 0230 | Poravnalni sistemi  Navedite sisteme poravnave vrednostnih papirjev, v katerih se ti vrednostni papirji lahko poravnajo. Če gre za več poravnalnih sistemov, vsakega ločite s podpičjem. | |
| 0240 | Sodni tajnik  Navedite registratorja (ki je odgovoren za vodenje evidenc lastnikov teh vrednostnih papirjev). Registrator ali imetnik registra je običajno sam izdajatelj, CDD ali drug subjekt. | |
| c250 | Centralna depotna družba  Navedite CDD, ki je izdala vrednostni papir. | |
|  | Pri poročanju CDD izdajateljice uporabite okrajšavo iz spodnje tabele, razen če zadevna CDD ni na seznamu:  ATHEX CSD\_EL  BARJA\_EL  CBF\_DE  CBL\_LU  CDCP SR\_SK  CDCP\_CZ  Centralna depotna in klirinška družba\_HR  Centralna depotna družba za vrednostne papirje Praga\_CZ  Centralna depotna družba\_BG  Ciper CDCR\_CY  Depozitarul Central\_RO  DTC\_US  Euroclear Bank\_BE  Euroclear Belgium\_BE  Euroclear Finska\_FI  Euroclear France\_FR  Euroclear Netherlands\_NL  Euroclear Švedska\_SE  Euroclear UK & Ireland\_UK  Državna depotna družba (GSD)\_BG  Iberclear\_ES  INTERBOLSA\_PT  KDD\_SI  KDPW\_PL  KELER\_HU  LUX CSD\_LU  Malteška borzna CDD\_MT  Euronext Securities Milan\_IT  Nasdaq CSD\_EE  Nasdaq CSD\_LT  Nasdaq CSD\_LV  NBB SSS\_BE  nCDCP\_SK  OeKB CSD\_AT  SAFIR\_RO  ŠEST SIS\_CH  SKARBNET4\_PL  SKD\_CZ  VP Securities\_DK  VPS\_ŠT. | |
| 0270 | Znesek zastavne pravice, zastavne pravice ali zavarovanja s premoženjem  Če je obveznost zavarovana z zastavo, zastavno pravico ali zavarovanjem s premoženjem, se poroča bruto tržna vrednost slednjega. V nasprotnem primeru se za nezavarovane obveznosti ta kategorija poroča kot nič. Ta znesek bo določil zavarovani in nazadnje nezavarovani del katere koli zavarovane obveznosti. Za skupine zavarovanj s premoženjem, s katerimi se zavaruje več vrstičnih postavk, se določi skupni količnik kritja in se uporabi sorazmerno za vse vrstične postavke, ki jih zajema ta skupina. | |
| 0280 | Porok  Če za instrument obstajajo jamstva, navedite podrobno identifikacijo garanta (koda LEI, ISO 3166–1 alfa-2 koda države za vlado itd.). Če je prisotnih več garantov, sporočite vse identifikatorje, ločene s podpičjem. | |
| 0305 | Znesek, ki izpolnjuje pogoje za primernost MREL  Znesek kapitala in kvalificiranih obveznosti, ki se upošteva pri zahtevi, določeni v skladu s členom 45(1) Direktive 2014/59/EU. | |
| 0310 | Kvalificiran kot kapital  Navedite, ali in na kateri ravni je instrument vključen v kapital, skupaj z informacijami o ureditvi postopnega opuščanja in ureditvi uporabe predhodnih pravil. Vrednost je lahko ‚Ne‘, ‚delno AT1, T1 in T2‘, ‚T2 v postopnem opuščanju‘, ‚Grandfathered T2‘, ‚v celoti skladen T2‘, ‚Grandfathered AT1‘, ‚v celoti skladen AT1‘ ali ‚CET1‘ z vnaprej določenega seznama.  Na seznamu opcij se izraz „postopno opuščanje“ nanaša na obdobje petih let pred zapadlostjo katerega koli instrumenta dodatnega kapitala, v katerem obstaja le sorazmerno priznanje na podlagi časa, ki ostane do zapadlosti. Izraz „postopno opuščanje“ se nanaša na kateri koli prehodni ukrep, ki se uporablja za instrument dodatnega kapitala, ne vključuje pa „postopnega opuščanja“. V tem obdobju je lahko priznavanje popolno ali delno. | |
| 0320 | **Znesek, ki je kvalificiran kot lastna sredstva**  Znesek instrumenta, ki izpolnjuje pogoje za kapital. | |

* 1. Z 13.00 – Vsi depoziti (razen znotraj skupine) (LIAB-G-3)

Splošne opombe

* + 1. Področje uporabe tega poročila zajema vse vloge, razen transakcij znotraj skupine, ne glede na naravo vloge ali rok. Vloge bi bilo treba opredeliti na podlagi opredelitve iz člena 2(1)(3) Direktive 2014/49/EU.
    2. Za namene te tabele vse nekrite in nePreferenčne vloge (kot so opredeljene v Z 02.00-r0320) s preostalo zapadlostjo manj kot eno leto, vse krite vloge in nepokrite, nepreferenčne vloge (kot so opredeljene v Z 02.00-r0310 in ne glede na njihovo preostalo zapadlost), kategorije obveznosti (stolpec 0020), vrsta nasprotne stranke (stolpec 0025) in razvrstitev zaradi insolventnosti (stolpec 0030). Nekrite in neprednostne vloge s preostalo zapadlostjo eno leto ali več se morajo poročati kot posamezna vrstica v zvezi z vsemi zahtevanimi polji.
    3. Ne glede na odstavek 67) se mora vsaka vloga kreditne institucije, ne glede na vrsto vloge, poročati kot posamezna vrstica v zvezi z vsemi zahtevanimi polji. Na primer, posamezni posel je treba poročati v več vrsticah, če se nanaša na različne razvrstitve v primeru insolventnosti.
    4. Vse druge vloge, ki niso izrecno navedene zgoraj, je treba poročati kot posamezne vrstice v zvezi z vsemi zahtevanimi polji.

Navodila za posamezne pozicije

| Stolpci | Navodila |
| --- | --- |
| 0010 | ŠT.  Enotna številka/primarni ključ za identifikacijo postavk vrstice. | |
| 0020 | Vrstica  Za vsako vrstico, o kateri se poroča, je treba zagotoviti uskladitev s kategorijo obveznosti strukture obveznosti v predlogi Z02.00 na ravni zapadlosti iz vnaprej določenega seznama vrednosti. | |
| 0025 | Stolpec  Za vsako vrstico, o kateri se poroča, je treba z vnaprej določenega seznama vrednosti zagotoviti uskladitev s razredom nasprotne stranke v postavki Н02.00, do katere je vloga dolgovana. | |
| 0030 | Vrstni red poplačila v primeru insolventnosti  Mesto v vrstnem redu poplačila v primeru insolventnosti je eno od tistih iz vrstnega reda poplačila v primeru insolventnosti, ki ga objavi organ za reševanje zadevne jurisdikcije. | |
| 0035 | Identifikator naročila  Notranja identifikacijska oznaka pogodbe. | |
| 0040 | Identifikacijska oznaka nasprotne stranke  Sporočite kodo LEI vlagatelja. Če LEI ni, v primeru poročila bank identifikator ECB monetarnih finančnih institucij (MFI ID), ki se uporablja v registru RIAD. Izključno brez obeh identifikatorjev sporočite notranji identifikator (za posamezno nasprotno stranko se pričakuje samo en edinstven identifikator). | |
| Za vloge, ki se poročajo na skupni ravni, navedite „0000“, saj je to polje obvezno. | |
| 0045 | Vrsta identifikatorja  Izbere se med naslednjimi možnostmi: ‚Koda LEI‘, ‚koda MFI‘ ali ‚Vrsta identifikatorja, razen kode LEI ali kode MFI‘. | |
| Za vloge, ki se poročajo na agregatni ravni, navedite „Vrsta identifikatorja, razen kode LEI ali MFI“. | |
| 005 | Veljavno pravo  ISO 3166–1 alfa-2 koda države, katere pravo ureja instrument (uporabite kodo ISO 3166–2, kadar je ustrezno pravo upravnega pododdelka, npr. „US-NY“). Če pogodbo ureja pravo več kot ene države, se sporoči država, katere pravo je najbolj pomembno za priznanje pooblastil za odpis in konverzijo. Za vloge, sporočene na agregatni ravni, uporabite vrednost „druge države“. | |
| 0060 | Valuta  Valuta depozita v skladu s tričrkovno kodo ISO 4217. Za vloge, sporočene na agregatni ravni, uporabite vrednost „XXX“. | |
| 0070 | Neporavnani znesek glavnice  Neporavnani znesek glavnice vloge. | |
| 0080 | Obračunane obresti  Neporavnane natečene obresti na vlogo. | |
| 0090 | Tekoča obrestna mera (v %).  Trenutna raven obrestne mere, ki se uporablja za vlogo. | |
| 0110 | Znesek zastavne pravice, zastavne pravice ali zavarovanja s premoženjem  Kadar je obveznost zavarovana z zastavo, zastavno pravico ali zavarovanjem s premoženjem, se zagotovi bruto tržna vrednost slednjega. V nasprotnem primeru se za nezavarovane obveznosti ta kategorija poroča kot nič. Ta znesek bo določil zavarovani in nazadnje nezavarovani del vsake zavarovane vloge. Za skupine zavarovanj s premoženjem, s katerimi se zavarujejo postavke v več vrsticah, določi količnik skupnega kritja in uporabi sorazmerno za vse postavke v vrsticah, ki jih zajema ta skupina. | |
| 0115 | Znesek, ki izpolnjuje pogoje za primernost MREL  Znesek kapitala in kvalificiranih obveznosti, ki se upošteva pri zahtevi, določeni v skladu s členom 45(1) Direktive 2014/59/EU. | |
| 0120 | Datum izdaje za terminske vloge  Datum prvotne izdaje vezane vloge. | |
| 0130 | Najzgodnejši datum odkupa  Če obstaja možnost, da imetniki dajalca kredita zahtevajo predčasno povračilo obveznosti, ali če so pogoji za predčasno odplačilo pogodbeno predvideni, navedite najzgodnejši datum nastopa, sicer datum zakonske končne zapadlosti vloge. Če se predčasno povračilo nanaša le na del obveznosti (npr. predčasno povračilo 50 % nominalnega zneska), razdeli obveznost, da se upošteva ta klavzula o delnem predčasnem odkupu. | |
| Za vloge, ki se poročajo na skupni ravni, se najzgodnejši datum odkupa poroča kot „2199–12–31“. | |
|  |  | |
|  | |

* 1. Z 14.00 – Druge finančne obveznosti (ki niso vključene v druge zavihke, razen znotraj skupine) (LIAB-G-4)

Splošne opombe

* + 1. Ta tabela zajema vse obveznosti, ki se ne poročajo v nobeni drugi zahtevi po podrobnih informacijah (tj. Z11.00, Z12.00, Z13.00, Z15.00, Z16.00 in Z17.00), kot so posojila, operativne obveznosti, obveznosti do klirinških hiš itd.
    2. Polja, ki se ne uporabljajo za dano obveznost (npr. obračunane obresti, tekoča obrestna mera, datum izdaje itd.), lahko ostanejo prazna.
    3. Za namene te tabele se obveznosti poročajo v vrsticah na ravni razdrobljenosti, opredeljeni z zahtevanimi polji (načeloma vsak posel, ki se poroča kot posamezna vrstica). Obveznosti zaposlenih v skupini po vrsti in razvrstitvi v primeru insolventnosti.

Navodila za posamezne pozicije

| Stolpci | Navodila |
| --- | --- |
| 0010 | ŠT.  Enotna številka/primarni ključ za identifikacijo postavk vrstice. |
| 0020 | Vrstica  Za vsako vrstico, o kateri se poroča, je treba zagotoviti uskladitev s kategorijami obveznosti strukture obveznosti v predlogi Z02.00 na ravni zapadlosti iz vnaprej določenega seznama vrednosti. |
| 0030 | Stolpec  Za vsako vrstico, o kateri se poroča, je treba z vnaprej določenega seznama vrednosti zagotoviti uskladitev s razredom nasprotne stranke v predlogi Z02.00, do katere je obveznost dolgovana. |
| 0040 | Vrstni red poplačila v primeru insolventnosti  Mesto v vrstnem redu poplačila v primeru insolventnosti je eno od tistih iz vrstnega reda poplačila v primeru insolventnosti, ki ga objavi organ za reševanje zadevne jurisdikcije. |
| 0050 | Oznaka pogodbe  Sporoči se koda ISIN ali, če koda ISIN ni na voljo, drug identifikator pogodbe za instrument. |
| 0055 | Ime nasprotne stranke  Ime podjetja nasprotne stranke obveznosti. |
| 0060 | Identifikacijska oznaka nasprotne stranke  Sporočite kodo LEI dajalca kredita. Če LEI ni, v primeru poročila bank identifikator ECB monetarnih finančnih institucij (MFI ID), ki se uporablja v registru RIAD. Samo če teh identifikatorjev ni, sporočite interni identifikator. |
| 0065 | Vrsta identifikatorja  Izbere se med naslednjimi možnostmi: ‚Koda LEI‘, ‚koda MFI‘ ali ‚Vrsta identifikatorja, razen kode LEI ali kode MFI‘. |
| 0070 | Veljavno pravo  ISO 3166–1 alfa-2 koda države, katere pravo ureja instrument (uporabite kodo ISO 3166–2, kadar je ustrezno pravo upravnega pododdelka, npr. „US-NY“). Če pogodbo ureja pravo več kot ene države, se sporoči država, katere pravo je najbolj pomembno za priznanje pooblastil za odpis in konverzijo. |
| 0075 | Vrsta finančnih obveznosti  Izbere se med naslednjimi možnostmi „kredit posojilojemalca“, „registrirana obveznica“, „Bill of Exchange“, „Silent Partnership Contributions“, „Druge finančne obveznosti“. |
| 0080 | Če gre za pravo tretje države, pogodbeno priznanje  Opredelitev pogodbenih določb za priznanje pooblastil za reševanje s sredstvi upnikov v skladu s členom 55 DSRB, bodisi  Da, podprto s pravnim mnenjem“ = obveznost vključuje klavzulo o priznavanju reševanja s sredstvi upnikov v skladu s členom 55 DSRB, ki je podprta s pravnim mnenjem;  „Da, ni podprto s pravnim mnenjem“ = obveznost vključuje klavzulo o priznanju reševanja s sredstvi upnikov v skladu s členom 55 DSRB, ki trenutno ni podprta s pravnim mnenjem;  „Ne“ = obveznost ne vključuje klavzule o priznanju reševanja s sredstvi upnikov;  „Se ne uporablja“,  z vnaprej določenega seznama. |
| 0090 | Neporavnani znesek glavnice  Neporavnani znesek glavnice obveznosti. |
| 0100 | Obračunane obresti  Neporavnane obračunane obresti na obveznost. |
| 0110 | Tekoča obrestna mera (v %)  Trenutna raven obrestne mere, ki se uporablja za obveznost. |
| 0120 | Valuta  Valuta obveznosti v skladu s tričrkovno kodo ISO 4217. |
| 0130 | Datum izdaje  Datum prvotne izdaje obveznosti. |
| 0140 | Najzgodnejši datum izplačila  Če obstaja možnost, da dajalec kredita zahteva predčasno odplačilo, ali so pogoji za predčasno odplačilo obveznosti pogodbeno predvideni, navedite najzgodnejši datum nastanka. Če se predčasno povračilo nanaša le na del obveznosti (npr. predčasno povračilo 50 % nominalnega zneska), razdeli obveznost, da se upošteva ta klavzula o delnem predčasnem odkupu. |
| 0150 | Zakoniti rok zapadlosti  Datum pravne, končne zapadlosti instrumenta. Za vrednostne papirje brez dospetja uporabite „9999–12–31“. |
| 0170 | Znesek zastavne pravice, zastavne pravice ali zavarovanja s premoženjem  Kadar je obveznost zavarovana z zastavo, zastavno pravico ali zavarovanjem s premoženjem, se zagotovi bruto tržna vrednost slednjega. V nasprotnem primeru se za nezavarovane obveznosti ta kategorija poroča kot nič. Ta znesek bo določil zavarovani in nazadnje nezavarovani del katere koli zavarovane obveznosti. Za skupine zavarovanj s premoženjem, s katerimi se zavarujejo postavke v več vrsticah, določi količnik skupnega kritja in uporabi sorazmerno za vse postavke v vrsticah, ki jih zajema ta skupina. |
| 0180 | Porok  Če za instrument obstajajo jamstva, navedite podrobno identifikacijo garanta (koda LEI, ISO 3166–1 alfa-2 koda države za vlado itd.). Če je prisotnih več garantov, sporočite vse identifikatorje, ločene s podpičjem. |
| 0205 | Znesek, ki izpolnjuje pogoje za primernost MREL  Znesek kapitala in kvalificiranih obveznosti, ki se upošteva pri zahtevi, določeni v skladu s členom 45(1) Direktive 2014/59/EU. |
| 0210 | Kvalificiran kot kapital  Navedite, ali in na kateri ravni je instrument vključen v kapital, skupaj z informacijami o ureditvi postopnega opuščanja in ureditvi uporabe predhodnih pravil. Vrednost je lahko ‚Ne‘, ‚delno AT1, T1 in T2‘, ‚T2 v postopnem opuščanju‘, ‚Grandfathered T2‘, ‚v celoti skladen T2‘, ‚Grandfathered AT1‘, ‚v celoti skladen AT1‘ ali ‚CET1‘ z vnaprej določenega seznama. |
| 0220 | **Znesek, ki je kvalificiran kot lastna sredstva**  Znesek instrumenta, ki izpolnjuje pogoje za kapital. |

* 1. Z 15.00 – izvedeni finančni instrumenti (LIAB-G-5)

Splošne opombe

* + 1. Za namene te razpredelnice se obveznosti, ki izhajajo iz izvedenih finančnih instrumentov, poročajo po nizu pobotov, tj. vsakem nizu pobotov, ki se poroča kot postavka v posamezni vrstici.
    2. Sporočite samo nize pobotov izvedenih finančnih instrumentov/posamezne pogodbe, na podlagi katerih nastane obveznost po tekočih tržnih cenah (stolpec c0120).

Navodila za posamezne pozicije

| Stolpci | Navodila |
| --- | --- |
| 0010 | ŠT.  Enotna številka/primarni ključ za identifikacijo postavk vrstice. |
| 0020 | Stolpec  Za vsak niz pobotov je treba uskladitev, s katero od nasprotnih strank razvrsti strukturo obveznosti v Z 02.00, zagotoviti iz vnaprej določenega seznama vrednosti. |
| 0030 | Vrstni red poplačila v primeru insolventnosti  Mesto v vrstnem redu poplačila v primeru insolventnosti je eno od tistih iz vrstnega reda poplačila v primeru insolventnosti, ki ga objavi organ za reševanje zadevne jurisdikcije. |
| 0040 | Identifikacijska oznaka krovnega sporazuma  Notranji identifikator krovne pogodbe ali enotne pogodbe. |
| 0050 | Vrsta krovne pogodbe  Navedite okvirno pogodbo, in sicer „Gospodarska pogodba ISDA 2002, Master Agreement“, „ISDA 1992 Master Agreement“, „ISDA 1987 Master Agreement“, „ISDA 1986 Master Agreement“, „ISDA 1985 Master Agreement“, „Druga okvirna pogodba“, „Enotna pogodba“ z vnaprej določenega seznama. |
| 0061 | Subjekt, ki je sprejel protokol ISDA  Navedite, ali je subjekt sam podpisal Protokol ISDA o univerzalnem stavanju, in sicer „Univerzalni protokol ISDA“, „modul IDA JMP“, „BRRD II Omnibus Jurisdictional Module“ ali „Ne“ z vnaprej določenega seznama. |
| 0071 | Priznavanje miru pri reševanju  Navedite, ali je nasprotna stranka s predhodno določenega seznama upoštevala „Univerzalni protokol ISDA“, „modul ISDA JMP“, „Drugi sporazum za priznanje prekinitve reševanja“ ali „ni priznanja prekinitve reševanja“. |
| 0075 | Ime nasprotne stranke  Ime subjekta nasprotne stranke. V primeru izvedenih finančnih instrumentov, za katere je izveden kliring CNS, poročajte zadevno CNS kot nasprotno stranko. |
| 0080 | Identifikacijska oznaka nasprotne stranke  Sporočite kodo LEI nasprotne stranke. Če LEI ni, v primeru poročila bank identifikator ECB monetarnih finančnih institucij (MFI ID), ki se uporablja v registru RIAD. Če obeh identifikatorjev ni, sporočite interni identifikator. |
| 0085 | Vrsta identifikatorja  Izbere se med naslednjimi možnostmi: ‚Koda LEI‘, ‚koda MFI‘ ali ‚Vrsta identifikatorja, razen kode LEI ali kode MFI‘. |
| 0090 | Država nasprotne stranke  Oznaka po ISO 3166–1 alfa-2 za državo, v kateri je registrirana nasprotna stranka. |
| 0095 | Transakcija znotraj skupine  Poročajoči subjekt mora navesti, ali se poročana transakcija izvede z nasprotno stranko, ki spada v računovodski obseg konsolidacije krovnega matičnega subjekta. Sprejemljive vrednosti so „True“ ali „False“ |
| 0100 | Pravo, ki se uporablja za krovno pogodbo/enotno pogodbo  Oznaka ISO 3166–1 alfa-2 države, katere pravo ureja krovno pogodbo/enotno pogodbo (uporabite kodo ISO 3166–2, kadar je ustrezno pravo upravnega pododdelka, npr. „US-NY“). Če pogodbo ureja pravo več kot ene države, se sporoči država, katere pravo je najbolj pomembno za priznanje pooblastil za odpis in konverzijo. |
| 0110 | Število transakcij, ki jih zajema  Navedite število posameznih pogodb, ki so vključene v niz pobotov iz okvirnih pogodb. |
| 0120 | Neto vrednost na podlagi tržne vrednosti  Neto tržna vrednost izvedenih finančnih obveznosti na pogodbeni niz pobotov ob predpostavki zaprtja izvedenih finančnih instrumentov na referenčni datum. |
| 0130 | Vrednost neto danega zavarovanja s premoženjem  Neto tržna vrednost pozicij zavarovanja s premoženjem v nizu pobotov (tj. dano zavarovanje s premoženjem, zmanjšano za prejeto zavarovanje s premoženjem). To vključuje vse račune kritja v okviru dogovorov o pobotu. Poroča se kot pozitivna vrednost neto zavarovanja s premoženjem, danega nasprotnim strankam. |
| 0140 | **Ocenjeni znesek za zaključek**  Ocena znesek predčasnega prenehanja s pobotom, ki krije znesek izgub ali stroškov, ki jih imajo nasprotne stranke pri izvedenih finančnih instrumentih, ali ustvarjenih dobičkov, tako da se nadomesti ali pridobi ekonomska protivrednost bistvenih pogojev pogodb in opcijskih pravic strank v zvezi z odpovedanimi pogodbami. V nekaterih primerih; ocene, potrebne za določitev te vrednosti v skladu z Delegirano uredbo (EU) 2016/1401, je težko poročati na posamični podlagi. Zato se lahko namesto njih uporabijo približki, ki lahko temeljijo na razpoložljivih podatkih, kot so bonitetne zahteve za tržno tveganje. Pozitivna vrednost ocenjenega zneska predčasne prekinitve povzroči povečanje ocenjenega zneska predčasne prekinitve, medtem ko bi se zaradi negativnega predznaka zmanjšal ocenjeni znesek predčasne odpovedi. |
| 0150 | **Ocenjeni znesek predčasnega prenehanja**  Ob upoštevanju Delegirane uredbe (EU) 2016/1401 o vrednotenju izvedenih finančnih instrumentov v skladu s členom 49(4) DSRB se ta znesek določi na naslednji način: |
| Cenilec določi vrednost obveznosti iz pogodb o izvedenih finančnih instrumentih v okviru skupine pogodb o nettingu kot znesek predčasne odpovedi, izračun kot vsota naslednjih zneskov: |
| · Neplačanih zneskov, zavarovanja s premoženjem ali drugih zneskov, ki jih dolgujejo institucije v postopku reševanja nasprotni stranki, zmanjšanih za neplačane zneske, zavarovanje s premoženjem in druge zneske, ki jih dolguje nasprotna stranka instituciji v postopku reševanja na datum predčasnega prenehanja s pobotom; ter |
| · Dodaten znesek predčasnega prenehanja s pobotom, ki krije znesek izgub ali stroškov, ki jih imajo nasprotne stranke pri izvedenih finančnih instrumentih, ali ustvarjenih dobičkov, tako da se nadomesti ali pridobi ekonomska protivrednost bistvenih pogojev pogodb in opcijskih pravic strank v zvezi z odpovedanimi pogodbami. |
| Kot tak mora biti ocenjeni znesek za predčasno prenehanje enak neto tržni vrednosti (c0120) – neto vrednosti prenesenega neto zavarovanja s premoženjem (c0130) + ocenjenemu končnemu znesku (c0140). |

* 1. Z 16.00 – Zavarovani finančni posli, razen znotraj skupine (LIAB-G-6)

Splošne opombe

* + 1. Zavarovano financiranje vključuje vse sheme financiranja, ki so predmet zagotovitve zavarovanja s premoženjem, zastave ali zastavne pravice, razen na primer vrednostnih papirjev, ki jih je treba poročati v predlogi Z12.00.
    2. Tipični primeri takih ureditev so pogodbe o financiranju s strani centralne banke ali pogodbe o začasni prodaji.
    3. Poroča se zavarovana obveznost in ne samo zavarovanje s premoženjem.
    4. Za namene te razpredelnice je treba zavarovane finančne dogovore poročati po nizu pobotov, tj. vsakem nizu pobotov, ki se poroča kot postavka v posamezni vrstici. Vendar je treba zavarovani del in nezavarovani del istega niza pobotov poročati v različnih postavkah vrstic, če se nanašata na različne razvrstitve v primeru insolventnosti.
    5. V zvezi s tem se ne uporabljajo pragovi za poročanje.

Navodila za posamezne pozicije

| Stolpci | Navodila |
| --- | --- |
| 0010 | **ŠT.**  Enotna številka/primarni ključ za identifikacijo postavk vrstice. |
| 0020 | **Stolpec**  Za vsak niz pobotov je treba z vnaprej določenega seznama vrednosti zagotoviti uskladitev s razredom nasprotne stranke v predlogi Z02.00, do katere je obveznost dolgovana. |
| 0030 | **Plačilna nesposobnost**  Mesto v vrstnem redu poplačila v primeru insolventnosti je eno od tistih iz vrstnega reda poplačila v primeru insolventnosti, ki ga objavi organ za reševanje zadevne jurisdikcije. |
| 0040 | Identifikacijska oznaka krovnega sporazuma  Notranji identifikator krovne pogodbe ali enotne pogodbe. |
| 0050 | Vrsta MA (npr. GMRA)  Navedite okvirno pogodbo, in sicer „ICMA 2011 Global Master Contract“ (Globalne okvirne pogodbe o začasni prodaji), „ICMA 2000 Global Master contracts“ (globalne okvirne pogodbe o začasni prodaji), „ICMA 1995 Global Master Contract“ (Globalne okvirne pogodbe o začasni prodaji), „ICMA 1992 Global Master contracts“ (Druge globalne okvirne pogodbe o začasni prodaji), „Enotna pogodba“ ali „enotna pogodba“ z vnaprej določenega seznama. |
| 0055 | Ime nasprotne stranke  Ime subjekta nasprotne stranke. |
| 0060 | **Nasprotna stranka (LEI/MFI/lokalni identifikator)**  Sporočite kodo LEI dajalca kredita. Če LEI ni, v primeru poročila bank identifikator ECB monetarnih finančnih institucij (MFI ID), ki se uporablja v registru RIAD. Če obeh identifikatorjev ni, sporočite interni identifikator. |
| 0065 | Vrsta identifikatorja  Izbere se med naslednjimi možnostmi: ‚Koda LEI‘, ‚koda MFI‘ ali ‚Vrsta identifikatorja, razen kode LEI ali kode MFI‘. |
| 0070 | **Država nasprotne stranke**  Ime države, v kateri je ustanovljena nasprotna stranka. |
| 0080 | **Veljavno pravo organa upravljanja/enotnega dogovora**  Ime države, katere pravo ureja organ upravljanja/enotno pogodbo. Če pogodbo ureja pravo več kot ene države, se sporoči država, katere pravo je najbolj pomembno za priznanje pooblastil za odpis in konverzijo. |
| 0090 | **Število transakcij, ki jih zajema**  Navedite število posameznih pogodb, ki so vključene v niz pobotov organa upravljanja. |
| 0100 | **Neto znesek prejetega financiranja**  Navedite neto znesek financiranja, prejetega na podlagi zavarovanih sporazumov o financiranju, ob upoštevanju vseh poslov, ki so predmet dogovora o pobotu. Upoštevati je treba, da ta znesek ne vključuje obračunanih obresti, medtem ko je zadevni znesek v vrstici 0120 Z02.00. |
| 0110 | Neto znesek odloženega zavarovanja s premoženjem  Za vsak niz pobotov navedite neto vrednost zavarovanja s premoženjem, danega za kritje zavarovanih poslov financiranja, ob upoštevanju vseh pozicij zavarovanja s premoženjem, upoštevanih v dogovoru o pobotu. To vključuje vse izmenjane zneske zavarovanja s premoženjem ali kritja. |

* 1. Z 17.00 – Druge nefinančne obveznosti (ki niso vključene v druge zavihke, razen znotraj skupine) (LIAB-G-7)

Splošne opombe

* + 1. Ta tabela zajema nefinančne obveznosti, kot so rezervacije, davčne obveznosti in odloženi prihodki.
    2. Te obveznosti razvrstite po vrsti nefinančne obveznosti in razvrstitvi v primeru insolventnosti.

Navodila za posamezne pozicije

| Stolpci | Navodila |
| --- | --- |
| 0010 | ŠT.  Enotna številka/primarni ključ za identifikacijo postavk vrstice. |
| 0020 | Vrstica  Za vsako obveznost je treba zagotoviti uskladitev s kategorijami obveznosti strukture obveznosti v Z02.00 na ravni zapadlosti iz vnaprej določenega seznama vrednosti. |
| 0030 | **Stolpec**  Za vsako obveznost je treba z vnaprej določenega seznama vrednosti zagotoviti uskladitev s kategorijo nasprotne stranke v Z 02.00, do katere je obveznost dolgovana. |
| 0040 | **Plačilna nesposobnost**  Mesto v vrstnem redu poplačila v primeru insolventnosti je eno od tistih iz vrstnega reda poplačila v primeru insolventnosti, ki ga objavi organ za reševanje zadevne jurisdikcije. |
| 0050 | Oznaka pogodbe  Notranji identifikator pogodbe kot enakovreden ISIN za vrednostne papirje. |
| 0060 | Identifikacijska oznaka nasprotne stranke  Sporočite kodo LEI dajalca kredita. Če LEI ni, v primeru poročila bank identifikator ECB monetarnih finančnih institucij (MFI ID), ki se uporablja v registru RIAD. Če obeh identifikatorjev ni, sporočite interni identifikator. |
| 0065 | Vrsta identifikatorja  Izbere se med naslednjimi možnostmi: ‚Koda LEI‘, ‚koda MFI‘ ali ‚Vrsta identifikatorja, razen kode LEI ali kode MFI‘. |
| 0070 | **Pravo, ki se uporablja**  Ime države, katere pravo ureja odgovornost. Če pogodbo ureja pravo več kot ene države, se sporoči država, katere pravo je najbolj pomembno za priznanje pooblastil za odpis in konverzijo. |
| 0080 | **Vrsta nefinančnih obveznosti**  Izbere se med naslednjimi možnostmi:   * Rezervacije za splošna bančna tveganja * Pokojnine in druge pozaposlitvene obveznosti z določenimi zaslužki * Zaslužki zaposlencev. Razen pokojnin in drugih pozaposlitvenih obveznosti z določenimi zaslužki * Reorganiziranje * Nerešena pravna vprašanja in davčni sodni postopki * Zunajbilančne izpostavljenosti, ki so predmet kreditnega tveganja * Razen zaslužkov zaposlencev, prestrukturiranja, nerešenih pravnih vprašanj in pravdnih sporov v zvezi z davki, zunajbilančnih postavk, ki so predmet kreditnega tveganja * Obveznosti za davek * Odloženi prihodki * Obveznosti, razen finančnih obveznosti, rezervacije, obveznosti za davek, odloženi prihodki |
| 0090 | **Kazalnik stanja zadolženosti**  Neporavnani znesek obveznosti. |
| 0100 | Valuta  Valuta obveznosti se izda v skladu s tričrkovno kodo ISO 4217. |
| 0110 | Datum priznanja  Datum, ko je bila obveznost pripoznana v finančnih računih v skladu z veljavnimi računovodskimi standardi. |
| 0120 | Datum zapadlosti  Datum zakonske, končne zapadlosti obveznosti. Za trajne obveznosti uporabite „2099–01–31“. |
| 0130 | **Ki izpolnjujejo pogoje za lastna sredstva**  Navedite, ali in na kateri ravni je instrument vključen v kapital, skupaj z informacijami o ureditvi postopnega opuščanja in ureditvi uporabe predhodnih pravil. Vrednost je lahko ‚Ne‘, ‚delno AT1, T1 in T2‘, ‚T2 v postopnem opuščanju‘, ‚Grandfathered T2‘, ‚v celoti skladen T2‘, ‚Grandfathered AT1‘, ‚v celoti skladen AT1‘ ali ‚CET1‘ z vnaprej določenega seznama.  Na seznamu opcij se izraz „postopno opuščanje“ nanaša na obdobje petih let pred zapadlostjo katerega koli danega instrumenta dodatnega kapitala, v katerem obstaja le sorazmerno priznanje na podlagi časa, ki ostane do zapadlosti. Izraz „postopno opuščanje“ se nanaša na kateri koli prehodni ukrep, ki se uporablja za instrument dodatnega kapitala, ne vključuje pa „postopnega opuščanja“. V tem obdobju je lahko priznavanje popolno ali delno. |
| 0140 | **Znesek, ki je kvalificiran kot lastna sredstva**  Znesek instrumenta, ki izpolnjuje pogoje za kapital. |

* 1. Priloga I – Seznam infrastruktur finančnih trgov, ki se uporabljajo za Z 09.01 – c0050

|  |
| --- |
| Vnos na spustnem seznamu infrastruktur finančnih trgov |
| Urad za klirinške storitve v Atenah (ACO) |
| ATHEX (Atenska borza) |
| ATHEX CSD |
| ATHEXClear SA |
| Posredovalnica ACH |
| Avtomatizirani poravnalni sistem kliringa (ACSS) |
| Avtomatizirana klirinška storitev bank (BACS) |
| Bankgirot (Bankgirocentralen BGC AB) |
| BI-COMP |
| Bisera (integrirani bančni sistem za elektronska plačila) |
| Bloomberg Trade Repository Limited |
| BME |
| Kliring BME |
| Bogs (sistem za poravnavo vrednostnih papirjev grške centralne banke) |
| BOJ-NET |
| BondSpot S.A. |
| BORICA |
| Borsa Italiana SpA |
| Borza v Bratislavi |
| Budimpeštanska borza |
| Bolgarska borza |
| Bursa de Valori Bucaresti |
| Burza cenných papírů Praha, a.s. (Praška borza) |
| Kanadska depotna družba (CDS) |
| Kanadska družba za kliring izvedenih finančnih instrumentov |
| Cboe Clear Europe |
| CNS Avstrija |
| CEC/UCV |
| CEESEG AG (Wiener Borse) |
| Centralna depotna in klirinška družba |
| Centralna depotna družba AD |
| Centralna depotna družba in centralni register |
| Centralna klirinško depotna družba (KDD) |
| Centrální depozitár cenných papíru SR a.s. (CDCP)/Centralni depozitar vrednostnih papirjev Praga |
| Centrálny Depositár cenných Papierov (CDCP) SR |
| CENTROlink |
| Certis (češki medbančni sistem bruto poravnave v realnem času) |
| Clearing House Automated Payment System (Clearing House Automated Payment System – Clearing House Automated Payment System) |
| Ček & Credit Clearing System Ltd |
| ČIPI |
| Klirinška služba Avstrije (CSA) |
| Mednarodna klirinška služba (CSI) |
| Clearstream Banking AG |
| Clearstream Banking Luxembourg, Luxembourg |
| CLS |
| CME Trade Repository Ltd (CME TR) |
| Ciprska klirinška hiša |
| Ciprska borza |
| Zbiranje podatkov |
| Depozitarul Central S.A. |
| Deutsche Börse AG |
| Dias (medbančni sistemi S.A.) |
| DTC (Depository Trust Company) |
| Repozitorij izvedenih finančnih instrumentov DTCC Plc |
| Elektronski klirinški sistem (EKS) |
| ELIKSIR |
| Equens |
| Eurex Clearing AG |
| EURO1 |
| Euroclear Bank |
| Euroclear Belgium (ESES) |
| Euroclear Finska |
| Euroclear France (ESES) |
| Euroclear Nizozemska (ESES) |
| Euroclear Sweden AB (VPC systemet) |
| Euroclear UK & Ireland Limited (EUI) (CREST) |
| Evronext Amsterdamski denarni trg |
| Euronext Brussels SA  Euronext Clearing[[36]](#footnote-37) |
| Euronext Lizbona SA |
| Evropska CNS NV |
| Evropsko carinjenje za blago (ECC) |
| Ekspresni Elixir |
| Storitev za hitrejša plačila (FPS) |
| Storitve FedACH |
| Storitev za sklade Fedwire |
| Storitve v zvezi z vrednostnimi papirji fedwire |
| Korekcijski koeficient za obračun fiksnega dohodka (FICC) |
| Gielda Papierow Wartosciowych w Warszawie (varska borza) |
| Depozitar državnih vrednostnih papirjev (GSD) |
| HSVP (RTGS) |
| Iberclear |
| Sladoledni čist |
| Ice Clear Europe Limited |
| Čista lega na Nizozemskem |
| Ice Trade Vault Europe Limited (ICE TVEL) |
| ID2S/RSS |
| Medbančni klirinški sistem (ICS) |
| INTERBOLSA |
| IntradagClearing |
| IRGiT Izba Rozliczeniowa Giełd Towarowych S.A. |
| Irish Paper Clearing Company (IPCC) |
| Irish Stock Exchange Ltd |
| Japan Securities Clearing Corporation (Japonska družba za kliring vrednostnih papirjev) |
| JASDEC |
| JASDEC DVP |
| JCC |
| KDPW S.A. |
| KDPW\_CCP S.A. |
| KDPW-TR |
| KELER CCP |
| KELER CDD |
| KRONOS |
| KUBAS |
| Sistem za prenos velikih vrednosti (LVTS) |
| LCH Ltd. |
| LCH SA |
| Ljubljana borza |
| LME Clear Limited |
| London Stock Exchange Ltd (LSE) |
| SPLOŠNA TARIFA LUX |
| Klirinška hiša Malte |
| Malteška borza |
| Malteška borzna CDD |
| MEFF Sociedad Rectora de Productos Derivados S. A. |
| Mercados de Deuda Pública en anotaciones |
| Monte Titoli |
| MTS |
| Národný Centralny Depositar Cennych Papierov (nCDCP) kot |
| Nasdaq CSD SE |
| Nasdaq Helsinki |
| Nasdaq OMX Clearing |
| Nasdaq OMX Stockholm |
| Nacionalni oddelek za kliring vrednostnih papirjev (NSCC) |
| NBB SSS |
| Register računov in zakladniških računov NBP |
| NEX Abide Repository AB |
| NIC (norveški medbančni klirinški sistem) |
| NKS (nacionalni klirinški sistem)/EuroNKS |
| NYSE Euronext Paris |
| OeKB CSD GmbH (sistem WSB) |
| OMI jasen |
| UREDBA O OBSTOJNIH ORGANSKIH ONESNAŽEVALIH |
| REGIS |
| Regis-TR |
| Obroči (medbančni sistem bruto poravnave v realnem času) |
| RIX |
| RM-SYSTEM češka borza |
| RoClear |
| REGULATIVNI POSTOPEK S PREGLEDOM |
| RT1 |
| SAFIR |
| POSLANO |
| SICOI |
| SIMP – PS |
| SIP SPlatobný systém |
| PIA |
| 6 InterbankClearing (SIC)/EuroSIC |
| SIX Swiss Exchange; |
| Šest x-jasnih |
| SKD (sistem kratkoročnih obveznic) |
| SNCE (Sistema Nacional de Compensación Electrónica) |
| Société de la Bourse du Luxembourg SA |
| SORBNET2 |
| KORAK |
| KORAK2 |
| STET/JEDRO |
| Straksclearingen |
| Sumclearingen |
| T2S (SSS – samo za neposredno povezljivost) |
| TARGET2 |
| NASVETI |
| UnaVista Limited |
| Verdipapirsentralen (VPS) |
| VIBER |
| Podpredsednik Lux |
| VP Vrednostni papirji A/S |

1. Izvedbena uredba Komisije (EU) 2024/3117 z dne 29. novembra 2024 o določitvi izvedbenih tehničnih standardov za uporabo Uredbe (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z nadzorniškim poročanjem institucij in razveljavitvi Izvedbene uredbe (EU) 2021/451 (*UL L 2024/3117, 27.12.2024, ELI:*[*http://data.europa.eu/eli/reg/2024/3117/oj*](http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3117/oj). [↑](#footnote-ref-2)
2. Uredba (ES) št. 1606/2002 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 19. julija 2002 o uporabi mednarodnih računovodskih standardov (UL L 243, 11.9.2002, str. 1). [↑](#footnote-ref-3)
3. Uredba (ES) št. 1606/2002 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 19. julija 2002 o uporabi mednarodnih računovodskih standardov (UL L 243, 11.9.2002, str. 1). [↑](#footnote-ref-4)
4. Direktiva Sveta 86/635/EGS z dne 8. decembra 1986 o letnih računovodskih izkazih in konsolidiranih računovodskih izkazih bank in drugih finančnih institucij (UL L 372, 31.12.1986, str. 1). [↑](#footnote-ref-5)
5. Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in investicijska podjetja ter o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012 (UL L 176, 27.6.2013, str. 1). [↑](#footnote-ref-6)
6. Direktiva 2013/36/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o dostopu do dejavnosti kreditnih institucij in bonitetnem nadzoru kreditnih institucij in investicijskih podjetij, spremembi Direktive 2002/87/ES in razveljavitvi direktiv 2006/48/ES in 2006/49/ES (UL L 176, 27.6.2013, str. 338). [↑](#footnote-ref-7)
7. Uredba (EU) 2019/2033 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 27. novembra 2019 o bonitetnih zahtevah za investicijska podjetja ter o spremembi uredb (EU) št. 1093/2010, (EU) št. 575/2013, (EU) št. 600/2014 in (EU) št. 806/2014 (UL L 314, 5.12.2019, str. 1). [↑](#footnote-ref-8)
8. Direktivo (EU) 2019/2034 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 27. novembra 2019 o bonitetnem nadzoru investicijskih podjetij ter o spremembi direktiv 2002/87/ES, 2009/65/ES, 2011/61/EU, 2013/36/EU, 2014/59/EU in 2014/65/EU (UL L 314, 5.12.2019, str. 64) [↑](#footnote-ref-9)
9. Direktiva 2009/138/ES Evropskega parlamenta in Sveta z dne 25. novembra 2009 o začetku opravljanja in opravljanju dejavnosti zavarovanja in pozavarovanja (Solventnost II) (Besedilo velja za EGP) (UL L 335, 17.12.2009, str. 1). [↑](#footnote-ref-10)
10. Uredba (EU) 2021/379 Evropske centralne banke o bilanci stanja sektorja denarnih finančnih institucij (UL L 297, 7.11.2013, str. 1). [↑](#footnote-ref-11)
11. Priporočilo Komisije z dne 6. maja 2003 o opredelitvi mikro, malih in srednjih podjetij (notificirano pod dokumentarno številko C(2003) 1422) (UL L 124, 20.5.2003, str. 36). [↑](#footnote-ref-12)
12. Direktiva 2014/65/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 15. maja 2014 o trgih finančnih instrumentov (UL L 173, 12.6.2014, str. 349). [↑](#footnote-ref-13)
13. Direktiva 2014/59/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 15. maja 2014 o vzpostavitvi okvira za sanacijo ter reševanje kreditnih institucij in investicijskih podjetij ter o spremembi Šeste direktive Sveta 82/891/EGS ter direktiv 2001/24/ES, 2002/47/ES, 2004/25/ES, 2005/56/ES, 2007/36/ES, 2011/35/EU, 2012/30/EU in 2013/36/EU in uredb (EU) št. 1093/2010 ter (EU) št. 648/2012 Evropskega parlamenta in Sveta (UL L 173, 12.6.2014, str. 190). [↑](#footnote-ref-14)
14. Direktiva 2014/49/EU Evropskega parlamenta in Sveta z dne 16. aprila 2014 o sistemih jamstva za vloge (UL L 173, 12.6.2014, str. 149). [↑](#footnote-ref-15)
15. Delegirana uredba Komisije (EU) 2016/1401 z dne 23. maja 2016 o dopolnitvi Direktive 2014/59/EU Evropskega parlamenta in Sveta o vzpostavitvi okvira za sanacijo ter reševanje kreditnih institucij in investicijskih podjetij v zvezi z regulativnimi tehničnimi standardi za metodologije in načela o vrednotenju obveznosti, ki izhajajo iz izvedenih finančnih instrumentov (UL L 228, 23.8.2016, str. 7). [↑](#footnote-ref-16)
16. Ravni varovalnega kapitalskega blažilnika iz člena 129 Direktive 2013/36EU; [↑](#footnote-ref-17)
17. Delegirana uredba Komisije (EU) 2016/778 z dne 2. februarja 2016 o dopolnitvi Direktive 2014/59/EU Evropskega parlamenta in Sveta v zvezi z okoliščinami in pogoji, pod katerimi se lahko plačilo izrednih naknadnih prispevkov deloma ali v celoti odloži, ter o merilih za določitev aktivnosti, storitev in dejavnosti, kar zadeva kritične funkcije, ter merilih za določitev poslovnih področij in z njimi povezanih storitev, kar zadeva glavna poslovna področja (UL L 131, 20.5.2016, str. 41). [↑](#footnote-ref-18)
18. Direktiva (EU) 2015/2366 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 25. novembra 2015 o plačilnih storitvah na notranjem trgu, spremembah direktiv 2002/65/ES, 2009/110/ES ter 2013/36/EU in Uredbe (EU) št. 1093/2010 ter razveljavitvi Direktive 2007/64/ES (UL L 337, 23.12.2015, str. 35). [↑](#footnote-ref-19)
19. Uredba (EU) št. 648/2012 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 4. julija 2012 o izvedenih finančnih instrumentih OTC, centralnih nasprotnih strankah in repozitorijih sklenjenih poslov (UL L 201, 27.7.2012, str. 1). [↑](#footnote-ref-20)
20. Po členu 1(2) Smernice (EU) 2021/835 Evropskega centralnega banka iz 26. marca 2021, s katero se razveljavi Smernica ECB/2014/15 o monetarnih in finančnih statistikah (ECB/2021/16), se sklicevanje na razveljavljeno smernico šteje za sklicevanje na Smernico (EU) 2021/830 (ECB/2021/11), Smernico (EU) 2021/831 (ECB/2021/12), Smernico (EU) 2021/833 (ECB/2021/14), Smernico (EU) 2021/832 (ECB/2021/13) in Smernico (EU) 2021/834 (ECB/2021/15), kakor je primerno, ter se bere v skladu s korel [↑](#footnote-ref-21)
21. Kot je opredeljeno v odstavku 13 Smernic organa EBA o rešljivosti. [↑](#footnote-ref-22)
22. Delegirana uredba Komisije (EU) 2016/778, člen 6 in uvodna izjava (8). [↑](#footnote-ref-23)
23. Delegirana uredba Komisije (EU) 2016/778, člen 7. [↑](#footnote-ref-24)
24. Kontinuiteta bistvenih storitev je lahko potrebna za doseganje ciljev reševanja, ki niso ohranjanje kritičnih funkcij (npr. finančna stabilnost z zagotavljanjem uspešnega poslovanja subjekta po reševanju). [↑](#footnote-ref-25)
25. Določbe poglavja VI naslova IV DSRB določajo odpornost na reševanje, zlasti v okviru izvajanja pooblastil organa za reševanje, razen izvajanja načrtov reorganizacije poslovanja. [↑](#footnote-ref-26)
26. Uredba (EU) 2022/2554 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 14. decembra 2022 o digitalni operativni odpornosti za finančni sektor in spremembi uredb (ES) št. 1060/2009, (EU) št. 648/2012, (EU) št. 600/2014, (EU) št. 909/2014 in (EU) 2016/1011. [↑](#footnote-ref-27)
27. Določbe poglavja VI naslova IV DSRB določajo odpornost na reševanje, zlasti v okviru izvajanja pooblastil organa za reševanje, razen izvajanja načrtov reorganizacije poslovanja. [↑](#footnote-ref-28)
28. Dolžniški vrednostni papirji, lastniški in drugi vrednostni papirji, repo posli. [↑](#footnote-ref-29)
29. Večstranski sistemi ali infrastrukture, v katerih lahko vzajemno delujejo nakupni in prodajni trgovski interesi več tretjih oseb v zvezi s finančnimi instrumenti; Za sisteme, ki se nahajajo v EGP, ta opredelitev zajema regulirane trge, MTF in OTF. [↑](#footnote-ref-30)
30. Glej Glosar plačil in trgov ECB: Neposredni udeleženec: „udeleženec v [...] sistemu, ki lahko izvaja vse dejavnosti, dovoljene v sistemu, brez posredovanja (vključno zlasti z neposrednim vnašanjem naročil v sistem in izvajanjem poravnav).“; Posredni udeleženec: „udeleženec v [...] sistemu s sporazumom o zastopanju, ki uporablja neposrednega udeleženca kot posrednika pri izvajanju nekaterih dejavnosti, ki jih omogoča sistem (zlasti pri poravnavi)“. [↑](#footnote-ref-31)
31. Za opredelitev odpornosti na reševanje za namene tega poročila glej stolpec 150 Z.08.01. [↑](#footnote-ref-32)
32. Za namene ustreznih metrik za poročanje so „zavarovalne sheme“ izenačene s „plačilnimi storitvami“; „Na“ pomeni „centralni depozitarji vrednostnih papirjev“, če se ukvarjajo z vrednostnimi papirji, in „plačilni sistemi“, če poslujejo z gotovinskimi storitvami. [↑](#footnote-ref-33)
33. Za namene tega poročila bi bilo treba pomen vrst računov razlagati v skladu s členom 39(4) in (5) uredbe EMIR. Pomen stališča je treba razlagati v skladu s členi 2(3), 39(4) in 39(5) uredbe EMIR. Računi strank: poročajte samo, kadar pravni subjekt zagotavlja posreden dostop do infrastrukture finančnega trga. [↑](#footnote-ref-34)
34. Glej Metodološke opombe ECB o statistiki trgovanja z vrednostnimi papirji, kliringa in poravnave. [↑](#footnote-ref-35)
35. Nekateri lastniški instrumenti, kot so zadružne udeležbe, ne spadajo v opredelitev vrednostnih papirjev, vendar bi jih bilo treba še vedno poročati tukaj. [↑](#footnote-ref-36)
36. Euronext Clearing je novo trgovsko ime družbe Cassa Compensazione e Garanzia (CC&G). [↑](#footnote-ref-37)