**SL**

PRILOGA IV

„PRILOGA XVII

**NAVODILA ZA POROČANJE O OBREMENITVI SREDSTEV**

Kazalo

[SPLOŠNA NAVODILA 3](#_Toc188628241)

[1. STRUKTURA IN DOGOVORI 3](#_Toc188628242)

[1.1. Struktura 3](#_Toc188628243)

[1.2. Računovodski standard 3](#_Toc188628244)

[1.3. Dogovor glede oštevilčenja 3](#_Toc188628245)

[1.4. Dogovor glede predznaka 4](#_Toc188628246)

[1.5. Raven uporabe 4](#_Toc188628247)

[1.6. Sorazmernost 4](#_Toc188628248)

[1.7. Opredelitev obremenitve 4](#_Toc188628249)

[NAVODILA V ZVEZI S PREDLOGAMI 5](#_Toc188628250)

[2. Del A: pregled obremenitve 5](#_Toc188628251)

[2.1. Predloga AE-ASS. Sredstva institucije poročevalke 5](#_Toc188628252)

[2.1.1. Splošne opombe 5](#_Toc188628253)

[2.1.2. Navodila za posamezne vrstice 8](#_Toc188628254)

[Navodila za posamezne stolpce 10](#_Toc188628255)

[2.2. Predloga: AE-COL. Zavarovanje s premoženjem, ki ga prejme institucija poročevalka 12](#_Toc188628256)

[2.2.1. Splošne opombe 12](#_Toc188628257)

[2.2.2. Navodila za posamezne vrstice 13](#_Toc188628258)

[2.2.3. Navodila za posamezne stolpce 15](#_Toc188628259)

[2.3. Predloga: AE-NPL. Izdani lastne krite obveznice in listinjenja, ki še niso zastavljeni 17](#_Toc188628260)

[2.3.1. Splošne opombe 17](#_Toc188628261)

[2.3.2. Navodila za posamezne vrstice 17](#_Toc188628262)

[2.3.3. Navodila za posamezne stolpce 18](#_Toc188628263)

[2.4. Predloga: AE-SOU. Viri obremenitve 19](#_Toc188628264)

[2.4.1. Splošne opombe 19](#_Toc188628265)

[2.4.2. Navodila za posamezne vrstice 19](#_Toc188628266)

[2.4.3. Navodila za posamezne stolpce 21](#_Toc188628267)

[3. Del B: Podatki o zapadlosti 22](#_Toc188628268)

[3.1. Splošne opombe 22](#_Toc188628269)

[3.2. Predloga: AE-MAT. Podatki o zapadlosti 22](#_Toc188628270)

[3.2.1. Navodila za posamezne vrstice 22](#_Toc188628271)

[3.2.2. Navodila za posamezne stolpce 23](#_Toc188628272)

[4. Del C: Obremenitev v izrednih razmerah 23](#_Toc188628273)

[4.1. Splošne opombe 23](#_Toc188628274)

[4.1.1. Scenarij A: 30-odstotno zmanjšanje obremenjenih sredstev 24](#_Toc188628275)

[4.1.2. Scenarij B: 10-odstotno zmanjšanje vrednosti pomembnih valut 24](#_Toc188628276)

[4.2. Predloga: AE-CONT. Obremenitev v izrednih razmerah 25](#_Toc188628277)

[4.2.1. Navodila za posamezne vrstice 25](#_Toc188628278)

[4.2.2. Navodila za posamezne stolpce 25](#_Toc188628279)

[5. Del D: Krite obveznice 25](#_Toc188628280)

[5.1. Splošne opombe 25](#_Toc188628281)

[5.2. Predloga: AE-CB. Izdaja kritih obveznic 26](#_Toc188628282)

[5.2.1. Navodila za os z 26](#_Toc188628283)

[5.2.2. Navodila za posamezne vrstice 26](#_Toc188628284)

[5.2.3. Navodila za posamezne stolpce 27](#_Toc188628285)

[6. Del E: Napredni podatki 30](#_Toc188628286)

[6.1. Splošne opombe 30](#_Toc188628287)

[6.2. Predloga: AE-ADV1. Napredna predloga za sredstva institucije poročevalke 30](#_Toc188628288)

[6.2.1. Navodila za posamezne vrstice 30](#_Toc188628289)

[6.2.2. Navodila za posamezne stolpce 32](#_Toc188628290)

[6.3. Predloga: AE-ADV2. Napredna predloga za zavarovanje s premoženjem, ki ga prejme institucija poročevalka 33](#_Toc188628291)

[6.3.1. Navodila za posamezne vrstice 33](#_Toc188628292)

[6.3.2. Navodila za posamezne stolpce 33](#_Toc188628293)

## SPLOŠNA NAVODILA

## 1. STRUKTURA IN DOGOVORI

* 1. Struktura

1. Okvir zajema pet sklopov predlog, ki skupaj vsebujejo devet predlog, in ima naslednjo strukturo:
2. Del A: pregled obremenitve:
   * predloga AE-ASS. Sredstva institucije poročevalke;
   * predloga AE-COL. Zavarovanje s premoženjem, ki ga prejme institucija poročevalka;
   * predloga AE-NPL. Izdani lastne krite obveznice in listinjenja, ki še niso zastavljeni;
   * predloga AE-SOU. Viri obremenitve;
3. Del B: podatki o zapadlosti:
   * predloga AE-MAT. Podatki o zapadlosti;
4. Del C: Obremenitev v izrednih razmerah:
   * predloga AE-CONT. Obremenitev v izrednih razmerah;
5. Del D: Krite obveznice:
   * predloga AE-CB. Izdaja kritih obveznic;
6. Del E: napredni podatki:
   * predloga AE-ADV-1. Napredna predloga za sredstva institucije poročevalke;
   * predloga AE-ADV-2. Napredna predloga za zavarovanje s premoženjem, ki ga prejme institucija poročevalka.
7. Za vsako predlogo so navedeni sklici na pravno podlago in dodatne podrobne informacije v zvezi s splošnejšimi vidiki poročanja.
   1. Računovodski standard
8. Institucije poročajo knjigovodske vrednosti na podlagi računovodskega okvira, ki ga uporabljajo za poročanje finančnih informacij v skladu s členi 11 in 12. Institucije, ki jim ni treba poročati finančnih informacij, uporabijo svoj računovodski okvir. Institucije v predlogi AE-SOU na splošno poročajo knjigovodske vrednosti pred upoštevanjem računovodskega pobota, če se izvaja, skladno s poročanjem na bruto osnovi o obremenitvi sredstev in zavarovanja s premoženjem.
9. Za namene te priloge kratici „MRS“ in „MSRP“ pomenita mednarodne računovodske standarde, kot so opredeljeni v členu 2 Uredbe (ES) št. 1606/2002. Institucije, ki poročajo v skladu s standardi MSRP, morajo navesti sklicevanja na ustrezne standarde MSRP.
   1. Dogovor glede oštevilčenja
10. Pri sklicevanju na stolpce, vrstice in polja predloge se v teh navodilih uporablja naslednji splošni zapis: {predloga; vrstica; stolpec}. Če validacija velja za celotno vrstico ali stolpec, se to označi z zvezdico. Na primer AE-ASS; \*; 2 se nanaša na podatkovno točko katere koli vrstice stolpca 2 predloge AE-ASS.
11. V primeru validacij znotraj predloge se za podatkovne točke zadevne predloge uporablja naslednji zapis: {vrstica; stolpec}.
    1. Dogovor glede predznaka
12. Pri predlogah iz Priloge XVI se upošteva dogovor glede predznaka, ki je opisan v Prilogi V, del 1, točki 9 in 10.
    1. Raven uporabe
13. Raven poročanja o obremenitvi sredstev ustreza ravni poročanja o kapitalskih zahtevah v skladu s členom 430(1), prvi pododstavek, točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013. Zato institucijam, za katere ne veljajo bonitetne zahteve v skladu s členom 7 navedene uredbe, ni treba poročati informacij o obremenitvi sredstev.
    1. Sorazmernost
14. Za namene člena 19(3), točka (c), navedene uredbe so ravni obremenitve sredstev izračunajo tako:
    * knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev in zavarovanja s premoženjem = {AE-ASS;0010;0010}– {AE-ASS;0015;0010} +{AE-COL;0130;0010};
    * skupna sredstva in zavarovanje s premoženjem = {AE-ASS;0010;0010} + {AE-ASS;0010;0060}– {AE-ASS;0015;0010} +{AE-COL;0130;0010}+{AE-COL;0130;0040};
    * količnik obremenitve sredstev = (knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev in zavarovanja s premoženjem)/(skupna sredstva in zavarovanje s premoženjem).
15. [črtano]
    1. Opredelitev obremenitve
16. Za namene te priloge in Priloge XVI se sredstvo šteje za obremenjeno, če je bilo zastavljeno ali če je predmet kakršne koli ureditve za zavarovanje, zavarovanje s premoženjem ali kreditno izboljšavo katerega koli posla, iz katerega ga ni mogoče prosto umakniti.

Pomembno je opozoriti, da se za obremenjena sredstva štejejo zastavljena sredstva, za katera veljajo kakršne koli omejitve umika, kot so sredstva, pri katerih je za umik ali zamenjavo z drugim sredstvom potrebno predhodno soglasje. Opredelitev ne temelji na izrecni pravni opredelitvi, kot je prenos lastninske pravice, ampak na ekonomskih načelih, saj se lahko pravni okviri za to področje razlikujejo v posameznih državah. Kljub temu je opredelitev tesno povezana s pogodbenimi pogoji. Po mnenju EBA opredelitev ustrezno pokriva naslednje vrste pogodb (seznam je nepopoln):

* zavarovani posli financiranja, vključno z repo pogodbami in posli, posojanjem vrednostnih papirjev in drugimi oblikami zavarovanih posojilnih poslov;
* različni dogovori o zavarovanju s premoženjem, na primer zavarovanje s premoženjem, vplačano za tržno vrednost poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti;
* finančna jamstva, ki so zavarovana s premoženjem. Če za neuporabljen del jamstva ni ovir za umik zavarovanja s premoženjem, kot je predhodno soglasje, se dodeli le uporabljen znesek (sorazmerna dodelitev);
* zavarovanje s premoženjem, vplačano pri klirinških sistemih, CNS in drugih institucijah za infrastrukture kot pogoj za dostop do storitve. To vključuje jamstvene sklade in začetna kritja;
* instrumenti centralnih bank. Predhodno vložena sredstva se ne štejejo za obremenjena, razen kadar centralna banka ne dovoli umika katerih koli vplačanih sredstev brez predhodnega soglasja. Kar zadeva neuporabljena finančna jamstva, se neuporabljeni del, tj. nad minimalnim zneskom, ki ga zahteva centralna banka, porazdeli sorazmerno med sredstva, vplačana pri centralni banki;
* sredstva, namenjena kritju, v strukturi listinjenja, kadar se finančna sredstva niso odpravila iz finančnih sredstev institucije. Sredstva, ki so namenjena kritju, v celoti zadržanih vrednostnih papirjev, se ne štejejo za obremenjena, razen če niso ti vrednostni papirji kakor koli zastavljeni ali dani v zavarovanje poslov;
* sredstva v kritnem premoženju, uporabljenem za izdajo kritih obveznic. Sredstva, ki so namenjena kritju obveznice, se štejejo za obremenjena, razen kadar ima institucija ustrezne krite obveznice („lastne izdane obveznice“);
* na splošno velja, da se sredstva, namenjena za aranžmaje, ki se ne porabijo in jih je mogoče prosto umakniti, ne štejejo za obremenjena.

## NAVODILA V ZVEZI S PREDLOGAMI

1. **Del A: pregled obremenitve**
2. Predloge za pregled obremenitve razlikujejo med sredstvi, ki se uporabljajo za podporo financiranja ali za zavarovanje na datum bilance stanja (obremenitev v določenem trenutku), in sredstvi, ki so na voljo za potencialne potrebe po financiranju.
3. V predlogi za pregled so zneski obremenjenih in neobremenjenih sredstev institucije poročevalke prikazani v tabelarični obliki, razčlenjeni po produktih. Enaka razčlenitev se uporablja tudi za prejeto zavarovanje s premoženjem in izdane lastne dolžniške vrednostne papirje razen za krite obveznice in listinjenja.
   1. Predloga AE-ASS. Sredstva institucije poročevalke
      1. Splošne opombe
4. Ta točka vsebuje navodila, ki se uporabljajo za glavne vrste poslov, pomembnih za izpolnjevanje predlog AE:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Vsi posli, ki povečajo raven obremenitve institucije, se v predlogah AE poročajo neodvisno z dveh vidikov. Za takšne posle se poroča vir obremenitve in obremenjena sredstva ali zavarovanja.  V naslednjih primerih je opisano, kako v tem delu poročati posamezno vrsto posla, pri čemer ta pravila veljajo tudi za druge predloge AE.   1. Zavarovana vloga   O zavarovani vlogi se poroča na naslednji način:   1. knjigovodska vrednost vloge se evidentira kot vir obremenitve v {AE-SOU; r0070; s0010}; 2. če je zavarovanje s premoženjem sredstvo institucije poročevalke, se njegova knjigovodska vrednost poroča v {AE-ASS; \*; s0010} in {AE-SOU; r0070; s0030}; se njegova poštena vrednost poroča v {AE-ASS; \*; s0040}; 3. če institucija poročevalka prejme zavarovanje s premoženjem, se njegova poštena vrednost poroča v {AE-COL; \*; s0010}, {AE-SOU; r0070; s0030} in {AE-SOU; r0070; s0040}. 4. Repo posli/povratni repo posli   O pogodbi o začasni prodaji (v nadaljnjem besedilu: repo posel) se poroča na naslednji način:   1. bruto knjigovodska vrednost repo posla se poroča kot vir obremenitve v {AE-SOU; r0050; s0010}; 2. zavarovanje s premoženjem za repo posel se poroča na naslednji način:  * če je zavarovanje s premoženjem sredstvo institucije poročevalke, se njegova knjigovodska vrednost poroča v {AE-ASS; \*; s0010} in {AE-SOU; r0050; s0030}; se njegova poštena vrednost poroča v {AE-ASS; \*; s0040}; * če institucija poročevalka prejme zavarovanje s premoženjem prek predhodne pogodbe o začasnem odkupu (povratni repo posel), se njegova poštena vrednost poroča v {AE-COL; \*; s0010}, {AE-SOU; r0050; s0030} in v {AE-SOU; r0050; s0040}.  1. Financiranje s strani centralnih bank   Ker je zavarovano financiranje s strani centralne banke le poseben primer zavarovane vloge ali repo posla, v katerem je nasprotna stranka centralna banka, se uporabljajo pravila iz te točka 14(a) in (b).  Za posle, pri katerih ni mogoče opredeliti posameznega zavarovanja s premoženjem za posamezen posel, ker so zavarovanja s premoženjem združena v skupino, se zavarovanja s premoženjem razčlenijo sorazmerno na podlagi sestave skupine zavarovanja s premoženjem.  Sredstva, ki so bila predhodno vložena pri centralnih bankah, niso obremenjena sredstva, razen kadar centralna banka ne dovoli umika vloženih sredstev brez predhodnega soglasja. Kar zadeva neuporabljena finančna jamstva, se neuporabljeni del, tj. znesek nad minimalno ravnjo, ki jo zahteva centralna banka, sorazmerno porazdeli med sredstva, vložena pri centralni banki.   1. Posojanje vrednostnih papirjev   Za posojanje vrednostnih papirjev z zavarovanjem z denarnimi sredstvi se uporabljajo pravila za repo posle/povratne repo posle.  O posojanju vrednostnih papirjev brez zavarovanja z denarnimi sredstvi se poroča na naslednji način:   1. poštena vrednost izposojenih vrednostnih papirjev se poroča kot vir obremenitve v {AE-SOU; r0150; s0010}. Če posojevalec v zameno za posojene vrednostne papirje ne prejme vrednostnih papirjev, ampak nadomestilo, se v {AE-SOU; r0150; s0010} poroča vrednost nič; 2. če so vrednostni papirji, posojeni kot zavarovanje s premoženjem, sredstvo institucije poročevalke, se njihova knjigovodska vrednost poroča v {AE-ASS; \*; s0010} in {AE-SOU; r0150; s0030}; se njihova poštena vrednost poroča v {AE-ASS; \*; s0040}; 3. če institucija poročevalka prejme vrednostne papirje, posojene kot zavarovanje s premoženjem, se njihova poštena vrednost poroča v {AE-COL; \*; s0010}, {AE-SOU; r0150; s0030} in {AE-SOU; r0150; s0040}. 4. Izvedeni finančni instrumenti (obveznosti)   Zavarovani izvedeni finančni instrumenti z negativno pošteno vrednostjo se poročajo na naslednji način:   1. knjigovodska vrednost izvedenega finančnega instrumenta se poroča kot vir obremenitve v {AE-SOU; v0020; s0010}; 2. zavarovanje s premoženjem (začetna kritja, potrebna za odprtje pozicije, in morebitno zavarovanje s premoženjem, vloženo za tržno vrednost poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti) se poroča na naslednji način:    * če je sredstvo institucije poročevalke, se njegova knjigovodska vrednost poroča v {AE-ASS; \*; s0010} in {AE-SOU; v0020; s0030}; se njegova poštena vrednost poroča v {AE-ASS; \*; s0040};    * če gre za prejeto zavarovanje, se njegova poštena vrednost poroča v {AE-COL; \*; s0010}, {AE-SOU; v0020; s0030} in {AE-SOU; v0020; s0040}. 3. Krite obveznice   Krite obveznice so za namene celotnega poročanja o obremenitvi sredstev instrumenti iz člena 52(4), prvi pododstavek, Direktive 2009/65/ES, ne glede na to, ali imajo ti instrumenti pravno obliko vrednostnega papirja ali ne.  Za krite obveznice, pri katerih se ne zadrži del vrednostnih papirjev, ki jih izda institucija poročevalka, se ne uporabljajo nobena posebna pravila.  V primeru zadržanja dela izdanih vrednostnih papirjev in v izogib dvojnemu štetju se uporabi naslednja obravnava:   1. če lastne krite obveznice niso zastavljene, se znesek kritnega premoženja, s katerim se krijejo ti zadržani in še nezastavljeni vrednostni papirji, poroča v predlogah AE-ASS kot neobremenjeno sredstvo. Dodatne informacije o zadržanih in še nezastavljenih kritih obveznicah (sredstva, ki so namenjena kritju obveznic, poštena vrednost in primernost sredstev, ki se lahko obremenijo, ter nominalna vrednost sredstev, ki se ne smejo obremeniti) se poročajo v predlogi AE-NPL; 2. če so lastne krite obveznice zastavljene, se znesek kritnega premoženja, s katerim se krijejo ti zadržani in zastavljeni vrednostni papirji, poroča v predlogi AE-ASS kot obremenjeno sredstvo.   V naslednji razpredelnici je določeno, kako je treba poročati o izdaji kritih obveznic v vrednosti 100 EUR, od katerih se jih 15 % zadrži in ne zastavi, 10 % pa se jih zadrži in zastavi v zavarovanje v repo poslu s centralno banko v vrednosti 11 EUR, pri čemer kritno premoženje zajema nezavarovane kredite, knjigovodska vrednost kreditov pa je 150 EUR.   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | VIRI OBREMENITVE | | | | | | Vrsta | Znesek | Polja | Obremenjeni krediti | Polja | | Krite obveznice | 75 % (100) = 75 | {AE-Sources, r110, c010} | 75 % (150) = 112,5 | {AE-Assets, r100, c010}{AE-Sources, r110, c030} | | Financiranje s strani centralnih bank | 11 | {AE-Sources, r060, c010} | 10 % (150) = 15 | {AE-Assets, r100, c010}{AE-Sources, r060, c030} | | BREZ OBREMENITVE | | | | | | Vrsta | Znesek | Polja | Neobremenjeni krediti | Polja | | Zadržane krite obveznice | 15 % (100) = 15 | {AE-Not pledged, r010, c040} | 15 % (150) = 22,5 | {AE-Assets, r100, c060}{AE-Not pledged, r020, c010} |  1. Listinjenje   Listinjenje pomeni dolžniške vrednostne papirje, ki jih ima institucija poročevalka, ki izvirajo iz posla listinjenja, kot je opredeljeno v členu 4(1), točka 61, Uredbe (EU) št. 575/2013.  Za listinjenja, ki ostanejo v bilanci stanja (za katera pripoznanje ni odpravljeno), se uporabljajo pravila za krite obveznice.  Listinjenja, za katera je odpravljeno pripoznanje, niso obremenjena, kadar ima institucija nekatere vrednostne papirje. Ti vrednostni papirji bodo prikazani v trgovalni knjigi ali v bančni knjigi institucij poročevalk kot vsi drugi vrednostni papirji, ki jih izda tretja oseba. |

* + 1. Navodila za posamezne vrstice

|  |  |
| --- | --- |
| Vrstice | Pravna podlaga in navodila |
| 0010 | Sredstva institucije poročevalke  MRS 1, 9.(a) člen, Smernice za izvajanje (IG) 6; Skupna sredstva institucije poročevalke, evidentirana v njeni bilanci stanja. |
| 0015 | Od tega: kvalificirana fiduciarna sredstva  Fiduciarna sredstva, ki izpolnjujejo vse naslednje pogoje:  (a) so pripoznana v bilanci stanja institucije po nacionalnih splošno sprejetih računovodskih načelih v skladu s členom 10 Direktive 86/635/EGS;  (b) izpolnjujejo merila za nepripoznanje, določena v Mednarodnem standardu računovodskega poročanja (MSRP) 9, kot se uporablja v skladu z Uredbo (ES) št. 1606/2002;  (c) izpolnjujejo merila za nekonsolidacijo, določena v MSRP 10, kot se uporablja v skladu z Uredbo (ES) št. 1606/2002, kot je ustrezno. |
| 0020 | Krediti na odpoklic  MRS 1, 54.(i) člen.  Institucije poročajo zneske, ki se prejmejo na odpoklic, v centralnih bankah in drugih institucijah. Denar v blagajni, tj. imetje domačih in tujih bankovcev in kovancev v obtoku, ki se splošno uporabljajo za izvajanje plačil, je vključen v vrstico „druga sredstva“. |
| 0030 | Lastniški instrumenti  Lastniški instrumenti v lasti institucije poročevalke, kot so opredeljeni v 1. členu MRS 32. |
| 0040 | Dolžniški vrednostni papirji  Priloga V, del 1, točka 31.  Institucije poročajo dolžniške instrumente institucije poročevalke, ki so izdani kot vrednostni papirji in niso krediti v skladu z Uredbo (EU) 2021/379[[1]](#footnote-1). |
| 0050 | Od tega: krite obveznice  Dolžniški vrednostni papirji, ki jih ima institucija poročevalka, ki so obveznice iz člena 52(4), prvi pododstavek, Direktive 2009/65/ES. |
| 0060 | Od tega: listinjenja  Dolžniški vrednostni papirji institucije poročevalke, ki so listinjenja, kot so opredeljena v členu 4(1), točka 61, Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0070 | Od tega: ki jih izda sektor država  Dolžniški vrednostni papirji, ki jih ima institucija poročevalka, ki jih izda sektor država. |
| 0080 | Od tega: ki jih izdajo finančne družbe  Dolžniški vrednostni papirji, ki jih ima institucija poročevalka, izdani s strani finančnih družb, kot so opredeljene v Prilogi V, del 1, točka 42, točki (c) in (d). |
| 0090 | Od tega: ki jih izdajo nefinančne družbe  Dolžniški vrednostni papirji, ki jih ima institucija poročevalka, izdani s strani nefinančnih družb, kot so opredeljene v Prilogi V, del 1, točka 42, točka (e). |
| 0100 | Krediti in druga finančna sredstva razen kreditov na odpoklic.  Krediti in druga finančna sredstva, ki so dolžniški instrumenti, ki niso vrednostni papirji, ki jih imajo institucije poročevalke, razen zneskov, ki se prejmejo na odpoklic. |
| 0110 | Od tega: krediti, zavarovani z nepremičninami  Krediti in druga finančna sredstva razen kreditov na odpoklic, ki so krediti, zavarovani z nepremičninami iz Priloge V, del 2, točka 86. |
| 0120 | Druga sredstva  Sredstva institucije poročevalke, ki so pripoznana v bilanci stanja, razen sredstev, poročanih v vrsticah 0020 do 0040 in 0100, ki niso lastni dolžniški vrednostni papirji in lastni lastniški instrumenti, za katere institucija, ki ne uporablja MSRP, morda ni odpravila pripoznanja v bilanci stanja.  V tem primeru se lastni dolžniški instrumenti vključijo v vrstico 0240 predloge AE-COL, lastni lastniški instrumenti pa se izključijo iz poročanja o obremenitvi sredstev. |

Navodila za posamezne stolpce

|  |  |
| --- | --- |
| Stolpci | Pravna podlaga in navodila |
| 0010 | Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev  Institucije poročajo knjigovodsko vrednost svojih sredstev, ki so obremenjena v skladu z opredelitvijo obremenitve iz točke 11 te priloge. Knjigovodska vrednost pomeni vrednost, ki se poroča na strani sredstev v bilanci stanja. |
| 0020 | Od tega: ki jih izdajo drugi subjekti skupine  Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev institucije poročevalke, ki jih izda kateri koli subjekt v okviru bonitetnega obsega konsolidacije. |
| 0030 | Od tega: ki so primerna za centralne banke  Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev institucije poročevalke, ki so primerna za posle s centralnimi bankami, do katerih ima dostop institucija poročevalka.  Institucijam poročevalkam, ki ne morejo dejansko ugotoviti primernosti postavke v poslih s centralno banko, na primer jurisdikcije, ki delujejo brez jasne opredelitve sredstev, primernih za repo posel s centralno banko, ali ki nimajo dostopa do stalno delujočega trga za repo posle s centralno banko, ni treba poročati zneska za zadevno postavko, kar pomeni, da lahko pustijo polje prazno. |
| 0035 | Od tega hipotetično upravičena EHQLA in HQLA  Knjigovodska vrednost obremenjenih sredstev, ki bi ob odsotnosti obremenitve bila upravičena do razvrstitve kot sredstva izjemno visoke likvidnosti in kreditne kakovosti (EHQLA) ter sredstva visoke likvidnosti in kreditne kakovosti (HQLA).  Za namene te uredbe so hipotetično upravičena obremenjena EHQLA in hipotetično upravičena obremenjena HQLA tista sredstva, ki so našteta v členih 10 do 13 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 ter bi izpolnjevala splošne in operativne zahteve iz členov 7 in 8 navedene delegirane uredbe, če ne bi imela statusa obremenjenih sredstev v skladu s to prilogo.  Hipotetično upravičena obremenjena EHQLA in hipotetično upravičena obremenjena HQLA izpolnjujejo tudi zahteve, specifične za posamezne kategorije izpostavljenosti, določene v členih 10 do 16 in členih 35 do 37 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Knjigovodska vrednost hipotetično upravičenih obremenjenih EHQLA in hipotetično upravičenih obremenjenih HQLA je knjigovodska vrednost pred uporabo odbitkov iz členov 10 do 16 navedene delegirane uredbe. |
| 0040 | Poštena vrednost obremenjenih sredstev  MSRP 13 in člen 8 Direktive 2013/34/EU za institucije, ki ne uporabljajo MSRP.  Institucije poročajo pošteno vrednost svojih dolžniških vrednostnih papirjev, ki so obremenjeni v skladu z opredelitvijo obremenitve iz točke 11 te priloge.  Poštena vrednost finančnega instrumenta je cena, ki bi se prejela za prodajo sredstva ali plačala za prenos obveznosti v rednem poslu med udeleženci na trgu na datum merjenja (glej MSRP 13 Merjenje poštene vrednosti). |
| 0050 | Od tega: ki so primerna za centralne banke  Poštena vrednost obremenjenih dolžniških vrednostnih papirjev, ki jih ima institucija poročevalka, primernih za posle s centralnimi bankami, do katerih ima dostop institucija poročevalka.  Institucijam poročevalkam, ki ne morejo dejansko ugotoviti primernosti postavke v poslih s centralno banko, na primer jurisdikcije, ki delujejo brez jasne opredelitve sredstev, primernih za repo posel s centralno banko, ali ki nimajo dostopa do stalno delujočega trga za repo posle s centralno banko, ni treba poročati zneska za zadevno postavko, kar pomeni, da lahko pustijo polje prazno. |
| 0055 | Od tega hipotetično upravičena EHQLA in HQLA  Poštena vrednost obremenjenih sredstev, ki so hipotetično upravičena do razvrstitve kot EHQLA in HQLA.  Za namene te uredbe so hipotetično upravičena obremenjena EHQLA in hipotetično upravičena obremenjena HQLA tista sredstva, ki so našteta v členih 10 do 13 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 ter bi izpolnjevala splošne in operativne zahteve iz členov 7 in 8 navedene delegirane uredbe, če ne bi imela statusa obremenjenih sredstev v skladu s to prilogo. Hipotetično upravičena obremenjena EHQLA in hipotetično upravičena obremenjena HQLA izpolnjujejo tudi zahteve, specifične za posamezne kategorije izpostavljenosti, določene v členih 10 do 16 in členih 35 do 37 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Poštena vrednost hipotetično upravičenih obremenjenih EHQLA in hipotetično upravičenih obremenjenih HQLA je poštena vrednost pred uporabo odbitkov iz členov 10 do 16 navedene delegirane uredbe. |
| 0060 | Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev  Institucije poročajo knjigovodsko vrednost svojih sredstev, ki so neobremenjena v skladu z opredelitvijo obremenitve iz točke 11 te priloge.  Knjigovodska vrednost pomeni vrednost, ki se poroča na strani sredstev v bilanci stanja. |
| 0070 | Od tega: ki jih izdajo drugi subjekti skupine  Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev institucije poročevalke, ki jih izda kateri koli subjekt v okviru bonitetnega obsega konsolidacije. |
| 0080 | Od tega: ki so primerna za centralne banke  Knjigovodska vrednost neobremenjenih sredstev institucije poročevalke, ki so primerna za posle s centralnimi bankami, do katerih ima dostop institucija poročevalka.  Institucijam poročevalkam, ki ne morejo dejansko ugotoviti primernosti postavke v poslih s centralno banko, na primer jurisdikcije, ki delujejo brez jasne opredelitve sredstev, primernih za repo posel s centralno banko, ali ki nimajo dostopa do stalno delujočega trga za repo posle s centralno banko, ni treba poročati zneska za zadevno postavko, kar pomeni, da lahko pustijo polje prazno. |
| 0085 | Od tega EHQLA in HQLA  Knjigovodska vrednost neobremenjenih EHQLA in HQLA, ki so našteta v členih 10 do 13 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 ter ki izpolnjujejo splošne in operativne zahteve iz členov 7 in 8 navedene delegirane uredbe kot tudi zahteve, specifične za posamezne kategorije izpostavljenosti, določene v členih 10 do 16 in členih 35 do 37 navedene delegirane uredbe.  Knjigovodska vrednost EHQLA in HQLA je knjigovodska vrednost pred uporabo odbitkov iz členov 10 do 16 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. |
| 0090 | Poštena vrednost neobremenjenih sredstev  MSRP 13 in člen 8 Direktive 2013/34/EU za institucije, ki ne uporabljajo MSRP.  Institucije poročajo pošteno vrednost svojih dolžniških vrednostnih papirjev, ki so neobremenjeni v skladu z opredelitvijo obremenitve iz točke 11 te priloge.  Poštena vrednost finančnega instrumenta je cena, ki bi se prejela za prodajo sredstva ali plačala za prenos obveznosti v rednem poslu med udeleženci na trgu na datum merjenja (glej MSRP 13 Merjenje poštene vrednosti). |
| 0100 | Od tega: ki so primerna za centralne banke  Poštena vrednost neobremenjenih dolžniških vrednostnih papirjev, ki jih ima institucija poročevalka, primernih za posle s centralnimi bankami, do katerih ima dostop institucija poročevalka.  Institucijam poročevalkam, ki ne morejo dejansko ugotoviti primernosti postavke v poslih s centralno banko, na primer jurisdikcije, ki delujejo brez jasne opredelitve sredstev, primernih za repo posel s centralno banko, ali ki nimajo dostopa do stalno delujočega trga za repo posle s centralno banko, ni treba poročati zneska za zadevno postavko, kar pomeni, da lahko pustijo polje prazno. |
| 0105 | Od tega EHQLA in HQLA  Poštena vrednost neobremenjenih EHQLA in HQLA, ki so našteta v členih 10 do 13 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 ter ki izpolnjujejo splošne in operativne zahteve iz členov 7 in 8 navedene delegirane uredbe kot tudi zahteve, specifične za posamezne kategorije izpostavljenosti, določene v členih 10 do 16 in členih 35 do 37 navedene delegirane uredbe.  Poštena vrednost EHQLA in HQLA je poštena vrednost pred uporabo odbitkov iz členov 10 do 16 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. |

* 1. Predloga: AE-COL. Zavarovanje s premoženjem, ki ga prejme institucija poročevalka
     1. Splošne opombe

1. Za zavarovanje s premoženjem, ki ga prejme institucija poročevalka, in izdane lastne dolžniške vrednostne papirje razen lastnih kritih obveznic ali listinjenj je kategorija „neobremenjenih sredstev“ razdeljena na „sredstva, ki se lahko obremenijo“ ali bi lahko bila primerna za obremenitev, in „sredstva, ki jih ni mogoče obremeniti“.
2. „Sredstva, ki jih ni mogoče obremeniti“, vključujejo sredstva, ki so prejeta kot zavarovanje s premoženjem, pri čemer institucija poročevalka zavarovanja s premoženjem ne sme prodati ali ponovno zastaviti razen v primeru neplačila s strani imetnika zavarovanja s premoženjem. Izdani lastni dolžniški vrednostni papirji razen lastnih kritih obveznic ali listinjenj niso na razpolago za obremenitev, kadar je prodaja ali ponovno zastavljanje vrednostnih papirjev v posesti ob izdaji (teh vrednostnih papirjev) kakor koli pogodbeno omejeno.
3. Za namene poročanja o obremenitvi sredstev se izposojeni vrednostni papirji, v zameno za nadomestilo brez zavarovanja z denarnimi sredstvi ali zavarovanja z nedenarnimi sredstvi poročajo kot prejeto zavarovanje.
   * 1. Navodila za posamezne vrstice

|  |  |
| --- | --- |
| Vrstice | Pravna podlaga in navodila |
| 0130 | Zavarovanje s premoženjem, ki ga prejme institucija poročevalka  Vse kategorije zavarovanja s premoženjem, ki ga prejme institucija poročevalka. |
| 0140 | Krediti na odpoklic  Prejeta zavarovanja institucije poročevalke v kreditih na odpoklic.  Glej pravno podlago in navodila v zvezi z vrstico 0020 predloge AE-ASS. |
| 0150 | Lastniški instrumenti  Prejeta zavarovanja institucije poročevalke v lastniških instrumentih.  Glej pravno podlago in navodila v zvezi z vrstico 0030 predloge AE-ASS. |
| 0160 | Dolžniški vrednostni papirji  Prejeta zavarovanja institucije poročevalke v dolžniških vrednostnih papirjih.  Glej pravno podlago in navodila v zvezi z vrstico 0040 predloge AE-ASS. |
| 0170 | Od tega: krite obveznice  Prejeta zavarovanja institucije poročevalke v kritih obveznicah.  Glej pravno podlago in navodila v zvezi z vrstico 0050 predloge AE-ASS. |
| 0180 | Od tega: listinjenja  Prejeta zavarovanja institucije poročevalke v listinjenjih.  Glej pravno podlago in navodila v zvezi z vrstico 0060 predloge AE-ASS. |
| 0190 | Od tega: ki jih izda sektor država  Prejeta zavarovanja institucije poročevalke v dolžniških vrednostnih papirjih, ki jih izda sektor država.  Glej pravno podlago in navodila v zvezi z vrstico 0070 predloge AE-ASS. |
| 0200 | Od tega: ki jih izdajo finančne družbe  Prejeta zavarovanja institucije poročevalke v dolžniških vrednostnih papirjih, ki jih izdajo finančne družbe.  Glej pravno podlago in navodila v zvezi z vrstico 0080 predloge AE-ASS. |
| 0210 | Od tega: ki jih izdajo nefinančne družbe  Prejeta zavarovanja institucije poročevalke v dolžniških vrednostnih papirjih, ki jih izdajo nefinančne družbe.  Glej pravno podlago in navodila v zvezi z vrstico 0090 predloge AE-ASS. |
| 0220 | Krediti in druga finančna sredstva razen kreditov na odpoklic.  Prejeta zavarovanja institucije poročevalke v kreditih in drugih finančnih sredstvih razen kreditov na odpoklic.  Glej pravno podlago in navodila v zvezi z vrstico 0100 predloge AE-ASS. |
| 0230 | Drugo prejeto zavarovanje s premoženjem  Prejeta zavarovanja institucije poročevalke v drugih sredstvih.  Glej pravno podlago in navodila v zvezi z vrstico 0120 predloge AE-ASS. |
| 0240 | Izdani lastni dolžniški vrednostni papirji razen lastnih kritih obveznic ali listinjenj  Izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, ki jih zadrži institucija poročevalka in niso izdane lastne krite obveznice ali izdana lastna listinjenja.  Ker zadržani ali začasno odkupljeni izdani lastni dolžniški vrednostni papirji v skladu z 42. členom MRS 39 zmanjšujejo povezane finančne obveznosti, ti vrednostni papirji niso vključeni v kategorijo sredstev institucije poročevalke (vrstica 0010 predloge AE-ASS). Lastni dolžniški vrednostni papirji, ki jih institucija, ki ne uporablja MSRP, ni odpravila iz bilance stanja, so vključeni v to vrstico.  O izdanih lastnih kritih obveznicah ali izdanih lastnih listinjenjih se ne poroča v tej kategoriji, saj se za te primere v izogib dvojnemu upoštevanju uporabljajo druga pravila:   1. če so lastni dolžniški vrednostni papirji zastavljeni, se znesek kritnega premoženja/sredstev, s katerim se krijejo ti zadržani in zastavljeni vrednostni papirji, vpiše v predlogo AE-ASS kot obremenjeno sredstvo; 2. če lastni dolžniški vrednostni papirji še niso zastavljeni, se znesek kritnega premoženja/sredstev, s katerim se krijejo ti zadržani in še nezastavljeni vrednostni papirji, vpiše v predloge AE-ASS kot neobremenjeno sredstvo. Dodatne informacije o tej drugi vrsti še nezastavljenih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev (sredstva, ki so namenjena kritju, poštena vrednost in primernost razpoložljivih sredstev za obremenitev, ter nominalna vrednost sredstev, ki se ne smejo obremeniti) se vpišejo v predlogo AE-NPL. |
| 0245 | Izdani lastne krite obveznice in listinjenja, ki še niso zastavljeni  Izdane lastne krite obveznice in izdana listinjenja, ki jih institucija poročevalka zadrži in niso obremenjeni.  Da se prepreči dvojno štetje, za lastne krite obveznice in listinjenja, ki jih izda in zadrži institucija poročevalka, velja naslednje pravilo:  (a) če so navedeni vrednostni papirji zastavljeni, se vrednost kritnega premoženja/sredstev, s katerimi so ti kriti, poroča v predlogi AE-ASS (F 32.01) kot obremenjeno sredstvo. V primeru zastave lastnih kritih obveznic in listinjenj je vir financiranja nov posel, v katerem so listinjenja zastavljena (financiranje s strani centralne banke ali druga vrsta zavarovanega financiranja), in ne prvotna izdaja kritih obveznic ali listinjenj.  (b) če navedeni vrednostni papirji še niso zastavljeni, se vrednost kritnega premoženja/sredstev, s katerimi so ti vrednostni papirji kriti, poroča v predlogi AE-ASS (F 32.01) kot neobremenjeno sredstvo. |
| 0250 | SKUPNA SREDSTVA, PREJETO ZAVAROVANJE S PREMOŽENJEM IN IZDANI LASTNI DOLŽNIŠKI VREDNOSTNI PAPIRJI  Vsa sredstva institucije poročevalke, pripoznana v bilanci stanja, vse kategorije prejetih zavarovanj s premoženjem institucije poročevalke ter izdani lastni dolžniški vrednostni papirji, ki jih je zadržala institucija poročevalka, razen izdanih lastnih kritih obveznic ali izdanih lastnih listinjenj. |

* + 1. Navodila za posamezne stolpce

|  |  |
| --- | --- |
| Stolpci | Pravna podlaga in navodila |
| 0010 | Poštena vrednost prejetega obremenjenega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev  Institucija poroča pošteno vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki jih ima/zadrži, ki so obremenjeni v skladu z opredelitvijo obremenitve iz točke 11 te priloge.  Poštena vrednost finančnega instrumenta je cena, ki bi se prejela za prodajo sredstva ali plačala za prenos obveznosti v rednem poslu med udeleženci na trgu na datum merjenja (glej MSRP 13 Merjenje poštene vrednosti). |
| 0020 | Od tega: ki jih izdajo drugi subjekti skupine  Poštena vrednost prejetega obremenjenega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki jih ima/jih zadrži institucija poročevalka ter jih izda kateri koli drug subjekt v okviru bonitetnega obsega konsolidacije. |
| 0030 | Od tega: ki so primerna za centralne banke  Poštena vrednost prejetega obremenjenega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki jih ima/jih zadrži institucija poročevalka in so primerni za posle s centralnimi bankami, do katerih ima dostop institucija poročevalka.  Institucijam poročevalkam, ki ne morejo dejansko ugotoviti primernosti postavke v poslih s centralno banko, na primer jurisdikcije, ki delujejo brez jasne opredelitve sredstev, primernih za repo posel s centralno banko, ali ki nimajo dostopa do stalno delujočega trga za repo posle s centralno banko, ni treba poročati zneska za zadevno postavko, kar pomeni, da lahko pustijo polje prazno. |
| 0035 | Od tega hipotetično upravičena EHQLA in HQLA  Poštena vrednost prejetega obremenjenega zavarovanja s premoženjem, vključno v poslih izposoje vrednostnih papirjev, ali izdanih lastnih dolžniških instrumentov, ki jih poseduje/zadrži institucija, ki so hipotetično upravičeni do razvrstitve kot EHQLA in HQLA.  Za namene te uredbe so hipotetično upravičena obremenjena EHQLA in hipotetično upravičena obremenjena HQLA postavke prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških instrumentov, ki jih ima/zadržuje institucija, ki so našteta v členih 10 do 13 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 ter bi izpolnjevala splošne in operativne zahteve iz členov 7 in 8 navedene delegirane uredbe, če ne bi imela statusa obremenjenih sredstev v skladu s to prilogo. Hipotetično upravičena obremenjena EHQLA in obremenjena HQLA izpolnjujejo tudi zahteve, specifične za posamezne kategorije izpostavljenosti, določene v členih 10 do 16 in členih 35 do 37 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Poštena vrednost hipotetično upravičenih obremenjenih EHQLA in hipotetično upravičenih obremenjenih HQLA je poštena vrednost pred uporabo odbitkov iz členov 10 do 16 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. |
| 0040 | Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se lahko obremenijo  Poštena vrednost zavarovanja s premoženjem, ki ga prejme institucija poročevalka in ni obremenjeno, vendar se ga lahko obremeni, ker ima institucija poročevalka dovoljenje, da ga proda ali ponovno zastavi, če imetnik zavarovanja s premoženjem poravna svojo obveznost. Vključuje tudi pošteno vrednost izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev razen lastnih kritih obveznic ali listinjenj, ki niso obremenjena, vendar se lahko obremenijo. |
| 0050 | Od tega: ki jih izdajo drugi subjekti skupine  Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev razen lastnih kritih obveznic ali listinjenj, ki se lahko obremenijo in jih izda kateri koli subjekt v okviru bonitetnega obsega konsolidacije. |
| 0060 | Od tega: ki so primerna za centralne banke  Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev razen lastnih kritih obveznic ali listinjenj, ki se lahko obremenijo in so primerni za posle s centralnimi bankami, do katerih ima dostop institucija poročevalka.  Institucijam poročevalkam, ki ne morejo dejansko ugotoviti primernosti postavke v poslih s centralno banko, na primer jurisdikcije, ki delujejo brez jasne opredelitve sredstev, primernih za repo posel s centralno banko, ali ki nimajo dostopa do stalno delujočega trga za repo posle s centralno banko, ni treba poročati zneska za zadevno postavko, kar pomeni, da lahko pustijo polje prazno. |
| 0065 | Od tega EHQLA in HQLA  Poštena vrednost prejetega neobremenjenega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških instrumentov, ki jih poseduje/zadrži institucija, razen lastnih kritih obveznic ali pozicij v listinjenju, ki se lahko obremenijo ter ki izpolnjujejo pogoje za EHQLA in HQLA, kot so našteta v členih 10 do 13 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 ter ki izpolnjujejo splošne in operativne zahteve iz členov 7 in 8 navedene delegirane uredbe kot tudi zahteve, specifične za posamezne kategorije izpostavljenosti, določene v členih 10 do 16 in členih 35 do 37 navedene delegirane uredbe.  Poštena vrednost EHQLA in HQLA je poštena vrednost pred uporabo odbitkov iz členov 10 do 16 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. |
| 0070 | Nominalna vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se ne smejo obremeniti  Nominalna vrednost zavarovanja s premoženjem, ki ga prejme institucija poročevalka ter je neobremenjeno in se ne sme obremeniti.  Vključuje tudi nominalno vrednost izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev razen lastnih kritih obveznic ali listinjenj, ki jih zadrži institucija poročevalka ter niso obremenjena in se ne smejo obremeniti. |

* 1. Predloga: AE-NPL. Izdani lastne krite obveznice in listinjenja, ki še niso zastavljeni
     1. Splošne opombe

1. Da se prepreči dvojno štetje, za lastne krite obveznice in listinjenja, ki jih izda in zadrži institucija poročevalka, velja naslednje pravilo:
2. če so navedeni vrednostni papirji zastavljeni, se vrednost kritnega premoženja/sredstev, s katerimi so ti kriti, poroča v predlogi AE-ASS kot obremenjeno sredstvo. V primeru zastave lastnih kritih obveznic in listinjenj je vir financiranja nov posel, v katerem so listinjenja zastavljena (financiranje s strani centralne banke ali druga vrsta zavarovanega financiranja), in ne prvotna izdaja kritih obveznic ali listinjenj;
3. če navedeni vrednostni papirji še niso zastavljeni, se vrednost kritnega premoženja/sredstev, s katerimi so ti vrednostni papirji kriti, poroča v predlogi AE-ASS kot neobremenjeno sredstvo.
   * 1. Navodila za posamezne vrstice

|  |  |
| --- | --- |
| Vrstice | Pravna podlaga in navodila |
| 0010 | Izdani lastne krite obveznice in listinjenja, ki še niso zastavljeni  Izdane lastne krite obveznice in izdana listinjenja, ki jih institucija poročevalka zadrži in niso obremenjeni. |
| 0020 | Zadržane izdane krite obveznice  Izdane lastne krite obveznice, ki jih institucija poročevalka zadrži in niso obremenjene. |
| 0030 | Zadržana izdana listinjenja  Izdana lastna listinjenja, ki jih institucija poročevalka zadrži in niso obremenjena. |
| 0040 | Nadrejene  Nadrejene tranše izdanih lastnih listinjenj, ki jih institucija poročevalka zadrži in niso obremenjene.  Glej člen 4(1), točka 67, Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0050 | Vmesne  Vmesne tranše izdanih lastnih listinjenj, ki jih institucija poročevalka zadrži in niso obremenjene.  Vse tranše, ki niso nadrejene tranše, tj. zadnje, ki krijejo izgube, ali tranše prve izgube, se štejejo za vmesne tranše. Glej člen 4(1), točka 67, Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 0060 | Prva izguba  Tranše prve izgube izdanih lastnih listinjenj, ki jih institucija poročevalka zadrži in niso obremenjene.  Glej člen 4(1), točka 67, Uredbe (EU) št. 575/2013. |

* + 1. Navodila za posamezne stolpce

|  |  |
| --- | --- |
| Stolpci | Pravna podlaga in navodila |
| 0010 | Knjigovodska vrednost osnovne skupine sredstev  Knjigovodska vrednost kritnega premoženja/sredstev, ki krijejo lastne krite obveznice in lastna listinjenja, ki so zadržani in še niso zastavljeni. |
| 0020 | Poštena vrednost izdanih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se lahko obremenijo  Poštena vrednost lastnih kritih obveznic in lastnih listinjenj, ki so zadržani in so neobremenjeni, vendar se lahko obremenijo. |
| 0030 | Od tega: ki so primerna za centralne banke  Poštena vrednost zadržanih lastnih kritih obveznic in lastnih listinjenj, ki izpolnjujejo vse naslednje pogoje:  (a) niso obremenjeni;  (b) se lahko obremenijo;  (c) so primerni za posle s centralnimi bankami, do katerih ima dostop institucija poročevalka.  Institucijam poročevalkam, ki ne morejo dejansko ugotoviti primernosti postavke v poslih s centralno banko, na primer jurisdikcije, ki delujejo brez jasne opredelitve sredstev, primernih za repo posel s centralno banko, ali ki nimajo dostopa do stalno delujočega trga za repo posle s centralno banko, ni treba poročati zneska za zadevno postavko, kar pomeni, da lahko pustijo polje prazno. |
| 0035 | Od tega hipotetično upravičena EHQLA in HQLA  Poštena vrednost prejetega obremenjenega zavarovanja s premoženjem, vključno v poslih izposoje vrednostnih papirjev, ali izdanih lastnih dolžniških instrumentov, ki jih poseduje/zadrži institucija, ki so hipotetično upravičeni do razvrstitve kot EHQLA in HQLA.  Za namene te uredbe so hipotetično upravičena obremenjena EHQLA in hipotetično upravičena obremenjena HQLA postavke prejetega zavarovanja s premoženjem ali izdanih lastnih dolžniških instrumentov, ki jih ima/zadržuje institucija, ki so našteta v členih 10 do 13 Delegirane uredbe (EU) 2015/61 ter bi izpolnjevala splošne in operativne zahteve iz členov 7 in 8 navedene delegirane uredbe, če ne bi imela statusa obremenjenih sredstev v skladu s to Prilogo XVII. Hipotetično upravičena obremenjena EHQLA in obremenjena HQLA izpolnjujejo tudi zahteve, specifične za posamezne kategorije izpostavljenosti, določene v členih 10 do 16 in členih 35 do 37 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. Poštena vrednost hipotetično upravičenih obremenjenih EHQLA in hipotetično upravičenih obremenjenih HQLA je poštena vrednost pred uporabo odbitkov iz členov 10 do 16 Delegirane uredbe (EU) 2015/61. |
| 0040 | Nominalna vrednost izdanih lastnih dolžniških vrednostnih papirjev, ki se ne smejo obremeniti  Nominalna vrednost lastnih kritih obveznic in lastnih listinjenj, ki so zadržani ter niso obremenjeni in se tudi ne smejo obremeniti. |

* 1. Predloga: AE-SOU. Viri obremenitve
     1. Splošne opombe

1. V tej predlogi so navedene informacije o pomembnosti različnih virov obremenitve za institucijo poročevalko, vključno z viri obremenitve, ki niso povezani s financiranjem, kot so prevzete obveznosti iz kreditov ali prejeta finančna jamstva in posojanja vrednostnih papirjev z nedenarnim zavarovanjem.
2. Skupna vrednost sredstev in prejetega zavarovanja s premoženjem v predlogah AE-ASS in AE-COL je v skladu z naslednjim validacijskim pravilom: {AE-SOU; r0170; s0030} = {AE-ASS; v0010; s0010} + {AE-COL; v0130; s0010} + {AE-COL; r0240; s0010}.
   * 1. Navodila za posamezne vrstice

|  |  |
| --- | --- |
| Vrstice | Pravna podlaga in navodila |
| 0010 | Knjigovodska vrednost izbranih finančnih obveznosti  Knjigovodska vrednost izbranih zavarovanih finančnih obveznosti institucije poročevalke, če te obveznosti vključujejo obremenitev sredstev za zadevno institucijo. |
| 0020 | Izvedeni finančni instrumenti  Knjigovodska vrednost zavarovanih izvedenih finančnih instrumentov institucije poročevalke, ki so finančne obveznosti, tj. z negativno pošteno vrednostjo, če ti izvedeni finančni instrumenti vključujejo obremenitev sredstev za zadevno institucijo. |
| 0030 | Od tega: izvedeni finančni instrumenti prostega trga  Knjigovodska vrednost zavarovanih izvedenih finančnih instrumentov institucije poročevalke, ki so finančne obveznosti, s katerimi se trguje na prostem trgu, če ti izvedeni finančni instrumenti vključujejo obremenitev sredstev. |
| 0040 | Vloge  Knjigovodska vrednost zavarovanih vlog institucije poročevalke, če te vloge vključujejo obremenitev sredstev za zadevno institucijo. |
| 0050 | Pogodbe o začasni prodaji  Bruto knjigovodska vrednost (brez pobotov, dovoljenih v računovodskem okviru) pogodb o začasni prodaji institucije poročevalke, če ti posli vključujejo obremenitev sredstev za zadevno institucijo.  Pogodbe o začasni prodaji (repo posli) so posli, v katerih institucija poročevalka prejme denarna sredstva v zameno za finančna sredstva, prodana po dani ceni, pri čemer se zaveže, da bo ponovno kupila ista (ali enaka) sredstva po fiksni ceni na dogovorjen datum v prihodnosti. Vse naslednje oblike poslov, podobnih repo poslom, morajo biti poročane kot pogodbe o začasni prodaji:  (a) zneske, prejete v zameno za vrednostne papirje, ki se začasno prenesejo na tretjo osebo, v obliki posojanja vrednostnih papirjev v zameno za zavarovanje z denarnimi sredstvi; in  (b) zneske, prejete v zameno za vrednostne papirje, ki se začasno prenesejo na tretjo osebo, v obliki dogovora o prodaji/povratnem odkupu. |
| 0060 | Od tega: centralne banke  Knjigovodska vrednost pogodb o začasni prodaji institucije poročevalke s centralnimi bankami, če ti posli vključujejo obremenitev sredstev. |
| 0070 | Zavarovane vloge razen pogodb o začasni prodaji  Knjigovodska vrednost zavarovanih vlog razen pogodb o začasni prodaji institucije poročevalke, če te vloge vključujejo obremenitev sredstev za zadevno institucijo. |
| 0080 | Od tega: centralne banke  Knjigovodska vrednost zavarovanih vlog razen pogodb o začasni prodaji institucije poročevalke s centralnimi bankami, če te vloge vključujejo obremenitev sredstev za zadevno institucijo. |
| 0090 | Izdani dolžniški vrednostni papirji  Knjigovodska vrednost dolžniških vrednostnih papirjev, ki jih izda institucija poročevalka, če ti vrednostni papirji vključujejo obremenitev sredstev za zadevno institucijo.  Zadržani del katerih koli izdanih vrednostnih papirjev se obravnava na poseben način v skladu z delom A, točka 15, točka (vi), tako da je v to kategorijo vključen le odstotni delež dolžniških vrednostnih papirjev zunaj subjektov skupine. |
| 0100 | Od tega: izdane krite obveznice  Knjigovodska vrednost kritih obveznic, katerih sredstva izvirajo iz institucije poročevalke, če ti izdani vrednostni papirji vključujejo obremenitev sredstev za zadevno institucijo. |
| 0110 | Od tega: izdana listinjenja  Knjigovodska vrednost listinjenj, ki jih izda institucija poročevalka, če ti izdani vrednostni papirji vključujejo obremenitev sredstev za zadevno institucijo. |
| 0120 | Drugi viri obremenitve  Vrednost zavarovanih poslov institucije poročevalke razen finančnih obveznosti, če ti posli vključujejo obremenitev sredstev za zadevno institucijo. |
| 0130 | Nominalna vrednost prejetih obveznosti iz kreditov  Nominalna vrednost obveznosti iz kreditov, ki jih prejme institucija poročevalka, če te prejete obveznosti vključujejo obremenitev sredstev za zadevno institucijo. |
| 0140 | Nominalna vrednost prejetih finančnih jamstev  Nominalna vrednost finančnih jamstev, ki jih prejme institucija poročevalka, če ta prejeta jamstva vključujejo obremenitev sredstev za zadevno institucijo. |
| 0150 | Poštena vrednost izposojenih vrednostnih papirjev z zavarovanjem z nedenarnimi sredstvi  Poštena vrednost vrednostnih papirjev, ki si jih izposodi institucija poročevalka, brez zavarovanja z denarnimi sredstvi, če ti posli vključujejo obremenitev sredstev za zadevno institucijo. |
| 0160 | Drugo  Vrednost zavarovanih poslov institucije poročevalke, ki niso zajeti v postavkah, navedenih v vrsticah 0130 do 0150, razen finančnih obveznosti, kolikor ti posli vključujejo obremenitev sredstev za zadevno institucijo. |
| 0170 | VSI DRUGI VIRI OBREMENITVE  Vrednost vseh zavarovanih poslov institucije poročevalke, če ti posli vključujejo obremenitev sredstev za zadevno institucijo. |

* + 1. Navodila za posamezne stolpce

|  |  |
| --- | --- |
| Stolpci | Pravna podlaga in navodila |
| 0010 | Ustrezne obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji  znesek ustreznih finančnih obveznosti, pogojnih obveznosti (prejetih obveznosti iz kreditov in prejetih finančnih jamstev) ter posojenih vrednostnih papirjev z zavarovanjem z nedenarnimi sredstvi, če ti posli vključujejo obremenitev sredstev za zadevno institucijo.  Finančne obveznosti se poročajo po njihovi knjigovodski vrednosti; pogojne obveznosti se poročajo po njihovi nominalni vrednosti; posojeni vrednostni papirji z zavarovanjem z nedenarnimi sredstvi se poročajo po njihovi pošteni vrednosti. |
| 0020 | Od tega: od drugih subjektov skupine  Znesek ustreznih finančnih obveznosti, pogojnih obveznosti (prejetih obveznosti iz kreditov in prejetih finančnih jamstev) ter posojenih vrednostnih papirjev z zavarovanjem z nedenarnimi sredstvi, če je nasprotna stranka kateri koli drug subjekt v okviru bonitetnega obsega konsolidacije in posel vključuje obremenitev sredstev institucije poročevalke.  V zvezi s pravili, ki veljajo za vrste zneska, glej navodila za stolpec 0010. |
| 0030 | Sredstva, prejeto zavarovanje s premoženjem in izdani lastni vrednostni papirji razen kritih obveznic in listinjenj, ki so obremenjeni  Znesek sredstev, prejetega zavarovanja s premoženjem in izdanih lastnih vrednostnih papirjev razen kritih obveznic in listinjenj, ki so obremenjeni zaradi različnih vrst poslov, navedenih v ustreznih vrsticah.  Za zagotovitev skladnosti z merili iz predlog AE-ASS in AE-COL se za sredstva institucije poročevalke, evidentirana v bilanci stanja, poroča njihova knjigovodska vrednost, za ponovno uporabljeno prejeto zavarovanje s premoženjem in obremenjene izdane lastne vrednostne papirje razen kritih obveznic in listinjenj pa se poroča njihova poštena vrednost. |
| 0040 | Od tega: ponovno uporabljeno prejeto zavarovanje s premoženjem  Poštena vrednost prejetega zavarovanja s premoženjem, ki je ponovno uporabljeno/obremenjeno zaradi različnih vrst poslov, navedenih v ustreznih vrsticah. |
| 050 | Od tega: obremenjeni lastni dolžniški vrednostni papirji  Poštena vrednost izdanih lastnih vrednostnih papirjev razen kritih obveznic in listinjenj, ki so obremenjeni zaradi različnih vrst poslov, opredeljenih v ustreznih vrsticah. |

1. **Del B: Podatki o zapadlosti**
   1. Splošne opombe
2. Predloga, vključena v del B, prikazuje splošni pregled vrednosti obremenjenih sredstev in ponovno uporabljenega prejetega zavarovanja s premoženjem, zajetih v opredeljene intervale preostale zapadlosti ustreznih obveznosti.
   1. Predloga: AE-MAT. Podatki o zapadlosti
      1. Navodila za posamezne vrstice

|  |  |
| --- | --- |
| Vrstice | Pravna podlaga in navodila |
| 0010 | Obremenjena sredstva  Za namene te predloge obremenjena sredstva vključujejo vse našteto:   1. sredstva institucije poročevalke (glej navodila za vrstico 0010 predloge AE-ASS), ki se poročajo po njihovi knjigovodski vrednosti, 2. in izdane lastne dolžniške vrednostne papirje razen kritih obveznic ali listinjenj (glej navodila za vrstico 240 predloge AE-COL), ki se poročajo po njihovi pošteni vrednosti.   Ti zneski se porazdelijo po intervalih preostale zapadlosti, določenih v stolpcih, glede na preostalo zapadlost vira njihove obremenitve (ustrezna obveznost, pogojna obveznost ali posel posojanja vrednostnih papirjev). |
| 0020 | Ponovno uporabljeno prejeto zavarovanje s premoženjem (stran prejetja)  Glej navodila za vrstico 130 predloge AE-COL in stolpec 0040 predloge AE-SOU.  Institucije poročajo zneske po pošteni vrednosti in porazdeljene po intervalih preostale zapadlosti, določenih v stolpcih, glede na preostalo zapadlost posla, v okviru katerega subjekt prejme zavarovanje s premoženjem, ki se ponovno uporabi (stran prejetja). |
| 0030 | Ponovno uporabljeno prejeto zavarovanje s premoženjem (stran ponovne uporabe)  Glej navodila za vrstico 130 predloge AE-COL in stolpec 0040 predloge AE-SOU.  Institucije poročajo zneske po pošteni vrednosti in porazdeljene po intervalih preostale zapadlosti, določenih v stolpcih, glede na preostalo zapadlost vira njihove obremenitve (stran ponovne uporabe): ustrezne obveznosti, pogojne obveznosti ali posli posojanja vrednostnih papirjev. |

* + 1. Navodila za posamezne stolpce

|  |  |
| --- | --- |
| Stolpci | Pravna podlaga in navodila |
| 0010 | Neopredeljena zapadlost  Na odpoklic, brez določenega datuma zapadlosti |
| 0020 | Čez noč  Zapade čez en dan ali prej |
| 0030 | > 1 dan <= 1 teden  Zapade pozneje kot čez en dan, vendar v obdobju enega tedna ali prej |
| 0040 | > 1 teden <= 2 tedna  Zapade pozneje kot čez en teden, vendar v obdobju dveh tednov ali prej |
| 0050 | > 2 tedna <= 1 mesec  Zapade pozneje kot čez dva tedna, vendar v obdobju enega meseca ali prej |
| 0060 | > 1 mesec <= 3 meseci  Zapade pozneje kot čez en mesec, vendar v obdobju treh mesecev ali prej |
| 0070 | > 3 meseci <= 6 mesecev  Zapade pozneje kot čez tri mesece, vendar v obdobju šestih mesecev ali prej |
| 0080 | > 6 mesecev <= 1 leto  Zapade pozneje kot čez šest mesecev, vendar v obdobju enega leta ali prej |
| 0090 | > 1 leto <= 2 leti  Zapade pozneje kot čez eno leto, vendar v obdobju dveh let ali prej |
| 0100 | > 2 leti <= 3 leta  Zapade pozneje kot čez dve leti, vendar v obdobju treh let ali prej |
| 0110 | > 3 leta <= 5 let  Zapade pozneje kot čez tri leta, vendar v obdobju petih let ali prej |
| 0120 | > 5 let <= 10 let  Zapade pozneje kot čez pet let, vendar v obdobju desetih let ali prej |
| 0130 | > 10 let  Zapade pozneje kot čez deset let |

1. **Del C: Obremenitev v izrednih razmerah**
   1. Splošne opombe
2. V tej predlogi institucije predstavijo raven obremenitve sredstev, ki povzroči več stresnih scenarijev.
3. Obremenitev v izrednih razmerah se nanaša na dodatna sredstva, ki bodo morda morala biti obremenjena zaradi neugodnega razvoja za institucijo poročevalko, ki ga bo povzročil zunanji dogodek, nad katerim institucija poročevalka nima nadzora (vključno s poslabšanjem, zmanjšanjem poštene vrednosti obremenjenih sredstev ali splošne izgube zaupanja). V teh primerih bo morala institucija poročevalka zaradi že obstoječih poslov obremeniti dodatna sredstva. Od dodatnega zneska obremenjenih sredstev se odšteje učinek zavarovanih poslov institucije na dogodke, opisane v navedenih stresnih scenarijih.
4. Ta predloga vključuje naslednja scenarija za poročanje o obremenitvi v izrednih razmerah, ki sta podrobneje določena v oddelkih 4.1.1. in 4.1.2. Poročane informacije so razumna ocena institucije na podlagi najboljših razpoložljivih informacij.
5. Zmanjšanje poštene vrednosti obremenjenih sredstev za 30 %. Ta scenarij zajema le spremembo osnovne poštene vrednosti sredstev in ne zajema nobenih drugih sprememb, ki lahko vplivajo na njihovo knjigovodsko vrednost, kot so pozitivne in negativne tečajne razlike ali morebitne oslabitve. Institucija poročevalka je tako lahko prisiljena povečati obseg zavarovanja s premoženjem, da ohrani stalno vrednost zavarovanja s premoženjem.
6. Zmanjšanje vrednosti posamezne valute, v kateri ima institucija združene obveznosti, ki znašajo 5 % vseh obveznosti institucije ali več, za 10 %.
7. O scenarijih se poroča ločeno, pri čemer se tudi o zmanjšanjih vrednosti posamezne pomembne valute poroča ločeno od zmanjšanj vrednosti drugih pomembnih valut. Zato institucije ne upoštevajo povezav med scenariji.
   * 1. Scenarij A: 30-odstotno zmanjšanje obremenjenih sredstev
8. Predvideva se, da se vrednost vseh obremenjenih sredstev zmanjša za 30 %. Kadar je potrebno dodatno zavarovanje s premoženjem zaradi takšnega zmanjšanja vrednosti, se upoštevajo obstoječe ravni presežnega zavarovanja, tako da se ohrani le minimalna raven zavarovanja. Kadar je potrebno dodatno zavarovanje, se upoštevajo tudi pogodbene obveznosti iz pogodb in sporazumov, na katere to vpliva, vključno s sprožitvenimi pragovi.
9. Vključene so le pogodbe in sporazumi, ki vsebujejo pravno obveznost glede zagotovitve dodatnega zavarovanja s premoženjem. To vključuje izdaje kritih obveznic, kadar obstaja pravna obveznost glede ohranitve minimalnih ravni presežnega zavarovanja, ne pa tudi obveznost glede ohranitve obstoječih ravni bonitetnih ocen za krite obveznice.
   * 1. Scenarij B: 10-odstotno zmanjšanje vrednosti pomembnih valut
10. Valuta je pomembna, če ima institucija poročevalka v tej valuti združene obveznosti, ki znašajo 5 % vseh obveznosti institucije ali več.
11. Pri izračunu 10-odstotnega zmanjšanja vrednosti se upoštevajo spremembe na strani sredstev in na strani obveznosti, kar pomeni, da je osredotočen na neujemanja med sredstvi in obveznostmi. Repo posel v USD, ki temelji na sredstvih v USD, na primer ne povzroča dodatne obremenitve, medtem ko repo posel v USD, ki temelji na sredstvih v EUR, povzroča dodatno obremenitev.
12. Ta izračun zajema vse posle z medvalutnim elementom.
    1. Predloga: AE-CONT. Obremenitev v izrednih razmerah
       1. Navodila za posamezne vrstice
13. Glej navodila za posamezne vrstice predloge AE-SOU v oddelku 2.4.2. Vsebina vrstic predloge AE-CONT se ne razlikuje od vsebine predloge AE-SOU.
    * 1. Navodila za posamezne stolpce

|  |  |
| --- | --- |
| Stolpci | Pravna podlaga in navodila |
| 0010 | Ustrezne obveznosti, pogojne obveznosti ali posojeni vrednostni papirji  Enaka navodila in podatki kot za stolpec 0010 predloge AE-SOU; znesek ustreznih finančnih obveznosti, pogojnih obveznosti (prejetih obveznosti iz kreditov in prejetih finančnih jamstev) ter posojenih vrednostnih papirjev z zavarovanjem z nedenarnimi sredstvi, če ti posli vključujejo obremenitev sredstev za zadevno institucijo.  Kot je navedeno za posamezne vrstice predloge, institucije poročajo finančne obveznosti po njihovi knjigovodski vrednosti, pogojne obveznosti po njihovi nominalni vrednosti, posojene vrednostne papirje z zavarovanjem z nedenarnimi sredstvi pa po njihovi pošteni vrednosti. |
| 0020 | A. Dodatni znesek obremenjenih sredstev  Dodatni znesek sredstev, ki se obremenijo zaradi pravne, regulativne ali pogodbene določbe, ki se lahko uveljavi v primeru uresničitve scenarija A.  V skladu z navodili iz dela A institucije te zneske poročajo po njihovi knjigovodski vrednosti, če je znesek povezan s sredstvi institucije poročevalke, ali po njihovi pošteni vrednosti, če je povezan s prejetim zavarovanjem s premoženjem. Zneski, ki presegajo neobremenjena sredstva in zavarovanje s premoženjem institucije, se poročajo po njihovi pošteni vrednosti. |
| 0030 | B. Dodatni znesek obremenjenih sredstev. Pomembna valuta 1  Dodatni znesek sredstev, ki se obremenijo zaradi pravne, regulativne ali pogodbene določbe, ki se lahko uveljavi v primeru zmanjšanja vrednosti pomembne valute št. 1 v scenariju B.  Glej pravila za vrste zneskov v vrstici 0020. |
| 0040 | B. Dodatni znesek obremenjenih sredstev. Pomembna valuta 2  Dodatni znesek sredstev, ki se obremenijo zaradi pravne, regulativne ali pogodbene določbe, ki se lahko uveljavi v primeru zmanjšanja vrednosti pomembne valute št. 2 v scenariju B.  Glej pravila za vrste zneskov v vrstici 0020. |

1. **Del D: Krite obveznice**
   1. Splošne opombe
2. Informacije v tej predlogi se poročajo za vse krite obveznice, skladne z direktivo o KNPVP, ki jih izda institucija poročevalka. Krite obveznice, skladne z direktivo o KNPVP, so obveznice iz člena 52(4), prvi pododstavek, Direktive 2009/65/ES. To so krite obveznice, ki jih izda institucija poročevalka, če za institucijo poročevalko v povezavi s krito obveznico velja veljavna zakonska obveznost posebnega javnega nadzora za varovanje imetnikov obveznic in če se za takšne krite obveznice zahteva, da je treba zneske iz izdaje takšnih obveznic v skladu z zakonom vložiti v sredstva, s katerimi je v celotnem obdobju veljavnosti obveznic mogoče kriti terjatve iz obveznic in ki bi bila v primeru neuspeha izdajatelja uporabljena kot prednostna osnova za povračilo glavnice ter plačilo obračunanih obresti.
3. Krite obveznice, ki jih izda institucija poročevalka ali ki so izdane v njenem imenu in niso skladne z direktivo o KNPVP, se ne poročajo v predlogah AE-CB.
4. Poročanje temelji na zakonski ureditvi za krite obveznice, tj. pravnem okviru, ki velja za program kritih obveznic.
   1. Predloga: AE-CB. Izdaja kritih obveznic
      1. Navodila za os z

|  |  |
| --- | --- |
| os z | Pravna podlaga in navodila |
| 0010 | Identifikator kritnega premoženja (odprt)  Identifikator kritnega premoženja je sestavljen iz imena ali nedvoumne kratice subjekta, ki izdaja kritno premoženje, in oznake kritnega premoženja, za katerega na individualni osnovi veljajo ustrezni ukrepi za zaščito kritih obveznic. |

* + 1. Navodila za posamezne vrstice

|  |  |
| --- | --- |
| Vrstice | Pravna podlaga in navodila |
| 0010 | Nominalni znesek  Nominalni znesek je vsota zahtevkov za poplačilo glavnice, ki se določi v skladu s pravili zadevne zakonske ureditve za krite obveznice, ki se uporabljajo za določitev zadostnega kritja. |
| 0020 | Sedanja vrednost (zamenjava) / tržna vrednost  Sedanja vrednost (zamenjava) je vsota zahtevkov za poplačilo glavnice in obresti, znižana za krivuljo donosa brez tveganja za tujo valuto, ki se določi v skladu s pravili zadevne zakonske ureditve za krite obveznice, ki se uporabljajo za določitev zadostnega kritja.  Za stolpca 0080 in 0210 v zvezi s pozicijami v izvedenih finančnih instrumentih kritnega premoženja se poroča tržna vrednost. |
| 0030 | Vrednost posameznih sredstev  Vrednost posameznih sredstev je ekonomska vrednost sredstev kritnega premoženja, kot se lahko opiše s pošteno vrednostjo v skladu z MSRP 13, tržno vrednostjo, ugotovljeno na podlagi izvedenih poslov na likvidnih trgih, ali sedanjo vrednostjo, pri kateri bi se od prihodnjih denarnih tokov sredstva odštela krivulja obrestne mere za posamezna sredstva. |
| 0040 | Knjigovodska vrednost  Knjigovodska vrednost obveznosti krite obveznice ali sredstva kritnega premoženja je knjigovodska vrednost pri izdajatelju krite obveznice. |

* + 1. Navodila za posamezne stolpce

|  |  |
| --- | --- |
| Stolpci | Pravna podlaga in navodila |
| 0010 | Skladnost s členom 129 Uredbe (EU) št. 575/2013? [DA/NE]  Institucije navedejo, ali kritno premoženje izpolnjuje zahteve iz člena 129 Uredbe (EU) št. 575/2013, da izpolnjuje pogoje za ugodnejšo obravnavo iz člena 129(4) in (5) navedene uredbe. |
| 0012 | Če je odgovor DA, navedite primarno kategorijo sredstev kritnega premoženja.  Če kritno premoženje izpolnjuje pogoje za ugodnejšo obravnavo iz člena 129(4) in (5) Uredbe (EU) št. 575/2013 (odgovor DA v stolpcu 0011), se v tem polju navede primarna kategorija sredstev kritnega premoženja. Za ta namen se uporabi razvrstitev iz člena 129(1) navedene uredbe, pri čemer se ustrezno navedejo oznake „a“, „b“, „c“, „d“, „e“, „f“ in „g“. Oznaka „h“ se bo uporabila, če primarna kategorija sredstev kritnega premoženja ne spada v nobeno od zgornjih kategorij. |
| 0020–0140 | Obveznosti kritih obveznic  Obveznosti kritih obveznic so obveznosti izdajatelja, ki nastanejo z izdajo kritih obveznic in so razširjene na vse pozicije, kot so določene z zadevno zakonsko ureditvijo za krite obveznice in za katere veljajo ustrezni ukrepi za zaščito kritih obveznic (to lahko na primer vključuje vrednostne papirje v obtoku in tudi pozicijo nasprotnih strank izdajatelja kritih obveznic v pozicijah v izvedenih finančnih instrumentih, ki imajo z vidika izdajatelja kritih obveznic negativno tržno vrednost, pripisano kritnemu premoženju in obravnavano kot obveznosti kritih obveznic iste vrste v skladu z zadevno zakonsko ureditvijo za krite obveznice). |
| 0020 | Datum poročanja  Zneski obveznosti kritih obveznic, brez pozicij v izvedenih finančnih instrumentih kritnega premoženja, glede na različne datumske intervale v prihodnosti. |
| 0030 | + 6 mesecev  Datum „+ 6 mesecev“ pomeni 6 mesecev po referenčnem datumu poročanja. Pri navedbi zneskov se predpostavlja, da se glede na referenčni datum poročanja obveznosti kritih obveznic z izjemo amortizacije niso spremenile. Kadar ni določen fiksen razpored plačil, se za zneske, ki na datume v prihodnosti niso poravnani, dosledno uporabljajo pričakovani datumi zapadlosti. |
| 0040–0070 | + 12 mesecev do + 10 let  Enako kot pri datumu „+ 6 mesecev“ (stolpec 0030) se nanaša na ustrezni datum glede na referenčni datum poročanja. |
| 0080 | Pozicije v izvedenih finančnih instrumentih kritnega premoženja z neto negativno tržno vrednostjo  Neto negativna tržna vrednost pozicij v izvedenih finančnih instrumentih kritnega premoženja, ki imajo neto negativno tržno vrednost z vidika izdajatelja kritih obveznic.  Pozicije v izvedenih finančnih instrumentih kritnega premoženja so neto pozicije v izvedenih finančnih instrumentih, ki so v skladu z zadevno zakonsko ureditvijo za krite obveznice vključene v kritno premoženje in za katere veljajo ustrezni ukrepi za zaščito kritih obveznic, tako da je za te pozicije v izvedenih finančnih instrumentih z negativno tržno vrednostjo potrebno kritje s primernimi sredstvi kritnega premoženja.  Neto negativna tržna vrednost se poroča le za referenčni datum poročanja. |
| 0090–0140 | Zunanje bonitetne ocene za krite obveznice  Institucije predložijo informacije o zunanjih bonitetnih ocenah za zadevne krite obveznice na datum poročanja. |
| 0090 | Bonitetna agencija 1  Če na datum poročanja obstaja bonitetna ocena vsaj ene bonitetne agencije, institucije tukaj navedejo ime ene od teh bonitetnih agencij. Če na dan poročanja obstajajo bonitetne ocene več kot treh bonitetnih agencij, se tri bonitetne agencije, za katere se navedejo informacije, izberejo glede na njihovo prisotnost na trgu. |
| 0100 | Bonitetna ocena 1  Bonitetna ocena krite obveznice, ki jo izda bonitetna agencija, navedena v stolpcu 0090, na referenčni datum poročanja.  Če obstaja kratkoročna in dolgoročna bonitetna ocena iste bonitetne agencije, se navede dolgoročna bonitetna ocena. Bonitetna ocena, ki se poroča, vsebuje morebitne modifikatorje. |
| 0110, 130 | Bonitetna agencija 2 in bonitetna agencija 3  Enako kot pri bonitetni agenciji 1 (stolpec 0090) se navedejo druge bonitetne agencije, ki so na referenčni datum poročanja izdale bonitetne ocene krite obveznice. |
| 0120, 0140 | Bonitetna ocena 2 in bonitetna ocena 3  Enako kot pri bonitetni oceni 1 (stolpec 0100) se navedejo druge bonitetne ocene, ki sta jih na referenčni datum poročanja izdali bonitetni agenciji 2 in 3. |
| 0150–0250 | Kritno premoženje  Kritno premoženje zajema vse pozicije, vključno s pozicijami v izvedenih finančnih instrumentih kritnega premoženja, ki imajo z vidika izdajatelja kritih obveznic neto pozitivno tržno vrednost in za katere veljajo ustrezni ukrepi za zaščito kritih obveznic. |
| 0150 | Datum poročanja  Zneski sredstev v kritnem premoženju, brez pozicij v izvedenih finančnih instrumentih kritnega premoženja.  Ta znesek zajema zahteve glede minimalnega presežnega zavarovanja s premoženjem in vsako dodatno presežno zavarovanje s premoženjem, ki presega minimalno, če zanj veljajo ustrezni ukrepi za zaščito kritih obveznic. |
| 0160 | + 6 mesecev  Datum poročanja „+ 6 mesecev“ pomeni 6 mesecev po referenčnem datumu poročanja. Institucije poročajo zneske ob predpostavki, da se kritno premoženje v primerjavi z referenčnim datumom poročanja z izjemo amortizacije ni spremenilo. Kadar ni določen fiksen razpored plačil, se za zneske, ki na datume v prihodnosti niso poravnani, dosledno uporabljajo pričakovani datumi zapadlosti. |
| 0170–0200 | + 12 mesecev do + 10 let  Enako kot pri datumu „+ 6 mesecev“ (stolpec 0160) se nanaša na ustrezni datum glede na referenčni datum poročanja. |
| 0210 | Pozicije v izvedenih finančnih instrumentih kritnega premoženja z neto pozitivno tržno vrednostjo  Neto pozitivna tržna vrednost pozicij v izvedenih finančnih instrumentih kritnega premoženja, ki imajo neto pozitivno tržno vrednost z vidika izdajatelja kritih obveznic.  Pozicije v izvedenih finančnih instrumentih kritnega premoženja so neto pozicije v izvedenih finančnih instrumentih, ki so v skladu z zadevno zakonsko ureditvijo za krite obveznice vključene v kritno premoženje in za katere veljajo ustrezni ukrepi za zaščito kritih obveznic, tako da te pozicije v izvedenih finančnih instrumentih s pozitivno tržno vrednostjo niso del splošne stečajne mase izdajatelja kritih obveznic.  Neto pozitivna tržna vrednost se poroča le za datum poročanja. |
| 0220–0250 | Zneski kritnega premoženja, ki presegajo zahteve glede minimalnega kritja  Zneski kritnega premoženja, vključno s pozicijami v izvedenih finančnih instrumentih kritnega premoženja z neto pozitivnimi tržnimi vrednostmi, ki presegajo zahteve glede minimalnega kritja (presežno zavarovanje s premoženjem). |
| 0220 | V skladu z zadevno zakonsko ureditvijo za krite obveznice  Zneski presežnega zavarovanja s premoženjem v primerjavi z minimalnim kritjem, ki se zahteva v skladu z zadevno zakonsko ureditvijo za krite obveznice. |
| 0230–0250 | V skladu z metodologijo bonitetnih agencij za ohranitev sedanje zunanje bonitetne ocene krite obveznice  Zneski presežnega zavarovanja s premoženjem v primerjavi z minimalno ravnjo, ki je glede na informacije o metodologiji zadevne bonitetne agencije, ki so na voljo izdajatelju kritih obveznic, potrebna za podporo obstoječe bonitetne ocene, ki jo je izdala zadevna bonitetna agencija. |
| 0230 | Bonitetna agencija 1  Zneski presežnega zavarovanja s premoženjem v primerjavi z minimalno ravnjo, ki je glede na informacije o metodologiji bonitetne agencije 1 (stolpec 0090), ki so na voljo izdajatelju kritih obveznic, potrebna za podporo bonitetne ocene, ki jo je izdala bonitetna agencija 1 (stolpec 0100). |
| 0240–0250 | Bonitetna agencija 2 in bonitetna agencija 3  Navodila za bonitetno agencijo 1 (stolpec 0230) veljajo tudi za bonitetno agencijo 2 (stolpec 0110) in bonitetno agencijo 3 (stolpec 0130). |

1. **Del E: Napredni podatki**
   1. Splošne opombe
2. Del E ima enako strukturo kot predloga za pregled obremenitve v delu A Priloge I in vsebuje različni predlogi za obremenitev sredstev institucije poročevalke in za prejeto zavarovanje s premoženjem: AE-ADV1 in AE-ADV2. Zato so ustrezne obveznosti skladne z obveznostmi, ki so zavarovane z obremenjenimi sredstvi, povezave posameznih elementov pa niso potrebne.
   1. Predloga: AE-ADV1. Napredna predloga za sredstva institucije poročevalke
      1. Navodila za posamezne vrstice

|  |  |
| --- | --- |
| Vrstice | Pravna podlaga in navodila |
| 0010–0020 | Financiranje s strani centralnih bank (vseh vrst, vključno z repo posli)  Vse vrste obveznosti institucije poročevalke, pri katerih je nasprotna stranka v poslu centralna banka.  Sredstva, ki so bila predhodno vložena pri centralnih bankah, se ne obravnavajo kot obremenjena sredstva, razen kadar centralna banka ne dovoli umika nobenih sredstev brez predhodnega soglasja. Kar zadeva neuporabljeno finančno jamstvo, se neuporabljeni del, tj. znesek nad minimalno ravnjo, ki jo zahteva centralna banka, sorazmerno porazdeli med sredstva, vložena pri centralni banki. |
| 0030–0040 | Izvedeni finančni instrumenti, ki kotirajo na borzi  Knjigovodska vrednost zavarovanih izvedenih finančnih instrumentov institucije poročevalke, ki so finančne obveznosti, če ti izvedeni finančni instrumenti kotirajo oziroma se z njimi trguje na priznani ali s strani izdajatelja imenovani borzi in vključujejo obremenitev sredstev za zadevno institucijo. |
| 0050–0060 | Izvedeni finančni instrumenti prostega trga  Knjigovodska vrednost zavarovanih izvedenih finančnih instrumentov institucije poročevalke, ki so finančne obveznosti, če se s temi izvedenimi finančnimi instrumenti trguje na prostem trgu in vključujejo obremenitev sredstev za zadevno institucijo; enako navodilo v vrstici 030 predloge AE-SOU. |
| 0070–0080 | Pogodbe o začasni prodaji  Knjigovodska vrednost pogodb o začasni prodaji institucije poročevalke, v okviru katerih nasprotna stranka pri poslu ni centralna banka, če ti posli vključujejo obremenitev sredstev za zadevno institucijo.  Kar zadeva tristranske pogodbe o začasni prodaji, velja enak postopek kot za druge pogodbe o začasni prodaji, če ti posli vključujejo obremenitev sredstev za institucijo poročevalko. |
| 0090–0100 | Zavarovane vloge razen pogodb o začasni prodaji  Knjigovodska vrednost zavarovanih vlog razen pogodb o začasni prodaji institucije poročevalke, v okviru katerih nasprotna stranka pri poslu ni centralna banka, če te vloge vključujejo obremenitev sredstev za zadevno institucijo. |
| 0110–0120 | Izdane krite obveznice  Glej navodila za vrstico 0100 predloge AE-SOU. |
| 0130–0140 | Izdana listinjenja  Glej navodila za vrstico 0110 predloge AE-SOU. |
| 0150–0160 | Izdani dolžniški vrednostni papirji razen kritih obveznic in listinjenj  Knjigovodska vrednost dolžniških vrednostnih papirjev, ki jih izda institucija poročevalka, razen kritih obveznic in listinjenj, če ti vrednostni papirji vključujejo obremenitev sredstev za zadevno institucijo.  Kadar institucija poročevalka zadrži nekatere izdane dolžniške vrednostne papirje, in sicer od datuma izdaje ali pozneje, zaradi začasne prodaje, ti zadržani vrednostni papirji ne smejo biti vključeni pod to postavko. Poleg tega se zavarovanje s premoženjem, dodeljeno tem vrednostnim papirjem, za namene te predloge razvrsti kot neobremenjeno. |
| 0170–0180 | Drugi viri obremenitve  Glej navodila za vrstico 0120 predloge AE-SOU. |
| 0190 | Vsa obremenjena sredstva  Za vsako vrsto sredstev, določeno v vrsticah predloge AE-ADV1, knjigovodska vrednost sredstev, ki jih ima institucija poročevalka in so obremenjena. |
| 0200 | Od tega: ki so primerna za centralne banke  Za vsako vrsto sredstev, določeno v vrsticah predloge AE-ADV1, knjigovodska vrednost sredstev, ki jih ima institucija poročevalka in so obremenjena ter so primerna za posle s centralnimi bankami, do katerih ima dostop institucija poročevalka.  Institucijam poročevalkam, ki ne morejo dejansko ugotoviti primernosti postavke v poslih s centralno banko, na primer jurisdikcije, ki delujejo brez jasne opredelitve sredstev, primernih za repo posel s centralno banko, ali ki nimajo dostopa do stalno delujočega trga za repo posle s centralno banko, ni treba poročati zneska za zadevno postavko, kar pomeni, da lahko pustijo polje prazno. |
| 0210 | Vsa neobremenjena sredstva  Za vsako vrsto sredstev, določeno v vrsticah predloge AE-ADV1, knjigovodska vrednost sredstev, ki jih ima institucija poročevalka in niso obremenjena.  Knjigovodska vrednost pomeni vrednost, ki se poroča na strani sredstev v bilanci stanja. |
| 0220 | Od tega: ki so primerna za centralne banke  Za vsako vrsto sredstev, določeno v vrsticah predloge AE-ADV1, knjigovodska vrednost sredstev, ki jih ima institucija poročevalka in niso obremenjena ter so primerna za posle s centralnimi bankami, do katerih ima dostop institucija poročevalka.  Institucijam poročevalkam, ki ne morejo dejansko ugotoviti primernosti postavke v poslih s centralno banko, na primer jurisdikcije, ki delujejo brez jasne opredelitve sredstev, primernih za repo posel s centralno banko, ali ki nimajo dostopa do stalno delujočega trga za repo posle s centralno banko, ni treba poročati zneska za zadevno postavko, kar pomeni, da lahko pustijo polje prazno. |
| 0230 | Obremenjena + neobremenjena sredstva  Za vsako vrsto sredstev, določeno v vrsticah predloge AE-ADV1, knjigovodska vrednost sredstev, ki jih ima institucija poročevalka. |

* + 1. Navodila za posamezne stolpce

|  |  |
| --- | --- |
| Stolpci | Pravna podlaga in navodila |
| 0010 | Krediti na odpoklic  Glej navodila za vrstico 0020 predloge AE-ASS. |
| 0020 | Lastniški instrumenti  Glej navodila za vrstico 0030 predloge AE-ASS. |
| 0030 | Skupaj  Glej navodila za vrstico 0040 predloge AE-ASS. |
| 0040 | Od tega: krite obveznice  Glej navodila za vrstico 0050 predloge AE-ASS. |
| 0050 | Od tega: ki jih izdajo drugi subjekti skupine  Krite obveznice, kot so opisane v navodilih za vrstico 0050 predloge AE-ASS in ki jih izda kateri koli subjekt v okviru bonitetnega obsega konsolidacije. |
| 0060 | Od tega: listinjenja  Glej navodila za vrstico 0060 predloge AE-ASS. |
| 0070 | Od tega: ki jih izdajo drugi subjekti skupine  Listinjenja, kot so opisana v navodilih za vrstico 0060 predloge AE-ASS in ki jih izda kateri koli subjekt v okviru bonitetnega obsega konsolidacije. |
| 0080 | Od tega: ki jih izda sektor država  Glej navodila za vrstico 0070 predloge AE-ASS. |
| 0090 | Od tega: ki jih izdajo finančne družbe  Glej navodila za vrstico 0080 predloge AE-ASS. |
| 0100 | Od tega: ki jih izdajo nefinančne družbe  Glej navodila za vrstico 0090 predloge AE-ASS. |
| 0110 | Centralne banke in sektor država  Krediti in druga finančna sredstva za centralne banke ali sektor država razen kreditov na odpoklic. |
| 0120 | Finančne družbe  Krediti in druga finančna sredstva za finančne družbe razen kreditov na odpoklic. |
| 0130 | Nefinančne družbe  Krediti in druga finančna sredstva za nefinančne družbe razen kreditov na odpoklic. |
| 0140 | Od tega: krediti, zavarovani z nepremičninami  Krediti in druga finančna sredstva razen kreditov na odpoklic, zajamčeni s kreditom, zavarovanim z nepremičninami, za nefinančne družbe. |
| 0150 | Gospodinjstva  Krediti in druga finančna sredstva za gospodinjstva razen kreditov na odpoklic. |
| 0160 | Od tega: krediti, zavarovani z nepremičninami  Krediti in druga finančna sredstva za gospodinjstva razen kreditov na odpoklic, zajamčeni s kreditom, zavarovanim z nepremičninami. |
| 0170 | Druga sredstva  Glej navodilo za vrstico 120 predloge AE-ASS. |
| 0180 | Skupaj  Glej navodilo za vrstico 010 predloge AE-ASS. |

* 1. Predloga: AE-ADV2. Napredna predloga za zavarovanje s premoženjem, ki ga prejme institucija poročevalka
     1. Navodila za posamezne vrstice

1. Glej točko 6.2.1, saj so navodila za obe predlogi podobna.
   * 1. Navodila za posamezne stolpce

|  |  |
| --- | --- |
| Stolpci | Pravna podlaga in navodila |
| 0010 | Krediti na odpoklic  Glej navodila za vrstico 0140 predloge AE-COL. |
| 0020 | Lastniški instrumenti  Glej navodila za vrstico 0150 predloge AE-COL. |
| 0030 | Skupaj  Glej navodila za vrstico 0160 predloge AE-COL. |
| 0040 | Od tega: krite obveznice  Glej navodila za vrstico 0170 predloge AE-COL. |
| 0050 | Od tega: ki jih izdajo drugi subjekti skupine  Zavarovanje s premoženjem, ki ga prejme institucija poročevalka in zajema krite obveznice, ki jih izda kateri koli subjekt v okviru bonitetnega obsega konsolidacije. |
| 0060 | Od tega: listinjenja  Glej navodila za vrstico 0180 predloge AE-COL. |
| 0070 | Od tega: ki jih izdajo drugi subjekti skupine  Zavarovanje s premoženjem, ki ga prejme institucija poročevalka in zajema listinjenja, ki jih izda kateri koli subjekt v okviru bonitetnega obsega konsolidacije. |
| 0080 | Od tega: ki jih izda sektor država  Glej navodila za vrstico 0190 predloge AE-COL. |
| 0090 | Od tega: ki jih izdajo finančne družbe  Glej navodila za vrstico 0200 predloge AE-COL. |
| 0100 | Od tega: ki jih izdajo nefinančne družbe  Glej navodila za vrstico 0210 predloge AE-COL. |
| 0110 | Centralne banke in sektor država  Zavarovanje s premoženjem, ki ga prejme institucija poročevalka ter zajema kredite in druga finančna sredstva za centralne banke ali sektor država razen kreditov na odpoklic. |
| 0120 | Finančne družbe  Zavarovanje s premoženjem, ki ga prejme institucija poročevalka ter zajema kredite in druga finančna sredstva za finančne družbe razen kreditov na odpoklic. |
| 0130 | Nefinančne družbe  Zavarovanje s premoženjem, ki ga prejme institucija poročevalka ter zajema kredite in druga finančna sredstva za nefinančne družbe razen kreditov na odpoklic. |
| 0140 | Od tega: krediti, zavarovani z nepremičninami  Zavarovanje s premoženjem, ki ga prejme institucija poročevalka ter zajema kredite in druga finančna sredstva, zavarovane z nepremičninami, za nefinančne družbe razen kreditov na odpoklic. |
| 0150 | Gospodinjstva  Zavarovanje s premoženjem, ki ga prejme institucija poročevalka ter zajema kredite in druga finančna sredstva za gospodinjstva razen kreditov na odpoklic. |
| 0160 | Od tega: krediti, zavarovani z nepremičninami  Zavarovanje s premoženjem, ki ga prejme institucija poročevalka ter zajema kredite in druga finančna sredstva za gospodinjstva razen kreditov na odpoklic, zajamčene s kreditom, zavarovanim z nepremičninami. |
| 0170 | Druga sredstva  Glej navodila za vrstico 0230 predloge AE-COL. |
| 0180 | Izdani lastni dolžniški vrednostni papirji razen lastnih kritih obveznic ali listinjenj  Glej navodila za vrstico 0240 predloge AE-COL. |
| 0190 | Skupaj  Glej navodila za vrstici 0130 in 0140 predloge AE-COL. |

“

1. Uredba 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) (UL L 73, 3.3.2021, str. 16). [↑](#footnote-ref-1)