PRILOGA XII – Navodila za razkritje količnika finančnega vzvoda

Predloga EU LR1 – LRSum: Povzetek uskladitve računovodskih sredstev in količnika finančnega vzvoda. Predloga s fiksno obliko.

1. Institucije uporabljajo navodila v tem oddelku za izpolnjevanje predloge EU LR1 – LRSum ob upoštevanju člena 451(1), točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013[[1]](#footnote-2) (CRR).

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna podlaga in navodila** | |
| **Številka vrstice** | **Pojasnilo** |
| 1 | Skupna sredstva glede na objavljene računovodske izkaze  Institucije razkrijejo skupna sredstva, kakor so bila objavljena v njihovih računovodskih izkazih, v skladu z veljavnim računovodskim okvirom iz člena 4(1), točka 77, Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 2 | Prilagoditev za subjekte, ki so konsolidirani za računovodske namene, vendar niso vključeni v obseg bonitetne konsolidacije  Institucije razkrijejo razliko v vrednosti med mero skupne izpostavljenosti, kot je razkrita v vrstici 13 predloge EU LR1 – LRSum, in skupnimi računovodskimi sredstvi, kot so razkrita v vrstici 1 predloge EU LR1 – LRSum, ki izhaja iz razlik med obsegom konsolidacije za računovodske namene in obsegom bonitetne konsolidacije.  Če ta prilagoditev privede do povečanja izpostavljenosti, institucije to razkrijejo kot pozitiven znesek. Če ta prilagoditev privede do zmanjšanja izpostavljenosti, institucije vrednost v tej vrstici navedejo v oklepajih (negativen znesek). |
| 3 | (Prilagoditev za listinjene izpostavljenosti, ki izpolnjujejo operativne zahteve za pripoznanje prenosa tveganja)  Člen 429a(1), točka (m), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucije razkrijejo znesek listinjenih izpostavljenosti iz tradicionalnega listinjenja, ki izpolnjujejo pogoje za prenos pomembnega deleža tveganja iz člena 244(2) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Ker ta prilagoditev zmanjša mero skupne izpostavljenosti, institucije vrednost v tej vrstici navedejo v oklepajih (negativen znesek). |
| 4 | (Prilagoditev za začasno izvzetje izpostavljenosti do centralnih bank (če je relevantno))  Člen 429a(1), točka (n), **Uredbe (EU) št. 575/2013**.  Če je relevantno, institucije razkrijejo znesek kovancev in bankovcev, ki v pristojnosti centralne banke pomenijo uradno valuto, in sredstva, ki predstavljajo terjatve do centralne banke, vključno z rezervami pri centralni banki. Te izpostavljenosti se lahko začasno izvzamejo pod pogoji iz člena 429a(5) in (6) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Ker ta prilagoditev zmanjša mero skupne izpostavljenosti, institucije vrednost v tej vrstici navedejo v oklepajih (negativen znesek). |
| 5 | (Prilagoditev za fiduciarna sredstva, pripoznana v bilanci stanja institucije na podlagi veljavnih računovodskih standardov, vendar izključena iz mere skupne izpostavljenosti v skladu s členom 429a(1), točka (i), CRR)  Institucije razkrijejo znesek fiduciarnih postavk, za katere se je odpravilo pripoznanje, v skladu s členom 429a(1), točka (i), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Ker ta prilagoditev zmanjša mero skupne izpostavljenosti, institucije vrednost v tej vrstici navedejo v oklepajih (negativen znesek). |
| 6 | Prilagoditev za običajne nakupe in prodaje finančnih sredstev, za katere se uporablja obračunavanje sredstev po datumu sklenitve posla  Člen 429g(1) in (2) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucije razkrijejo prilagoditev knjigovodske vrednosti, povezano z običajnimi nakupi ali prodajami, ki čakajo na poravnavo, za katere se uporablja obračunavanje sredstev po datumu sklenitve posla v skladu s členom 429g(1) in (2) Uredbe (EU) št. 575/2013. Prilagoditev je vsota:   * Pobotani znesek med denarnimi terjatvami za običajne prodaje, ki čakajo na poravnavo, in denarnimi obveznostmi za običajne nakupe, ki čakajo na poravnavo, iz pobota, dovoljenega v skladu z računovodskim okvirom. To je pozitiven znesek. * Pobotani znesek med tistimi denarnimi terjatvami in denarnimi obveznostmi, pri katerih se tako povezane običajne prodaje kot nakupi pobotajo po načelu dostave proti plačilu v skladu s členom 429g(2) Uredbe (EU) št. 575/2013. To je negativna vrednost.   Običajni nakupi ali prodaje, ki čakajo na poravnavo, za katere se uporablja obračunavanje po datumu poravnave v skladu s členom 429g(3) Uredbe (EU) št. 575/2013, se vključijo v vrstico 10 predloge EU LR1 – LRSum.  Če ta prilagoditev privede do povečanja izpostavljenosti, institucije to razkrijejo kot pozitiven znesek. Če ta prilagoditev privede do zmanjšanja izpostavljenosti, institucije vrednost v tej vrstici navedejo v oklepajih (negativen znesek). |
| 7 | Prilagoditev za dogovore o združevanju sredstev, ki izpolnjujejo pogoje  Člen 429b(2) in (3) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucije razkrijejo razliko med knjigovodsko vrednostjo in vrednostjo izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda pri dogovorih o združevanju sredstev v skladu s členom 429b(2) in (3) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Če ta prilagoditev privede do povečanja izpostavljenosti zaradi poslov, ki so predstavljeni po neto znesku v skladu z veljavnim računovodskim okvirom, vendar ne izpolnjujejo pogojev za predstavljanje po neto znesku v skladu s členom 429b(2) in (3) Uredbe (EU) št. 575/2013, institucije to razkrijejo kot pozitiven znesek. Če ta prilagoditev privede do zmanjšanja izpostavljenosti zaradi poslov, ki niso predstavljeni po neto znesku v skladu z veljavnim računovodskim okvirom, vendar izpolnjujejo pogoje za predstavljanje po neto znesku v skladu s členom 429b(2) in (3) Uredbe (EU) št. 575/2013, institucije vrednost v tej vrstici navedejo v oklepajih (negativen znesek). |
| 8 | Prilagoditev za izvedene finančne instrumente  Institucije za kreditne izvedene finančne instrumente in pogodbe iz Priloge II k Uredbi (EU) št. 575/2013 razkrijejo razliko v vrednosti med knjigovodsko vrednostjo izvedenih finančnih instrumentov, pripoznanih kot sredstva, in vrednostjo izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda, kot se določi na podlagi člena 429(4), točka (b), člena 429c, člena 429d, člena 429a(1), točki (g) in (h), ter člena 429(5) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Če ta prilagoditev privede do povečanja izpostavljenosti, institucije to razkrijejo kot pozitiven znesek. Če ta prilagoditev privede do zmanjšanja izpostavljenosti, institucije vrednost v tej vrstici navedejo v oklepajih (negativen znesek). |
| 9 | Prilagoditev za posle financiranja z vrednostnimi papirji  Institucije za posle financiranja z vrednostnimi papirji (SFT) razkrijejo razliko v vrednosti med knjigovodsko vrednostjo SFT, pripoznanih kot sredstva, in vrednostjo izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda, kot se določi na podlagi člena 429(4), točki (a) in (c), v povezavi s členom 429e, členom 429(7), točka (b), členom 429b(1), točka (b), členom 429b(4) ter členom 429a(1), točki (g) in (h), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Če ta prilagoditev privede do povečanja izpostavljenosti, institucije to razkrijejo kot pozitiven znesek. Če ta prilagoditev privede do zmanjšanja izpostavljenosti, institucije vrednost v tej vrstici navedejo v oklepajih (negativen znesek). |
| 10 | Prilagoditev za zunajbilančne postavke (tj. konverzija zunajbilančnih izpostavljenosti v enakovredne kreditne zneske)  Institucije razkrijejo razliko v vrednosti med vrednostjo izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda, kot je razkrita v vrstici 13 predloge EU LR1 – LRSum, in skupnimi računovodskimi sredstvi, kot so razkrita v vrstici 1 predloge EU LR1 – LRSum, ki izhaja iz vključitve zunajbilančnih postavk v mero skupne izpostavljenosti za izračun količnika finančnega vzvoda.  To vključuje zaveze za plačilo v zvezi z običajnimi nakupi, za katere se uporablja obračunavanje po datumu poravnave, ki se izračunajo v skladu s členom 429g(3) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Ker ta prilagoditev poveča mero skupne izpostavljenosti, se razkrije kot pozitiven znesek. |
| 11 | (Prilagoditev za prilagoditve preudarnega vrednotenja ter posebne in splošne popravke, ki so zmanjšali temeljni kapital)  Institucije razkrijejo znesek prilagoditev preudarnega vrednotenja v skladu s členom 429a(1), točki (a) in (b), Uredbe (EU) št. 575/2013 ter znesek posebnih (če je relevantno) in splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja pri bilančnih in zunajbilančnih postavkah iz zadnjega stavka člena 429(4) in člena 429f(2) Uredbe (EU) št. 575/2013, na podlagi katerih je bil zmanjšan temeljni kapital. Posebni popravki se vključijo samo, če se niso že odbili od bruto knjigovodskih vrednosti v skladu z veljavnim računovodskim okvirom.  Ker ta prilagoditev zmanjša mero skupne izpostavljenosti, institucije vrednost v tej vrstici navedejo v oklepajih (negativen znesek). |
| EU-11a | (Prilagoditev za izpostavljenosti, izključene iz mere skupne izpostavljenosti v skladu s členom 429a(1), točki (c) in (ca), CRR)  Člen 429a(1), točki (c) in (ca), ter člen 113(6) in (7) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucije razkrijejo bilančni delež izpostavljenosti, izključenih iz mere skupne izpostavljenosti v skladu s členom 429a(1), točka (c), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Ker ta prilagoditev zmanjša mero skupne izpostavljenosti, institucije vrednost v tej vrstici navedejo v oklepajih (negativen znesek). |
| EU-11b | (Prilagoditev za izpostavljenosti, izključene iz mere skupne izpostavljenosti v skladu s členom 429a(1)(j) CRR)  Člen 429a(1), točka (j), in člen 116(4) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucije razkrijejo bilančni delež izpostavljenosti, izključenih iz mere skupne izpostavljenosti v skladu s členom 429a(1), točka (j), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Ker ta prilagoditev zmanjša mero skupne izpostavljenosti, institucije vrednosti v tej vrstici navedejo v oklepajih (negativen znesek). |
| 12 | Druge prilagoditve  Institucije tukaj navedejo vse preostale razlike v vrednosti med skupno mero izpostavljenosti in skupnimi računovodskimi sredstvi. Institucije upoštevajo prilagoditve izpostavljenosti v skladu s členom 429(8) Uredbe (EU) št. 575/2013 in druge prilagoditve izpostavljenosti iz člena 429a(1), točke (ca), (d), (da) (e), (f), (h), (k), (l), (o), (p) in (q), Uredbe (EU) št. 575/2013, ki niso razkrite drugje v predlogi.  Če te prilagoditve privedejo do povečanja izpostavljenosti, institucije to razkrijejo kot pozitiven znesek. Če te prilagoditve privedejo do zmanjšanja izpostavljenosti, institucije vrednost v tej vrstici navedejo v oklepajih (negativen znesek). |
| 13 | Mera skupne izpostavljenosti  Mera skupne izpostavljenosti (razkrita tudi v vrstici 24 predloge EU LR2 – LRCom), ki je vsota prejšnjih postavk. |

Predloga EU LR2 – LRCom: Skupno razkritje za količnik finančnega vzvoda. Predloga s fiksno obliko.

1. Institucije uporabljajo navodila v tem oddelku za izpolnjevanje predloge EU LR2 – LRCom v skladu s členom 451(1), točki (a) in (b), Uredbe (EU) št. 575/2013 ter členom 451(3) Uredbe (EU) št. 575/2013 ob upoštevanju, kjer je relevantno, člena 451(1), točka (c), in člena 451(2) Uredbe (EU) št. 575/2013.
2. Institucije v stolpcu „a“ razkrijejo vrednosti različnih vrstic za obdobje razkritja, v stolpcu „b“ pa vrednosti vrstic za prejšnje obdobje razkritja.
3. Institucije v besedilu, priloženem predlogi, pojasnijo sestavo promocijskih kreditov, razkritih v vrsticah EU-22d in EU-22e te predloge, vključno z informacijami glede na vrsto nasprotne stranke.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna podlaga in navodila** | |
| **Številka vrstice** | **Pojasnilo** |
| 1 | Bilančne postavke (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT, vendar vključno z zavarovanjem s premoženjem)  Člena 429 in 429b Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucije razkrijejo vsa sredstva, razen pogodb iz Priloge II k Uredbi (EU) št. 575/2013, kreditnih izvedenih finančnih instrumentov in SFT. Institucije pri vrednotenju teh sredstev upoštevajo načela iz člena 429(7) in 429b(1) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Če je relevantno, institucije pri tem izračunu upoštevajo člen 429a(1), točke (i), (m) in (n), Uredbe (EU) št. 575/2013 ter člen 429g in zadnji odstavek člena 429(4) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucije v to celico vključijo prejeta denarna sredstva ali kakršen koli vrednostni papir, ki je nasprotni stranki zagotovljen prek SFT in se ohrani v bilanci stanja (tj. računovodska merila za odpravo pripoznanja v skladu z veljavnim računovodskim okvirom niso izpolnjena).  Institucije pri tem izračunu ne upoštevajo člena 429(8) ter člena 429a(1), točke (a) do (h), (j) in (k), Uredbe (EU) št. 575/2013, tj. zneska, ki se razkrije v tej vrstici, ne zmanjšajo za navedena izvzetja. |
| 2 | Prištetje zneska zavarovanja s premoženjem, zagotovljenega v zvezi z izvedenimi finančnimi instrumenti, kadar se to odbije od sredstev v bilanci stanja v skladu z veljavnim računovodskim okvirom  Člen 429c(2) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucije razkrijejo znesek vsega zavarovanja s premoženjem, zagotovljenega v zvezi z izvedenimi finančnimi instrumenti, če zagotovitev tega zavarovanja zmanjša znesek sredstev na podlagi veljavnega računovodskega okvira, kot je določeno v členu 429c(2) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucije v to celico ne vključijo začetnega kritja za posle z izvedenimi finančnimi instrumenti, za katere je izveden kliring prek kvalificirane CNS (KCNS), ali primernega gibljivega kritja v skladu s členom 429c(3) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 3 | (Odbitki terjatev za gibljivo kritje v obliki denarnih sredstev, ki je zagotovljeno v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti)  Člen 429c(3) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucije razkrijejo terjatve za gibljivo kritje, plačano nasprotni stranki z denarnimi sredstvi, v poslih z izvedenimi finančnimi instrumenti, če mora institucija v skladu z veljavnim računovodskim okvirom te terjatve pripoznati kot sredstvo, kadar so izpolnjeni pogoji iz člena 429c(3), točke (a) do (e), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Ker ta prilagoditev zmanjša mero skupne izpostavljenosti, institucije vrednost v tej vrstici navedejo v oklepajih (negativen znesek). |
| 4 | (Prilagoditev za vrednostne papirje, prejete v okviru poslov financiranja z vrednostnimi papirji, ki so pripoznani kot sredstvo)  Prilagoditev za vrednostne papirje, prejete v okviru poslov financiranja z vrednostnimi papirji, pri katerih je banka vrednostne papirje pripoznala kot sredstvo v svoji bilanci stanja. Ti zneski se izključijo iz mere skupne izpostavljenosti v skladu s členom 429e(6) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Ker prilagoditve v tej vrstici zmanjšajo mero skupne izpostavljenosti, institucije vrednost v tej vrstici navedejo v oklepajih (negativen znesek). |
| 5 | (Splošni popravki zaradi kreditnega tveganja pri bilančnih postavkah)  Znesek splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja, ki ustreza bilančnim postavkam iz člena 429(4), točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013, ki jih institucija odbije v skladu z zadnjim pododstavkom člena 429(4) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Ker prilagoditve v tej vrstici zmanjšajo mero skupne izpostavljenosti, institucije vrednost v tej vrstici navedejo v oklepajih (negativen znesek). |
| 6 | (Zneski sredstev, ki se odbijejo pri določanju temeljnega kapitala)  Člen 429a(1), točki (a) in (b), in člen 499(2) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucije razkrijejo znesek regulativnih prilagoditev vrednosti zneskov temeljnega kapitala v skladu z odločitvijo, sprejeto v skladu s členom 499(2) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucije zlasti razkrijejo vrednost vsote vseh prilagoditev, ki se nanašajo na vrednost sredstev in se zahtevajo na podlagi:   * členi 32 do 35 Uredbe (EU) št. 575/2013 ali * členi 36 do 47 Uredbe (EU) št. 575/2013 ali * členi 56 do 60 Uredbe (EU) št. 575/2013, kot je ustrezno.   Institucije v to celico vključijo znesek iz člena 429a(1), točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Če se sprejme odločitev o razkritju temeljnega kapitala v skladu s členom 499(1), točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013, institucije upoštevajo izvzetja, druge možnosti in opustitve teh odbitkov iz členov 48, 49 in 79 Uredbe (EU) št. 575/2013, vendar brez upoštevanja odstopanja iz poglavij 1 in 2 naslova I dela 10 Uredbe (EU) št. 575/2013. Nasprotno pa, če se sprejme odločitev o razkritju temeljnega kapitala v skladu s členom 499(1), točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013, institucije poleg odstopanj iz poglavij 1 in 2 naslova I dela 10 Uredbe (EU) št. 575/2013 upoštevajo tudi izvzetja, druge možnosti in opustitve teh odbitkov iz členov 48, 49 in 79 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Da bi se preprečilo dvojno štetje, institucije pri izračunu vrednosti izpostavljenosti ne razkrijejo prilagoditev, ki so se že uporabile v skladu s členom 111 Uredbe (EU) št. 575/2013, prav tako pa ne razkrijejo nobenih prilagoditev, ki ne zmanjšajo vrednosti določenega sredstva.  Ker znesek v tej vrstici zmanjša mero skupne izpostavljenosti, institucije vrednost v tej vrstici navedejo v oklepajih (negativen znesek). |
| 7 | Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov in SFT)  Vsota vrstic 1 do 6. |
| 8 | Nadomestitveni stroški, povezani s posli, obravnavanimi po standardiziranem pristopu za kreditno tveganje nasprotne stranke (tj. brez primernega gibljivega kritja v obliki denarnih sredstev)  Členi 274, 275, 295, 296, 297, 298 in 429c ter člen 429c(3) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucije razkrijejo tekoče nadomestitvene stroške iz člena 275(1) pogodb iz Priloge II k Uredbi (EU) št. 575/2013 in kreditne izvedene finančne instrumente, vključno s tistimi, ki niso vsebovani v bilanci stanja. Ti nadomestitveni stroški so brez primernega gibljivega kritja v obliki denarnih sredstev v skladu s členom 429c(3) Uredbe (EU) št. 575/2013, gibljivo kritje v obliki denarnih sredstev, prejeto v okviru delov poslov s CNS, izključenih v skladu s členom 429a(1), točka (g) ali (h), Uredbe (EU) št. 575/2013, pa ni vključeno.  Kot je določeno v členu 429c(1) Uredbe (EU) št. 575/2013, lahko institucije upoštevajo učinke pogodb o novaciji in drugih pogodb o pobotu v skladu s členom 295 Uredbe (EU) št. 575/2013. Pobot med različnimi kategorijami produktov se ne uporablja. Vendar lahko institucije izvedejo pobot znotraj kategorije produktov iz člena 272(25), točka (c), Uredbe (EU) št. 575/2013 in kreditnih izvedenih finančnih instrumentov, kadar morajo upoštevati pogodbe o pobotu med različnimi kategorijami produktov iz člena 295, točka (c), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucije v to celico ne vključijo pogodb, merjenih z uporabo pristopov v skladu s členom 429c(6), tj. pristopov iz oddelka 4 ali 5 poglavja 6 naslova II dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013 (poenostavljeni standardizirani pristop za kreditno tveganje nasprotne stranke ali metoda originalne izpostavljenosti).  Institucije pri izračunu nadomestitvenih stroškov v skladu s členom 429c(4) in členom 429c(4a) Uredbe (EU) št. 575/2013 vključijo učinek pripoznanja zavarovanja s premoženjem na neto znesek neodvisnega zavarovanja s premoženjem (NICA) pri pogodbah o izvedenih finančnih instrumentih s strankami, pri čemer se za te pogodbe opravi kliring prek KCNS.  Znesek se razkrije z uporabo faktorja alfa 1,4, kot je določeno v členu 274(2) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| EU-8a | **Odstopanje za izvedene finančne instrumente: prispevek nadomestitvenih stroškov na podlagi poenostavljenega standardiziranega pristopa**  Člena 429c(6) in (281) Uredbe (EU) št. 575/2013.  V tej celici se navede mera izpostavljenosti pogodb iz točk 1 in 2 Priloge II k Uredbi (EU) št. 575/2013, izračunana v skladu s poenostavljenim standardiziranim pristopom iz člena 281 Uredbe (EU) št. 575/2013, brez učinka zavarovanja s premoženjem na neto znesek neodvisnega zavarovanja s premoženjem (NICA). Znesek se razkrije z uporabo faktorja alfa 1,4, kot je določeno v členu 274(2) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucije, ki uporabljajo poenostavljeni standardizirani pristop, mere skupne izpostavljenosti ne zmanjšajo za znesek prejetega kritja v skladu s členom 429c(6) Uredbe (EU) št. 575/2013. Zato se izjema za pogodbe o izvedenih finančnih instrumentih s strankami, kadar se za te pogodbe kliring izvede prek KCNS, iz člena 429c(4) in člena 429c(4a) Uredbe (EU) št. 575/2013 ne uporablja.  Institucije v tej celici ne upoštevajo pogodb, merjenih na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje nasprotne stranke ali metode originalne izpostavljenosti. |
| 9 | Zneski pribitkov za potencialno prihodnjo izpostavljenost, povezano s posli z izvedenimi finančnimi instrumenti, obravnavanimi po standardiziranem pristopu za kreditno tveganje nasprotne stranke  Členi 274, 275, 295, 296, 297, 298, 299 (2) in 429c Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucije razkrijejo pribitek za potencialno prihodnjo izpostavljenost pogodb iz Priloge II k Uredbi (EU) št. 575/2013 in kreditnih izvedenih finančnih instrumentov, vključno z zunajbilančnimi, izračunan v skladu s členom 278 Uredbe (EU) št. 575/2013 za pogodbe iz Priloge II k Uredbi (EU) št. 575/2013 in členom 299(2) Uredbe (EU) št. 575/2013 za kreditne izvedene finančne instrumente ter ob uporabi pravil o pobotu v skladu s členom 429c(1) Uredbe (EU) št. 575/2013. Institucije lahko pri določanju vrednosti izpostavljenosti navedenih pogodb upoštevajo učinke pogodb o novaciji in drugih pogodb o pobotu v skladu s členom 295 Uredbe (EU) št. 575/2013. Pobot med različnimi kategorijami produktov se ne uporablja. Vendar lahko institucije izvedejo pobot znotraj kategorije produktov iz člena 272(25), točka (c), Uredbe (EU) št. 575/2013 in kreditnih izvedenih finančnih instrumentov, kadar morajo upoštevati pogodbe o pobotu med različnimi kategorijami produktov iz člena 295, točka (c), Uredbe (EU) št. 575/2013.  V skladu s členom 429c(5) Uredbe (EU) št. 575/2013 institucije vrednost multiplikatorja, ki se uporablja za izračun potencialne prihodnje izpostavljenosti v skladu s členom 278(1) Uredbe (EU) št. 575/2013, nastavijo na ena, razen v primeru pogodb o izvedenih finančnih instrumentih s strankami, kadar se za te pogodbe kliring izvede prek KCNS.  Institucije v to celico ne vključijo pogodb, merjenih z uporabo pristopov v skladu s členom 429c(6), tj. pristopov iz oddelka 4 ali 5 poglavja 6 naslova II dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013 (poenostavljeni standardizirani pristop za kreditno tveganje nasprotne stranke ali metoda originalne izpostavljenosti). |
| EU-9a | **Odstopanje za izvedene finančne instrumente: prispevek potencialne prihodnje izpostavljenosti na podlagi poenostavljenega standardiziranega pristopa**  Člen 429c(5) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Potencialna prihodnja izpostavljenost v skladu s poenostavljenim standardiziranim pristopom iz člena 281 Uredbe (EU) št. 575/2013 ob predpostavki, da je vrednost multiplikatorja 1. Znesek se razkrije z uporabo faktorja alfa 1,4, kot je določeno v členu 274(2) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucije, ki uporabljajo poenostavljeni standardizirani pristop, mere skupne izpostavljenosti ne zmanjšajo za znesek prejetega kritja v skladu s členom 429c(6) Uredbe (EU) št. 575/2013. Zato se izjema za pogodbe o izvedenih finančnih instrumentih s strankami, kadar se za te pogodbe kliring izvede prek KCNS, iz člena 429c(5) Uredbe (EU) št. 575/2013 ne uporablja.  Institucije v tej celici ne upoštevajo pogodb, merjenih na podlagi standardiziranega pristopa za kreditno tveganje nasprotne stranke ali metode originalne izpostavljenosti. |
| EU-9b | Izpostavljenost, določena na podlagi metode originalne izpostavljenosti  Člen 429c(6) in oddelek 4 ali 5 poglavja 6 naslova II dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucije razkrijejo mero izpostavljenosti pogodb iz točk 1 in 2 Priloge II k Uredbe (EU) št. 575/2013, izračunano v skladu z metodo originalne izpostavljenosti iz oddelka 4 ali 5 poglavja 6 naslova II dela 3 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucije, ki uporabljajo metodo originalne izpostavljenosti, mere izpostavljenosti ne zmanjšajo za znesek prejetega kritja v skladu s členom 429c(6) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucije, ki ne uporabljajo metode originalne izpostavljenosti, ne razkrijejo te celice. |
| 10 | (Posli s CNS, izključeni iz trgovalnih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS) (SA-CCR)  Člen 429a(1), točki (g) in (h), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucije razkrijejo izključene trgovalne izpostavljenosti do KCNS iz poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti, za katere je izveden kliring prek CNS (obravnavanih po standardiziranem pristopu za kreditno tveganje nasprotne stranke), če navedene postavke izpolnjujejo pogoje iz člena 306(1), točka (c), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Ker to zmanjša mero skupne izpostavljenosti, institucije vrednost v tej celici navedejo v oklepajih (negativen znesek).  Razkriti znesek se mora vključiti tudi v relevantne celice zgoraj, kot da se ne uporablja nobeno izvzetje. |
| EU-10a | **(Posli s CNS, izključeni iz trgovalnih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS) (poenostavljeni standardizirani pristop)**  Člen 429a(1), točki (g) in (h), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucije razkrijejo izključene trgovalne izpostavljenosti do KCNS iz poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti, za katere je izveden kliring prek CNS (obravnavanih po poenostavljenem standardiziranem pristopu), če navedene postavke izpolnjujejo pogoje iz člena 306(1), točka (c), Uredbe (EU) št. 575/2013. Znesek se razkrije z uporabo faktorja alfa 1,4, kot je določeno v členu 274(2) Uredbe (EU) št. 575/2013 (negativen znesek).  Razkriti znesek se mora vključiti tudi v relevantne celice zgoraj, kot da se ne uporablja nobeno izvzetje. |
| EU-10b | (Posli s CNS, izključeni iz trgovalnih izpostavljenosti, za katere je izveden kliring prek CNS) (metoda originalne izpostavljenosti)  Člen 429a(1), točki (g) in (h), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucije razkrijejo izključene trgovalne izpostavljenosti do KCNS iz poslov z izvedenimi finančnimi instrumenti, za katere je izveden kliring prek CNS (obravnavanih po metodi originalne izpostavljenosti), če navedene postavke izpolnjujejo pogoje iz člena 306(1), točka (c), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Ker to zmanjša mero skupne izpostavljenosti, institucije vrednost v tej celici navedejo v oklepajih (negativen znesek).  Razkriti znesek se mora vključiti tudi v relevantne celice zgoraj, kot da se ne uporablja nobeno izvzetje. |
| 11 | Prilagojeni efektivni hipotetični znesek prodanih kreditnih izvedenih finančnih instrumentov  Člen 429d Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucije razkrijejo omejeno hipotetično vrednost prodanih kreditnih izvedenih finančnih instrumentov (tj. kadar institucija nasprotni stranki zagotovi kreditno zavarovanje), kot je določeno v členu 429d Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 12 | (Poboti s prilagojenim efektivnim hipotetičnim zneskom in odštetje pribitkov za prodane kreditne izvedene finančne instrumente)  Člen 429d Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucije razkrijejo omejeno hipotetično vrednost, ki se nanaša na kupljene kreditne izvedene finančne instrumente (tj. kadar institucija od nasprotne stranke kupuje kreditno zavarovanje), na podlagi iste referenčne osnove kot v primeru kreditnih izvedenih finančnih instrumentov, ki jih proda institucija, preostala zapadlost tega kupljenega kreditnega zavarovanja pa je enaka ali daljša od preostale zapadlosti prodanega zavarovanja. Zato vrednost ne sme biti višja od vrednosti, navedene v vrstici 11 predloge EU LR2 – LRCom za posamezne referenčne osnove.  Ker razkriti znesek zmanjša mero skupne izpostavljenosti, institucije vrednost v tej celici navedejo v oklepajih (negativen znesek).  Razkriti znesek se vključi tudi v celico zgoraj, kot da se ne uporablja nobena prilagoditev. |
| 13 | Skupaj izpostavljenosti iz naslova izvedenih finančnih instrumentov  Vsota vrstic 8 do 12. |
| 14 | Bruto sredstva iz SFT (brez priznanja pobota) po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje  Člen 4(1), točka 77, člen 206 in člen 429e(6) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucije razkrijejo knjigovodsko vrednost iz bilance stanja na podlagi veljavnega računovodskega okvira za SFT, ki so in niso zajeti v okvirni pogodbi o pobotu v skladu s členom 206 Uredbe (EU) št. 575/2013, pri čemer so pogodbe pripoznane kot sredstva v bilanci stanja ob predpostavki, da ni bilo nobenega bonitetnega ali računovodskega pobota ali učinkov zmanjševanja tveganja (tj. knjigovodska vrednost iz bilance stanja, prilagojena za učinke računovodskega pobota ali zmanjševanja tveganja).  Institucije poleg tega, če se SFT obračunava po pravilu prodaje v okviru veljavnega računovodskega okvira, razveljavijo vse računovodske vknjižbe v zvezi s prodajo v skladu s členom 429e(6) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucije v to celico ne vključijo prejetih denarnih sredstev ali kakršnega koli vrednostnega papirja, ki je nasprotni stranki zagotovljen prek zgoraj navedenih poslov in se ohrani v bilanci stanja (tj. računovodska merila za odpravo pripoznanja niso izpolnjena). |
| 15 | (Pobotani zneski denarnih obveznosti in denarnih terjatev bruto sredstev iz SFT)  Člen 4(1), točka 77, člen 206, člen 429b(1), točka (b), člen 429b(4) in člen 429e(6) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucije razkrijejo znesek denarnih obveznosti bruto sredstev iz SFT, ki so bile pobotane v skladu s členom 429b(4) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Ker ta prilagoditev zmanjša mero skupne izpostavljenosti, institucije vrednost v tej vrstici navedejo v oklepajih (negativen znesek). |
| 16 | Izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke za sredstva iz SFT  Člen 429e(1) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucije razkrijejo pribitek za kreditno tveganje nasprotne stranke pri SFT, vključno s tistimi, ki so zunajbilančni, določen v skladu s členom 429e(2) ali (3) Uredbe (EU) št. 575/2013, kot je ustrezno.  Institucije v to celico vključijo posle v skladu s členom 429e(7), točka (c), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucije v to celico ne vključijo SFT, pri katerih delujejo kot agent, kadar institucija zagotovi odškodnino ali jamstvo stranki ali nasprotni stranki, omejeno na razliko med vrednostjo vrednostnega papirja ali denarnih sredstev, ki jih je posodila stranka, in vrednostjo zavarovanja s premoženjem, ki ga je zagotovil kreditojemalec, v skladu s členom 429e(7), točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| EU-16a | Odstopanje za SFT: izpostavljenost kreditnemu tveganju nasprotne stranke v skladu s členom 429e(5) in členom 222 CRR  Člena 429e(5) in 222 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucije razkrijejo pribitek za SFT, vključno s tistimi, ki so zunajbilančni, izračunan v skladu s členom 222 Uredbe (EU) št. 575/2013, pri čemer se uporablja 20-odstotni spodnji prag za ustrezno utež tveganja.  Institucije v to celico vključijo posle v skladu s členom 429e(7), točka (c), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucije v to celico ne vključijo poslov, za katere se del s pribitkom vrednosti izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda določi v skladu z metodo iz člena 429e(1) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 17 | Izpostavljenost iz naslova poslov, pri katerih institucija deluje kot agent  Člen 429e(2)(3) in člen 429e(7), točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucije razkrijejo vrednost izpostavljenosti za SFT, pri katerih delujejo kot agent, kadar institucija zagotovi odškodnino ali jamstvo stranki ali nasprotni stranki, omejeno na razliko med vrednostjo vrednostnega papirja ali denarnih sredstev, ki jih je posodila stranka, in vrednostjo zavarovanja s premoženjem, ki ga je zagotovil kreditojemalec, v skladu s členom 429e(7), točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013. Vrednost izpostavljenosti je sestavljena samo iz pribitka, določenega v skladu s členom 429e(2) ali (3) Uredbe (EU) št. 575/2013, kot je ustrezno.  Institucije v to celico ne vključijo poslov v skladu s členom 429e(7), točka (c), Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| EU-17a | (Posli s CNS, izključeni iz izpostavljenosti v zvezi s SFT, za katere je izveden kliring prek CNS)  Člen 429a(1), točki (g) in (h), in člen 306(1), točka (c), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucije razkrijejo posle s CNS, izključene iz trgovalnih izpostavljenosti v zvezi s SFT, za katere je izveden kliring prek CNS, če navedene postavke izpolnjujejo pogoje iz člena 306(1), točka (c), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Če je v odnosu do centralne nasprotne stranke izključena stran vrednostni papir, se ne vključi v to celico, razen če gre za ponovno zastavljen vrednostni papir, ki je na podlagi veljavnega računovodskega okvira (tj. v skladu s prvim stavkom člena 111(1) Uredbe (EU) št. 575/2013) vključen s polno vrednostjo.  Ker ta prilagoditev zmanjša mero skupne izpostavljenosti, institucije vrednost v tej vrstici navedejo v oklepajih (negativen znesek).  Razkriti znesek se mora vključiti tudi v relevantne celice zgoraj, kot da se ne uporablja nobeno izvzetje. |
| 18 | Skupni znesek izpostavljenosti iz naslova poslov financiranja z vrednostnimi papirji  Vsota vrstic 14 do EU-17a. |
| 19 | Zunajbilančne izpostavljenosti po bruto hipotetičnem znesku  Člen 429f Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucije razkrijejo nominalno vrednost vseh zunajbilančnih postavk, kot je določeno v členu 429f Uredbe (EU) št. 575/2013, pred prilagoditvijo za konverzijske faktorje in posebne popravke zaradi kreditnega tveganja. |
| 20 | (Prilagoditev za konverzijo v enakovredne kreditne zneske)  Člen 429f Uredbe (EU) št. 575/2013.  Zmanjšanje bruto zneska zunajbilančnih izpostavljenosti zaradi uporabe kreditnih konverzijskih faktorjev. Ker to zmanjša mero skupne izpostavljenosti, vrednost, razkrita v tej vrstici, negativno prispeva k izračunu vsote, ki se razkrije v vrstici 22 predloge EU LR2 – LRCom. |
| 21 | (Splošni popravki, odšteti pri določanju temeljnega kapitala, in posebni popravki, povezani z zunajbilančnimi izpostavljenostmi)  Člen 429(4) ter člen 429f(1) in (2) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucije lahko znesek kreditne izpostavljenosti zunajbilančne postavke zmanjšajo za ustrezni znesek splošnih popravkov zaradi kreditnega tveganja, ki se odštejejo od temeljnega kapitala. Pri izračunu se uporablja spodnji prag v višini nič.  Institucije lahko znesek kreditne izpostavljenosti zunajbilančne postavke zmanjšajo za ustrezni znesek posebnih popravkov zaradi kreditnega tveganja. Pri izračunu se uporablja spodnji prag v višini nič.  Absolutna vrednost teh prilagoditev zaradi kreditnega tveganja ne presega vsote vrstic 19 in 20.  Ker te prilagoditve zmanjšajo mero skupne izpostavljenosti, institucije vrednost v tej vrstici navedejo v oklepajih (negativen znesek).  Razkriti znesek se vključi tudi v relevantne celice zgoraj, kot da se to zmanjšanje ni uporabilo. |
| 22 | Zunajbilančne izpostavljenosti  Člen 429f, člen 111(2) in člen 166(9) Uredbe (EU) št. 575/2013; vsota vrstic 19 do 21.  Institucije razkrijejo vrednosti izpostavljenosti količnika finančnega vzvoda za zunajbilančne postavke, določene v skladu s členom 429f Uredbe (EU) št. 575/2013, pri čemer se upoštevajo ustrezni konverzijski faktorji.  Institucije upoštevajo, da vrstici 20 in 21 predloge EU LR2 – LRCom negativno prispevata k izračunu te vsote. |
| EU-22a | (Izpostavljenosti, izključene iz mere skupne izpostavljenosti v skladu s členom 429a(1), točka (c), CRR)  Člen 429a(1), točki (c) in (ca), ter člen 113(6) in (7) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucije razkrijejo izpostavljenosti, ki so izključene v skladu s členom 429a(1), točki (c) in (ca).  Razkriti znesek se vključi tudi v relevantne celice zgoraj, kot da se ne uporablja nobeno izvzetje.  Ker ta znesek zmanjša mero skupne izpostavljenosti, institucije vrednost v tej vrstici navedejo v oklepajih (negativen znesek). |
| EU-22b | (Izpostavljenosti, izključene v skladu s členom **429a(1)**, točka (j), **CRR** (bilančne in zunajbilančne))  Člen 429a(1), točka (j), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucije razkrijejo izpostavljenosti, izključene v skladu členom 429a(1), točka (j), Uredbe (EU) št. 575/2013, če so izpolnjeni tam navedeni pogoji.  Razkriti znesek se vključi tudi v relevantne celice zgoraj, kot da se ne uporablja nobeno izvzetje.  Ker ta znesek zmanjša mero skupne izpostavljenosti, institucije vrednost v tej vrstici navedejo v oklepajih (negativen znesek). |
| EU-22c | **(Izključene izpostavljenosti javnih razvojnih bank (ali enot) – naložbe javnega sektorja)**  Člen 429a(1) in člen 429a(2), točka (d), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Izpostavljenosti, ki izhajajo iz sredstev, ki predstavljajo terjatve do enote centralne, regionalne ali lokalne ravni države ali subjektov javnega sektorja v zvezi z naložbami javnega sektorja, ki se lahko izključijo v skladu s členom 429a(1), točka (d), Uredbe (EU) št. 575/2013. To vključuje samo primere, v katerih je institucija javna razvojna kreditna institucija, ali kadar ima izpostavljenosti enota, ki se obravnava kot javna razvojna kreditna institucija v skladu z zadnjim pododstavkom člena 429a(2) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Ker ta znesek zmanjša mero skupne izpostavljenosti, institucije vrednost v tej celici navedejo v oklepajih (negativen znesek). |
| EU-22d | **(Izključene izpostavljenosti javnih razvojnih bank (ali enot) – promocijski krediti)**  Člen 429a(1), točka (d), in člen 429a(2) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucije razkrijejo izključene promocijske kredite v skladu s členom 429a(1), točka (d), Uredbe (EU) št. 575/2013. To vključuje samo primere, v katerih je institucija javna razvojna kreditna institucija, ali kadar ima promocijske kredite enota, ki se obravnava kot javna razvojna kreditna institucija v skladu z zadnjim pododstavkom člena 429a(2) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Ker ta znesek zmanjša mero skupne izpostavljenosti, institucije vrednost v tej vrstici navedejo v oklepajih (negativen znesek). |
| EU-22e | **(Izključene izpostavljenosti iz naslova pretočnih promocijskih kreditov nejavnih razvojnih bank (ali enot))**  Člen 429a(1), točka (e), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucije razkrijejo izključene izpostavljenosti v skladu s členom 429a(1), točka (e), Uredbe (EU) št. 575/2013 v zvezi z deli izpostavljenosti, ki izhajajo iz pretočnih promocijskih kreditov drugim kreditnim institucijam. To vključuje samo primere, v katerih institucija ni javna razvojna kreditna institucija in se dejavnost ne izvaja z nobeno enoto, ki se obravnava kot javna razvojna kreditna institucija v skladu z zadnjim pododstavkom člena 429a(2) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Ker ta znesek zmanjša mero skupne izpostavljenosti, institucije vrednost v tej vrstici navedejo v oklepajih (negativen znesek). |
| EU-22f | **(Izključeni zajamčeni deli izpostavljenosti, ki izhajajo iz izvoznih kreditov)**  Člen 429a(1), točka (f), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Zajamčeni deli izpostavljenosti, ki izhajajo iz izvoznih kreditov, ki se lahko izključijo, če so izpolnjeni pogoji iz člena 429a(1), točka (f), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Ker ta znesek zmanjša mero skupne izpostavljenosti, institucije vrednost v tej vrstici navedejo v oklepajih (negativen znesek). |
| EU-22g | **(Izključeno presežno zavarovanje s premoženjem, vloženo pri tripartitnih agentih)**  Člen 429a(1), točka (k), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Presežno zavarovanje s premoženjem, vloženo pri tripartitnih agentih, ki ni bilo posojeno, ki se lahko izključi v skladu s členom 429a(1), točka (k), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Ker ta znesek zmanjša mero skupne izpostavljenosti, institucije vrednost v tej vrstici navedejo v oklepajih (negativen znesek). |
| EU-22h | **(Izključene storitve, povezane s centralnimi depotnimi družbami, CDD/institucij v skladu s členom 429a(1)(o) CRR)**  Člen 429a(1), točka (o), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Storitve, povezane s centralnimi depotnimi družbami, CDD/institucij, ki se lahko izključijo v skladu s členom 429a(1), točka (o), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Ker ta znesek zmanjša mero skupne izpostavljenosti, institucije vrednost v tej vrstici navedejo v oklepajih (negativen znesek). |
| EU-22i | **(Izključene storitve, povezane s centralnimi depotnimi družbami, imenovanih institucij v skladu s členom 429a(1), točka (p), CRR)**  Člen 429a(1), točka (p), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Storitve, povezane s centralnimi depotnimi družbami, imenovanih institucij, ki se lahko izključijo v skladu s členom 429a(1), točka (p), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Ker ta znesek zmanjša mero skupne izpostavljenosti, institucije vrednost v tej vrstici navedejo v oklepajih (negativen znesek). |
| EU-22j | **(Zmanjšanje vrednosti izpostavljenosti kreditov za predfinanciranje ali vmesnih kreditov)**  Člen 429(8) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Znesek, za katerega se zmanjša vrednost izpostavljenosti kredita za predfinanciranje ali vmesnega kredita v skladu s členom 429(8) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Ker ta znesek zmanjša mero skupne izpostavljenosti, institucije vrednost v tej vrstici navedejo v oklepajih (negativen znesek). |
| EU-22k | **(Izključene izpostavljenosti do delničarjev v skladu s členom 429a(1), točka (da), CRR)**  Člen 429a(1), točka (da), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Ker ta znesek zmanjša mero skupne izpostavljenosti, institucije vrednost v tej vrstici navedejo v oklepajih (negativen znesek). |
| EU-22l | **(Izpostavljenosti, odbite v skladu s členom 429a(1), točka (q), CRR)**  Člen 429a(1), točka (q), CRR.  Ker ta znesek zmanjša mero skupne izpostavljenosti, institucije vrednost v tej vrstici navedejo v oklepajih (negativen znesek). |
| EU-22m | **(Skupni znesek izključenih izpostavljenosti)**  Vsota vrstic EU-22a do EU-22l.  Ker ta znesek zmanjša mero skupne izpostavljenosti, institucije vrednost v tej vrstici navedejo v oklepajih (negativen znesek). |
| 23 | Temeljni kapital  Člen 429(3) ter člen 499(1) in (2) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucije razkrijejo znesek temeljnega kapitala, izračunanega glede na odločitev, sprejeto v skladu s členom 499(2) Uredbe (EU) št. 575/2013, kot je razkrito v vrstici EU-27 predloge EU LR2 – LRCom.  Natančneje, če se je institucija odločila razkriti temeljni kapital v skladu s členom 499(1), točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013, razkrije znesek temeljnega kapitala, izračunanega v skladu s členom 25 Uredbe (EU) št. 575/2013, brez upoštevanja odstopanj iz poglavij 1 in 2 naslova I dela 10 Uredbe (EU) št. 575/2013.  Nasprotno pa, če se je institucija odločila razkriti temeljni kapital v skladu s členom 499(1), točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013, razkrije znesek temeljnega kapitala, izračunanega v skladu s členom 25 Uredbe (EU) št. 575/2013, po upoštevanju odstopanj iz poglavij 1 in 2 naslova I dela 10 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 24 | Mera skupne izpostavljenosti  Vsota zneskov v vrsticah 7, 13, 18, 22 in EU-22k predloge EU LR2 – LRCom. |
| 25 | Količnik finančnega vzvoda (%)  Institucije razkrijejo znesek v vrstici 23 predloge EU LR2 – LRCom, izražen kot odstotek zneska v vrstici 24 predloge EU LR2 – LRCom. |
| EU-25 | Količnik finančnega vzvoda (brez učinka izvzetja naložb javnega sektorja in promocijskih kreditov) (%)  V skladu s členom 451(2) Uredbe (EU) št. 575/2013 javne razvojne kreditne institucije, kot so opredeljene v členu 429a(2) Uredbe (EU) št. 575/2013, razkrijejo količnik finančnega vzvoda brez prilagoditve mere skupne izpostavljenosti, določene v skladu s členom 429a(1), točka (d), Uredbe (EU) št. 575/2013, tj. prilagoditve, ki je razkrita v vrsticah EU-22c in EU-22d te predloge. |
| 25a | **Količnik finančnega vzvoda (brez učinka kakršnega koli ustreznega začasnega izvzetja rezerv pri centralni banki) (%)**  Če se za mero skupne izpostavljenosti institucije uporablja začasno izvzetje rezerv pri centralni banki iz člena 429a(1), točka (n), Uredbe (EU) št. 575/2013, se ta količnik opredeli kot mera temeljnega kapitala, deljena z vsoto mere skupne izpostavljenosti in zneska izvzetih rezerv pri centralni banki, pri čemer se ta količnik izrazi kot odstotek.  Če se za mero skupne izpostavljenosti institucije ne uporablja začasno izvzetje rezerv pri centralni banki, je ta količnik enak količniku, razkritem v vrstici 25. |
| 26 | **Regulativna zahteva za minimalni količnik finančnega vzvoda (%)**  Člen 92(1), točka (d), člen 429a(1), točka (n), in člen 429a(7) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucije razkrijejo zahtevo za količnik finančnega vzvoda, kot je določena v členu 92(1), točka (d), Uredbe (EU) št. 575/2013. Če institucija izključi izpostavljenosti iz člena 429a(1), točka (n), Uredbe (EU) št. 575/2013, razkrije prilagojeno zahtevo za količnik finančnega vzvoda, izračunano v skladu s členom 429a(7) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| EU-26a | **Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda (%)**  Dodatne kapitalske zahteve za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda, ki jih naloži pristojni organ v skladu s členom 104(1), točka (a), Direktive 2013/36/EU (CRD), izražene kot odstotek mere skupne izpostavljenosti. |
| EU-26b | **od tega: ki morajo biti sestavljene iz navadnega lastniškega temeljnega kapitala (odstotne točke)**  Del dodatnih kapitalskih zahtev za obravnavanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda, naloženih s strani pristojnega organa v skladu s členom 104(1), točka (a), Direktive 2013/36/EU, ki mora biti izpolnjen z navadnim lastniškim temeljnim kapitalom v skladu s tretjim pododstavkom člena 104a(4). |
| 27 | **Zahteva po blažilniku količnika finančnega vzvoda (%)**  Člen 92(1a) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucije, za katere velja člen 92(1a) Uredbe (EU) št. 575/2013, razkrijejo svojo ustrezno zahtevo po blažilniku količnika finančnega vzvoda |
| EU-27a | **Zahteva za skupni količnik finančnega vzvoda (%)**  Vsota zneskov v vrsticah 26, EU-26a in 27 te predloge. |
| EU-27b | Izbira prehodne ureditve za opredelitev mere kapitala  Člen 499(2) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucije navedejo, katero prehodno ureditev so izbrale za namene zahtev po razkritjih v zvezi s kapitalom, in sicer tako da razkrijejo eno od naslednjega:   * „opredelitev, ki ne zajema prehodne ureditve“, če se institucija odloči, da bo razkrila količnik finančnega vzvoda v skladu s členom 499(1), točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013; * „opredelitev, ki zajema prehodno ureditev“, če institucija izbere, da bo razkrila količnik finančnega vzvoda v skladu s členom 499(1), točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 28 | Aritmetična sredina dnevnih vrednosti bruto sredstev iz SFT po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev  Člen 451(3) Uredbe (EU) št. 575/2013; aritmetična sredina vsot vrstic 14 in 15 na podlagi vsot, izračunanih za vsak dan četrtletja, ki ga zajemajo razkritja. |
| 29 | Vrednost bruto sredstev iz SFT ob koncu četrtletja po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev  Če vrstici 14 in 15 temeljita na vrednostih ob koncu četrtletja, je ta znesek vsota vrstic 14 in 15.  Če vrstici 14 in 15 temeljita na povprečnih vrednostih, je ta znesek vsota vrednosti ob koncu četrtletja za vsebino vrstic 14 in 15. |
| 30 | Mera skupne izpostavljenosti (vključno z učinkom kakršnega koli ustreznega začasnega izvzetja rezerv pri centralni banki), ki vključuje aritmetične sredine iz vrstice 28 za bruto sredstva iz SFT (po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev)  Člen 451(3) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Mera skupne izpostavljenosti (vključno z učinkom kakršnega koli ustreznega začasnega izvzetja rezerv pri centralni banki) z uporabo aritmetičnih sredin na podlagi izračuna za vsak dan četrtletja, ki ga zajemajo razkritja, za zneske mere izpostavljenosti, povezane z bruto sredstvi iz SFT (po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev). |
| 30a | Mera skupne izpostavljenosti (brez učinka kakršnega koli ustreznega začasnega izvzetja rezerv pri centralni banki), ki vključuje aritmetične sredine iz vrstice 28 za bruto sredstva iz SFT (po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev)  Člen 451(3) Uredbe (EU) št. 575/2013.  Mera skupne izpostavljenosti (brez učinka kakršnega koli ustreznega začasnega izvzetja rezerv pri centralni banki), z uporabo aritmetičnih sredin na podlagi izračuna za vsak dan četrtletja, ki ga zajemajo razkritja, za zneske mere izpostavljenosti, povezane z bruto sredstvi iz SFT (po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev).  Če se za mero skupne izpostavljenosti institucije ne uporablja začasno izvzetje rezerv pri centralni banki, je ta vrednost enaka vrednosti, razkriti v vrstici 30 te predloge. |
| 31 | Količnik finančnega vzvoda (vključno z učinkom kakršnega koli ustreznega začasnega izvzetja rezerv pri centralni banki), ki vključuje aritmetične sredine iz vrstice 28 za bruto sredstva iz SFT (po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev)  Člen 451(3) Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| 31a | Količnik finančnega vzvoda (brez učinka kakršnega koli ustreznega začasnega izvzetja rezerv pri centralni banki), ki vključuje aritmetične sredine iz vrstice 28 za bruto sredstva iz SFT (po prilagoditvi za posle, obračunane po pravilu prodaje, in po odštetju zneskov povezanih denarnih obveznosti in denarnih terjatev)  Člen 451(3) Uredbe (EU) št. 575/2013. |

Predloga EU LR3 – LRSpl: razčlenitev bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, SFT in izvzetih izpostavljenosti). Fiksna oblika.

1. Institucije uporabljajo navodila v tem oddelku za izpolnjevanje predloge LRSpl ob upoštevanju člena 451(1), točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna podlaga in navodila** | |
| **Številka vrstice** | **Pojasnilo** |
| EU-1 | Skupni znesek bilančnih izpostavljenosti (razen izvedenih finančnih instrumentov, SFT in izvzetih izpostavljenosti), od tega:  Institucije razkrijejo vsoto zneskov v vrsticah EU-2 in EU-3 predloge EU LR3 – LRSpl. |
| EU-2 | Izpostavljenosti v trgovalni knjigi  Institucije razkrijejo izpostavljenosti, ki so del vrednosti skupne izpostavljenosti sredstev, ki spadajo v trgovalno knjigo, razen izvedenih finančnih instrumentov, SFT in izvzetih izpostavljenosti. |
| EU-3 | Izpostavljenosti v netrgovalni knjigi, od tega:  Institucije razkrijejo vsoto vrednosti v vrsticah EU-4 do EU-12 predloge EU LR3 – LRSpl. |
| EU-4 | Krite obveznice  Institucije razkrijejo vsoto izpostavljenosti, ki je vrednost skupne izpostavljenosti sredstev, ki so v obliki kritih obveznic, kot je določeno v členu 129 in členu 161(1), točka (d), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucije razkrijejo skupno izpostavljenost iz naslova kritih obveznic brez neplačanih izpostavljenosti. |
| EU-5 | Izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni držav  Institucije razkrijejo vsoto izpostavljenosti, ki je vrednost skupne izpostavljenosti do subjektov, ki se v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni držav (enote centralne ravni držav in centralne banke) (člen 114 in člen 147(2), točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013); enot regionalne in lokalne ravni držav, ki se obravnavajo kot enote centralne ravni držav (člen 115(2) in (4) ter člen 147(3), točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013), multilateralnih razvojnih bank in mednarodnih organizacij, ki se obravnavajo kot enote centralne ravni držav (člen 117(2), člen 118 ter člen 147(3), točki (b) in (c), Uredbe (EU) št. 575/2013), ter subjektov javnega sektorja (člen 116(4) in člen 147(3), točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013).  Institucije razkrijejo skupno izpostavljenost iz naslova izpostavljenosti, ki se obravnavajo kot izpostavljenosti do enot centralne ravni držav, brez neplačanih izpostavljenosti. |
| EU-6 | Izpostavljenosti do enot regionalne ravni držav, multilateralnih razvojnih bank, mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države  Institucije razkrijejo vsoto izpostavljenosti, ki je vrednost skupne izpostavljenosti do enot regionalne in lokalne ravni držav, kot je določeno v členu 115(1), (3) in (5) Uredbe (EU) št. 575/2013 za izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa in členu 147(4), točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013 za izpostavljenosti IRB; multilateralnih razvojnih bank, kot je določeno v členu 117(1) in (3) Uredbe (EU) št. 575/2013 za izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa in členu 147(4), točka (c), Uredbe (EU) št. 575/2013 za izpostavljenosti IRB; mednarodnih organizacij in subjektov javnega sektorja, kot je določeno v členu 116(1), (2), (3) in (5) Uredbe (EU) št. 575/2013 za izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa in členu 147(4), točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013 za izpostavljenosti IRB, ki se ne obravnavajo kot enote centralne ravni države v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013.  Institucije razkrijejo zgornjo skupno izpostavljenost brez neplačanih izpostavljenosti. |
| EU-7 | Institucije  Institucije razkrijejo vsoto izpostavljenosti, ki je vrednost izpostavljenosti do institucij, ki spadajo pod člene 119 do 121 Uredbe (EU) št. 575/2013 za izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa in člen 147(2), točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013 za izpostavljenosti IRB in ki ne predstavljajo izpostavljenosti v obliki kritih obveznic iz člena 161(1), točka (d), Uredbe (EU) št. 575/2013 ter niso zajete v členu 147(4), točke (a) do (c), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucije razkrijejo skupno izpostavljenost brez neplačanih izpostavljenosti. |
| EU-8 | Izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine  Institucije razkrijejo vsoto izpostavljenosti, ki je vrednost izpostavljenosti sredstev, ki so izpostavljenosti, zavarovane s hipotekami na nepremičnine, ki spadajo pod člen 124 Uredbe (EU) št. 575/2013 v primeru izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa, in ki so izpostavljenosti do podjetij v skladu s členom 147(2), točka (c), Uredbe (EU) št. 575/2013 ali izpostavljenosti na drobno v skladu s členom 147(2), točka (d), Uredbe (EU) št. 575/2013, če so te izpostavljenosti zavarovane s hipotekami na nepremičnine v skladu s členom 199(1), točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013, za izpostavljenosti IRB.  Institucije razkrijejo skupno izpostavljenost brez neplačanih izpostavljenosti. |
| EU-9 | Izpostavljenosti na drobno  Institucije razkrijejo vsoto izpostavljenosti, ki je vrednost skupne izpostavljenosti sredstev, ki so izpostavljenosti na drobno, ki spadajo pod člen 123 Uredbe (EU) št. 575/2013 v primeru izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa, in ki so izpostavljenosti v skladu s členom 147(2), točka (d), Uredbe (EU) št. 575/2013, če te izpostavljenosti **niso** zavarovane s hipotekami na nepremičnine v skladu s členom 199(1), točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013, za izpostavljenosti IRB.  Institucije razkrijejo skupno izpostavljenost brez neplačanih izpostavljenosti. |
| EU-10 | Izpostavljenosti do podjetij  Institucije razkrijejo vsoto izpostavljenosti, ki je vrednost skupne izpostavljenosti sredstev, ki so izpostavljenosti do podjetij (tj. finančnih in nefinančnih). Za izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa so to izpostavljenosti do podjetij, ki spadajo pod člen 122 Uredbe (EU) št. 575/2013, za izpostavljenosti IRB pa so to izpostavljenosti do podjetij iz člena 147(2), točka (c), Uredbe (EU) št. 575/2013, če te izpostavljenosti **niso** zavarovane s hipotekami na nepremičnine v skladu s členom 199(1), točka (a), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Finančna podjetja pomenijo regulirana in neregulirana podjetja, razen institucij iz vrstice EU-7 te predloge, katerih osnovna dejavnost je pridobivanje deležev ali opravljanje ene ali več dejavnosti iz Priloge I k CRD, ter subjekte iz člena 4(1), točka 27, Uredbe (EU) št. 575/2013, razen institucij iz vrstice EU-7 te predloge.  Za namene te celice je „malo in srednje podjetje“ opredeljeno v skladu s členom 501(2), točka (b), Uredbe (EU) št. 575/2013.  Institucije razkrijejo skupno izpostavljenost brez neplačanih izpostavljenosti. |
| EU-11 | Neplačane izpostavljenosti  Institucije razkrijejo vsoto izpostavljenosti, ki je vrednost skupne izpostavljenosti sredstev, pri katerih je prišlo do neplačila in ki v primeru izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa spadajo pod člen 127 Uredbe (EU) št. 575/2013, v primeru izpostavljenosti IRB pa so razvrščena v razrede izpostavljenosti iz člena 147(2) Uredbe (EU) št. 575/2013, če je prišlo do neplačila v skladu s členom 178 Uredbe (EU) št. 575/2013. |
| EU-12 | Druge izpostavljenosti (npr. lastniški kapital, listinjenja in druga sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti)  Institucije razkrijejo vsoto izpostavljenosti, ki je vrednost skupne izpostavljenosti drugih izpostavljenosti iz netrgovalne knjige v skladu s Uredbe (EU) št. 575/2013 (npr. lastniški kapital, listinjenja in sredstva iz naslova nekreditnih obveznosti; v primeru izpostavljenosti na podlagi standardiziranega pristopa so to sredstva, razvrščena v razrede izpostavljenosti iz člena 112, točke (k), (m), (n), (o), (p) in (q) Uredbe (EU) št. 575/2013, v primeru izpostavljenosti IRB pa v razrede iz člena 147(2), točke (e), (f) in (g), Uredbe (EU) št. 575/2013). Institucije vključijo sredstva, ki so odbita pri določanju temeljnega kapitala in so zato razkrita v vrstici 2 predloge EU-LR2 – LRCom, razen če so ta sredstva vključena v vrstice EU-2 ter EU-4 do EU-11 predloge EU-LR3 – LRSpl. |

Razpredelnica EU LRA – Razkritje kvalitativnih informacij o količniku finančnega vzvoda. Polja, namenjena prosti vsebini, za razkritje kvalitativnih informacij.

1. Institucije izpolnijo razpredelnico EU LRA z uporabo spodnjih navodil ob upoštevanju člena 451(1), točki (d) in (e), Uredbe (EU) št. 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Pravna podlaga in navodila** | |
| **Številka vrstice** | **Pojasnilo** |
| (a) | Opis procesov, ki se uporabljajo za upravljanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda  Člen 451(1), točka (d), Uredbe (EU) št. 575/2013.  „Opis procesov, ki se uporabljajo za upravljanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda“, vsebuje vse zadevne informacije o:   1. postopkih in virih, ki se uporabljajo za ocenjevanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda; 2. kvantitativnih orodjih, če obstajajo, ki se uporabljajo za ocenjevanje tveganja prevelikega finančnega vzvoda, vključno s podrobnostmi o morebitnih notranjih ciljih in tem, ali se uporabljajo drugi kazalniki, razen količnika finančnega vzvoda; 3. (c) načinih, kako se neusklajenosti zapadlosti in obremenitev sredstev upoštevajo pri upravljanju tveganja prevelikega finančnega vzvoda;   (d) procesih za odzivanje na spremembe količnika finančnega vzvoda, vključno s procesi in časovnimi razporedi za morebitno povečanje temeljnega kapitala, da se obvlada tveganje prevelikega finančnega vzvoda; ali procesih in časovnih razporedih za prilagoditev imenovalca količnika finančnega vzvoda (mera skupne izpostavljenosti), da se obvlada tveganje prevelikega finančnega vzvoda. |
| (b) | Opis dejavnikov, ki so vplivali na količnik finančnega vzvoda v obdobju, na katerega se nanaša razkriti količnik finančnega vzvoda  Člen 451(1), točka (e), Uredbe (EU) št. 575/2013.  „Opis dejavnikov, ki so vplivali na količnik finančnega vzvoda v obdobju, na katerega se nanaša razkriti količnik finančnega vzvoda“, vsebuje vse pomembne informacije o:   1. količinski opredelitvi spremembe količnika finančnega vzvoda od predhodnega referenčnega datuma razkritja; 2. glavnih dejavnikih količnika finančnega vzvoda od predhodnega referenčnega datuma razkritja s pojasnili o: 3. (1) naravi spremembe in ali se je spremenil števec količnika ali imenovalec količnika ali oboje; 4. (2) tem, ali je posledica notranje strateške odločitve in, kadar je, ali je strateška odločitev na količnik finančnega vzvoda vplivala neposredno ali samo posredno; 5. (3) najpomembnejših zunanjih dejavnikih, povezanih z gospodarskim in finančnim okoljem, ki so vplivali na količnik finančnega vzvoda. |

1. Uredba (EU) št. 575/2013 Evropskega parlamenta in Sveta z dne 26. junija 2013 o bonitetnih zahtevah za kreditne institucije in o spremembi Uredbe (EU) št. 648/2012, kot je bila spremenjena z Uredbo (EU) 2024/1623 ([UL L 176, 27.6.2013, str. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SL/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC); [Uredba - EU - 2024/1623 - SL - EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SL/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-2)