

PRILOGA I

POROČANJE O NAČRTIH FINANCIRANJA

Kazalo

DEL I: SPLOŠNA NAVODILA	3
1. Struktura in dogovori	3
1.1. Struktura.....	3
1.2. Dogovor glede oštevilčenja.....	3
1.3. Dogovor glede predznaka	3
DEL II: NAVODILA V ZVEZI S PREDLOGAMI	4
1. Projekcije	4
2. Oddelek 1A: pregled bilance stanja	5
2.1. Splošne opombe	5
2.2. Sredstva (P01.01).....	5
2.2.1. Navodila za posamezne postavke.....	5
2.3. OBVEZNOSTI (P01.02).....	11
2.3.1. Navodila za posamezne postavke.....	11
3. Oddelek 1B: likvidnostni količniki (P01.03).....	16
3.1. Splošne opombe	16
3.1.1. Navodila za posamezne postavke.....	16
4. Oddelek 2A: Posebne oblike odvisnosti od financiranja	17
4.1. Splošna opomba.....	17
4.2. Zavarovane in nezavarovane vloge ter nezavarovani, vlogam podobni finančni instrumenti (P02.01)	18
4.2.1. Navodila za posamezne postavke.....	18
4.3. Financiranja, ki jih zagotovijo javni sektor in centralne banke (P02.02)	18
4.3.1. Navodila za posamezne postavke.....	18
4.4. Strukture inovativnega financiranja (P02.03).....	20
4.4.1. Navodila za posamezne postavke.....	20
5. Oddelek 2B: donosnost	21
5.1. Splošne opombe	21
5.2. Donosnost: kreditna sredstva (P02.04)	21
5.3. Donosnost: vloge in druge obveznosti (P02.05).....	21
6. Oddelek 2C: sredstva in obveznosti v tujih valutah in valutah poročanja (P02.06).....	21
6.1. Splošne opombe	21

7.	Oddelek 2D: načrti prestrukturiranja sredstev in obveznosti (P02.07 in P02.08)	22
7.1.	Splošne opombe	22
8.	Oddelek 4: izkaz poslovnega izida (P04.01 in P04.02)	23
8.1.	Splošne opombe	23
8.1.1.	Navodila za posamezne postavke za P04.01	23
8.1.2.	Navodila za posamezne postavke za P04.02	24
9.	Oddelek 5: načrtovane izdaje (P05.00)	24
9.1.	Splošne opombe	24

DEL I: SPLOŠNA NAVODILA

1. Struktura in dogovori

1.1. Struktura

1. Okvir za poročanje o načrtih financiranja sestavljajo štiri sklopi predlog:

(a) oddelek 1: pregled bilance stanja in likvidnostni količniki (predloge P01.01, P01.02 in P01.03);

(b) oddelek 2:

- (i) posebne oblike odvisnosti od financiranja (P02.01, P02.02 in P02.03);
- (ii) donosnost (P02.04 in P02.05);
- (iii) sredstva in obveznosti v tujih valutah in valutah poročanja (P02.06);
- (iv) načrti prestrukturiranja sredstev in obveznosti (P02.07 in P02.08);

(c) oddelek 4: izkaz poslovnega izida (P04.01 in P04.02);

(d) oddelek 5: načrtovane izdaje (P05.00).

2. Za vsako predlogo so navedena pravna sklicevanja. Ta del smernic vključuje podrobnejše informacije o splošnejših vidikih poročanja za vsak sklop predlog in navodila za posamezne postavke.

1.2. Dogovor glede oštevilčenja

3. Pri sklicevanju na stolpce, vrstice in polja predlog se v dokumentu upošteva dogovor glede označevanja, predstavljen v nadaljevanju. Te številčne kode se obširno uporabljajo v validacijskih pravilih.

4. V navodilih se uporablja naslednji splošni zapis: {predloga; vrstica; stolpec}.

5. Pri validacijah v okviru predloge, pri katerih se uporabijo samo podatkovne točke navedene predloge, v zapisih predloga ni navedena: {vrstica; stolpec}.

6. Za namen poročanja o bilanci stanja (oddelek 1), odvisnosti od financiranja (oddelek 2) in izdajah (oddelek 5) se „od tega“ nanaša na postavko, ki je podskupina višje kategorije sredstev ali obveznosti, medtem ko se „pojasnjevalna postavka“ nanaša na samostojno postavko in ne na podskupino. Poročanje v obeh vrstah polj je obvezno, razen če ni določeno drugače.

1.3. Dogovor glede predznaka

7. Zneski se poročajo kot pozitivne vrednosti. Upošteva naj se naslednje:

(a) za oddelek 1 (pregled bilance stanja) in oddelek 4 (izkaz poslovnega izida) se uporabi dogovor glede predznaka, ki se uporablja za okvir finančnega poročanja (FINREP), v skladu z navodili iz razpredelnice 1 dela 1 Priloge V k Uredbi (EU) št. 680/2014;

- (b) pri primanjkljaju količnika likvidnostnega kritja (LCR) ali količnika neto stabilnega financiranja (NSFR) se ustrezne vrednosti v predlogi P01.03 o količnikih likvidnosti sporočijo kot negativne vrednosti;
- (c) v posebnih tržnih razmerah, tj. če se za določen instrument uporablja negativna obrestna mera, se lahko v oddelku 2B (donosnost) poročajo negativne vrednosti;
- (d) zneski, poročani v predlogah oddelka 2 (P02.07 in P02.08), se lahko prikažejo kot negativne vrednosti, tj. kadar so odlivi in odtujitev višji od pridobitev;
- (e) odkupi v vrsticah „zapadajoči (bruto odliv)“ v oddelku 5 (izdaje) naj se sporočijo kot pozitivne vrednosti.

DEL II: NAVODILA V ZVEZI S PREDLOGAMI

1. Projekcije

- 8. Podatki se načrtujejo za tri leta od referenčnega datuma. Izjeme so količnik likvidnostnega kritja (LCR) (P01.03) in donosnost (P02.04 in P02.05), za katere se zahtevajo enoletne projekcije.
- 9. Referenčni datum je 31. december predhodnega leta.
- 10. Če nacionalna zakonodaja institucijam dovoljuje poročanje finančnih informacij na podlagi poslovnega leta, ki se razlikuje od koledarskega, se za referenčni datum šteje zadnji razpoložljivi konec poslovnega leta.
- 11. Za referenčni datum konca poslovnega leta (t) se poročane številke nanašajo na:

Stolpci	
010	<u>Trenutno stanje</u> Trenutno stanje (konec poslovnega leta t), ki pomeni referenčni datum za poročanje o načrtih financiranja.
030	<u>Načrtovano stanje po 1 letu</u> Načrtovano stanje po 1 letu (konec poslovnega leta $t + 1$ leto).
040	<u>Načrtovano stanje po 2 letih</u> Načrtovano stanje po 2 letih (konec poslovnega leta $t + 2$ leti).
050	<u>Načrtovano stanje po 3 letih</u> Načrtovano stanje po 3 letih (konec poslovnega leta $t + 3$ leta).

- 12. Poročani znesek naj bo knjigovodska vrednost, razen če ni drugače določeno.

2. Oddelek 1A: pregled bilance stanja

2.1. Splošne opombe

13. Kreditne institucije poročajo o načrtovanem razvoju bilance stanja, tj. triletno projekcijo stanja bilančnih sredstev (P01.01) in obveznosti (P01.02).

14. V projekcijah bilance stanja naj se upoštevajo tudi načrti prestrukturiranja, tj. podatki, ki se ločeno poročajo tudi v predlogah P02.07 in P02.08.

2.2. Sredstva (P01.01)

2.2.1. Navodila za posamezne postavke

Vrstice	
010	<p><u>Denarna sredstva in stanja denarnih sredstev v centralnih bankah</u></p> <p>Ta postavka vključuje denarna sredstva in stanja denarnih sredstev v centralnih bankah, kot so opredeljena v odstavku 2 dela 2 Priloge V k Uredbi (EU) št. 680/2014.</p>
020	<p><u>Kreditni z začasnim odkupom</u></p> <p>Kreditni z začasnim odkupom so opredeljeni v odstavku 85(e) dela 2 Priloge V k Uredbi (EU) št. 680/2014.</p>
030	<p><u>Kreditni in druga finančna sredstva gospodinjstvom (razen kreditov z začasnim odkupom)</u></p> <p>Kreditni in druga finančna sredstva so opredeljeni v odstavku 32 dela 1 Priloge V k Uredbi (EU) št. 680/2014.</p> <p>Ta postavka vključuje tiste kredite in druga finančna sredstva, katerih nasprotna stranka je gospodinjstvo, kot je opredeljeno v odstavku 42(f) dela 1 iste priloge. V skladu z odstavkoma 43 in 44(a) dela 1 naj bo nasprotna stranka za kredite in druga finančna sredstva neposredni kreditojemalec.</p> <p>Kreditni z začasnim odkupom, kot so opredeljeni v odstavku 85(e) dela 2 Priloge V, so izključeni.</p>
035	<p><u>od tega nedonosni</u></p> <p>Ta postavka vključuje nedonosne izpostavljenosti, kot je opredeljeno v odstavku 213 in nadaljnjem besedilu dela 2 Priloge V k Uredbi (EU) št. 680/2014.</p>
040	<p><u>Domače dejavnosti</u></p> <p>Ta postavka vključuje dejavnosti, pripoznane v državi članici, v kateri se nahaja institucija poročevalka, v skladu z odstavkom 270 dela 2 Priloge V k Uredbi (EU) št. 680/2014.</p>

041	<p><u>Akumulirane oslabilte, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja za domače dejavnosti (pojasnjevalna postavka)</u></p> <p>Akumulirane oslabilte in akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja so opredeljene v odstavkih 69 do 71 dela 2 Priloge V k Uredbi (EU) št. 680/2014.</p>
070	<p><u>Od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami</u></p> <p>Kreditni, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami, so opredeljeni v odstavkih 86(a) in 87 dela 2 Priloge V k Uredbi (EU) št. 680/2014. Razlika med stanovanjskimi in poslovnimi krediti, zavarovanimi z nepremičninami, je pojasnjena v odstavku 173(a) dela 2 Priloge V.</p>
091	<p><u>Dejavnosti v drugih državah EGP</u></p> <p>Ta postavka vključuje dejavnosti, pripoznane v državah Evropskega gospodarskega prostora (EGP), razen v državi institucije poročevalke.</p>
092	<p><u>Akumulirane oslabilte, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja za dejavnosti v drugih državah EGP (pojasnjevalna postavka)</u></p> <p>Akumulirane oslabilte in akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja so opredeljene v odstavkih 69 do 71 dela 2 Priloge V k Uredbi (EU) št. 680/2014.</p>
093	<p><u>Od tega: krediti, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami</u></p> <p>Kreditni, zavarovani s stanovanjskimi nepremičninami, so opredeljeni v odstavkih 86(a) in 87 dela 2 Priloge V k Uredbi (EU) št. 680/2014. Razlika med stanovanjskimi in poslovnimi krediti, zavarovanimi z nepremičninami, je pojasnjena v odstavku 173(a) dela 2 Priloge V.</p>
096	<p><u>Dejavnosti v državah zunaj EGP</u></p> <p>Ta postavka vključuje dejavnosti, pripoznane v državah zunaj EGP.</p>
097	<p><u>Akumulirane oslabilte, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja za dejavnosti v državah zunaj EGP (pojasnjevalna postavka)</u></p> <p>Akumulirane oslabilte in akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja so opredeljene v odstavkih 69 do 71 dela 2 Priloge V k Uredbi (EU) št. 680/2014.</p>
100	<p><u>Kreditni in druga finančna sredstva nefinančnim družbam (razen kreditov z začasnim odkupom)</u></p> <p>Kreditni in druga finančna sredstva so opredeljeni v odstavku 32 dela 1 Priloge V k Uredbi (EU) št. 680/2014.</p> <p>Ta postavka vključuje tiste kredite in druga finančna sredstva, katerih nasprotna stranka je nefinančna družba, ki je opredeljena v odstavku 42(e) dela 1 iste priloge.</p>

	<p>V skladu z odstavkoma 43 in 44(a) dela 1 naj bo nasprotna stranka za kredite in druga finančna sredstva neposredni kreditojemalec.</p> <p>Kreditni z začasnim odkupom, kot so opredeljeni v odstavku 85(e) dela 2 Priloge V, so izključeni.</p>
105	<p><u>od tega nedonosni</u></p> <p>Ta postavka vključuje nedonosne izpostavljenosti, kot so opredeljene v odstavku 213 in nadaljnjem besedilu dela 2 Priloge V k Uredbi (EU) št. 680/2014.</p>
110	<p><u>Domače dejavnosti</u></p> <p>Ta postavka vključuje dejavnosti, pripoznane v državi članici, v kateri se nahaja institucija poročevalka, v skladu z odstavkom 270 dela 2 Priloge V k Uredbi (EU) št. 680/2014.</p>
111	<p><u>Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja za domače dejavnosti (pojasnjevalna postavka)</u></p> <p>Akumulirane oslabitve in akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja so opredeljene v odstavkih 69 do 71 dela 2 Priloge V k Uredbi (EU) št. 680/2014.</p>
140	<p><u>Mala in srednja podjetja</u></p> <p>Ta postavka vključuje domače kredite in druga finančna sredstva (razen kreditov z začasnim odkupom) malim in srednje velikim podjetjem (MSP), ki so opredeljena v odstavku 5 dela 1 Priloge V k Uredbi (EU) št. 680/2014.</p>
150	<p><u>Nefinančne družbe, razen MSP</u></p> <p>Ta postavka vključuje domače kredite in druga finančna sredstva (razen pogodb o začasnem odkupu) nefinančnim družbam, razen MSP.</p>
161	<p><u>Dejavnosti v drugih državah EGP</u></p> <p>Ta postavka vključuje dejavnosti, pripoznane v državah EGP, razen v državi institucije poročevalke.</p>
162	<p><u>Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja za dejavnosti v drugih državah EGP (pojasnjevalna postavka)</u></p> <p>Akumulirane oslabitve in akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja so opredeljene v odstavkih 69 do 71 dela 2 Priloge V k Uredbi (EU) št. 680/2014.</p>
163	<p><u>Mala in srednja podjetja</u></p> <p>Ta postavka vključuje kredite in druga finančna sredstva (razen kreditov z začasnim odkupom) malim in srednje velikim podjetjem (MSP), ki so opredeljena v odstavku 5 dela 1 Priloge V k Uredbi (EU) št. 680/2014. Postavka vključuje dejavnosti, pripoznane v državah EGP, razen v državi institucije poročevalke.</p>

164	<p><u>Nefinančne družbe, razen MSP</u></p> <p>Ta postavka vključuje kredite in druga finančna sredstva (razen pogodb o začasnem odkupu) nefinančnim družbam, razen MSP. Postavka vključuje dejavnosti, pripoznane v državah EGP, razen v državi institucije poročevalke.</p>
167	<p><u>Dejavnosti v državah zunaj EGP</u></p> <p>Ta postavka vključuje dejavnosti, pripoznane v državah zunaj EGP.</p>
168	<p><u>Akumulirane oslabitve, akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja za dejavnosti v državah zunaj EGP (pojasnjevalna postavka)</u></p> <p>Akumulirane oslabitve in akumulirane negativne spremembe poštene vrednosti zaradi kreditnega tveganja so opredeljene v odstavkih 69 do 71 dela 2 Priloge V k Uredbi (EU) št. 680/2014.</p>
180	<p><u>Kreditni in druga finančna sredstva kreditnim institucijam (razen kreditov z začasnim odkupom)</u></p> <p>Kreditni in druga finančna sredstva (razen kreditov z začasnim odkupom) za kreditne institucije, ki so opredeljene v odstavku 42(c) dela 1 Priloge V k Uredbi (EU) št. 680/2014.</p>
181	<p><u>Domače dejavnosti</u></p> <p>Ta postavka vključuje dejavnosti, pripoznane v državi članici, v kateri se nahaja institucija poročevalka, v skladu z odstavkom 270 dela 2 Priloge V k Uredbi (EU) št. 680/2014.</p>
182	<p><u>Dejavnosti v drugih državah EGP</u></p> <p>Ta postavka vključuje dejavnosti, pripoznane v državah EGP, razen v državi institucije poročevalke.</p>
183	<p><u>Dejavnosti v državah zunaj EGP</u></p> <p>Ta postavka vključuje dejavnosti, pripoznane v državah zunaj EGP.</p>
190	<p><u>Kreditni in druga finančna sredstva drugim finančnim družbam (razen kreditov z začasnim odkupom)</u></p> <p>Kreditni in druga finančna sredstva (razen kreditov z začasnim odkupom) drugim finančnim družbam, ki so opredeljene v odstavku 42(d) dela 1 Priloge V k Uredbi (EU) št. 680/2014.</p>
191	<p><u>Domače dejavnosti</u></p> <p>Ta postavka vključuje dejavnosti, pripoznane v državi članici, v kateri se nahaja institucija poročevalka, v skladu z odstavkom 270 dela 2 Priloge V k Uredbi (EU) št. 680/2014.</p>
192	<p><u>Dejavnosti v drugih državah EGP</u></p>

	Ta postavka vključuje dejavnosti, pripoznane v državah EGP, razen v državi institucije poročevalke.
193	<u>Dejavnosti v državah zunaj EGP</u> Ta postavka vključuje dejavnosti, pripoznane v državah zunaj EGP.
195	<u>Kreditni in druga finančna sredstva centralnim bankam (razen kreditov z začasnim odkupom)</u> Kreditni in druga finančna sredstva (razen kreditov z začasnim odkupom) centralnim bankam, ki so opredeljene v odstavku 42(a) dela 1 Priloge V k Uredbi (EU) št. 680/2014.
197	<u>Kreditni in druga finančna sredstva sektorju država (razen kreditov z začasnim odkupom)</u> Kreditni in druga finančna sredstva (razen kreditov z začasnim odkupom) sektorju država, ki je opredeljen v odstavku 42(b) dela 1 Priloge V k Uredbi (EU) št. 680/2014.
200	<u>Izvedeni finančni instrumenti</u> Ta postavka vključuje izvedene finančne instrumente v posesti za trgovanje in obračunavanje varovanja pred tveganjem v skladu z odstavki 15(a), 16(a), 17 in 22 dela 1 Priloge V k Uredbi (EU) št. 680/2014.
205	<u>Dolžniški vrednostni papirji</u> Dolžniški vrednostni papirji so opredeljeni v odstavku 31 dela 1 Priloge V k Uredbi (EU) št. 680/2014.
207	<u>Lastniški instrumenti</u> Ta postavka vključuje imetja lastniških instrumentov drugih subjektov, razen naložb v kapital odvisnih, pridruženih in skupaj obvladovanih družb ter tistih, ki so opredeljeni kot nekratkoročna sredstva in skupine za odtujitev, razvrščene med sredstva v posesti za prodajo.
211	<u>Druga sredstva</u> Ta postavka vključuje katero koli drugo sredstvo, kot je opredeljeno v vrstici 220, ki ni bilo sporočeno že v vrsticah 010 do 207 zgoraj.
220	<u>Skupaj sredstva</u> Ta postavka vključuje skupaj sredstva, ki so opredeljena v odstavkih 1 do 7 dela 2 Priloge V k Uredbi (EU) št. 680/2014. Mednarodni računovodski standardi (MRS) 1.9(a), Smernice za izvajanje (SI) 6 in Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4 Sredstva.
230	<u>Nečrpane odobrene kreditne linije</u>

	<p>Ta postavka vključuje nominalni znesek nečrpanih odobrenih kreditnih linij, ki so opredeljene v odstavku 113(b) dela 2 Priloge V k Uredbi (EU) št. 680/2014.</p>
240	<p><u>Kreditni in druga finančna sredstva subjektom skupine, ki niso vključeni v bonitetni obseg konsolidacije (razen kreditov z začasnim odkupom)</u></p> <p>Ta postavka vključuje kredite in druga finančna sredstva, pri katerih so nasprotno stranke subjekti iz računovodske skupine, ki pa niso vključeni v bonitetni obseg konsolidacije. Vključuje „odvisne družbe in druge subjekte v isti skupini“ ter „pridružene in skupaj obvladovane družbe“ na podlagi načela iz odstavka 289 dela 2 Priloge V k Uredbi (EU) št. 680/2014. Ne vključuje kreditov z začasnim odkupom.</p>

2.3. OBVEZNOSTI (P01.02)

2.3.1. Navodila za posamezne postavke

Vrstice	
010	<p><u>Pogodbe o začasni prodaji</u></p> <p>Pogodbe o začasni prodaji so opredeljene v odstavkih 183 in 184 dela 2 Priloge V k Uredbi (EU) št. 680/2014.</p>
020	<p><u>Vloge gospodinjstev (razen pogodb o začasni prodaji)</u></p> <p>Vloge so opredeljene v odstavku 36 dela 1 in odstavku 97 dela 2 Priloge V k Uredbi (EU) št. 680/2014.</p> <p>Ta postavka vključuje vloge, katerih nasprotna stranka, tj. vlagatelj, je gospodinjstvo, ki je opredeljeno v odstavku 42(f) dela 1 Priloge V k Uredbi (EU) št. 680/2014.</p> <p>„Pogodbe o začasni prodaji“, kot so opredeljene v odstavkih 183 in 184 dela 2 Priloge V k Uredbi (EU) št. 680/2014, so izključene.</p>
030	<p><u>Domače dejavnosti</u></p> <p>Ta postavka vključuje dejavnosti, pripoznane v državi članici, v kateri se nahaja institucija poročevalka, v skladu z odstavkom 270 dela 2 Priloge V k Uredbi (EU) št. 680/2014.</p>
051	<p><u>Dejavnosti v drugih državah EGP</u></p> <p>Ta postavka vključuje dejavnosti, pripoznane v državah EGP, razen v državi institucije poročevalke.</p>
052	<p><u>Dejavnosti v državah zunaj EGP</u></p> <p>Ta postavka vključuje dejavnosti, pripoznane v državah zunaj EGP.</p>
060	<p><u>Vloge nefinančnih družb (razen pogodb o začasni prodaji)</u></p> <p>Vloge so opredeljene v odstavku 36 dela 1 in odstavku 97 dela 2 Priloge V k Uredbi (EU) št. 680/2014.</p> <p>Ta postavka vključuje vloge, katerih nasprotna stranka, tj. vlagatelj, je nefinančna družba, ki je opredeljena v odstavku 42(e) dela 1 Priloge V k Uredbi (EU) št. 680/2014.</p> <p>Pogodbe o začasni prodaji, kot so opredeljene v odstavkih 183 in 184 dela 2 Priloge V k Uredbi (EU) št. 680/2014, so izključene.</p>
070	<p><u>Domače dejavnosti</u></p> <p>Ta postavka vključuje dejavnosti, pripoznane v državi članici, v kateri se nahaja institucija poročevalka, v skladu z odstavkom 270 dela 2 Priloge V k Uredbi (EU) št. 680/2014.</p>
090	<p><u>Mala in srednja podjetja</u></p>

	Ta postavka vključuje domače vloge (razen pogodb o začasni prodaji) malih in srednje velikih podjetij (MSP), ki so opredeljena v odstavku 5(i) dela 1 Priloge V k Uredbi (EU) št. 680/2014.
100	<u>Nefinančne družbe, razen MSP</u> Ta postavka vključuje domače vloge (razen pogodb o začasni prodaji) nefinančnih družb, razen MSP.
111	<u>Dejavnosti v drugih državah EGP</u> Ta postavka vključuje dejavnosti, pripoznane v državah EGP, razen države institucije poročevalke.
112	<u>Mala in srednja podjetja</u> Ta postavka vključuje vloge (razen pogodb o začasni prodaji) malih in srednjih velikih podjetij (MSP), ki so opredeljena v odstavku 5 dela 1 Priloge V k Uredbi (EU) št. 680/2014. Postavka vključuje dejavnosti, pripoznane v državah EGP, razen države institucije poročevalke.
113	<u>Nefinančne družbe, razen MSP</u> Ta postavka vključuje vloge (razen pogodb o začasni prodaji) nefinančnih družb, razen MSP. Postavka vključuje dejavnosti, pripoznane v državah EGP, razen države institucije poročevalke.
115	<u>Dejavnosti v državah zunaj EGP</u> Ta postavka vključuje dejavnosti, pripoznane v državah zunaj EGP.
130	<u>Vloge kreditnih institucij (razen pogodb o začasni prodaji)</u> Ta postavka vključuje vloge (razen pogodb o začasni prodaji) kreditnih institucij, ki so opredeljene v odstavku 42(c) dela 1 Priloge V k Uredbi (EU) št. 680/2014.
131	<u>Domače dejavnosti</u> Ta postavka vključuje dejavnosti, pripoznane v državi članici, v kateri se nahaja institucija poročevalka, v skladu z odstavkom 270 dela 2 Priloge V k Uredbi (EU) št. 680/2014.
132	<u>Dejavnosti v drugih državah EGP</u> Ta postavka vključuje dejavnosti, pripoznane v državah EGP, razen v državi institucije poročevalke.
133	<u>Dejavnosti v državah zunaj EGP</u> Ta postavka vključuje dejavnosti, pripoznane v državah zunaj EGP.
140	<u>Vloge drugih finančnih družb (razen pogodb o začasni prodaji)</u> Ta postavka vključuje vloge (razen pogodb o začasni prodaji) drugih finančnih družb, ki so opredeljene v odstavku 42(d) dela 1 Priloge V k Uredbi (EU) št. 680/2014.

141	<p><u>Domače dejavnosti</u></p> <p>Ta postavka vključuje dejavnosti, pripoznane v državi članici, v kateri se nahaja institucija poročevalka, v skladu z odstavkom 270 dela 2 Priloge V k Uredbi (EU) št. 680/2014.</p>
142	<p><u>Dejavnosti v drugih državah EGP</u></p> <p>Ta postavka vključuje dejavnosti, pripoznane v državah EGP, razen v državi institucije poročevalke.</p>
143	<p><u>Dejavnosti v državah zunaj EGP</u></p> <p>Ta postavka vključuje dejavnosti, pripoznane v državah zunaj EGP.</p>
145	<p><u>Vloge centralnih bank (razen pogodb o začasni prodaji)</u></p> <p>Ta postavka vključuje vloge (razen pogodb o začasni prodaji) centralnih bank, ki so opredeljene v odstavku 42(a) dela 1 Priloge V k Uredbi (EU) št. 680/2014.</p>
147	<p><u>Vloge sektorja država (razen pogodb o začasni prodaji)</u></p> <p>Ta postavka vključuje vloge (razen pogodb o začasni prodaji) sektorja država, ki je opredeljen v odstavku 42(b) dela 1 Priloge V k Uredbi (EU) št. 680/2014.</p>
150	<p><u>Izdani kratkoročni dolžniški vrednostni papirji (pogodbeno dogovorjena zapadlost < 1 leto)</u></p> <p>Ta postavka vključuje izdane dolžniške vrednostne papirje, ki so opredeljeni v odstavku 37 dela 1 in odstavku 98 dela 2 Priloge V k Uredbi (EU) št. 680/2014.</p> <p>Ta postavka vključuje izdane dolžniške vrednostne papirje z pogodbeno dogovorjeno zapadlostjo manj kot eno leto, in tiste, pri katerih je na datum izdaje datum prve možne izvršitve posla krajši od 12 mesecev.</p>
160	<p><u>Izdani kratkoročni nezavarovani dolžniški vrednostni papirji</u></p> <p>Ta postavka vključuje kratkoročne dolžniške vrednostne papirje (kot so opredeljeni v vrstici 150), ki niso zavarovani s premoženjem.</p>
170	<p><u>Izdani kratkoročni zavarovani dolžniški vrednostni papirji</u></p> <p>Ta postavka vključuje kratkoročne dolžniške vrednostne papirje (kot so opredeljeni v vrstici 150), ki so zavarovani s premoženjem.</p>
180	<p><u>Izdani dolgoročni dolžniški vrednostni papirji (pogodbeno dogovorjena zapadlost >= 1 leto)</u></p> <p>Ta postavka vključuje izdane dolžniške vrednostne papirje, ki so opredeljeni v odstavku 37 dela 1 in odstavku 98 dela 2 Priloge V k Uredbi (EU) št. 680/2014.</p> <p>Ta postavka vključuje dolžniške vrednostne papirje s pogodbeno dogovorjeno zapadlostjo eno leto ali več in tiste, pri katerih je na datum izdaje datum prve možne izvršitve posla čez 12 mesecev ali pozneje.</p>

190	<p><u>Skupaj izdani dolgoročni nezavarovani dolžniški vrednostni papirji</u></p> <p>Ta postavka vključuje dolgoročne dolžniške vrednostne papirje (kot so opredeljeni v vrstici 180), ki niso zavarovani s premoženjem.</p>
191	<p><u>Instrumenti dodatnega temeljnega kapitala</u></p> <p>Ta postavka vključuje kapitalske instrumente, ki izpolnjujejo pogoje iz člena 52(1) Uredbe (EU) št. 575/2013.</p>
192	<p><u>Instrumenti dodatnega kapitala</u></p> <p>Ta postavka vključuje kapitalske instrumente ali podrejene dolgove, ki izpolnjujejo pogoje iz člena 63 Uredbe (EU) št. 575/2013.</p>
193	<p><u>Podrejeni instrumenti (ki niso že instrumenti dodatnega temeljnega kapitala ali instrumenti dodatnega kapitala)</u></p> <p>Ta postavka vključuje obveznosti, ki bodo plačane na podlagi nacionalnega insolvenčnega prava šele po tem, ko bodo v celoti poplačani vsi razredi navadnih upnikov in nadrejenih neprednostnih upnikov. To vključuje pogodbeno in zakonsko podrejene obveznosti. V to kategorijo se vključijo samo podrejeni instrumenti, ki niso priznani za kapital. Ta postavka vključuje tudi tisti del podrejenih obveznosti, ki načeloma izpolnjuje pogoje za kapital, vendar ni vključen v kapital zaradi postopnega prenehanja določb, kot na primer določeno v členu 64 Uredbe (EU) št. 575/2013 (preostala zapadlost) ali v delu 10 Uredbe (EU) št. 575/2013 (učinek uporabe predhodnih pravil).</p>
194	<p><u>Nadrejeni neprednostni</u></p> <p>Ta postavka vključuje naslednje obveznosti:</p> <ul style="list-style-type: none"> - nezavarovane terjatve, nastale zaradi dolžniških instrumentov, ki izpolnjujejo pogoje iz odstavka 2(a), (b) in (c) ter odstavka 3 člena 108 Direktive 2014/59/EU; - nezavarovane terjatve, nastale zaradi dolžniških instrumentov iz točke (b) prvega pododstavka člena 108(5) Direktive 2014/59/EU; - dolžniške instrumente z najnižjo prednostno razvrstitvijo med navadnimi nezavarovanimi terjatvami, nastalimi zaradi dolžniških instrumentov iz člena 108(7) Direktive 2014/59/EU, za katere je država članica v skladu z navedenim odstavkom določila, da se razvrstijo enako kot terjatve, ki izpolnjujejo pogoje iz odstavka 2(a), (b) in (c) ter odstavka 3 člena 108 Direktive 2014/59/EU.
195	<p><u>Nadrejeni nezavarovani (holdingi)</u></p> <p>Pri holdingih se v tej kategoriji sporočijo dolžniški vrednostni papirji, ki niso podrejeni (tj. strukturna podrejenost).</p> <p>Ta postavka vključuje navadne nezavarovane instrumente, ki jih izda subjekt reševanja, ki v svoji bilanci stanja nima izključenih obveznosti iz člena 72a(2) Uredbe (EU) št. 575/2013, ki so uvrščene kot enakovredne ali podrejene instrumentom kvalificiranih obveznosti.</p>
196	<p><u>Drugi dolgoročni nezavarovani instrumenti</u></p>

	Ta postavka vključuje dolgoročne nezavarovane instrumente, ki niso zajeti v vrsticah 191 do 195 in se na splošno nanašajo predvsem na prednostne nadrejene nezavarovane instrumente.
220	<u>Skupaj izdani dolgoročni zavarovani dolžniški vrednostni papirji</u> Ta postavka vključuje dolgoročne dolžniške vrednostne papirje (kot so opredeljeni v vrstici 180), ki niso zavarovani s premoženjem.
250	<u>Krite obveznice</u> Ta postavka vključuje obveznice, ki izpolnjujejo zahteve glede upravičenosti do obravnave iz člena 129(1) Uredbe (EU) št. 575/2013.
280	<u>Listinjeni vrednostni papirji</u> „Listinjeni vrednostni papirji“ so opredeljeni v členu 4(1)(61) Uredbe (EU) št. 575/2013.
310	<u>Drugi dolgoročni zavarovani dolžniški vrednostni papirji</u> Ta postavka vključuje katere koli druge izdane dolgoročne dolžniške vrednostne papirje (kot so opredeljeni v vrstici 180), zavarovane s premoženjem, ki še niso bili sporočeni v vrstici 250 ali vrstici 280.
340	<u>Skupaj izdani dolžniški vrednostni papirji</u> Ta postavka vključuje izdane dolžniške vrednostne papirje, ki so opredeljeni v odstavku 37 dela 1 in odstavku 98 dela 2 Priloge V k Uredbi (EU) št. 680/2014.
350	<u>od tega (pogodbeno dogovorjena zapadlost >= 3 leta)</u> Ta postavka vključuje izdane dolžniške vrednostne papirje (kot so opredeljeni v vrstici 340) s pogodbeno dogovorjeno zapadlostjo 3 leta ali več, in tiste, pri katerih je na datum izdaje datum prve možne izvršitve posla čez 3 leta ali pozneje.
360	<u>Izvedeni finančni instrumenti</u> Ta postavka vključuje izvedene finančne instrumente za obračunavanje varovanja pred tveganjem, ki so opredeljeni v odstavkih 25 in 26 dela 1 Priloge V k Uredbi (EU) št. 680/2014.
370	<u>Skupaj lastniški kapital</u> Ta postavka vključuje skupaj lastniški kapital, kot je opredeljen v odstavkih 16 do 30 dela 2 Priloge V k Uredbi (EU) št. 680/2014.
381	<u>Druge obveznosti</u> Ta postavka vključuje katero koli drugo obveznost, ki se lahko vključi v vrstico 390 in ni bila sporočena že v vrsticah zgoraj.
390	<u>Skupaj obveznosti in lastniški kapital</u> Ta postavka vključuje skupaj obveznosti in lastniški kapital, kot je opredeljeno v odstavkih 8 do 30 dela 2 Priloge V k Uredbi (EU) št. 680/2014.

	MRS 1, SI 6 in Direktiva o računovodskih izkazih bank, člen 4 Obveznosti.
400	<p><u>Vloge drugih subjektov skupine, ki niso vključeni v bonitetni obseg konsolidacije (razen pogodb o začasni prodaji)</u></p> <p>Ta postavka vključuje vloge, katerih nasprotna stranke so subjekti iz računovodske skupine, ki pa niso vključeni v bonitetni obseg konsolidacije. Vključuje „odvisne družbe in druge subjekte v isti skupini“ ter „pridružene in skupaj obvladovane družbe“ na podlagi načela iz odstavka 289 dela 2 Priloge V k Uredbi (EU) št. 680/2014. Ne vključuje pogodb o začasni prodaji.</p>

3. Oddelek 1B: likvidnostni količniki (P01.03)

3.1. Splošne opombe

15. Ta predloga vključuje projekcijo:

- (a) količnika likvidnostnega kritja (LCR) in njegovih glavnih elementov za obdobje enega leta;
- (b) količnika neto stabilnega financiranja (NSFR) in njegovih glavnih elementov za obdobje treh let.

16. Podatki iz predloge P01.03 se poročajo, če mora kreditna institucija v skladu z Uredbo (EU) št. 575/2013 in Delegirano uredbo Komisije (EU) 2015/61 izračunati likvidnostne količnike na posamični ali konsolidirani podlagi. Kadar se zahtevajo konsolidirani podatki, naj se podatki zagotovijo v skladu z obsegom, zahtevanim za likvidnost iz poglavja 2 naslova II Uredbe (EU) št. 575/2013 in člena 2(3) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61.

3.1.1. Navodila za posamezne postavke

Vrstice	
010	<p><u>Količnik neto stabilnega financiranja¹</u></p> <p>Ta postavka vključuje količnik neto stabilnega financiranja v skladu s poglavjem 1 naslova IV dela šest Uredbe (EU) št. 575/2013.</p>
012	<p><u>Količnik neto stabilnega financiranja – razpoložljivo stabilno financiranje (ASF)¹</u></p> <p>Ta postavka vključuje razpoložljivo stabilno financiranje v skladu s poglavjem 3 naslova IV dela šest Uredbe (EU) št. 575/2013.</p>
014	<p><u>Količnik neto stabilnega financiranja – potrebno stabilno financiranje (RSF)¹</u></p> <p>Ta postavka vključuje potrebno stabilno financiranje v skladu s poglavjem 4 naslova IV dela šest Uredbe (EU) št. 575/2013.</p>
020	<p><u>Presežek/(primanjkljaj) količnika neto stabilnega financiranja</u></p>

¹ Dokler se uporablja količnik neto stabilnega financiranja iz Uredbe (EU) št. 575/2013, tj. do junija 2021, naj se sporočeni podatki nanašajo na zadnje spremljanje učinka izvajanja sporazuma Basel III.

	Ta postavka vključuje razpoložljivo stabilno financiranje, kot je opredeljeno v vrstici 012, zmanjšano za potrebno stabilno financiranje, kot je opredeljeno v vrstici 014.
030	<u>Količnik likvidnostnega kritja</u> Ta postavka vključuje količnik likvidnostnega kritja, izračunan v skladu s členom 4(1) Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 ter prilogama XXIV in XXV Izvedbene uredbe Komisije (EU) št. 680/2014.
032	<u>Količnik likvidnostnega kritja – likvidnostni blažilnik</u> Ta postavka vključuje likvidnostni blažilnik, kot je določen v naslovu II Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 ter prilogah XXIV in XXV Izvedbene uredbe Komisije (EU) št. 680/2014.
034	<u>Količnik likvidnostnega kritja – neto likvidnostni odliv</u> Ta postavka vključuje neto likvidnostni odliv, kot je določen v poglavju 1 naslova III Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 ter prilogah XXIV in XXV Izvedbene uredbe Komisije (EU) št. 680/2014.
035	<u>Skupaj likvidnostni odliv</u> Kreditne institucije v tej postavki poročajo odlive v skladu s poglavjem 2 naslova III Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 ter prilogama XXIV in XXV Izvedbene uredbe Komisije (EU) št. 680/2014.
036	<u>Skupaj zmanjšanje za prilive</u> Kreditne institucije v tej postavki poročajo zmanjšanje prilivov v skladu s poglavjem 3 naslova III Delegirane uredbe Komisije (EU) 2015/61 ter prilogama XXIV in XXV Izvedbene uredbe Komisije (EU) št. 680/2014. Ta postavka vključuje vsoto zmanjšanj za v celoti izvzete prilive, za prilive, za katere se uporablja 90-odstotna zgornja meja, in za prilive, za katere se uporablja 75-odstotna zgornja meja.
040	<u>Presežek/(primanjkljaj) količnika likvidnostnega kritja</u> Ta postavka vključuje likvidnostni blažilnik, kot je opredeljen v vrstici 032, zmanjšan za neto likvidnostni odliv, kot je opredeljen v vrstici 034.

4. Oddelek 2A: Posebne oblike odvisnosti od financiranja

4.1. Splošna opomba

17. Kreditne institucije naj sporočijo:

(a) projekcijo vlog, kritih s sistemom zajamčenih vlog na podlagi Direktive 2014/49/ES ali enakovrednim sistemom zajamčenih vlog v tretji državi, ter tistih, ki niso zavarovane (P02.01);

(b) projekcijo drugih, vlogam podobnih finančnih instrumentov, ki se prodajajo strankam na drobno (P02.01);

(c) projekcijo financiranja, ki jih neposredno ali posredno zagotavljajo javni sektor in centralne banke. To vključuje srednje- in dolgoročne programe financiranja z repo posli, kreditno jamstvene programe financiranja in kreditno jamstvene/podporne programe za realno gospodarstvo (P02.02);

(d) projekcijo dolžniških ali dolžniškim podobnih struktur inovativnega financiranja, vključno z inovativnimi, vlogam podobnimi instrumenti (P02.03).

4.2. Zavarovane in nezavarovane vloge ter nezavarovani, vlogam podobni finančni instrumenti (P02.01)

18. Nezavarovan, vlogi podoben finančni instrument je finančni instrument, ki je lahko podoben vlogi, vendar nosi tveganja, ki se razlikujejo od tveganj pri vlogi, saj ta finančni instrument ni krit s sistemom jamstva za vloge.

4.2.1. Navodila za posamezne postavke

Vrstice	
010	<p><u>Vloge, krite s sistemom jamstva za vloge v skladu z Direktivo 2014/49/ES ali enakovrednim sistemom jamstva za vloge v tretji državi.</u></p> <p>Kreditne institucije poročajo krite vloge v skladu z odstavkom 1(5) člena 2 Direktive 2014/49/ES o sistemih jamstva za vloge; tj. vse vloge, upravičene do nadomestila za vsakega vlagatelja pri kreditni instituciji do 100 000 EUR. Tukaj se sporočijo tudi začasno visoke vloge, krite s sistemom jamstva za vloge v skladu s členom 6(2).</p> <p>Instrumenti, ki niso vloge, se ne poročajo, ne glede na to, ali so krite s sistemom jamstva za vloge ali ne.</p>
020	<p><u>Vloge, ki niso krite s sistemom jamstva za vloge v skladu z Direktivo 2014/49/ES ali enakovrednim sistemom jamstva za vloge v tretji državi.</u></p> <p>Ta postavka vključuje vloge, ki se ne poročajo v vrstici 010, vključno z nekritim delom vlog, sporočenih v vrstici 010.</p>
030	<p><u>Vlogam podobni finančni instrumenti, ki so kot vloge, vendar niso vloge in se prodajajo strankam na drobno.</u></p> <p>Kreditne institucije poročajo produkte, ki imajo nek nominalen ali realen koncept varovanja kapitala, vendar je njihov rezultat uspešnosti lahko spremenljiv. Ta postavka vključuje samo instrumente, ki niso kriti s sistemom jamstva za vloge.</p>

4.3. Financiranja, ki jih zagotovijo javni sektor in centralne banke (P02.02)

4.3.1. Navodila za posamezne postavke

19. Poročani znesek naj bo knjigovodska vrednost neporavnane financiranja konec vsakega leta.

Vrstice	
005	<p><u>Nacionalni in nadnacionalni časovno omejeni (krajši od enega leta) programi financiranja z repo posli</u></p> <p>Ta postavka vključuje programe, ki se uporabljajo za številne kreditne institucije znotraj ene države članice EU, v primerjavi s programi, ki se uporabljajo za eno samo institucijo. Kreditne institucije sporočijo znesek prejetega grosističnega časovno omejenega zavarovanega financiranja (prek repo posla s centralnimi bankami). Časovno omejeno pomeni, da je pogodbeno dogovorjena zapadlost ali datum prve možne izvršitve posla v obdobju, krajšem od enega leta.</p> <p>V tej vrstici se sporoči financiranje, prejeta v okviru programov financiranja s strani centralnih bank, kot so posli glavnega financiranja Evropske centralne banke (ECB), ne glede na pravno obliko posla, tj. ali je bil izveden kot repo posel ali drugače.</p>
010	<p><u>Nacionalni in nadnacionalni časovno omejeni (enoletni ali daljši) programi financiranja z repo posli</u></p> <p>Ta postavka vključuje programe, ki se uporabljajo za številne kreditne institucije znotraj ene države članice EU, v primerjavi s programi, ki se uporabljajo za eno samo institucijo. Kreditne institucije sporočijo znesek prejetega grosističnega časovno omejenega zavarovanega financiranja (prek repo posla s centralnimi bankami). Časovno omejeno pomeni, da je pogodbeno dogovorjena zapadlost ali datum prve možne izvršitve posla v obdobju, ki ustreza enemu letu, ali v daljšem obdobju.</p> <p>V tej vrstici se sporoči financiranje, prejeta v okviru programov financiranja s strani centralnih bank, kot so posli dolgoročnega refinanciranja s strani Evropske centralne banke (LTRO), vključno s ciljno usmerjenimi dolgoročnejšimi operacijami refinanciranja (TLTRO), ne glede na pravno obliko posla, tj. ali je bil izveden kot repo posel ali drugače.</p>
020	<p><u>Nacionalni in nadnacionalni (enoletni ali daljši) kreditno jamstveni programi financiranja</u></p> <p>Ta postavka vključuje programe, ki se uporabljajo za številne kreditne institucije znotraj ene države članice EU, v primerjavi s programi, ki se uporabljajo za eno samo institucijo. Kreditne institucije sporočijo znesek izdanega grosističnega nezavarovanega časovno omejenega dolga, za katerega jamči nacionalni ali nadnacionalni organ, če kreditna institucija ne izpolni svojih obveznosti. Časovno omejeno pomeni, da je pogodbeno dogovorjena zapadlost ali datum prve možne izvršitve posla v obdobju, daljšem od enega leta, ali da obnovljivost jamstva, ki ga zagotovijo organi, omogoča implicitno dejansko zapadlost jamstva v obdobju, ki ustreza enemu letu, ali v daljšem obdobju.</p>
030	<p><u>Nacionalne in nadnacionalne časovno omejene (enoletne ali daljše) sheme za spodbujanje dajanja kreditov realnemu gospodarstvu – podpora izdajanju dolga</u></p> <p>Ta postavka vključuje programe, ki se uporabljajo za številne kreditne institucije znotraj ene države članice EU, v primerjavi s programi, ki se uporabljajo za eno samo institucijo. Kreditne institucije sporočijo prejeti znesek podpore izdaji grosističnega zavarovanega ali nezavarovanega časovno omejenega dolga, ki se</p>

	izda le za potrebe kreditnega posredništva realnemu gospodarstvu prek spodbud s strani nacionalnega in/ali nadnacionalnega organa. Časovno omejeno pomeni, da je pogodbeno dogovorjena zapadlost ali datum prve možne izvršitve posla v obdobju, daljšem od enega leta, ali da obnovljivost strukture, ki jo zagotovijo organi, omogoča implicitno spodbudo z dejansko zapadlostjo v obdobju, ki ustreza enemu letu, ali v daljšem obdobju.
040	<p><u>Nacionalne in nadnacionalne časovno omejene (enoletne ali daljše) sheme za spodbujanje dajanja kreditov realnemu gospodarstvu – odobrena posojila</u></p> <p>Ta postavka vključuje programe, ki se uporabljajo za številne kreditne institucije znotraj ene države članice EU, v primerjavi s programi, ki se uporabljajo za eno samo institucijo. Kreditne institucije sporočijo znesek neposrednega financiranja, prejetega od javnega sektorja za financiranje realnega gospodarstva, npr. posojila od banke v državni lasti ali drugih javnih institucij, ki bi ga bilo treba uporabiti za zagotovitev posojil gospodinjstvom ali nefinančnim družbam. Časovno omejeno pomeni, da je pogodbeno dogovorjena zapadlost eno leto ali več ali da obnovljivost posojila, ki ga odobrijo organi, pomeni dejansko zapadlost, daljšo od enega leta.</p>

4.4. Strukture inovativnega financiranja (P02.03)

20. Kot je navedeno v prilogi priporočila o financiranju kreditnih institucij, ki ga je izdal Evropski odbor za sistemska tveganja (ESRB/2012/2), instrumenti inovativnega financiranja lahko vključujejo, vendar ne smejo biti omejeni samo na:

(a) zamenjave likvidnosti: vrsta zavarovanega posojila, s katerim posojilodajalec zagotovi posojilojemalcu visoko likvidna sredstva (npr. denarna sredstva in državne obveznice) v zameno za zastavljeno manj likvidno premoženje (npr. listinjene vrednostne papirje), s čimer se poveča likvidnost.

(b) strukturirane produkte: produkti, ki imajo vnaprej določeno strukturo odplačil, odvisno od vrednosti ob zapadlosti ali od gibanja enega ali več osnovnih instrumentov, kot so delnice, kapital, indeksi, devizni tečaji, inflacijski indeksi, dolžniški vrednostni papirji ali blago. Po obliki so lahko strukturirani vrednostni papirji ali strukturirane vloge.

(c) indeksne investicijske sklade.

4.4.1. Navodila za posamezne postavke

Vrstice	
010	<p><u>Trenutne dolžniške ali dolžniškim podobne inovativne strukture financiranja</u></p> <p>Kreditne institucije tukaj sporočijo nepravna stanja dolžniških ali dolžniškim podobnih inovativnih struktur financiranja na referenčni datum in v projekcijah za tri leta.</p>
020	<p><u>od tega prodano MSP</u></p> <p>MSP so opredeljeni v odstavku 5 dela 1 Priloge V k Uredbi (EU) št. 680/2014.</p>

030	<u>od tega prodano gospodinjstvom</u> Gospodinjstva so opredeljena v odstavku 42(f) dela 1 Priloge V k Uredbi (EU) št. 680/2014.
040	<u>od tega prodano gospodinjstvom, ki že imajo bančne vloge</u> Kreditne institucije naj tukaj sporočijo znesek, prodan gospodinjstvom, ki so imela vlogo oziroma vloge pri kreditni instituciji pred nakupom produkta inovativnega financiranja.

Stolpci	
060	<u>Oddelek za pripombe</u> Kreditne institucije naj zagotovijo informacije o osnovnih produktih, poročanih v vrsticah 010–040. Dodatne informacije naj vključujejo vsaj podatke o strukturi produktov, zneskih posameznih produktov, nasprotnih strankah, zapadlostih in datumu prve izdaje.

5. Oddelek 2B: donosnost

5.1. Splošne opombe

21. Kreditne institucije morajo sporočiti:

(a) projekcije donosov na sredstva za obdobje enega leta. Poroča se prejeti skupni donos in ne razmik (P02.04);

(b) projekcije stroškov financiranja za obdobje enega leta (P02.05).

22. Za namene poročanja o donosih na sredstva in stroških financiranja za vsako vrstico v predlogah P02.04 in P02.05 naj bo raven cene tehtano povprečje donosa/stroškov ustreznih poslov. Donos/stroški naj se tehtajo s knjigovodsko vrednostjo ustreznih poslov konec vsakega leta.

5.2. Donosnost: kreditna sredstva (P02.04)

23. Uporabljajo se opredelitve v vrsticah v predlogi P01.01.

5.3. Donosnost: vloge in druge obveznosti (P02.05)

24. Uporabljajo se opredelitve v vrsticah v predlogi P01.02.

6. Oddelek 2C: sredstva in obveznosti v tujih valutah in valutah poročanja (P02.06)

6.1. Splošne opombe

25. Predloga P02.06 vključuje informacije o sredstvih in obveznostih v tujih valutah za dve največji pomembni valuti in v valuti poročanja. To predlogo poročajo tiste kreditne institucije, ki niso majhne in nekompleksne, kot je opredeljeno v členu 4(145) Uredbe (EU) št. 575/2013.

26. Kreditne institucije bilanco stanja razčlenijo po dveh največjih pomembnih valutah in valuti poročanja. Za valuto naj se šteje, da je pomembna, če obveznosti v tej valuti predstavljajo več kot 5 % celotnih obveznosti, kot je opredeljeno v členu 415(2)(a) Uredbe EU št. 575/2013. Če se poroča v dveh največjih valutah in valuti poročanja, razvrstitev valut ni pomembna. Za predlogo P02.06 se valute poročajo kot os z.

27. Kreditne institucije opredelijo pomembne valute na podlagi zgoraj navedenega praga. V predlogi P02.06 se poroča tudi za valuto poročanja.

28. Podatki se poročajo v valuti denominacije.

29. Predloga P02.06 se nanaša na „bruto krediti in druga finančna sredstva – pred varovanjem z valutnimi terminskimi posli, valutnimi zamenjavami, medvalutnimi zamenjavami ali drugimi instrumenti“ ter ne vključuje kreditov z začasnim odkupom. Za vrstice 015 do 037 se uporabljajo opredelitve v predlogi P01.01. Ti podatki se poročajo brez upoštevanja varovalnega učinka valutnih terminskih poslov, valutnih zamenjav, medvalutnih zamenjav ali drugih instrumentov.

30. „Druga finančna sredstva“ sestavljajo finančna sredstva, ki niso vključena v zgoraj navedene vrstice 015 do 037 in so denominirana v ustrezni pomembni valuti ali valuti poročanja, vključno z naložbami v kapitalske instrumente v navedeni valuti. Podatki za to vrstico se poročajo brez upoštevanja varovalnega učinka valutnih terminskih poslov, valutnih zamenjav, medvalutnih zamenjav ali drugih instrumentov.

31. Predloga P02.06 se nanaša na „bruto vloge in druge finančne obveznosti – pred varovanjem z valutnimi terminskimi posli, medvalutnimi zamenjavami ali drugimi instrumenti“ ter ne vključuje pogodb o začasnih prodaji. Za vrstice 045 do 080 se uporabljajo opredelitve v predlogi P01.02. Podatki za te vrstice se poročajo brez upoštevanja varovalnega učinka valutnih terminskih poslov, valutnih zamenjav, medvalutnih zamenjav ali drugih instrumentov.

32. „Druge finančne obveznosti“ vključujejo finančne obveznosti, ki niso vključene v zgoraj navedene vrstice 045 do 080 in so denominirane v ustrezni pomembni valuti ali valuti poročanja. Podatki za to vrstico se poročajo brez upoštevanja varovalnega učinka valutnih terminskih poslov, valutnih zamenjav, medvalutnih zamenjav ali drugih instrumentov.

7. Oddelek 2D: načrti prestrukturiranja sredstev in obveznosti (P02.07 in P02.08)

7.1. Splošne opombe

33. Kreditne institucije, ki niso majhne in nekompleksne, kot je opredeljeno v členu 4(145) Uredbe CRR, ki nameravajo bistveno/pomembno prestrukturirati svojo bilanco stanja, sporočijo podatke v predlogah P02.07 in P02.08.

34. Kreditne institucije sporočijo:

(a) projekcijo sredstev, ki jih nameravajo pridobiti/odtujiti in/ali ki so bila določena za odliv (P02.07);

(b) projekcijo obveznosti, ki jih nameravajo pridobiti ali odtujiti (P02.08).

35. Vsaka kreditna institucija naj pri določitvi, kdaj se transakcija šteje za pomembno prestrukturiranje (vključno s pridobitvami) njene bilance stanja, upošteva njihov vpliv na njeno poslovno strategijo in načrt financiranja.

36. Odliv in odtujitev sredstev se nanaša na sredstva, ki ob zapadlosti ne bodo strateško obnovljena, ali na primere, ko se nasprotni stranke spodbudi, da za financiranje poiščejo drugo banko, bodisi neposredno ali prek strateške odprodaje portfelja drugi instituciji. Pridobitev sredstev se nanaša na sredstva, ki se strateško pridobijo z nakupom portfelja obstoječih sredstev od druge institucije.

37. Pridobitev obveznosti se nanaša na obveznosti, ki se strateško pridobijo od ali odtujijo drugi nasprotni stranki, npr. na podlagi združitve ali prevzema.

38. Pridobitve se poročajo brez upoštevanja odtujitev in odlivov.

39. V predlogi za projekcijo sredstev (P02.07) se lahko poroča negativna vrednost, kadar kreditna institucija namerava odtujiti sredstvo in/ali če je bilo sredstvo opredeljeno za odliv.

40. V predlogi za projekcijo obveznosti (P02.08) se lahko poroča negativna vrednost, kadar kreditna institucija namerava odtujiti obveznost in/ali če je bila obveznost opredeljena za odliv.

41. Opredelitve v predlogi P01.01 oziroma P01.02 se uporabljajo za predlogo P02.07 oziroma P02.08.

8. Oddelek 4: izkaz poslovnega izida (P04.01 in P04.02)

8.1. Splošne opombe

42. Predlogo P04.01 izpolnijo kreditne institucije, ki niso majhne in nekompleksne v skladu z opredelitvijo v členu 4(145) Uredbe CRR in ki morajo poročati o načrtih financiranja v skladu s temi smernicami.

43. Predlogo P04.02 izpolnijo kreditne institucije, ki so majhne in nekompleksne v skladu z opredelitvijo v členu 4(145) Uredbe CRR in ki morajo poročati o načrtih financiranja v skladu s temi smernicami.

44. Ti predlogi vsebujeta izbrane informacije iz predloge F02.00 (izkaz poslovnega izida) v prilogah III in IV Uredbe (EU) št. 680/2014. Navodila za zagotovitev teh informacij so opredeljena v odstavkih 31 do 56 dela 2 Priloge V k navedeni uredbi.

8.1.1. Navodila za posamezne postavke za P04.01

Vrstice	
354	<u>Druge postavke (+/-), ki prispevajo k skupnim neto poslovnim prihodkom, neto</u> Ta postavka vključuje kateri koli drug (neto) znesek, vključen v skupne neto poslovne prihodke, ki ni bil sporočen že v vrsticah 010 do 350 zgoraj.
609	<u>Druge postavke (+/-), ki prispevajo k dobičku ali (-) izgubi pred obdavčitvijo iz rednega poslovanja</u>

	Ta postavka vključuje kateri koli drug (neto) znesek, ki prispeva k dobičku ali (-) izgubi pred obdavčitvijo iz rednega poslovanja, ki ni bil sporočen že v vrsticah 355 do 590 zgoraj.
--	---

8.1.2. Navodila za posamezne postavke za P04.02

Vrstice	
297	<p><u>Poslovni dobički ali (-) izgube iz finančnih sredstev in obveznosti</u></p> <p>Vključijo se naslednje postavke, kot so opredeljene v predlogi F02.00 (izkaz poslovnega izida) v prilogah III in IV Uredbe (EU) št. 680/2014:</p> <ul style="list-style-type: none"> • dobički ali (-) izgube iz odprave pripoznanja finančnih sredstev in obveznosti, ki niso merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, neto; • dobički ali (-) izgube iz finančnih sredstev in obveznosti v posesti za trgovanje, neto; • dobički ali (-) izgube iz trgovalnih finančnih sredstev in obveznosti, neto; • dobički ali (-) izgube iz netrgovalnih finančnih sredstev, obvezno merjeni po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, neto; • dobički ali (-) izgube iz finančnih sredstev in obveznosti, določeni za merjenje po pošteni vrednosti prek poslovnega izida, neto; • dobički ali (-) izgube iz netrgovalnih finančnih sredstev in obveznosti, neto.
354	<p><u>Druge postavke (+/-), ki prispevajo k skupnim neto poslovnim prihodkom, neto, za majhne in nekompleksne institucije</u></p> <p>Ta postavka vključuje kateri koli drug (neto) znesek, vključen v skupne neto poslovne prihodke, ki ni bil sporočen že v vrsticah 010 do 297 zgoraj.</p>
609	<p><u>Druge postavke (+/-), ki prispevajo k dobičku ali (-) izgubi pred obdavčitvijo iz rednega poslovanja za majhne in nekompleksne institucije</u></p> <p>Kateri koli drug (neto) znesek, ki prispeva k dobičku ali (-) izgubi pred obdavčitvijo iz rednega poslovanja, ki ni bil sporočen že v vrsticah 360 do 460 zgoraj.</p>

9. Oddelek 5: načrtovane izdaje (P05.00)

9.1. Splošne opombe

45. Uporabljajo se enaka navodila za dolžniške instrumente in razčlenitve, kot za predlogo za obveznosti (P01.02).

46. Kreditne institucije v vrsticah „zapadajoči (bruto odlivi)“ ustreznih vrst instrumentov sporočijo znesek tistih instrumentov, ki pogodbeno zapadejo v obdobju od konca predhodnega obdobja do konca zadevnega obdobja. Tukaj se vključijo tudi instrumenti, ki so jih subjekti ponovno odkupili in plačali, ter tisti, ki so bili do pogodbenega datuma zapadlosti preklicani.

47. Kreditne institucije v vrsticah „nezadržana izdaja (bruto prilivi)“ ustreznih vrst instrumentov sporočijo zneske načrtovanih izdaj, ki jih institucija ne bo zadržala, v obdobju od konca predhodnega obdobja do konca zadevnega obdobja. Zneskov, ki bodo zadržani, kot je opredeljeno v naslednjem odstavku, se ne vključijo.

48. Kreditne institucije v postavki „zadržane izdaje (pojasnjevalna postavka)“ sporočijo znesek izdaj, ki se ne dajo na trg, temveč jih banka zadrži, na primer za posle refinanciranja pri centralnih bankah prek repo poslov.

49. Ob prehajanju instrumentov iz ene kategorije v drugo, vključno s postopno odpravljenimi instrumenti dodatnega temeljnega kapitala, ki izpolnijo vse pogoje za instrumente dodatnega kapitala, se instrumenti evidentirajo kot odliv v vrsticah „zapadajoči (bruto odlivi)“ ustrezne prvotne kategorije instrumenta in kot priliv v vrsticah „nezadržana izdaja (bruto prilivi)“ ustrezne nove kategorije instrumenta.