

Bruselj, 5. november 2021  
(OR. en)

---

---

**Medinstitucionalna zadeva:  
2021/0342 (COD)**

---

---

13246/21  
ADD 6

EF 319  
ECOFIN 1029  
CODEC 1375

### SPREMNI DOPIS

---

Pošiljatelj: za generalno sekretarko Evropske komisije:  
direktorica Martine DEPREZ

Datum prejema: 28. oktober 2021

Prejemnik: generalni sekretar Sveta Evropske unije Jeppe TRANHOLM-  
MIKKELSEN

---

Št. dok. Kom.: COM(2021) 664 final

Zadeva: PRILOGA k Predlogu UREDBE EVROPSKEGA PARLAMENTA IN  
SVETA o spremembi Uredbe (EU) št. 575/2013 glede zahtev za  
kreditno tveganje, tveganje prilagoditve kreditnega vrednotenja,  
operativno tveganje, tržno tveganje in izstopni prag

---

Delegacije prejmejo priloženi dokument COM(2021) 664 final.

---

Priloga: COM(2021) 664 final



Bruselj, 27.10.2021  
COM(2021) 664 final

ANNEX

## **PRILOGA**

**k**

### **Predlogu UREDBE EVROPSKEGA PARLAMENTA IN SVETA**

**o spremembi Uredbe (EU) št. 575/2013 glede zahtev za kreditno tveganje, tveganje prilagoditve kreditnega vrednotenja, operativno tveganje, tržno tveganje in izstopni prag**

## **PRILOGA**

### **Razvrstitev zunajbilančnih postavk**

Skupina	Postavke
1	<ul style="list-style-type: none"><li>• Splošna jamstva za zadolženost, vključno s „stand-by“ akreditivi, ki služijo kot finančna jamstva za posojila in vrednostne papirje, in akcepti menic, vključno z odobritvami, ki imajo značaj akceptov menic, ter [katerimi koli] drugimi neposrednimi kreditnimi nadomestki;</li><li>• pogodbe o prodaji in povratnem nakupu ter prodaja sredstev z regresom, če kreditno tveganje ostaja pri instituciji;</li><li>• vrednostni papirji, ki jih je institucija posodila, ali vrednostni papirji, ki jih institucija da na razpolago kot zavarovanje s premoženjem, vključno s primeri, ko ti izhajajo iz poslov, kot so pogodbe, podobne poslom začasne prodaje/začasnega nakupa;</li><li>• terminski nakupi sredstev, terminski dogovori o depozitih ter delno vplačani deleži in vrednostni papirji, ki predstavljajo obveznosti z določenim črpanjem sredstev;</li><li>• zunajbilančne postavke, ki predstavljajo kreditni nadomestek, kadar niso izrecno vključene v nobeno drugo kategorijo;</li><li>• druge zunajbilančne postavke, ki predstavljajo podobno tveganje in kot so sporočene EBA.</li></ul>
2	<ul style="list-style-type: none"><li>• Prevzete obveznosti iz naslova odkupa neprodanih kratkoročnih in srednjeročnih eurozapisov (NIF) in obnavljajoče se prevzete obveznosti iz naslova kreditiranja poslovanja na trgu kratkoročnih in srednjeročnih eurozapisov (RUF) ne glede na zapadlost osnovnega kredita;</li><li>• garancije za dobro izvedbo del, garancije za resnost ponudbe, jamstva in „stand-by“ akreditivi v zvezi z določenimi posli in podobnimi pogojnimi postavkami, povezanimi s posli;</li><li>• zunajbilančne postavke, ki ne predstavljajo kreditnega nadomestka, kadar niso izrecno vključene v nobeno drugo kategorijo;</li><li>• druge zunajbilančne postavke, ki predstavljajo podobno tveganje, kot so sporočene EBA.</li></ul>
3	<ul style="list-style-type: none"><li>• Obveznosti ne glede na zapadlost osnovnega instrumenta, razen če spadajo v drugo kategorijo;</li><li>• druge zunajbilančne postavke, ki predstavljajo podobno tveganje, kot so sporočene EBA.</li></ul>
4	<ul style="list-style-type: none"><li>• Kratkoročni, trgovinski akreditivi z možnostjo samoporavnave, ki izhajajo iz gibanja blaga, zlasti dokumentarni akreditivi, zavarovani z osnovnimi pošiljkami, v primeru institucije izdajateljice ali potrditvene institucije;</li><li>• druge zunajbilančne postavke, ki predstavljajo podobno tveganje, kot so sporočene EBA.</li></ul>
5	<ul style="list-style-type: none"><li>• Brezpogojno preklicne obveznosti;</li><li>• neizkoriščeni znesek kreditnih linij na drobno, katerih pogoji instituciji dovoljujejo, da jih v skladu s predpisi o varstvu potrošnikov in sorodnimi predpisi lahko prekliče v celotnem obsegu;</li><li>• prevzete kreditne obveznosti za garancije za resnost ponudbe in garancije za dobro izvedbo del, ki se jih lahko kadar koli brezpogojno prekliče brez predhodnega obvestila ali pri katerih pride do samodejnega preklica zaradi poslabšanja kreditne kakovosti kreditojemalca,</li><li>• druge zunajbilančne postavke, ki predstavljajo podobno tveganje, kot so</li></ul>

sporočene EBA.