PRÍLOHA IX

**POKYNY NA VYKAZOVANIE VEĽKEJ MAJETKOVEJ ANGAŽOVANOSTI A**

**RIZIKA KONCENTRÁCIE**

###### Obsah

[ČASŤ I: VŠEOBECNÉ POKYNY 2](#_Toc58402390)

[1. Štruktúra a pravidlá 2](#_Toc58402391)

[2. Skratky 2](#_Toc58402392)

[ČASŤ II: POKYNY TÝKAJÚCE SA VZOROV 3](#_Toc58402393)

[1. Rozsah pôsobnosti a úroveň vykazovania LE 3](#_Toc58402394)

[2. Štruktúra vzoru LE 4](#_Toc58402395)

[3. Vymedzenie pojmov a všeobecné pokyny na účely vykazovania LE 4](#_Toc58402396)

[4. C 26.00 – Vzor limitov LE 5](#_Toc58402397)

[4.1. Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov 5](#_Toc58402398)

[5. C 27.00 – Identifikácia protistrany (LE1) 7](#_Toc58402399)

[5.1. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov 7](#_Toc58402400)

[6. C 28.00 – Expozície v neobchodnej a obchodnej knihe (LE2) 9](#_Toc58402401)

[6.1. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov 9](#_Toc58402402)

[7. C 29.00 – Podrobnosti o expozíciách voči individuálnym klientom v rámci skupín prepojených klientov (LE3) 18](#_Toc58402403)

[7.1. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov 18](#_Toc58402404)

## ČASŤ I: VŠEOBECNÉ POKYNY

1. **Štruktúra a pravidlá**
2. Rámec vykazovania veľkej majetkovej angažovanosti („LE“ – Large Exposures) sa skladá zo štyroch vzorov, ktoré obsahujú tieto informácie:
   1. limity veľkej majetkovej angažovanosti;
   2. identifikáciu protistrany (vzor LE1);
   3. expozície v neobchodnej a obchodnej knihe (vzor LE2);
   4. podrobnosti o expozíciách voči individuálnym klientom v rámci skupín prepojených klientov (vzor LE3).
3. Pokyny zahŕňajú odkazy na právne predpisy, ako aj podrobné informácie týkajúce sa údajov, ktoré sa vykazujú v každom vzore.
4. Pri odkazovaní na stĺpce, riadky a bunky vzorov sa v pokynoch a pravidlách validácie dodržiava pravidlo označovania stanovené v nasledujúcich odsekoch.
5. V pokynoch a pravidlách validácie sa všeobecne používa toto pravidlo: {vzor;riadok;stĺpec}. Na vyjadrenie toho, že sa validácia uskutočňuje pre všetky vykazované riadky, sa použije symbol hviezdičky.
6. V prípade validácií v rámci vzoru, v ktorom sa používajú len údajové body z daného vzoru, označenia neodkazujú na vzor: {riadok;stĺpec}.
7. ABS(hodnota): absolútna hodnota bez znamienka. Akákoľvek hodnota, ktorá expozície zvyšuje, sa vykazuje ako kladné číslo. Naopak, akákoľvek hodnota, ktorá expozície znižuje, sa vykazuje ako záporné číslo. Ak je pred označením položky záporné znamienko (–), pre danú položku sa nevykáže žiadne kladné číslo.
8. **Skratky**
9. Na účely tejto prílohy sa nariadenie (EÚ) č. 575/2013 označuje ako „CRR“.

## ČASŤ II: POKYNY TÝKAJÚCE SA VZOROV

1. **Rozsah pôsobnosti a úroveň vykazovania LE**
2. Na vykazovanie informácií o veľkej majetkovej angažovanosti voči klientom alebo skupinám prepojených klientov v súlade s článkom 394 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 („nariadenie CRR“) na individuálnom základe inštitúcie používajú vzory LE1, LE2 a LE3.
3. Na vykazovanie informácií o veľkej majetkovej angažovanosti voči klientom alebo skupinám prepojených klientov v súlade s článkom 394 ods. 1 nariadenia CRR na konsolidovanom základe materské inštitúcie v členskom štáte používajú vzory LE1, LE2 a LE3.
4. Vykazuje sa každá veľká majetková angažovanosť vymedzená v súlade s článkom 392 nariadenia CRR vrátane veľkej majetkovej angažovanosti, ktorá sa nezohľadňuje v súvislosti s dodržiavaním súladu s limitom veľkej majetkovej angažovanosti stanoveným v článku 395 nariadenia CRR.
5. Na vykazovanie informácií o 20 najväčších majetkových angažovanostiach voči klientom alebo skupinám prepojených klientov podľa článku 394 ods. 1 druhého pododseku nariadenia CRR na konsolidovanom základe materské inštitúcie v členskom štáte, na ktoré sa vzťahuje tretia časť hlava II kapitola 3 nariadenia CRR, používajú vzory LE1, LE2 a LE3. Hodnota expozície vyplývajúca z odpočítania hodnoty v stĺpci 320 („Vyňaté hodnoty“) vzoru LE2 od hodnoty v stĺpci 210 („Spolu“) toho istého vzoru je hodnota, ktorá sa použije na určenie týchto 20 najväčších majetkových angažovaností.
6. Na vykazovanie informácií o desiatich najväčších majetkových angažovanostiach voči inštitúciám na konsolidovanom základe, ako aj o desiatich najväčších majetkových angažovanostiach voči subjektom tieňového bankovníctva, ktoré vykonávajú bankové činnosti mimo regulovaného rámca, na konsolidovanom základe podľa článku 394 ods. 2 písm. a) až d) nariadenia CRR materské inštitúcie v členskom štáte používajú vzory LE1, LE2 a LE3. Hodnota expozície vypočítaná v stĺpci 210 („Spolu“) vzoru LE2 je hodnota, ktorá sa použije na určenie týchto 20 najväčších majetkových angažovaností.
7. Na vykazovanie informácií o expozíciách s hodnotou rovnajúcou sa alebo väčšou ako 300 miliónov EUR, ale menšou ako 10 % kapitálu Tier 1 danej inštitúcie na konsolidovanom základe podľa článku 394 ods. 1 poslednej vety nariadenia CRR materské inštitúcie v členskom štáte používajú vzory LE1, LE2 a LE3. Hodnota expozície vypočítaná v stĺpci 210 („Spolu“) vzoru LE2 je hodnota, ktorá sa použije na určenie týchto expozícií.
8. Údaje o veľkej majetkovej angažovanosti a príslušných najväčších majetkových angažovanostiach, ako aj údaje o expozíciách s hodnotou rovnajúcou sa alebo väčšou ako 300 miliónov EUR, ale menšou ako 10 % kapitálu Tier 1 danej inštitúcie voči skupinám prepojených klientov a individuálnym klientom, ktorí nepatria do skupiny prepojených klientov, sa vykazujú vo vzore LE2 (v ktorom sa skupina prepojených klientov vykazuje ako jedna expozícia).
9. Inštitúcie vykazujú vo vzore LE3 údaje týkajúce sa expozícií voči individuálnym klientom patriacim do skupín prepojených klientov, ktoré sú vykázané vo vzore LE2. Vykazovanie expozície voči individuálnemu klientovi vo vzore LE2 sa neopakuje vo vzore LE3.
10. **Štruktúra vzoru LE**
11. V stĺpcoch vzoru LE1 sa uvádzajú informácie súvisiace s identifikáciou individuálnych klientov alebo skupín prepojených klientov, voči ktorým má inštitúcia expozíciu.
12. V stĺpcoch vzorov LE2 a LE3 sa uvádzajú tieto súbory informácií:
    1. hodnota expozície pred uplatnením výnimiek a pred zohľadnením účinku zmierňovania kreditného rizika vrátane priamej expozície, nepriamej expozície a dodatočných expozícií vyplývajúcich z transakcií s expozíciou voči podkladovým aktívam;
    2. účinok výnimiek a postupov zmierňovania kreditného rizika;
    3. hodnota expozície po uplatnení výnimiek a po zohľadnení účinku zmierňovania kreditného rizika vypočítaná na účely článku 395 ods. 1 nariadenia CRR.
13. **Vymedzenie pojmov a všeobecné pokyny na účely vykazovania LE**
14. „Skupina prepojených klientov“ je vymedzená v článku 4 ods. 1 bode 39 nariadenia CRR.
15. „Inštitúcie“ sú vymedzené v článku 4 ods. 1 bode 3 nariadenia CRR.
16. Vykazujú sa expozície voči „občianskoprávnym združeniam“. Inštitúcie okrem toho pripočítajú kreditné sumy občianskoprávneho združenia do zadlženosti každého partnera. Expozície voči občianskoprávnym združeniam s kvótami sa rozdelia alebo pridelia partnerom podľa ich príslušných kvót. Určité konštrukcie (napr. spoločné účty, spoločenstvá dedičov, úvery s nastrčeným dlžníkom), ktoré v skutočnosti fungujú ako občianskoprávne združenia, musia byť vykázané presne ako tieto združenia.
17. Aktíva a podsúvahové položky sa používajú bez rizikových váh alebo stupňov rizika v súlade s článkom 389 nariadenia CRR. Konkrétne sa konverzné faktory úverov neuplatňujú na podsúvahové položky.
18. „Expozície“ sú vymedzené v článku 389 nariadenia CRR.
    1. „Expozície“ sú akékoľvek aktíva alebo podsúvahové položky v neobchodnej a obchodnej knihe vrátane položiek stanovených v článku 400 nariadenia CRR, ale s vylúčením položiek, na ktoré sa vzťahuje článok 390 ods. 6 písm. a) až d) nariadenia CRR.
    2. „Nepriame expozície“ sú expozície pridelené ručiteľovi alebo emitentovi kolaterálu, a nie bezprostrednému dlžníkovi, v súlade s článkom 403 nariadenia CRR. *Tieto vymedzenia pojmov sa nesmú v žiadnom ohľade odlišovať od vymedzenia pojmov v základnom akte.*
19. Expozície voči skupinám prepojených klientov sa vypočítavajú v súlade s článkom 390 ods. 1 nariadenia CRR.
20. V súvislosti s hodnotou expozície veľkej majetkovej angažovanosti je povolené zohľadňovať „dohody o vzájomnom započítavaní“, ako sa stanovuje v článku 390 ods. 3, 4 a 5 nariadenia CRR. Hodnota expozície zmlúv o derivátoch uvedených v prílohe II k nariadeniu CRR a zmlúv o kreditných derivátoch priamo uzavretých s klientom sa určuje v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 6 nariadenia CRR pri zohľadnení účinkov zmlúv o novácii a iných dohôd o vzájomnom započítavaní na účely týchto metód v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 6 oddielom 3 až 5 nariadenia CRR. Hodnota expozície repo transakcií, transakcií požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít, transakcií s dlhou dobou vyrovnania a transakcií požičiavania s dozabezpečením môže byť určená buď v súlade s treťou časťou hlavou II kapitolou 4 nariadenia CRR, alebo s treťou časťou hlavou II kapitolou 6 nariadenia CRR. V súlade s článkom 296 nariadenia CRR sa hodnota expozície jediného právneho záväzku vyplývajúceho z dohody o vzájomnom krížovom započítavaní produktov s protistranou vykazujúcej inštitúcie vo vzoroch LE vykazuje ako „iné prísľuby“.
21. „Hodnota expozície“ sa vypočítava v súlade s článkom 390 nariadenia CRR.
22. Účinok plného alebo čiastočného uplatňovania výnimiek a prípustných postupov zmierňovania kreditného rizika na účely výpočtu expozícií na účely článku 395 ods. 1 nariadenia CRR je stanovený v článkoch 399 až 403 nariadenia CRR.
23. Inštitúcie vykazujú expozície vyplývajúce zo zmlúv o obrátených repo transakciách v súlade s článkom 402 ods. 3 nariadenia CRR. Za predpokladu, že kritériá uvedené v článku 402 ods. 3 nariadenia CRR sú splnené, inštitúcia vykazuje veľkú majetkovú angažovanosť voči každej tretej strane vo výške nároku, ktorý má protistrana transakcie voči tejto tretej strane, a nie v hodnote expozície voči danej protistrane.
24. **C 26.00 – Vzor limitov LE**
    1. Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov

|  |  |
| --- | --- |
| **Riadky** | **Odkazy na právne predpisy a pokyny** |
| **010** | Subjekty, ktoré nie sú inštitúcie  Článok 395 ods. 1, článok 458 ods. 2 písm. d) bod ii), článok 458 ods. 10 a článok 459 písm. b) nariadenia CRR  Vykazuje sa hodnota limitu uplatniteľného na protistrany, ktoré nie sú inštitúcie. Táto hodnota je 25 % kapitálu Tier 1, ktorý sa vykazuje v riadku 015 vzoru C 01.00 prílohy I, ak sa neuplatňuje reštriktívnejšia percentuálna hodnota, pokiaľ ide o požiadavky uvedené v článku 459 písm. b) nariadenia CRR, z dôvodu uplatňovania vnútroštátnych opatrení v súlade s článkom 458 nariadenia CRR alebo delegovaných aktov prijatých v súlade s článkom 462. |
| **020** | Inštitúcie  Článok 395 ods. 1, článok 458 ods. 2 písm. d) bod ii), článok 458 ods. 10 a článok 459 písm. b) nariadenia CRR  Inštitúcie vykazujú hodnotu limitu uplatniteľného na protistrany, ktoré sú inštitúciami. V súlade s článkom 395 ods. 1 nariadenia CRR je táto hodnota:  – ak 25 % kapitálu Tier 1 je viac ako 150 miliónov EUR (alebo nižší limit než 150 miliónov EUR stanovený príslušným orgánom v súlade s článkom 395 ods. 1 tretím pododsekom nariadenia CRR), vykazuje sa 25 % kapitálu Tier 1;  – ak 150 miliónov EUR (alebo nižší limit stanovený príslušným orgánom v súlade s článkom 395 ods. 1 tretím pododsekom nariadenia CRR) je viac ako 25 % kapitálu Tier 1 inštitúcie, vykazuje sa 150 miliónov EUR (alebo nižší limit, ak ho stanovil príslušný orgán). Ak inštitúcia pre svoj kapitál Tier 1 určila nižší limit, ktorý sa vyžaduje v článku 395 ods. 1 druhom pododseku nariadenia CRR, vykazuje sa uvedený limit.  Tieto limity môžu byť prísnejšie v prípade uplatňovania vnútroštátnych opatrení v súlade s článkom 395 ods. 6 alebo článkom 458 nariadenia CRR alebo delegovaných aktov prijatých v súlade s článkom 462, pokiaľ ide o požiadavky uvedené v článku 459 písm. b) nariadenia CRR. |
| **030** | Inštitúcie v %  Článok 395 ods. 1 a článok 459 písm. a) nariadenia CRR  Hodnota, ktorá sa vykazuje, je absolútny limit (vykázaný v riadku 020) vyjadrený ako percentuálny podiel kapitálu Tier 1. |
| **040** | Globálne systémovo významné inštitúcie (G-SII)  Článok 395 ods. 1 nariadenia CRR  Vykazuje sa hodnota limitu uplatniteľného na protistrany, ktoré sú inštitúciou alebo skupinou identifikovanou ako G-SII alebo ako G-SII mimo EÚ. V súlade s článkom 395 ods. 1 nariadenia CRR je tento limit:   * inštitúcii G-SII nevzniká voči inej inštitúcii alebo skupine identifikovanej ako G-SII alebo G-SII mimo EÚ expozícia, ktorej hodnota by po zohľadnení účinku zmierňovania kreditného rizika presahovala 15 % jej kapitálu Tier 1. |

1. **C 27.00 – Identifikácia protistrany (LE1)**
   1. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov

|  |  |
| --- | --- |
| **Stĺpec** | **Odkazy na právne predpisy a pokyny** |
| **010 –⁠ 070** | Identifikácia protistrany:  Inštitúcie vykazujú identifikáciu každej protistrany, za ktorú sa predkladajú informácie v ktoromkoľvek zo vzorov C 28.00 až C 29.00. Identifikácia skupiny prepojených klientov sa nevykazuje, pokiaľ vnútroštátny systém vykazovania neposkytuje pre skupinu prepojených klientov jedinečný kód.  Podľa článku 394 ods. 1 tretieho pododseku nariadenia CRR inštitúcie vykazujú identifikáciu protistrany, voči ktorej majú expozície s hodnotou rovnajúcou sa alebo väčšou ako 300 miliónov EUR, ale menšou ako 10 % ich kapitálu Tier 1.  Podľa článku 394 ods. 1 písm. a) nariadenia CRR inštitúcie vykazujú identifikáciu protistrany, voči ktorej majú veľkú majetkovú angažovanosť v zmysle vymedzenia v článku 392 nariadenia CRR.  Podľa článku 394 ods. 2 písm. a) nariadenia CRR inštitúcie vykazujú identifikáciu protistrany, voči ktorej majú najväčšie majetkové angažovanosti (v prípadoch, ak je protistranou inštitúcia alebo subjekt tieňového bankovníctva). |
| **011** | Kód  Kód ako súčasť identifikátora riadku musí byť jedinečný pre každý vykazovaný subjekt. V prípade inštitúcií a poisťovní je kódom kód LEI. V prípade ostatných subjektov je kódom kód LEI alebo, ak nie je k dispozícii, vnútroštátny kód. Kód je jedinečný a používa sa konzistentne vo všetkých vzoroch a v priebehu času. Kód má vždy hodnotu. |
| **015** | Druh kódu  Inštitúcie uvádzajú druh kódu vykazovaného v stĺpci 010 ako „kód LEI“ alebo „kód iný ako LEI“.  Druh kódu sa vykazuje vždy. |
| **021** | Názov  Názov zodpovedá názvu skupiny vždy, keď sa vykazuje skupina prepojených klientov. V ostatných prípadoch názov zodpovedá individuálnej protistrane.  V prípade skupiny prepojených klientov je názvom, ktorý sa vykazuje, názov materskej spoločnosti alebo, ak skupina prepojených klientov nemá materskú spoločnosť, obchodný názov skupiny. |
| **035** | Vnútroštátny kód  Inštitúcie môžu dodatočne vykazovať vnútroštátny kód, keď v stĺpci „kód“ vykazujú ako identifikátor kód LEI. |
| **040** | Sídlo protistrany  Používa sa kód ISO 3166-1-alfa-2 krajiny založenia protistrany [vrátane pseudokódov ISO pre medzinárodné organizácie dostupných v najnovšom vydaní príručky Eurostatu *Balance of Payments Vademecum* (Príručka platobnej bilancie)].  V prípade skupín prepojených klientov sa sídlo nevykazuje. |
| **050** | Sektor protistrany  Každej protistrane sa prideľuje jeden sektor na základe tried hospodárskych sektorov podľa FINREP uvedených v časti 1 odseku 42 prílohy V a ostatné finančné korporácie sa rozdeľujú na investičné spoločnosti a ostatné finančné korporácie takto:  i) centrálne banky;  ii) orgány verejnej správy;  iii) úverové inštitúcie;  iv) investičné spoločnosti, ako sú vymedzené v článku 4 ods. 1 bode 2 nariadenia CRR;  v) ostatné finančné korporácie (s výnimkou investičných spoločností);  vi) nefinančné korporácie;  vii) domácnosti.  V prípade skupín prepojených klientov sa sektor nevykazuje. |
| **060** | Kód NACE  Pre hospodársky sektor sa používajú kódy NACE (Nomenclature statistique des activités économiques dans l’Union européenne = Štatistická klasifikácia ekonomických činností v Európskej únii).  Tento stĺpec sa vzťahuje len na protistrany „ostatné finančné korporácie (s výnimkou investičných spoločností)“ a „nefinančné korporácie“. Kódy NACE sa používajú pre „nefinančné korporácie“ s jednou úrovňou podrobností (napr. „F – Stavebníctvo“) a pre „ostatné finančné korporácie (s výnimkou investičných spoločností)“ s dvoma úrovňami podrobností, ktorými sa poskytujú samostatné informácie týkajúce sa poisťovacích činností (napr. „K65 – Poistenie, zaistenie a dôchodkové zabezpečenie okrem povinného sociálneho poistenia“).  Hospodárske sektory „ostatných finančných korporácií (s výnimkou investičných spoločností)“ a „nefinančných korporácií“ sa odvodzujú z rozčlenenia protistrán podľa FINREP.  V prípade skupín prepojených klientov sa kód NACE nevykazuje. |
| **070** | Druh protistrany  Článok 394 ods. 2 nariadenia CRR  Druh protistrany desiatich najväčších majetkových angažovaností voči inštitúciám a desiatich najväčších majetkových angažovaností voči subjektom tieňového bankovníctva sa uvádza s použitím „I“ pre inštitúcie alebo „S“ pre subjekty tieňového bankovníctva, ktoré vykonávajú bankové činnosti mimo regulovaného rámca. |

1. **C 28.00 – Expozície v neobchodnej a obchodnej knihe (LE2)**
   1. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov

|  |  |
| --- | --- |
| **Stĺpec** | **Odkazy na právne predpisy a pokyny** |
| **010** | Kód  Ak je na vnútroštátnej úrovni v prípade skupiny prepojených klientov k dispozícii jedinečný kód, tento kód sa vykazuje ako kód skupiny prepojených klientov. Ak na vnútroštátnej úrovni neexistuje jedinečný kód, kódom, ktorý sa vykazuje, je kód materskej spoločnosti v C 27.00.  V prípadoch, keď skupina prepojených klientov nemá materskú spoločnosť, kódom, ktorý sa vykazuje, je kód individuálneho subjektu, ktorý inštitúcia považuje za najvýznamnejší v rámci skupiny prepojených klientov. V ostatných prípadoch kód zodpovedá individuálnej protistrane.  Tieto kódy sa v priebehu času používajú konzistentne.  Zloženie kódu závisí od vnútroštátneho systému vykazovania, pokiaľ v EÚ nie je dostupná jednotná kodifikácia. |
| **020** | Skupina alebo individuálny klient  Inštitúcia vykazuje „1“ pre vykazovanie expozícií voči individuálnym klientom a „2“ pre vykazovanie expozícií voči skupinám prepojených klientov. |
| **030** | Transakcie s expozíciou voči podkladovým aktívam  Článok 390 ods. 7 nariadenia CRR  V súlade s ďalšími technickými špecifikáciami stanovenými príslušnými vnútroštátnymi orgánmi sa v prípade, že inštitúcia má expozície voči vykazovanej protistrane prostredníctvom transakcie s expozíciou voči podkladovým aktívam, vykazuje ekvivalent k „Áno“; v opačnom prípade sa vykazuje ekvivalent k „Nie“. |
| **040 –⁠ 180** | Pôvodné expozície  Články 24, 389, 390 a 392 nariadenia CRR  Inštitúcia vykazuje v tomto bloku stĺpcov pôvodné expozície priamych expozícií, nepriamych expozícií a dodatočných expozícií vyplývajúcich z transakcií s expozíciou voči podkladovým aktívam.  Podľa článku 389 nariadenia CRR sa aktíva a podsúvahové položky používajú bez rizikových váh alebo stupňov rizika. Konkrétne sa konverzné faktory úverov neuplatňujú na podsúvahové položky.  Tieto stĺpce obsahujú pôvodnú expozíciu, t. j. hodnotu expozície bez zohľadnenia úprav ocenenia a rezerv, ktoré sa odpočítajú v stĺpci 210.  Vymedzenie a výpočet hodnoty expozície sú stanovené v článkoch 389 a 390 nariadenia CRR. Oceňovanie aktív a podsúvahových položiek sa podľa článku 24 nariadenia CRR vykonáva v súlade s účtovným rámcom, ktorému inštitúcia podlieha.  Do týchto stĺpcov sa zahŕňajú expozície odpočítané od položiek vlastného kapitálu Tier 1 alebo položiek dodatočného kapitálu Tier 1, ktoré nie sú expozíciami uvedenými v článku 390 ods. 6 písm. e) nariadenia CRR. Tieto expozície sa odpočítajú v stĺpci 200.  Do týchto stĺpcov sa nezahŕňajú expozície uvedené v článku 390 ods. 6 písm. a) až d) nariadenia CRR.  Pôvodné expozície zahŕňajú akékoľvek aktívum a podsúvahové položky. Výnimky uvedené v článku 400 nariadenia CRR sa na účely článku 395 ods. 1 nariadenia CRR odpočítajú v stĺpci 320.  Zahŕňajú sa expozície z neobchodnej aj obchodnej knihy.  Čistá pozícia vypočítaná v súlade s článkom 390 ods. 3 písm. b) nariadenia CRR sa vykazuje ako priama expozícia a zahŕňa sa do stĺpca (060 alebo 070 alebo 080), ktorý zodpovedá prevládajúcemu druhu nástroja.  Prevládajúci nástroj sa určuje na základe hodnoty čistej pozície v každom druhu nástroja.  Na účely rozčlenenia expozícií vo finančných nástrojoch, ak viaceré expozície vyplývajúce z dohôd o vzájomnom započítavaní predstavujú jednu expozíciu, táto sa pridelí k finančnému nástroju zodpovedajúcemu hlavnému aktívu zahrnutému v dohode o vzájomnom započítavaní (pozri aj úvodný oddiel). |
| **040** | Celková pôvodná expozícia  Inštitúcia vykazuje súčet priamych expozícií a nepriamych expozícií, ako aj dodatočné expozície, ktoré vyplývajú z expozície voči transakciám s expozíciou voči podkladovým aktívam. |
| **050** | Z čoho: zlyhané  Článok 178 nariadenia CRR  Inštitúcia vykazuje časť celkovej pôvodnej expozície, ktorá zodpovedá zlyhaným expozíciám. |
| **060 –⁠ 110** | Priame expozície  Priame expozície sú expozície na báze „bezprostredného dlžníka“. |
| **060** | Dlhové nástroje  Nariadenie (EÚ) č. 1071/2013 („ECB/2013/33“) príloha II, časť 2, tabuľka, kategórie 2 a 3  Dlhové nástroje zahŕňajú dlhové cenné papiere, úvery a preddavky.  Nástroje zahrnuté v tomto stĺpci sú tie, ktoré sa podľa ECB/2013/33 považujú za „úvery s pôvodnou splatnosťou do jedného roka vrátane/nad jeden rok a do piatich rokov vrátane/nad päť rokov“ alebo za „dlhové cenné papiere“.  Do tohto stĺpca sa zahŕňajú repo transakcie, transakcie požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít (transakcie financovania prostredníctvom cenných papierov) a transakcie požičiavania s dozabezpečením. |
| **070** | Nástroje vlastného imania  ECB/2013/33 príloha II, časť 2, tabuľka, kategórie 4 a 5  Nástroje zahrnuté v tomto stĺpci sú tie, ktoré sa podľa ECB/2013/33 považujú za „Majetkové účasti“ alebo za „Akcie/podielové listy investičných fondov“. |
| **080** | Deriváty  Článok 272 ods. 2 nariadenia CRR a jeho príloha II  Nástroje, ktoré sa vykazujú v tomto stĺpci, zahŕňajú deriváty uvedené v prílohe II k nariadeniu CRR a transakcie s dlhou dobou vyrovnania v zmysle vymedzenia v článku 272 ods. 2 nariadenia CRR.  Do tohto stĺpca sa zahŕňajú kreditné deriváty, na ktoré sa vzťahuje kreditné riziko protistrany. |
| **090 –⁠ 110** | Podsúvahové položky  Príloha I k nariadeniu CRR  Hodnota, ktorá sa vykazuje v týchto stĺpcoch, je nominálna hodnota pred akýmkoľvek znížením o špecifické úpravy kreditného rizika a bez uplatnenia konverzných faktorov. |
| **090** | Úverové prísľuby  Príloha I bod 1 písm. c) a h), bod 2 písm. b) bod ii), bod 3 písm. b) bod i) a bod 4 písm. a) nariadenia CRR  Úverové prísľuby sú pevné prísľuby na poskytnutie úveru na základe vopred stanovených podmienok okrem tých, ktoré sú deriváty, pretože tie môžu byť vyrovnané v čistom v hotovosti alebo dodaním alebo emitovaním iného finančného nástroja. |
| **100** | Finančné záruky  Príloha I bod 1 písm. a), b) a f) nariadenia CRR  Finančné záruky sú zmluvy, v rámci ktorých sa od emitenta vyžaduje, aby vykonal konkrétne platby na nahradenie straty, ktorá vznikne držiteľovi z dôvodu, že konkrétny dlžník nevykonal platbu v čase splatnosti v súlade s pôvodnými alebo upravenými podmienkami dlhového nástroja. Kreditné deriváty, ktoré nie sú zahrnuté v stĺpci „deriváty“, sa vykazujú v tomto stĺpci. |
| **110** | Iné prísľuby  Iné prísľuby sú položky uvedené v prílohe I k nariadeniu CRR, ktoré nie sú zahrnuté v predchádzajúcich kategóriách. V tomto stĺpci sa vykazuje hodnota expozície jediného právneho záväzku vyplývajúceho z dohody o vzájomnom krížovom započítavaní produktov s protistranou inštitúcie. |
| **120 – 170** | Nepriame expozície  Článok 403 nariadenia CRR  V súlade s článkom 403 nariadenia CRR úverová inštitúcia používa substitučný princíp, ak za expozíciu voči klientovi ručí tretia strana, alebo je táto expozícia zabezpečená kolaterálom emitovaným treťou stranou.  Inštitúcia vykazuje v tomto bloku stĺpcov hodnoty priamych expozícií, ktoré sú opätovne priradené ručiteľovi alebo emitentovi kolaterálu za predpokladu, že by sa emitentovi priradila rovnaká alebo nižšia riziková váha, než je riziková váha, ktorá by sa uplatňovala na klienta podľa tretej časti hlavy II kapitoly 2 nariadenia CRR. V prípade expozícií zabezpečených kolaterálom emitovaným treťou stranou sa v článku 403 ods. 3 nariadenia CRR ponúka alternatívny postup.  Zabezpečená referenčná pôvodná expozícia (priama expozícia) sa odpočítava od expozície voči pôvodnému dlžníkovi v stĺpcoch „Prípustné postupy zmierňovania kreditného rizika“. Nepriama expozícia zvyšuje expozíciu voči ručiteľovi alebo emitentovi kolaterálu prostredníctvom substitučného účinku. To platí aj pre záruky poskytnuté v rámci skupiny prepojených klientov.  Inštitúcia vykazuje pôvodnú hodnotu nepriamych expozícií v stĺpci, ktorý zodpovedá druhu priamej expozície zaručenej alebo zabezpečenej kolaterálom; napríklad, ak zaručená priama expozícia je dlhový nástroj, hodnota „nepriamej expozície“ priradenej ručiteľovi sa vykazuje v stĺpci „Dlhové nástroje“.  Expozície vyplývajúce z dlhových nástrojov viazaných na kreditné riziko sa podľa článku 399 nariadenia CRR takisto vykazujú v tomto bloku stĺpcov. |
| **120** | Dlhové nástroje  Pozri stĺpec 060. |
| **130** | Nástroje vlastného imania  Pozri stĺpec 070. |
| **140** | Deriváty  Pozri stĺpec 080. |
| **150 – 170** | Podsúvahové položky  Hodnota v týchto stĺpcoch je nominálna hodnota pred akýmkoľvek znížením o špecifické úpravy kreditného rizika a pred uplatnením konverzných faktorov. |
| **150** | Úverové prísľuby  Pozri stĺpec 090. |
| **160** | Finančné záruky  Pozri stĺpec 100. |
| **170** | Iné prísľuby  Pozri stĺpec 110. |
| **180** | Dodatočné expozície vyplývajúce z transakcií s expozíciou voči podkladovým aktívam  Článok 390 ods. 7 nariadenia CRR  Dodatočné expozície vyplývajúce z transakcií s expozíciou voči podkladovým aktívam. |
| **190** | (–) Úpravy ocenenia a rezervy  Články 34, 24, 110 a 111 nariadenia CRR  Úpravy ocenenia a rezervy zahrnuté v príslušnom účtovnom rámci [smernica č. 86/635/EHS alebo nariadenie (ES) č. 1606/2002], ktoré majú vplyv na oceňovanie expozícií, sa určujú v súlade s článkami 24 a 110 nariadenia CRR.  V tomto stĺpci sa vykazujú úpravy ocenenia a rezervy na hrubú expozíciu uvedenú v stĺpci 040. |
| **200** | (–) Expozície odpočítané od položiek vlastného kapitálu Tier 1 alebo položiek dodatočného kapitálu Tier 1  Článok 390 ods. 6 písm. e) nariadenia CRR  Vykazujú sa expozície odpočítané od položiek vlastného kapitálu Tier 1 alebo položiek dodatočného kapitálu Tier 1, ktoré sú zahrnuté v rôznych stĺpcoch celkovej pôvodnej expozície. |
| **210 – 230** | Hodnota expozície pred uplatnením výnimiek a zmierňovania kreditného rizika  Článok 394 ods. 1 písm. b) nariadenia CRR  Inštitúcie vykazujú hodnotu expozície pred zohľadnením prípadného účinku zmierňovania kreditného rizika. |
| **210** | Spolu  Hodnota expozície, ktorá sa má vykázať v tomto stĺpci, je hodnota použitá na stanovenie toho, či je expozícia veľkou majetkovou angažovanosťou podľa vymedzenia v článku 392 nariadenia CRR.  Táto hodnota zahŕňa pôvodnú expozíciu po odpočítaní úprav ocenenia a rezerv a hodnotu expozícií odpočítaných od položiek vlastného kapitálu Tier 1 alebo položiek dodatočného kapitálu Tier 1. |
| **220** | Z čoho: neobchodná kniha  Hodnota neobchodnej knihy z celkovej expozície pred uplatnením výnimiek a zmierňovania kreditného rizika. |
| **230** | % kapitálu Tier 1  Články 392 a 395 nariadenia CRR  Hodnota, ktorá sa vykazuje, je percentuálny podiel hodnoty expozície pred uplatnením výnimiek a zmierňovania kreditného rizika v súvislosti s kapitálom Tier 1 inštitúcie, ako sa vymedzuje v článku 25 nariadenia CRR. |
| **240 – 310** | (–) Prípustné postupy zmierňovania kreditného rizika  Článok 399 a články 401 až 403 nariadenia CRR; postupy zmierňovania kreditného rizika, ako sú vymedzené v článku 4 ods. 1 bode 57 nariadenia CRR  Postupy zmierňovania kreditného rizika uznané v tretej časti hlave II kapitolách 3 a 4 nariadenia CRR sa používajú v súlade s článkami 401 až 403 nariadenia CRR.  Postupy zmierňovania kreditného rizika môžu mať tri rôzne účinky na režim LE: substitučný účinok; financované zabezpečenie iné ako substitučný účinok a zaobchádzanie s nehnuteľným majetkom. |
| **240 – 290** | (–) Substitučný účinok prípustných postupov zmierňovania kreditného rizika  Článok 403 nariadenia CRR  Hodnota financovaného a nefinancovaného zabezpečenia, ktoré sa vykazuje v týchto stĺpcoch, zodpovedá expozíciám zaručeným treťou stranou alebo zabezpečeným kolaterálom emitovaným treťou stranou, ak inštitúcia zaobchádza s časťou expozície, ktorá je zaručená a/alebo zabezpečená trhovou hodnotou uznaného kolaterálu, ako s expozíciou vzniknutou ručiteľovi alebo emitentovi kolaterálu. |
| **240** | (–) Dlhové nástroje  Pozri stĺpec 060. |
| **250** | (–) Nástroje vlastného imania  Pozri stĺpec 070. |
| **260** | (–) Deriváty  Pozri stĺpec 080. |
| **270 – 290** | (–) Podsúvahové položky  Hodnota v týchto stĺpcoch je bez uplatnenia konverzných faktorov. |
| **270** | (–) Úverové prísľuby  Pozri stĺpec 090. |
| **280** | (–) Finančné záruky  Pozri stĺpec 100. |
| **290** | (–) Iné prísľuby  Pozri stĺpec 110. |
| **300** | (–) Financované zabezpečenie iné ako substitučný účinok  Článok 401 nariadenia CRR  Inštitúcia vykazuje hodnoty financovaného zabezpečenia, ako sa vymedzuje v článku 4 ods. 1 bode 58 nariadenia CRR, ktoré sú odpočítané od hodnoty expozície z dôvodu uplatnenia článku 401 nariadenia CRR.  V súlade s článkom 401 ods. 1 nariadenia CRR sa úpravy z dôvodu volatility uplatňujú na hodnotu expozície a vykazujú sa ako zvýšenie hodnoty expozície. |
| **310** | (–) Nehnuteľný majetok  Článok 402 nariadenia CRR  Inštitúcia vykazuje hodnoty odpočítané od hodnoty expozície z dôvodu uplatňovania článku 402 nariadenia CRR. |
| **320** | (–) Vyňaté hodnoty  Článok 400 nariadenia CRR  Inštitúcia vykazuje hodnoty vyňaté z režimu LE. |
| **330 – 350** | Hodnota expozície po uplatnení výnimiek a zmierňovania kreditného rizika  Článok 394 ods. 1 písm. d) nariadenia CRR  Inštitúcia vykazuje hodnotu expozície po zohľadnení účinku výnimiek a zmierňovania kreditného rizika vypočítanú na účely článku 395 ods. 1 nariadenia CRR. |
| **330** | Spolu  Tento stĺpec zahŕňa hodnotu, ktorá sa má zohľadniť s cieľom dodržať súlad s limitom veľkej majetkovej angažovanosti stanoveným v článku 395 nariadenia CRR. |
| **340** | Z čoho: neobchodná kniha  Inštitúcia vykazuje celkovú expozíciu po uplatnení výnimiek a po zohľadnení účinku zmierňovania kreditného rizika vzťahujúceho sa na neobchodnú knihu. |
| **350** | % kapitálu Tier 1  Inštitúcia vykazuje percentuálny podiel hodnoty expozície po uplatnení výnimiek a zmierňovania kreditného rizika v súvislosti s kapitálom Tier 1 inštitúcie, ako sa vymedzuje v článku 25 nariadenia CRR. |

1. **C 29.00 – Podrobnosti o expozíciách voči individuálnym klientom v rámci skupín prepojených klientov (LE3)**
   1. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov

|  |  |
| --- | --- |
| **Stĺpec** | **Odkazy na právne predpisy a pokyny** |
| **010 – 360** | Vo vzore LE3 vykazuje inštitúcia údaje týkajúce sa individuálnych klientov, ktorí patria do skupín prepojených klientov zahrnutých do riadkov vzoru LE2. |
| **010** | Kód  Stĺpce 010 a 020 sú zloženým identifikátorom riadku a spoločne musia byť pre každý riadok v tabuľke jedinečné.  Vykazuje sa kód individuálnej protistrany patriacej do skupín prepojených klientov.  Tieto kódy sa v priebehu času používajú konzistentne. |
| **020** | Kód skupiny  Stĺpce 010 a 020 sú zloženým identifikátorom riadku a spoločne musia byť pre každý riadok v tabuľke jedinečné.  Ak je na vnútroštátnej úrovni dostupný jedinečný kód pre skupinu prepojených klientov, vykazuje sa tento kód. Ak na vnútroštátnej úrovni neexistuje jedinečný kód, kódom, ktorý sa vykazuje, je kód používaný na vykazovanie expozícií voči skupine prepojených klientov v C 28.00 (LE2).  Ak klient patrí do viacerých skupín prepojených klientov, vykazuje sa ako člen všetkých skupín prepojených klientov. |
| **030** | Transakcie s expozíciou voči podkladovým aktívam  Pozri stĺpec 030 vzoru LE2. |
| **050 – 360** | Ak sú finančné nástroje vo vzore LE2 poskytnuté pre celú skupinu prepojených klientov, priraďujú sa individuálnym protistranám vo vzore LE3 v súlade s obchodnými kritériami inštitúcie.  Zvyšné pokyny sú rovnaké ako pre vzor LE2. |