**SL**

**PRILOGA IV**

**„PRILOGA IX**

**NAVODILA ZA POROČANJE O VELIKIH IZPOSTAVLJENOSTIH IN**

**TVEGANJU KONCENTRACIJE**

###### Kazalo

[DEL I: SPLOŠNA NAVODILA 2](#_Toc523237115)

[1. Struktura in dogovori 2](#_Toc523237116)

[2. Okrajšave 2](#_Toc523237117)

[DEL II: NAVODILA V ZVEZI S PREDLOGAMI 3](#_Toc523237118)

[1. Obseg in raven poročanja o velikih izpostavljenostih 3](#_Toc523237119)

[2. Struktura predloge za poročanje o velikih izpostavljenostih (predloga LE) 3](#_Toc523237120)

[3. Opredelitve pojmov in splošna navodila za namene poročanja o velikih izpostavljenostih 4](#_Toc523237121)

[4. C 26.00 – Predloga za poročanje o omejitvah velikih izpostavljenosti 5](#_Toc523237122)

[4.1. Navodila za posamezne vrstice 5](#_Toc523237123)

[5. C 27.00 – Opredelitev nasprotne stranke (predloga LE1) 6](#_Toc523237124)

[5.1. Navodila za posamezne stolpce 6](#_Toc523237125)

[6. C 28.00 – Izpostavljenosti v netrgovalni in trgovalni knjigi (predloga LE2) 8](#_Toc523237126)

[6.1. Navodila za posamezne stolpce 8](#_Toc523237127)

[7. C 29.00 – Podrobnosti o izpostavljenostih do posameznih strank znotraj skupine povezanih strank (predloga LE3) 16](#_Toc523237128)

[7.1. Navodila za posamezne stolpce 16](#_Toc523237129)

[8. C 30.00 – Žepki zapadlosti deset največjih izpostavljenosti do institucij in deset največjih izpostavljenosti do nereguliranih subjektov finančnega sektorja (predloga LE4) 17](#_Toc523237130)

[8.1. Navodila za posamezne stolpce 17](#_Toc523237131)

[9. C 31.00 – Žepki zapadlosti deset največjih izpostavljenosti do institucij in deset največjih izpostavljenosti do nereguliranih subjektov finančnega sektorja: podrobnosti o izpostavljenostih do posameznih strank znotraj skupine povezanih strank (predloga LE5) 18](#_Toc523237132)

[9.1. Navodila za posamezne stolpce 18](#_Toc523237133)

## DEL I: SPLOŠNA NAVODILA

1. **Struktura in dogovori**
2. Okvir poročanja o velikih izpostavljenostih (v nadaljnjem besedilu: LE) je sestavljen iz šestih predlog, ki vključujejo naslednje informacije:
   1. omejitve velikih izpostavljenosti;
   2. opredelitev nasprotne stranke (predloga LE1);
   3. izpostavljenosti v netrgovalni in trgovalni knjigi (predloga LE2);
   4. podrobnosti o izpostavljenostih do posameznih strank znotraj skupine povezanih strank (predloga LE3);
   5. žepki zapadlosti za deset največjih izpostavljenosti do institucij in deset največjih izpostavljenosti do nereguliranih subjektov finančnega sektorja (predloga LE4);
   6. žepki zapadlosti za deset največjih izpostavljenosti do institucij in deset največjih izpostavljenosti do nereguliranih subjektov finančnega sektorja: podrobnosti o izpostavljenostih do posameznih strank znotraj skupine povezanih strank (predloga LE5).
3. Navodila vključujejo sklice na pravno podlago in podrobne informacije v zvezi s podatki, ki se poročajo v posamezni predlogi.
4. Pri sklicevanju na stolpce, vrstice in celice predlog se v navodilih in validacijskih pravilih upošteva dogovor glede označevanja iz naslednjih odstavkov.
5. V navodilih in validacijskih pravilih se običajno uporablja naslednji dogovor: {predloga;vrstica;stolpec}. Če je validacija opravljena za vse poročane vrstice, se to označi z zvezdico.
6. V primeru validacij znotraj predloge, pri katerih se uporabijo samo podatkovne točke zadevne predloge, v zapisih predloga ni navedena: {vrstica;stolpec}.
7. ABS(vrednost): absolutna vrednost brez predznaka. Vsak znesek, za katerega se povečajo izpostavljenosti, se poroča kot pozitivna vrednost. Na drugi strani se vsak znesek, za katerega se izpostavljenosti zmanjšajo, poroča kot negativna vrednost. Če je pred oznako za postavko negativni predznak (–), se za zadevno postavko ne poroča pozitivni znesek.
8. **Okrajšave**
9. V tej prilogi se za Uredbo (EU) št. 575/2013 uporablja okrajšava „CRR“.

## DEL II: NAVODILA V ZVEZI S PREDLOGAMI

V tej prilogi se navodila, ki se nanašajo na poročanje o velikih izpostavljenostih, uporabljajo tudi za poročanje o pomembnih izpostavljenostih, ki se zahteva v členih 9 in 11, v skladu s področjem uporabe iz navedenih členov.

1. **Obseg in raven poročanja o velikih izpostavljenostih**
2. Institucije pri poročanju informacij o velikih izpostavljenostih do strank ali skupin povezanih strank v skladu s členom 394(1) Uredbe (EU) št. 575/2013 (v nadaljnjem besedilu: CRR) na posamični podlagi uporabijo predloge LE1, LE2 in LE3.
3. Nadrejene institucije v državi članici pri poročanju informacij o velikih izpostavljenostih do strank ali skupin povezanih strank v skladu s členom 394(1) CRR na konsolidirani podlagi uporabijo predloge LE1, LE2 in LE3.
4. Poroča se vsaka velika izpostavljenost, opredeljena v skladu s členom 392 CRR, vključno z velikimi izpostavljenostmi, ki se jih ne upošteva pri ugotavljanju skladnosti z omejitvijo velike izpostavljenosti iz člena 395 CRR.
5. Nadrejene institucije v državi članici, za katere velja poglavje 3 naslova II dela 3 CRR, pri poročanju informacij o 20 največjih izpostavljenostih do strank ali skupin povezanih strank v skladu z zadnjim stavkom člena 394(1) CRR na konsolidirani podlagi uporabijo predloge LE1, LE2 in LE3. Znesek, ki se uporabi za določanje teh 20 največjih izpostavljenosti, je vrednost izpostavljenosti, ki se dobi tako, da se znesek iz stolpca 320 („Izvzeti zneski“) predloge LE2 odšteje od zneska iz stolpca 210 („Skupaj“) iste predloge.
6. Nadrejene institucije v državi članici pri poročanju informacij o desetih največjih izpostavljenostih do institucij in deset največjih izpostavljenostih do nereguliranih subjektov finančnega sektorja v skladu s točkami (a) do (d) člena 394(2) CRR na konsolidirani podlagi uporabijo predloge LE1, LE2 in LE3. Nadrejene institucije v državi članici pri poročanju strukture zapadlosti teh izpostavljenosti v skladu s členom 394(2)(e) CRR uporabijo predlogi LE4 in LE5. Vrednost izpostavljenosti, izračunana v stolpcu 210 („Skupaj“) predloge LE2, je znesek, ki se uporabi za določanje teh 20 največjih izpostavljenosti.
7. Podatki o velikih izpostavljenostih in ustreznih največjih izpostavljenostih do skupin povezanih strank in posameznih strank, ki niso del skupine povezanih strank, se poročajo v predlogi LE2 (v kateri se skupina povezanih strank poroča kot ena izpostavljenost).
8. Institucije v predlogi LE3 poročajo podatke v zvezi z izpostavljenostmi do posameznih strank, ki so del skupin povezanih strank, ki se poročajo v predlogi LE2. Poročanje o izpostavljenosti do posamezne stranke v predlogi LE2 se ne podvaja v predlogi LE3.
9. **Struktura predloge za poročanje o velikih izpostavljenostih (predloga LE)**
10. V stolpcih predloge LE1 se navedejo informacije, povezane z identiteto posameznih strank ali skupin povezanih strank, do katerih ima institucija izpostavljenost.
11. V stolpcih predlog LE2 in LE3 se navedejo naslednji sklopi informacij: (g)
    1. vrednost izpostavljenosti pred uporabo izvzetij in pred upoštevanjem učinka zmanjševanja kreditnega tveganja, vključno z neposredno in posredno izpostavljenostjo ter dodatnimi izpostavljenostmi iz naslova poslov, pri katerih obstajajo osnovne izpostavljenosti;
    2. učinek izvzetij in tehnik zmanjševanja kreditnega tveganja;
    3. vrednost izpostavljenosti po uporabi izvzetij in po upoštevanju učinka zmanjševanja kreditnega tveganja, izračunanega za namen člena 395(1) CRR.
12. V stolpcih predlog LE4 in LE5 se navedejo informacije o žepkih zapadlosti, v katere se razvrstijo pričakovani zapadli zneski za deset največjih izpostavljenosti do institucij in deset največjih izpostavljenosti do nereguliranih subjektov finančnega sektorja.
13. **Opredelitve pojmov in splošna navodila za namene poročanja o velikih izpostavljenostih**
14. „Skupina povezanih strank“ je opredeljena v členu 4(1)(39) CRR.
15. „Nereguliran subjekt finančnega sektorja“ je opredeljen v členu 142(1)(5) CRR.
16. „Institucija“ je opredeljena v členu 4(1)(3) CRR.
17. Poroča se o izpostavljenostih do „civilnopravnih združenj“. Poleg tega institucije k zadolženosti vsakega partnerja dodajo zneske kreditov civilnopravnega združenja. Izpostavljenosti do civilnopravnih združenj, ki zajemajo kvote, se razdelijo ali dodelijo partnerjem glede na njihove kvote. Nekatere konstrukcije (npr. skupni računi, skupnosti dedičev, krediti slamnatih podjetij), ki dejansko delujejo kot civilnopravna združenja, je treba kot take tudi navesti.
18. Aktivne in zunajbilančne postavke se uporabijo brez uteži tveganja ali stopenj tveganja v skladu s členom 389 CRR. Zlasti se za zunajbilančne postavke ne uporabljajo kreditni konverzijski faktorji.
19. „Izpostavljenosti“ so opredeljene v členu 389 CRR in pomenijo:
    1. katero koli aktivno ali zunajbilančno postavko v netrgovalni in trgovalni knjigi, vključno s postavkami iz člena 400 CRR, vendar brez postavk, zajetih v točkah (a) do (d) člena 390(6) CRR;
    2. „posredne izpostavljenosti“ so izpostavljenosti, ki se pripišejo dajalcu jamstva ali izdajatelju zavarovanja s premoženjem in ne neposrednemu kreditojemalcu v skladu s členom 403 CRR. [*Opredelitve tukaj se ne smejo v nobenem pogledu razlikovati od opredelitev v osnovnem aktu.*]
20. Izpostavljenosti skupinam povezanih strank se izračunajo v skladu s členom 390(5).
21. „Pogodbe o pobotu“ se lahko upoštevajo pri učinkih vrednosti izpostavljenosti velikih izpostavljenosti iz člena 390(1), (2) in (3) CRR. Vrednost izpostavljenosti izvedenega finančnega instrumenta iz Priloge II k CRR se določi v skladu s poglavjem 6 naslova II dela 3 CRR, pri čemer se učinki pogodb o novaciji in drugih pogodb o pobotu upoštevajo za namene navedenih metod v skladu s poglavjem 6 naslova II dela 3 CRR. Vrednost izpostavljenosti repo poslov, poslov posoje/izposoje vrednostnih papirjev ali blaga, poslov z dolgim rokom poravnave in poslov kreditiranja za povečanje trgovalnega portfelja se lahko določi v skladu s poglavjem 4 ali poglavjem 6 naslova II dela 3 CRR. V skladu s členom 296 CRR se vrednost izpostavljenosti ene same pravne obveznosti iz naslova pogodbenega pobota med različnimi kategorijami produktov z nasprotno stranko institucije poročevalke, poroča v okviru „drugih obveznosti“ v predlogah LE.
22. „Vrednost izpostavljenosti“ se izračuna v skladu s členom 390 CRR.
23. Učinek celotne ali delne uporabe izvzetij in primernih tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja (CRM) zaradi izračuna izpostavljenosti za namene člena 395(1) CRR je opisan v členih 399 do 403 CRR.
24. O pogodbah o začasnem odkupu, ki so zajete v poročanje o velikih izpostavljenostih, se poroča v skladu s členom 402(3) CRR. Če so izpolnjena merila iz člena 402(3) CRR, zadevna institucija poroča o velikih izpostavljenostih do vsake tretje osebe v višini zneska terjatve, ki jo ima zadevna nasprotna stranka v poslu do te tretje osebe, in ne v višini zneska izpostavljenosti do zadevne nasprotne stranke.
25. **C 26.00 – Predloga za poročanje o omejitvah velikih izpostavljenosti**
    1. Navodila za posamezne vrstice

|  |  |
| --- | --- |
| **Vrstice** | **Pravna sklicevanja in navodila** |
| **010** | Neinstitucije  Člen 395(1), člen 458(2)(d)(ii), člen 458(10) in člen 459(b) CRR.  Poroča se znesek omejitve, ki se uporablja za nasprotne stranke, ki niso institucije. Ta znesek je 25 % sprejemljivega kapitala, ki se poroča v vrstici 226 predloge 4 iz Priloge I, razen če se uporablja strožji odstotek zaradi uporabe nacionalnih ukrepov v skladu s členom 458 CRR ali delegiranih aktov, sprejetih v skladu s členom 459(b) CRR. |
| **020** | Institucije  Člen 395(1), člen 458(2)(d)(ii), člen 458(10) in člen 459(b) CRR.  Poroča se znesek omejitve, ki se uporablja za nasprotne stranke, ki so institucije. V skladu s členom 395(1) CRR je ta znesek naslednji:   * če 25 % sprejemljivega kapitala presega 150 milijonov EUR (ali omejitev, ki je nižja od 150 milijonov EUR in jo določi pristojni organ v skladu s tretjim odstavkom člena 395(1) CRR), se poroča 25 % sprejemljivega kapitala; * če je 150 milijonov EUR (ali nižja omejitev, ki jo določi pristojni organ v skladu s tretjim odstavkom člena 395(1) CRR) več kot 25 % sprejemljivega kapitala institucije, se poroča 150 milijonov EUR (ali nižja omejitev, če jo je pristojni organ določil). Če je institucija določila nižjo omejitev v smislu sprejemljivega kapitala, kakor se zahteva v skladu z drugim pododstavkom člena 395(1) CRR, se poroča navedena omejitev.   Te omejitve so lahko strožje, če se uporabijo nacionalni ukrepi v skladu s členom 395(6) ali členom 458 CRR ali delegirani akti, sprejeti v skladu s členom 459(b) CRR. |
| **030** | Institucije v %  Člen 395(1) in člen 459(a) CRR.  Znesek, ki se poroča, je absolutna omejitev (poročana v vrstici 020), izražena kot odstotek sprejemljivega kapitala. |

1. **C 27.00 – Opredelitev nasprotne stranke (predloga LE1)**
   1. Navodila za posamezne stolpce

|  |  |
| --- | --- |
| **Stolpec** | **Pravna sklicevanja in navodila** |
| **010-070** | Opredelitev nasprotne stranke  Institucije poročajo identifikacijske podatke vsake nasprotne stranke, za katero predložijo podatke v kateri koli od predlog C 28.00 do C 31.00. Identifikacijski podatki skupine povezanih strank se ne poročajo, razen če nacionalni sistem poročanja zagotavlja enoznačno kodo za skupino povezanih strank.  V skladu s členom 394(1)(a) CRR institucije poročajo identifikacijske podatke nasprotne stranke, do katere imajo veliko izpostavljenost iz člena 392 CRR.  V skladu s členom 394(2)(a) CRR institucije poročajo identifikacijske podatke nasprotne stranke, do katere imajo največje izpostavljenosti (kadar je nasprotna stranka institucija ali nereguliran subjekt finančnega sektorja). |
| **010** | Koda  Koda je identifikator vrstice in mora biti enoznačna za vsako vrstico v tabeli.  Koda se uporablja za identifikacijo posamezne nasprotne stranke. Vendar je namen tega stolpca povezati podatke o nasprotni stranki iz predloge C 27.00 z izpostavljenostmi, poročanimi v predlogah C 28.00 do C 31.00. Koda skupine povezanih strank se ne poroča, razen če nacionalni sistem poročanja zagotavlja enoznačno kodo za skupino povezanih strank. Kode se uporabljajo stalno in dosledno.  Sestava kode je odvisna od nacionalnega sistema poročanja, razen če je v Uniji na voljo enotna kodifikacija. |
| **020** | Ime  V primeru poročanja o skupini povezanih strank ime ustreza imenu skupine. V vseh drugih primerih ime ustreza posamezni nasprotni stranki.  Pri skupini povezanih strank se poroča ime nadrejene družbe oziroma komercialno ime skupine, če skupina povezanih strank nima nadrejene družbe. |
| **030** | Koda LEI  Koda identifikatorja pravnih subjektov nasprotne stranke. |
| **040** | Sedež nasprotne stranke  Uporabi se koda ISO 3166-1-alfa-2 države registracije nasprotne stranke (vključno s psevdo kodami ISO za mednarodne organizacije, ki so na voljo v zadnji izdaji Eurostatovega „Vademekuma o plačilni bilanci“).  Pri skupinah povezanih strank se sedež ne poroča. |
| **050** | Sektor nasprotne stranke  Vsaki nasprotni stranki se dodeli en sektor glede na razrede gospodarskega sektorja na podlagi FINREP:  (i) centralne banke;  (ii) država;  (iii) kreditne institucije;  (iv) investicijska podjetja, kot so opredeljena v členu 4(1)(2) CRR;  (v) druge finančne družbe (razen investicijskih podjetij);  (vi) nefinančne družbe;  (vii) gospodinjstva.  Pri skupinah povezanih strank se sektor ne poroča. |
| **060** | Oznaka NACE  Za gospodarski sektor se uporabljajo oznake NACE (Nomenclature statistique des activités économiques dans l’Union européenne = statistična klasifikacija gospodarskih dejavnosti v Evropski uniji).  Ta stolpec se uporablja le za nasprotne stranke, ki so „druge finančne družbe“ in „nefinančne družbe“. Oznake NACE se uporabljajo za „nefinančne družbe“ s podrobnostmi na eni ravni (npr. „F – gradbeništvo“) in za „druge finančne družbe“ s podrobnostmi na dveh ravneh, s čimer se zagotovijo ločeni podatki o zavarovalnih dejavnostih (npr. „K65 – dejavnosti zavarovanja, pozavarovanja in pokojninskih skladov, razen obvezne socialne varnosti“). “  Gospodarska sektorja „druge finančne družbe“ in „nefinančne družbe“ se razvrstita glede na razčlenitev nasprotnih strank na podlagi FINREP.  Pri skupinah povezanih strank se oznaka NACE ne poroča. |
| **070** | Vrsta nasprotne stranke  Člen 394(2) CRR.  Za deset največjih izpostavljenosti do institucij in deset največjih izpostavljenosti do nereguliranih subjektov finančnega sektorja se vrsta nasprotne stranke opredeli s črko „I“ za institucije ali črko „N“ za neregulirane subjekte finančnega sektorja. |

1. **C 28.00 – Izpostavljenosti v netrgovalni in trgovalni knjigi (predloga LE2)**
   1. Navodila za posamezne stolpce

|  |  |
| --- | --- |
| **Stolpec** | **Pravna sklicevanja in navodila** |
| **010** | Koda  Pri skupini povezanih strank se, če je na voljo enoznačna koda na nacionalni ravni, poroča ta koda kot koda skupine povezanih strank. Ob odsotnosti enoznačne kode na nacionalni ravni je koda, ki se sporoči, koda nadrejene družbe iz predloge C 27.00.  Če skupina povezanih strank nima nadrejene družbe, se poroča koda posameznega subjekta, ki je po mnenju zadevne institucije najpomembnejši v skupini povezanih strank. V vseh drugih primerih koda ustreza posamezni nasprotni stranki.  Kode se uporabljajo stalno in dosledno.  Sestava kode je odvisna od nacionalnega sistema poročanja, razen če je v EU na voljo enotna kodifikacija. |
| **020** | Skupina ali posameznik  Institucija navede „1“ za poročanje o izpostavljenostih do posameznih strank ali „2“ za poročanje o izpostavljenostih do skupin povezanih strank. |
| **030** | Posli, pri katerih obstajajo osnovne izpostavljenosti  Člen 390(7) CRR.  V skladu z dodatnimi tehničnimi specifikacijami nacionalnih pristojnih organov, kadar ima institucija izpostavljenosti do navedene nasprotne stranke na podlagi posla, pri katerem obstajajo osnovne izpostavljenosti, se navede ustreznica izrazu „da“, sicer se navede ustreznica izraza „ne“. |
| **040-180** | Originalne izpostavljenosti  Členi 24, 389, 390 in 392 CRR.  Institucija v tem sklopu stolpcev poroča originalne izpostavljenosti neposrednih izpostavljenosti, posrednih izpostavljenosti in dodatnih izpostavljenosti iz naslova poslov, pri katerih obstajajo osnovne izpostavljenosti.  V skladu s členom 389 CRR se aktivne in zunajbilančne postavke uporabijo brez uteži tveganja ali stopenj tveganja. Zlasti se za zunajbilančne postavke ne uporabljajo kreditni konverzijski faktorji.  Ti stolpci vsebujejo originalno izpostavljenost, tj. vrednost izpostavljenosti, pri kateri se ne upoštevajo prilagoditve vrednosti in rezervacije, ki se odbijejo v stolpcu 210.  Opredelitev in izračun vrednosti izpostavljenosti sta opredeljena v členih 389 in 390 CRR. Vrednotenje aktivnih in zunajbilančnih postavk se izvaja v skladu z računovodskim okvirom, ki velja za zadevno institucijo, v skladu s členom 24 CRR.  Izpostavljenosti, odbite od kapitala, ki niso izpostavljenosti v skladu s členom 390(6)(e), se vključijo v te stolpce. Te izpostavljenosti se odbijejo v stolpcu 200.  Izpostavljenosti, navedene v točkah (a) do (d) člena 390(6) CRR, se ne vključijo v te stolpce.  Originalne izpostavljenosti vključujejo katere koli aktivne in zunajbilančne postavke v skladu s členom 400 CRR. Izvzetja se za namene člena 395(1) CRR odbijejo v stolpcu 320.  Vključijo se izpostavljenosti iz netrgovalne in trgovalne knjige.  Za razčlenitev izpostavljenosti v finančnih instrumentih, kadar različne izpostavljenosti iz naslova pogodb o pobotu predstavljajo eno samo izpostavljenost, se ta dodeli finančnemu instrumentu glede na osnovno premoženje, vključeno v pogodbo o pobotu (glej tudi uvodni oddelek). |
| **040** | Skupna originalna izpostavljenost  Institucija poroča vsoto neposrednih in posrednih izpostavljenosti ter dodatnih izpostavljenosti, ki izhajajo iz izpostavljenosti iz naslova poslov, pri katerih obstajajo osnovne izpostavljenosti. |
| **050** | Od tega: neplačana  Člen 178 CRR.  Institucija poroča del skupne originalne izpostavljenosti, ki ustreza neplačanim izpostavljenostim. |
| **060-110** | Neposredne izpostavljenosti  Neposredne izpostavljenosti pomenijo izpostavljenosti na podlagi „neposrednega kreditojemalca“. |
| **060** | Dolžniški instrumenti  Uredba (EU) št. 1071/2013 („ECB/2013/33“), Priloga II, del 2, razpredelnica, kategoriji 2 in 3.  Dolžniški instrumenti vključujejo dolžniške vrednostne papirje ter kredite in druga finančna sredstva.  V ta stolpec so vključeni instrumenti, ki so opredeljeni kot „posojila s prvotno zapadlostjo do vključno enega leta/nad enim letom do vključno petih let/nad petimi leti“ ali kot „dolžniški vrednostni papirji“ v skladu z uredbo ECB/2013/33.  Repo posli, posli posoje/izposoje vrednostnih papirjev ali blaga (posli financiranja vrednostnih papirjev) in posli kreditiranja za povečanje trgovalnega portfelja se vključijo v ta stolpec. |
| **070** | Lastniški instrumenti  ECB/2013/33, Priloga II, del 2, razpredelnica, kategoriji 4 in 5.  V ta stolpec se vključijo instrumenti, opredeljeni kot „lastniški kapital“ ali kot „delnice/enote investicijskih skladov“ v skladu z uredbo ECB/2013/33. |
| **080** | Izvedeni finančni instrumenti  Člen 272(2) CRR in Priloga II k CRR.  Instrumenti, ki se poročajo v tem stolpcu, vključujejo izvedene finančne instrumente iz Priloge II k CRR in posle z dolgim rokom poravnave, kot so opredeljeni v členu 272(2) CRR.  Kreditni izvedeni finančni instrumenti, izpostavljeni kreditnemu tveganju nasprotne stranke, se vključijo v ta stolpec. |
| **090-110** | Zunajbilančne postavke  Priloga I k CRR.  V teh stolpcih se poroča nominalna vrednost brez upoštevanja posebnih popravkov zaradi kreditnega tveganja in konverzijskih faktorjev. |
| **090** | Prevzete obveznosti iz kreditov  Točke 1(c) in (h), 2(b)(ii), 3(b)(i) in 4(a) Priloge I k CRR.  Prevzete obveznosti iz kreditov so trdne zaveze zagotovitve kredita pod vnaprej določenimi pogoji, razen v primeru izvedenih finančnih instrumentov, ker se lahko ti poravnajo z denarjem ali z izročitvijo ali izdajo drugega finančnega instrumenta. |
| **100** | Finančna poroštva  Točke 1(a), (b) in (f) Priloge I k CRR.  Finančna poroštva so pogodbe, v skladu s katerimi mora izdajatelj opraviti določena plačila, s katerimi se imetniku povrne izguba, ki je nastala, ker določeni dolžnik ni izvedel plačila ob zapadlosti v skladu s prvotnimi ali spremenjenimi pogoji dolžniškega instrumenta. Kreditni izvedeni finančni instrumenti, ki niso vključeni v stolpec „izvedeni finančni instrumenti“, se poročajo v tem stolpcu. |
| **110** | Druge obveznosti  Druge obveznosti so postavke v Prilogi I k CRR, ki niso vključene v prejšnje kategorije. V tem stolpcu se poroča vrednost izpostavljenosti ene same pravne obveznosti iz naslova pogodbenega pobota med različnimi kategorijami produktov z nasprotno stranko institucije. |
| **120-180** | Posredne izpostavljenosti  Člen 403 CRR.  V skladu s členom 403 CRR lahko institucija uporabi metodo substitucije, kadar je izpostavljenost do stranke zavarovana z jamstvom tretje osebe ali s premoženjem, ki ga izda tretja oseba.  Institucija v tem sklopu stolpcev poroča zneske neposrednih izpostavljenosti, ki so predodeljene dajalcu jamstva ali izdajatelju zavarovanja s premoženjem, če bi se temu pripisala utež tveganja, ki je enaka ali nižja od uteži tveganja, ki bi se uporabila za tretjo osebo v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 3 CRR. Zavarovana referenčna originalna izpostavljenost (neposredna izpostavljenost) se odbije od izpostavljenosti do prvotnega kreditojemalca v stolpcih „ustreznih tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja“. Posredna izpostavljenost poveča izpostavljenost do dajalca jamstva ali izdajatelja zavarovanja s premoženjem prek učinka zamenjave. To velja tudi za jamstva, dana v skupini povezanih strank.  Institucija poroča prvotni znesek posrednih izpostavljenosti v stolpcu, ki ustreza vrsti neposredne izpostavljenosti, zavarovane z jamstvom ali premoženjem. Npr. kadar je neposredna izpostavljenost, zavarovana z jamstvom, dolžniški instrument, se znesek „posredne izpostavljenosti“, dodeljene dajalcu jamstva, poroča v stolpcu „dolžniški instrumenti“.  Izpostavljenosti iz naslova kreditnih zapisov se prav tako poročajo v tem sklopu stolpcev v skladu s členom 399 CRR. |
| **120** | Dolžniški instrumenti  Glej stolpec 060. |
| **130** | Lastniški instrumenti  Glej stolpec 070. |
| **140** | Izvedeni finančni instrumenti  Glej stolpec 080. |
| **150-170** | Zunajbilančne postavke  V teh stolpcih se navede nominalna vrednost brez upoštevanja posebnih popravkov zaradi kreditnega tveganja in konverzijskih faktorjev. |
| **150** | Prevzete obveznosti iz kreditov  Glej stolpec 090. |
| **160** | Finančna poroštva  Glej stolpec 100. |
| **170** | Druge obveznosti  Glej stolpec 110. |
| **180** | Dodatne izpostavljenosti iz naslova poslov, pri katerih obstajajo osnovne izpostavljenosti  Člen 390(7) CRR.  Dodatne izpostavljenosti iz naslova poslov, pri katerih obstajajo osnovne izpostavljenosti. |
| **190** | (–) Prilagoditve vrednosti in rezervacije  Členi 34, 24, 110 in 111 CRR.  Prilagoditev vrednosti in rezervacije, ki so vključene v ustrezen računovodski okvir (Direktiva 86/635/EGS ali Uredba (ES) št. 1606/2002) ter vplivajo na vrednotenje izpostavljenosti v skladu s členoma 24 in 110 CRR.  V tem stolpcu se poročajo prilagoditve vrednosti in rezervacije za bruto izpostavljenost iz stolpca 040. |
| **200** | Izpostavljenosti, odbite od kapitala  Člen 390(6)(e) CRR.  Poročajo se izpostavljenosti, odbite od kapitala, ki se vključijo v različne stolpce „skupne originalne izpostavljenosti“. |
| **210-230** | Vrednost izpostavljenosti pred uporabo izvzetij in zmanjševanja kreditnega tveganja  Člen 394(1)(b) CRR.  Institucije poročajo vrednost izpostavljenosti pred upoštevanjem učinka zmanjševanja kreditnega tveganja, kadar je to primerno. |
| **210** | Skupaj  V tem stolpcu se pri vrednosti izpostavljenosti poroča znesek, ki se uporabi pri določanju, ali je izpostavljenost velika izpostavljenost v skladu z opredelitvijo v členu 392 CRR.  To vključuje originalno izpostavljenost po odbitku prilagoditev vrednosti in rezervacij ter znesek izpostavljenosti, odbitih od kapitala. |
| **220** | Od tega: netrgovalna knjiga  Znesek netrgovalne knjige pri skupni izpostavljenosti pred uporabo izvzetij in zmanjševanja kreditnega tveganja. |
| **230** | % sprejemljivega kapitala  Člen 4(1)(71)(b) in člen 395 CRR.  Znesek, ki se poroča, je odstotek vrednosti izpostavljenosti pred uporabo izvzetij in zmanjševanja kreditnega tveganja, povezanega s sprejemljivim kapitalom institucije, kakor je opredeljeno v členu 4(1)(71)(b) CRR. |
| **240-310** | Ustrezne tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja  Členi 399 in 401 do 403 CRR.  Tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja iz člena 4(1)(57) CRR.  Za namene tega poročanja se tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja, pripoznane v poglavjih 3 in 4 naslova II dela 3 CRR uporabijo v skladu s členi 401 do 403 CRR.  Tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja imajo lahko tri različne učinke v ureditvi velikih izpostavljenosti: učinek zamenjave, stvarno kreditno zavarovanje razen učinka zamenjave in obravnava nepremičnin. |
| **240-290** | Učinek zamenjave ustreznih tehnik za zmanjševanje kreditnega tveganja  Člen 403 CRR.  Znesek stvarnega in osebnega kreditnega zavarovanja, ki se poroča v teh stolpcih, ustreza izpostavljenostim, zavarovanim z jamstvom tretje osebe ali s premoženjem, ki ga izda tretja oseba, kadar se institucija odloči, da bo izpostavljenost obravnavala kot izpostavljenost, nastalo pri dajalcu jamstva ali izdajatelju zavarovanja s premoženjem. |
| **240** | Dolžniški instrumenti  Glej stolpec 060. |
| **250** | Lastniški instrumenti  Glej stolpec 070. |
| **260** | Izvedeni finančni instrumenti  Glej stolpec 080. |
| **270-290** | Zunajbilančne postavke  Pri vrednosti v teh stolpcih se ne uporabijo konverzijski faktorji. |
| **270** | Obveznosti iz kreditov  Glej stolpec 090. |
| **280** | Finančna poroštva  Glej stolpec 100. |
| **290** | Druge obveznosti  Glej stolpec 110. |
| **300** | Stvarno kreditno zavarovanje razen učinka zamenjave  Člen 401 CRR.  Institucija poroča zneske stvarnega kreditnega zavarovanja iz člena 4(1)(58) CRR, ki se odbijejo od vrednosti izpostavljenosti v skladu s členom 401 CRR. |
| **310** | Nepremičnine  Člen 402 CRR.  Institucija poroča zneske, odbite od vrednosti izpostavljenosti v skladu s členom 402 CRR. |
| **320** | Izvzeti zneski  Člen 400 CRR.  Institucija poroča zneske, izvzete iz ureditve za velike izpostavljenosti. |
| **330-350** | Vrednost izpostavljenosti po uporabi izvzetij in zmanjševanja kreditnega tveganja  Člen 394(1)(d) CRR.  Institucija poroča vrednost izpostavljenosti po upoštevanju učinka izvzetij in zmanjševanja kreditnega tveganja, izračunano za namene člena 395(1) CRR. |
| **330** | Skupaj  Ta stolpec zajema znesek, ki se upošteva zaradi skladnosti z omejitvijo največjih izpostavljenosti iz člena 395 CRR. |
| **340** | Od tega: netrgovalna knjiga  Institucija poroča skupno izpostavljenost po uporabi izvzetij in po upoštevanju učinka zmanjševanja kreditnega tveganja, povezanega z netrgovalno knjigo. |
| **350** | % sprejemljivega kapitala  Institucija poroča odstotek vrednosti izpostavljenosti po uporabi izvzetij in zmanjševanja kreditnega tveganja, povezanega s sprejemljivim kapitalom institucije, kakor je opredeljen v členu 4(1)(71)(b) CRR. |

1. **C 29.00 – Podrobnosti o izpostavljenostih do posameznih strank znotraj skupine povezanih strank (predloga LE3)**
   1. Navodila za posamezne stolpce

|  |  |
| --- | --- |
| **Stolpec** | **Pravna sklicevanja in navodila** |
| **010-360** | Institucija v predlogi LE3 poroča podatke o posameznih strankah, ki so del skupin povezanih strank, vključenih v vrstice predloge LE2. |
| **010** | Koda  Stolpca 010 in 020 sta sestavljeni identifikator vrstice in morata biti skupaj enoznačna za vsako vrstico v tabeli.  Poroča se koda posamezne nasprotne stranke, ki pripada skupinam povezanih strank. |
| **020** | Koda skupine  Stolpca 010 in 020 sta sestavljeni identifikator vrstice in morata biti skupaj enoznačna za vsako vrstico v tabeli.  Če je za skupino povezanih strank na voljo enoznačna koda na nacionalni ravni, se poroča ta koda. Ob odsotnosti enoznačne kode na nacionalni ravni je koda, ki se sporoči, koda, ki se uporablja za poročanje izpostavljenosti do skupine povezanih strank iz predloge C 28.00 (LE2).  Če je stranka del več skupin povezanih strank, se poroča kot članica vseh skupin povezanih strank. |
| **030** | Posli, pri katerih obstajajo osnovne izpostavljenosti  Glej stolpec 030 predloge LE2. |
| **040** | Vrsta povezave  Vrsta povezave med posameznim subjektom in skupino povezanih strank se opredeli z navedbo naslednjega:  „a“ v smislu člena 4(1)(39)(a) CRR (nadzor) ali  „b“ v smislu člena 4(1)(39)(b) CRR (medsebojna povezanost). |
| **050-360** | Kadar se finančni instrumenti v predlogi LE2 zagotovijo celotni skupini povezanih strank, se posameznim nasprotnim strankam v predlogi LE3 dodelijo v skladu s poslovnimi merili institucije.  Preostala navodila so enaka kot pri predlogi LE2. |

1. **C 30.00 – Žepki zapadlosti deset največjih izpostavljenosti do institucij in deset največjih izpostavljenosti do nereguliranih subjektov finančnega sektorja (predloga LE4)**
   1. Navodila za posamezne stolpce

|  |  |
| --- | --- |
| **Stolpec** | **Pravna sklicevanja in navodila** |
| **010** | Koda  Koda je identifikator vrstice in mora biti enoznačna za vsako vrstico v tabeli.  Glej stolpec 010 predloge LE1. |
| **020-250** | Žepki z izpostavljenostmi glede na zapadlost  Člen 394(2)(e) CRR.  Institucija te podatke poroča za deset največjih izpostavljenosti do institucij in deset največjih izpostavljenosti do nereguliranih subjektov finančnega sektorja.  Žepki zapadlosti so opredeljeni v mesečnih intervalih za obdobje do enega leta, v kvartalnih intervalih za obdobje od enega do treh let in v daljših intervalih od treh let naprej.  Vsaka vrednost izpostavljenosti pred uporabo izvzetij in zmanjševanja kreditnega tveganja (stolpec 210 predloge LE2) se poroča v celotnem neporavnanem znesku v zadevnem žepku zapadlosti njene pričakovane preostale zapadlosti. V primeru več ločenih razmerij, ki sestavljajo izpostavljenost do stranke, se mora vsak tak del izpostavljenosti poročati v celotnem neporavnanem znesku v zadevnem žepku zapadlosti pričakovane preostale zapadlosti. Instrumenti, pri katerih zapadlost ni določena, kot je lastniški kapital, se vključijo v stolpec „neopredeljena zapadlost“.  Pričakovana zapadlost izpostavljenosti se poroča tako za neposredne kot za posredne izpostavljenosti.  Pri neposrednih izpostavljenostih se pri razvrstitvi pričakovanih zneskov dolžniških instrumentov in izvedenih finančnih instrumentov v različne žepke zapadlosti v tej predlogi uporabijo navodila v zvezi z dodatno metriko za likvidnost iz predloge za lestvico zapadlosti (glej Prilogo XXIII k tej uredbi).  V primeru zunajbilančnih postavk se pri razvrstitvi pričakovanih zneskov v žepke zapadlosti uporabi zapadlost osnovnega tveganja. Natančneje, pri terminskih dogovorih o obrestni meri depozita (forward deposits) to pomeni strukturo zapadlosti depozita, pri finančnih poroštvih strukturo zapadlosti osnovnega finančnega sredstva, pri nečrpanih kreditnih obveznostih strukturo zapadlosti kredita in pri drugih obveznostih strukturo zapadlosti obveznosti.  V primeru posrednih izpostavljenosti razvrstitev v žepke zapadlosti temelji na zapadlosti zajamčenih poslov, iz katerih izhaja neposredna zapadlost.  Če se mora izpostavljenost ali del izpostavljenosti obravnavati kot neplačan in se sporoči kot neplačan v predlogi C 28.00 (LE 2, stolpec 050) in predlogi C 29.00 (LE 3, stolpec 060), se mora pričakovani iztek neplačane izpostavljenosti razporediti v zadevne žepke zapadlosti, kot sledi:   * Če ima poročevalski subjekt kljub neplačilu jasen časovni razpored pričakovanih odplačil za izpostavljenost, jih ustrezno razporedi v zadevne žepke. * Če poročevalski subjekt nima razumne predstave, kdaj (če sploh) naj bi bili neplačani zneski poplačani, jih razporedi v kategorijo „neopredeljena zapadlost“. |

1. **C 31.00 – Žepki zapadlosti deset največjih izpostavljenosti do institucij in deset največjih izpostavljenosti do nereguliranih subjektov finančnega sektorja: podrobnosti o izpostavljenostih do posameznih strank znotraj skupine povezanih strank (predloga LE5)**
   1. Navodila za posamezne stolpce

|  |  |
| --- | --- |
| **Stolpec** | **Pravna sklicevanja in navodila** |
| **010-260** | Institucije v predlogi LE5 poročajo podatke o posameznih nasprotnih strankah, ki so del skupin povezanih strank, vključenih v vrstice predloge LE4. |
| **010** | Koda  Stolpca 010 in 020 sta sestavljeni identifikator vrstice in morata biti skupaj enoznačna za vsako vrstico v tabeli.  Glej stolpec 010 predloge LE3. |
| **020** | Koda skupine  Stolpca 010 in 020 sta sestavljeni identifikator vrstice in morata biti skupaj enoznačna za vsako vrstico v tabeli.  Glej stolpec 020 predloge LE3. |
| **030-260** | Žepki z izpostavljenostmi glede na zapadlost  Glej stolpce 020–250 predloge LE4. |

“