**CS**

**PŘÍLOHA IV**

**„PŘÍLOHA IX**

**POKYNY PRO PODÁVÁNÍ ZPRÁV O VELKÝCH EXPOZICÍCH A**

**RIZIKU KONCENTRACE**

###### Obsah

[ČÁST I: OBECNÉ POKYNY 2](#_Toc524076835)

[1. Struktura a konvence 2](#_Toc524076836)

[ČÁST II: POKYNY TÝKAJÍCÍ SE ŠABLONY 3](#_Toc524076838)

[1. Rozsah a úroveň podávání zpráv o LE 3](#_Toc524076839)

[2. Struktura šablony LE 4](#_Toc524076840)

[3. Definice a obecné pokyny pro účely podávání zpráv o LE 4](#_Toc524076841)

[4. C 26.00 – Šablona limitů LE 5](#_Toc524076842)

[4.1. Pokyny týkající se jednotlivých řádků 5](#_Toc524076843)

[5. C 27.00 – Určení protistrany (LE1) 6](#_Toc524076844)

[5.1. Pokyny týkající se konkrétních sloupců 6](#_Toc524076845)

[6. C 28.00 – Expozice v investičním a obchodním portfoliu (LE2) 8](#_Toc524076846)

[6.1. Pokyny týkající se konkrétních sloupců 8](#_Toc524076847)

[7. C 29.00 – Údaje o expozicích vůči jednotlivým klientům v rámci skupiny propojených klientů (LE3) 16](#_Toc524076848)

[7.1. Pokyny týkající se konkrétních sloupců 16](#_Toc524076849)

[8. C 30.00 – Koše splatnosti deseti největších expozic vůči institucím a deseti největších expozic vůči neregulovaným subjektům finančního sektoru (šablona LE4) 17](#_Toc524076850)

[8.1. Pokyny týkající se konkrétních sloupců 17](#_Toc524076851)

[9. C 31.00 – Koše splatnosti deseti největších expozic vůči institucím a deseti největších expozic vůči neregulovaným subjektům finančního sektoru: podrobné údaje o expozicích vůči jednotlivým klientům v rámci v rámci skupiny propojených klientů (šablona LE) 18](#_Toc524076852)

[9.1. Pokyny týkající se konkrétních sloupců 18](#_Toc524076853)

## ČÁST I: OBECNÉ POKYNY

1. **Struktura a konvence**
2. Rámec pro podávání zpráv o velkých expozicích („LE“) se skládá ze šesti šablon, které obsahují následující informace:
   1. limity velkých expozic;
   2. určení protistrany (šablona LE1);
   3. expozice v investičním a obchodním portfoliu (šablona LE2);
   4. podrobné údaje o expozicích vůči jednotlivým klientům v rámci ekonomicky spjatých skupin klientů (šablona LE3);
   5. koše splatnosti deseti největších expozic vůči institucím a deseti největších expozic vůči neregulovaným subjektům finančního sektoru (šablona LE4);
   6. koše splatnosti deseti největších expozic vůči institucím a deseti největších expozic vůči neregulovaným subjektům finančního sektoru: podrobné údaje o expozicích vůči jednotlivým klientům v rámci ekonomicky spjatých skupin klientů (šablona LE5).
3. Pokyny obsahují odkazy na právní předpisy a rovněž podrobné informace o údajích vykazovaných v každé šabloně.
4. Pokyny a validační pravidla se řídí konvencí o označování uvedenou v následujících odstavcích, týkající se sloupců, řádků a buněk šablon.
5. V pokynech a validačních pravidlech se zpravidla užívá následující konvence: {šablona;řádek;sloupec}. K vyjádření toho, že byla provedena validace všech vykazovaných řádků, se použije hvězdička.
6. V případě validací v rámci šablony, ve které jsou užity pouze údaje z této šablony, se zápisy nevztahují k šabloně: {řádek;sloupec}.
7. ABS (hodnota): absolutní hodnota bez znaménka. Veškeré částky, které zvyšují expozice, se vykazují jako kladné číslo. Naopak veškeré částky, které expozice snižují, se vykazují jako záporné číslo. Pokud označení určité položky předchází záporné znaménko (–), nesmí být pro tuto položku vykázáno kladné číslo.
8. **Zkratky**
9. Pro účely této přílohy se na nařízení (EU) č. 575/2013 odkazuje pomocí zkratky „CRR“.

## ČÁST II: POKYNY TÝKAJÍCÍ SE ŠABLONY

Pokyny uvedené v této příloze týkající se podávání zpráv o velkých expozicích se rovněž použijí na podávání zpráv o významných expozicích podle článků 9 a 11 a v rozsahu, který tyto články vymezují.

1. **Rozsah a úroveň podávání zpráv o LE**
2. Za účelem podávání zpráv obsahujících informace o velkých expozicích na samostatném základě vůči klientům nebo ekonomicky spjatým skupinám klientů podle čl. 394 odst. 1 nařízení EU č. 575/2013 („CRR“) použijí instituce šablony LE1, LE2 a LE3.
3. Za účelem podávání zpráv obsahujících informace o velkých expozicích na konsolidovaném základě vůči klientům nebo ekonomicky spjatým skupinám klientů podle čl. 394 odst. 1 CRR použijí mateřské instituce v členském státě šablony LE1, LE2 a LE3.
4. Zprávy se podávají o každé velké expozici definované v souladu s článkem 392 CRR včetně velkých expozic, které se neposuzují z hlediska souladu s požadavky na limit velkých expozic dle článku 395 CRR.
5. Za účelem podávání zpráv obsahujících informace o 20 největších expozicích na konsolidovaném základě vůči klientům nebo ekonomicky spjatým skupinám klientů podle poslední věty čl. 394 odst. 1 CRR použijí mateřské instituce v členském státě, na které se vztahuje část třetí hlava II kapitola 3 CRR, šablony LE1, LE2 a LE3. Částkou, která bude užita pro stanovení těchto 20 největších expozic, je hodnota expozice vyplývající z odečtení částky ve sloupci 320 („Vyňaté částky“) šablony LE2 od částky ve sloupci 210 („Celkem“) téže šablony.
6. Za účelem podávání zpráv obsahujících informace o deseti největších expozicích na konsolidovaném základě vůči institucím a o deseti největších expozicích na konsolidovaném základě vůči neregulovaným subjektům finančního sektoru podle čl. 394 odst. 2 písm. a) až d) CRR použijí mateřské instituce v členském státě šablony LE1, LE2 a LE3. Pro podávání zpráv o struktuře splatnosti těchto expozic podle čl. 394 odst. 2 písm. e) CRR použijí mateřské instituce v členském státě šablony LE4 a LE5. Částkou, která bude užita pro stanovení těchto 20 největších expozic, je hodnota expozice vypočtená ve sloupci 210 („Celkem“) šablony LE2.
7. Údaje o velkých expozicích a příslušných největších expozicích vůči ekonomicky spjatým skupinám klientů a jednotlivým klientům, kteří nepatří do ekonomicky spjaté skupiny klientů, se vykazují v šabloně LE2 (v níž je ekonomicky spjatá skupina klientů vykazována jako jediná expozice).
8. Instituce podávají v šabloně LE3 zprávy o údajích týkajících se expozic vůči jednotlivým klientům, kteří patří do ekonomicky spjatých skupin klientů vykazovaných v šabloně LE2. Podávání zpráv o expozici vůči jednotlivému klientovi v šabloně LE2 se v šabloně LE3 neopakuje.
9. **Struktura šablony LE**
10. Sloupce šablony LE1 uvádějí informace týkající se určení jednotlivých klientů nebo ekonomicky spjatých skupin klientů, vůči nimž má instituce expozici.
11. Sloupce šablony LE2 a LE3 uvádějí tyto bloky informací:
    1. hodnota expozice před uplatněním výjimek a před zohledněním účinku snižování úvěrového rizika včetně přímé, nepřímé expozice a dodatečných expozic vyplývajících z transakcí, u nichž existuje expozice vůči podkladovým aktivům;
    2. účinek výjimek a technik snižování úvěrového rizika;
    3. hodnota expozice po uplatnění výjimek a po zohlednění účinku snižování úvěrového rizika vypočítaná pro účely čl. 395 odst. 1 CRR.
12. Sloupce šablon LE4 a LE5 uvádějí informace týkající se košů splatnosti, do nichž budou alokovány částky deseti největších expozic vůči institucím a rovněž deseti největších expozic vůči neregulovaným subjektům finančního sektoru, jejichž splatnost má dle předpokladu nastat.
13. **Definice a obecné pokyny pro účely podávání zpráv o LE**
14. „Ekonomicky spjatá skupina klientů“ je definována v čl. 4 odst. 1 bodě 39 CRR.
15. „Neregulované subjekty finančního sektoru“ jsou definovány v čl. 142 odst. 1 bodě 5 CRR.
16. „Instituce“ jsou definovány v čl. 4 odst. 1 bodě 3 CRR.
17. Podávají se zprávy o expozicích vůči „občanskoprávním sdružením“. Instituce navíc přičtou výši úvěru daného občanskoprávního sdružení k zadluženosti každého partnera. Expozice vůči občanskoprávním sdružením obsahující poměry budou rozděleny nebo přiděleny partnerům podle jejich příslušných poměrů. O některých konstrukcích (např. o společných účtech, společenstvích dědiců, úvěrech poskytnutých zastupující osobě), které ve skutečnosti fungují jako občanskoprávní sdružení, musí být podávány zprávy jako o těchto sdruženích.
18. Aktiva a podrozvahové položky se použijí bez uplatnění rizikové váhy nebo stupně rizika v souladu s článkem 389 CRR. Konkrétně to znamená, že pro podrozvahové položky nelze použít úvěrové konverzní faktory.
19. „Expozice“ jsou definovány v článku 389 CRR.
    1. veškerá aktiva nebo podrozvahové položky v investičním a obchodním portfoliu včetně položek uvedených v článku 400 CRR, avšak s výjimkou položek, které spadají pod čl. 390 odst. 6 písm. a) až d) CRR;
    2. „nepřímé expozice“, což jsou expozice přidělené ručiteli nebo emitentovi kolaterálu, nikoliv bezprostřednímu dlužníkovi v souladu s článkem 403 CRR. *[Zde uvedené definice se nesmí nijak lišit od definicí stanovených v základním aktu.]*
20. Expozice vůči ekonomicky spjatým skupinám klientů se vypočítají v souladu s čl. 390 odst. 5.
21. „Dohody o započtení“ je povoleno brát v úvahu u účinků hodnoty velkých expozic, jak je stanoveno v čl. 390 odst. 1, 2 a 3 CRR. Hodnota expozice derivátového nástroje uvedeného v příloze II CRR se určí podle části třetí hlavy II kapitoly 6 CRR se zohledněním dopadů smluv o novaci a ostatních dohod o započtení, které se berou v úvahu pro účely těchto metod v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 6 CRR. Hodnota expozice repo obchodů, půjček či výpůjček cenných papírů nebo komodit, transakcí s delší dobou vypořádání a maržových obchodů se může určit buď v souladu s částí třetí hlavou II kapitolou 4, nebo kapitolou 6 CRR. Podle článku 296 CRR se hodnota expozice jediného právního závazku vyplývajícího z dohody o křížovém započtení s protistranou instituce, která zprávu podává, v šablonách LE vykazuje jako „jiné přísliby“.
22. „Hodnota expozice“ se vypočítá podle článku 390 CRR.
23. Vliv plného nebo částečného uplatnění výjimek a uznatelných technik snižování úvěrového rizika pro účely výpočtu expozic pro účely čl. 395 odst. 1 CRR je popsán v článcích 399 až 403 CRR.
24. O reverzních repech, na která se vztahuje podávání zpráv o velkých expozicích, se podávají zprávy v souladu s čl. 402 odst. 3 CRR. Za předpokladu, že jsou splněna kritéria uvedená v čl. 402 odst. 3 CRR, podává instituce zprávu o velkých expozicích vůči každé třetí straně, které odpovídají výši pohledávky protistrany dané transakce vůči dané třetí straně, a nikoli objemu expozice vůči protistraně.
25. **C 26.00 – Šablona limitů LE**
    1. Pokyny týkající se jednotlivých řádků

|  |  |
| --- | --- |
| **Řádky** | **Odkazy na právní předpisy a pokyny** |
| **010** | Jiné subjekty než instituce  Ustanovení čl. 395 odst. 1, čl. 458 odst. 2 písm. d) bodu ii), čl. 458 odst. 10 a čl. 459 písm. b) CRR.  Podává se zpráva o výši příslušného limitu pro protistrany jiné než instituce. Tato částka činí 25 % použitelného kapitálu, který se vykazuje v řádku 226 šablony 4 v příloze I, pokud se nepoužije přísnější procento v důsledku uplatňování opatření na vnitrostátní úrovni v souladu s článkem 458 CRR nebo s akty v přenesené pravomoci přijatými v souladu s čl. 459 písm. b) CRR. |
| **020** | Instituce  Ustanovení čl. 395 odst. 1, čl. 458 odst. 2 písm. d) bodu ii), čl. 458 odst. 10 a čl. 459 písm. b) CRR.  Podává se zpráva o výši příslušného limitu pro protistrany, které jsou institucemi. Podle čl. 395 odst. 1 CRR je tato částka následující:   * pokud je 25 % použitelného kapitálu vyšší než částka 150 milionů EUR (případně nižší limit než 150 milionů EUR stanovený příslušným orgánem v souladu s čl. 395 odst. 1 třetím pododstavcem CRR), vykazuje se 25 % použitelného kapitálu, * pokud je částka 150 milionů EUR (případně nižší limit stanovený příslušným orgánem v souladu s čl. 395 odst. 1 třetím pododstavcem CRR) vyšší než 25 % použitelného kapitálu instituce, vykazuje se částka 150 milionů EUR (případně nižší limit, pokud je příslušným orgánem stanoven). Pokud instituce pro svůj použitelný kapitál stanovila podle požadavků čl. 395 odst. 1 druhého pododstavce CRR nižší limit, vykazuje se tento limit.   Tyto limity mohou být přísnější v případě uplatnění vnitrostátních opatření v souladu s čl. 395 odst. 6 nebo s článkem 458 CRR nebo aktů v přenesené pravomoci přijatých v souladu s čl. 459 písm. b) CRR. |
| **030** | Instituce v %  Ustanovení čl. 395 odst. 1 a čl. 459 písm. a) CRR.  Vykazovanou částkou je absolutní limit (vykazovaný v řádku 020), který je vyjádřen procentem použitelného kapitálu. |

1. **C 27.00 – Určení protistrany (LE1)**
   1. Pokyny týkající se konkrétních sloupců

|  |  |
| --- | --- |
| **Sloupec** | **Odkazy na právní předpisy a pokyny** |
| **010–070** | Určení protistrany:  Instituce podávají zprávy o určení jakékoli protistrany, o které se předkládají informace, v kterékoli ze šablon C 28.00 až C 31.00. Určení ekonomicky spjaté skupiny klientů se nevykazuje, jestliže vnitrostátní systém podávání zpráv nemá pro tuto ekonomicky spjatou skupinu klientů jedinečný kód.  Podle čl. 394 odst. 1 písm. a) CRR podávají instituce zprávu o určení protistrany, vůči které mají velkou expozici, která je definována v článku 392 CRR.  Podle čl. 394 odst. 2 písm. a) CRR podají instituce zprávu o určení protistrany, vůči které mají největší expozice (v případech, kdy je protistrana institucí nebo neregulovaným subjektem finančního sektoru). |
| **010** | Kód  Kód je identifikátorem řádku a musí být pro každý řádek tabulky jedinečný.  Kód se použije k určení jednotlivých protistran. Účelem tohoto sloupce však je propojit údaje o protistraně v šabloně C 27.00 s expozicemi vykázanými v šablonách C 28.00 – C 31.00. Kód ekonomicky spjaté skupiny klientů se nevykazuje, jestliže vnitrostátní systém podávání zpráv nemá pro tuto ekonomicky spjatou skupinu klientů jedinečný kód. Tyto kódy se v průběhu času používají konzistentně.  Složení kódu závisí na vnitrostátním systému podávání zpráv, pokud není v Unii k dispozici jednotná kodifikace. |
| **020** | Název  Pokud se podává zpráva o ekonomicky spjaté skupině klientů, název musí odpovídat názvu této skupiny. Ve všech ostatních případech název odpovídá jednotlivé protistraně.  U ekonomicky spjaté skupiny klientů je názvem, o němž je podávána zpráva, název mateřské společnosti, nebo pokud ekonomicky spjatá skupina klientů mateřskou společnost nemá, použije se obchodní název skupiny. |
| **030** | Kód LEI  Identifikační kód právnické osoby protistrany. |
| **040** | Sídlo protistrany  Užije se kód ISO 3166-1-alfa-2 země registrace protistrany (včetně pseudo-ISO kódů pro mezinárodní organizace, které jsou k dispozici v posledním vydání příručky Eurostatu „Balance of Payments Vademecum“).  U ekonomicky spjatých skupin klientů se sídlo nevykazuje. |
| **050** | Odvětví protistrany  Každé protistraně bude přiděleno jedno odvětví na základě tříd hospodářských odvětví dle FINREP:  i) centrální banky;  ii) vládní instituce;  iii) úvěrové instituce;  iv) investiční podniky, jak jsou definovány v čl. 4 odst. 1 bodě 2 CRR.  v) jiné finanční instituce (kromě investičních podniků);  vi) nefinanční podniky;  vii) domácnosti.  U ekonomicky spjatých skupin klientů se odvětví nevykazuje. |
| **060** | Kód NACE  U daného hospodářského odvětví se použijí kódy NACE (Nomenclature statistique des activités économiques dans l’Union européenne = statistická klasifikace ekonomických činností v Evropské unii).  Tento sloupec se použije pouze pro protistrany „Jiné finanční instituce“ a „Nefinanční podniky“. Kódy NACE se použijí pro „Nefinanční podniky“ s jednou úrovní detailů (např. „F – Stavebnictví“) a pro „Jiné finanční instituce“ se dvěma úrovněmi detailů, které poskytují samostatné informace o pojišťovací činnosti (např. „K65 – Pojištění, zajištění a penzijní financování, kromě povinného sociálního zabezpečení“).  Hospodářská odvětví „Jiné finanční instituce“ a „Nefinanční podniky“ jsou klasifikována na základě rozpisu protistran dle FINREP.  U ekonomicky spjatých skupin klientů se kód NACE nevykazuje. |
| **070** | Typ protistrany  Ustanovení čl. 394 odst. 2 CRR.  Typ protistrany deseti největších expozic vůči institucím a deseti největších expozic vůči neregulovaným subjektům finančního sektoru musí být specifikován pomocí „I“ pro instituce nebo „U“ pro neregulované subjekty finančního sektoru. |

1. **C 28.00 – Expozice v investičním a obchodním portfoliu (LE2)**
   1. Pokyny týkající se konkrétních sloupců

|  |  |
| --- | --- |
| **Sloupec** | **Odkazy na právní předpisy a pokyny** |
| **010** | Kód  Jestliže je na vnitrostátní úrovni pro ekonomicky spjatou skupinu klientů k dispozici jedinečný kód, vykáže se tento kód jako kód této ekonomicky spjaté skupiny klientů. Pokud na vnitrostátní úrovni žádný jedinečný kód není, vykáže se kód mateřské společnosti uvedený v šabloně C 27.00.  V případech, že ekonomicky spjatá skupina klientů mateřskou společnost nemá, vykáže se kód jednotlivé jednotky, kterou instituce považuje v rámci ekonomicky spjaté skupiny klientů za nejvýznamnější. Ve všech ostatních případech musí kód odpovídat jednotlivé protistraně.  Tyto kódy se v průběhu času používají konzistentně.  Složení kódu závisí na vnitrostátním systému podávání zpráv, pokud není v EU k dispozici jednotná kodifikace. |
| **020** | Skupinová nebo individuální  Instituce uvede „1“ v případě podávání zpráv o expozicích vůči jednotlivým klientům nebo „2“ v případě podávání zpráv o expozicích vůči ekonomicky spjatým skupinám klientů. |
| **030** | Transakce s expozicí vůči podkladovým aktivům  Ustanovení čl. 390 odst. 7 CRR.  V souladu s dalšími technickými specifikacemi příslušných vnitrostátních orgánů se v případě, že má instituce expozice vůči protistraně, o níž se podává zpráva, na základě transakce, u níž existuje expozice vůči podkladovým aktivům, uvede se „ano“; v opačném případě se uvede „ne“. |
| **040-180** | Původní expozice  Články 24, 389, 390 a 392 CRR.  V tomto bloku sloupců podává instituce zprávy o původních expozicích u přímých expozic, nepřímých expozic a dodatečných expozic vyplývajících z transakcí, u nichž existuje expozice vůči podkladovým aktivům.  Podle článku 389 CRR se aktiva a podrozvahové položky použijí bez uplatnění rizikové váhy nebo stupně rizika. Konkrétně to znamená, že pro podrozvahové položky nelze použít úvěrové konverzní faktory.  Tyto sloupce musí obsahovat původní expozici, tj. hodnotu expozice bez ohledu na oceňovací úpravy a rezervy, které se odečtou ve sloupci 210.  Definice a výpočet hodnoty expozice jsou stanoveny v článcích 389 a 390 CRR. Oceňování aktiv a podrozvahových položek se provádí v souladu s účetním rámcem, kterému instituce podléhá podle článku 24 CRR.  V těchto sloupcích se uvedou expozice odečtené z kapitálu, které nejsou expozicemi v souladu s čl. 390 odst. 6 písm. e). Tyto expozice se odečtou ve sloupci 200.  Expozice uvedené v čl. 390 odst. 6 písm. a) až d) CRR se v těchto sloupcích neuvádějí.  Původní expozice musí zahrnovat veškerá aktiva a podrozvahové položky podle článku 400 CRR. Výjimky pro účely čl. 395 odst. 1 CRR se odečítají ve sloupci 320.  Zahrnou se expozice z investičního i obchodního portfolia.  Při rozdělení expozic ve finančních nástrojích, kde různé expozice vyplývající z dohod o započtení představují jedinou expozici, musí být tato expozice přidělena finančnímu nástroji, který odpovídá hlavnímu aktivu zahrnutému do dohody o započtení (viz též úvodní oddíl). |
| **040** | Původní expozice celkem  Instituce podá zprávu o součtu přímých a nepřímých expozic, jakož i o dodatečných expozicích vzniklých z expozic vůči transakcím, kde existuje expozice vůči podkladovým aktivům. |
| **050** | Z toho: v selhání  Článek 178 CRR.  Instituce vykazuje část celkové původní expozice odpovídající expozicím v selhání. |
| **060-110** | Přímé expozice  Přímé expozice znamenají expozice na základě tzv. „immediate borrower“ (tj. vůči té zemi, kde se nachází původní riziko). |
| **060** | Dluhové nástroje  Nařízení (EU) č. 1071/2013 („ECB/2013/33“) příloha II, část 2, tabulka, kategorie 2 a 3.  Dluhové nástroje zahrnují dluhové cenné papíry, úvěry a jiné pohledávky.  V tomto sloupci jsou zahrnuty nástroje kvalifikované jako „Úvěry s původní splatností do jednoho roku včetně / nad jeden rok a do pěti let včetně / nad pět let“, nebo jako „Dluhové cenné papíry“, podle ECB/2013/33.  V tomto sloupci se uvedou repo obchody, půjčky či výpůjčky cenných papírů nebo komodit (obchody zajišťující financování) a maržové obchody. |
| **070** | Kapitálové nástroje  ECB/2013/33 příloha II, část 2, tabulka, kategorie 4 a 5.  V tomto sloupci se uvedou nástroje kvalifikované jako „Účasti“ nebo „Akcie / podílové listy investičních fondů“ podle ECB/2013/33. |
| **080** | Deriváty  Ustanovení čl. 272 odst. 2 a přílohy II CRR.  Nástroje uváděné v tomto sloupci zahrnují mimo jiné deriváty uvedené v příloze II CRR a transakce s delší dobou vypořádání, které jsou definovány v čl. 272 odst. 2 CRR.  V tomto sloupci jsou zahrnuty úvěrové deriváty, které jsou předmětem úvěrového rizika protistrany. |
| **090-110** | Podrozvahové položky  Příloha I CRR.  V těchto sloupcích se vykazuje jmenovitá hodnota před každým odečtením specifické úpravy o úvěrové riziko a bez použití konverzních faktorů. |
| **090** | Úvěrové přísliby  Příloha I bod 1 písm. c) a h), bod 2 písm. b) podbod ii), bod 3 písm. b) podbod i) a bod 4 písm. a) CRR.  Úvěrové přísliby jsou závazné přísliby, na jejichž základě má být za předem stanovených podmínek poskytnut úvěr, vyjma příslibů, jež mají charakter derivátů, neboť ty lze vypořádat v hotovosti nebo vydáním dalšího finančního nástroje. |
| **100** | Finanční záruky  Příloha I bod 1 písm. a), b) a f) CRR.  Finanční záruky jsou smlouvy, které vyžadují, aby emitent provedl přesně stanovené platby jako úhradu ztráty držitele, která mu vznikne, protože konkrétní dlužník neprovede platbu v době splatnosti v souladu s původními nebo změněnými podmínkami dluhového nástroje. V tomto sloupci se vykazují úvěrové deriváty, které nejsou zahrnuty do sloupce „deriváty“. |
| **110** | Jiné přísliby  Jiné přísliby jsou položky v příloze I CRR, které nejsou zahrnuty do předchozích kategorií. V tomto sloupci se vykazuje hodnota expozice jediného právního závazku vyplývající z dohody o smluvním křížovém započtení s protistranou dané instituce. |
| **120-180** | Nepřímé expozice  Článek 403 CRR.  Podle článku 403 CRR může úvěrová instituce použít substituční přístup, je-li expozice vůči klientovi zajištěna třetí stranou nebo je-li zajištěna kolaterálem vydaným třetí stranou.  V tomto bloku sloupců podá instituce zprávu o výši přímých expozic, které jsou znovu přiřazeny ručiteli nebo emitentovi kolaterálu za předpokladu, že emitentovi bude přidělena stejná nebo nižší riziková váha než riziková váha, která by byla uplatněna u třetí strany podle části třetí hlavy II kapitoly 2 CRR. Chráněná referenční původní expozice (přímá expozice) se odečte od expozice vůči původnímu dlužníkovi ve sloupcích „Způsobilé techniky snižování úvěrového rizika“. Nepřímá expozice zvyšuje expozici vůči ručiteli nebo emitentovi kolaterálu pomocí substitučního účinku. To platí i pro záruky poskytnuté v rámci ekonomicky spjaté skupiny klientů.  Instituce vykazuje původní částku nepřímých expozic ve sloupci, který odpovídá druhu přímé expozice zaručené nebo zajištěné kolaterálem, jako například tehdy, kdy je zaručená přímá expozice dluhovým nástrojem, vykazuje se výše položky „Nepřímá expozice“ přiřazená ručiteli ve sloupci „Dluhové nástroje“.  V tomto bloku sloupců musí být uvedeny rovněž expozice vyplývající z úvěrových dluhových cenných papírů podle článku 399 CRR. |
| **120** | Dluhové nástroje  Viz sloupec 060. |
| **130** | Kapitálové nástroje  Viz sloupec 070. |
| **140** | Deriváty  Viz sloupec 080. |
| **150-170** | Podrozvahové položky  Hodnotou těchto sloupců je jmenovitá hodnota před případným odečtením specifických úprav o úvěrové riziko a konverzních faktorů. |
| **150** | Úvěrové přísliby  Viz sloupec 090. |
| **160** | Finanční záruky  Viz sloupec 100. |
| **170** | Jiné přísliby  Viz sloupec 110. |
| **180** | Dodatečné expozice vznikající z transakcí s expozicí vůči podkladovým aktivům  Ustanovení čl. 390 odst. 7 CRR.  Dodatečné expozice, které vyplývají z transakcí, u nichž existuje expozice vůči podkladovým aktivům. |
| **190** | (-) Úpravy ocenění a rezervy  Články 34, 24, 110 a 111 CRR.  Úpravy ocenění a rezervy zahrnuté do příslušného účetního rámce (směrnice 86/635/EHS nebo nařízení (ES) č. 1606/2002), které mají vliv na ocenění expozic v souladu s články 24 a 110 CRR.  V tomto sloupci se vykáží úpravy ocenění a rezervy na hrubou expozici uvedenou ve sloupci 040. |
| **200** | (-) Expozice odečtené z kapitálu  Ustanovení čl. 390 odst. 6 písm. e) CRR.  Vykáží se expozice odečtené z kapitálu, které budou uvedeny v různých sloupcích „Původní expozice celkem“. |
| **210-230** | Hodnota expozice před uplatněním výjimek a CRM  Ustanovení čl. 394 odst. 1 písm. b) CRR.  Instituce vykáží hodnotu expozice před případným zohledněním účinku snižování úvěrového rizika (CRM). |
| **210** | Celkem  Hodnotou expozice vykazovanou v tomto sloupci je částka užitá ke stanovení toho, zda je expozice velkou expozicí podle definice v článku 392 CRR.  Zahrnuje původní expozici po odečtení úprav ocenění a rezerv a výši expozic odečtenou z kapitálu. |
| **220** | Z toho: investiční portfolio  Částka investičního portfolia z celkové expozice před uplatněním výjimek a snížením úvěrového rizika. |
| **230** | % způsobilého kapitálu  Ustanovení čl. 4 odst. 1 bodu 71 písm. b) a článku 395 CRR.  Vykazovaná částka je procentem hodnoty expozice před uplatněním výjimek a snížením úvěrového rizika týkající se použitelného kapitálu instituce dle definice v čl. 4 odst. 1 bodě 71 písm. b) CRR. |
| **240-310** | (-) Uznatelné techniky snižování úvěrového rizika (CRM)  Články 399 a 401 až 403 CRR.  Techniky snižování úvěrového rizika jsou definovány v čl. 4 odst. 1 bodě 57 CRR.  Pro účely tohoto podávání zpráv se použijí techniky snižování rizika uvedené v části třetí hlavě II kapitolách 3 a 4 CRR v souladu s články 401 až 403 CRR.  Techniky snižování úvěrového rizika mohou mít v režimu LE tři různé účinky: substituční účinek; majetkové zajištění úvěrového rizika s výjimkou substitučního účinku a postup s využitím nemovitostí. |
| **240-290** | (-) Substituční účinek způsobilých technik zmírnění úvěrového rizika  Článek 403 CRR.  Výše majetkového a osobního zajištění úvěrového rizika, které se vykazuje v těchto sloupcích, musí odpovídat expozicím zaručeným třetí stranou nebo zajištěným kolaterálem vydaným třetí stranou, pokud se instituce rozhodne zacházet s expozicí, jako kdyby vznikla vůči ručiteli nebo emitentovi kolaterálu. |
| **240** | (-) Dluhové nástroje  Viz sloupec 060. |
| **250** | (-) Kapitálové nástroje  Viz sloupec 070. |
| **260** | (-) Deriváty  Viz sloupec 080. |
| **270-290** | (-) Podrozvahové položky  Na hodnotu těchto sloupců se neuplatní konverzní faktory. |
| **270** | (-) Úvěrové přísliby  Viz sloupec 090. |
| **280** | (-) Finanční záruky  Viz sloupec 100. |
| **290** | (-) Jiné přísliby  Viz sloupec 110. |
| **300** | (-) Majetkové zajištění úvěrového rizika jiné než substituční účinek  Článek 401 CRR.  Instituce vykazuje částky majetkového zajištění úvěrového rizika, jak je definováno v čl. 4 odst. 1 bodu 58 CRR, které se odečtou od hodnoty expozice v důsledku uplatnění článku 401 CRR. |
| **310** | (-) Nemovitosti  Článek 402 CRR.  Instituce vykazuje částky odečtené od hodnoty expozice v důsledku uplatnění článku 402 CRR. |
| **320** | (-) Vyňaté částky  Článek 400 CRR.  Instituce podá zprávu o částkách vyňatých z režimu LE. |
| **330-350** | Hodnota expozice po uplatnění výjimek a CRM  Ustanovení čl. 394 odst. 1 písm. d) CRR.  Instituce vykazuje hodnotu expozice po zohlednění účinku výjimek a snižování úvěrového rizika vypočítanou pro účely čl. 395 odst. 1 CRR. |
| **330** | Celkem  V tomto sloupci se uvede částka, která se má zohlednit s cílem splnit limit velkých expozic uvedený v článku 395 CRR. |
| **340** | Z toho: investiční portfolio  Instituce vykazuje celkovou expozici po uplatnění výjimek a po zohlednění účinku snižování úvěrového rizika, které patří do investičního portfolia. |
| **350** | % způsobilého kapitálu  Instituce vykáže procento hodnoty expozice po uplatnění výjimek a snížení úvěrového rizika, týkající se použitelného kapitálu instituce dle definice v čl. 4 odst. 1 bodě 71 písm. b) CRR. |

1. **C 29.00 – Údaje o expozicích vůči jednotlivým klientům v rámci skupiny propojených klientů (LE3)**
   1. Pokyny týkající se konkrétních sloupců

|  |  |
| --- | --- |
| **Sloupec** | **Odkazy na právní předpisy a pokyny** |
| **010-360** | Instituce vykazuje v šabloně LE3 údaje o jednotlivých klientech, kteří patří do ekonomicky spjatých skupin klientů uvedených v řádcích šablony LE2. |
| **010** | Kód  Sloupce 010 a 020 jsou společným identifikátorem řádku a společně musí být pro každý řádek tabulky jedinečné.  Vykazuje se kód jednotlivých protistran, které patří do ekonomicky spjatých skupin klientů. |
| **020** | Kód skupiny  Sloupce 010 a 020 jsou společným identifikátorem řádku a společně musí být pro každý řádek tabulky jedinečné.  Jestliže je na vnitrostátní úrovni pro ekonomicky spjatou skupinu klientů k dispozici jedinečný kód, vykáže se tento kód. Pokud na vnitrostátní úrovni žádný jedinečný kód není, vykáže se kód používaný pro podávání zpráv o expozicích vůči ekonomicky spjaté skupině klientů uvedený v šabloně C 28.00 (LE2).  Pokud klient náleží do více ekonomicky spjatých skupin klientů, musí být o něm podána zpráva jako o členu všech ekonomicky spjatých skupin klientů. |
| **030** | Transakce s expozicí vůči podkladovým aktivům  Viz sloupec 030 šablony LE2. |
| **040** | Typ propojení  Typ propojení mezi jednotlivou jednotkou a ekonomicky spjatou skupinou klientů se specifikuje buď s použitím:  „a“ ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 39 písm. a) CRR (kontrola); nebo  „b“ ve smyslu čl. 4 odst. 1 bodu 39 písm. b) CRR (vzájemná propojenost). |
| **050-360** | Pokud jsou finanční nástroje v šabloně LE2 poskytnuty celé ekonomicky spjaté skupině klientů, musí být v šabloně LE3 přiřazeny jednotlivým protistranám v souladu s obchodními kritérii dané instituce.  Zbývající pokyny jsou stejné jako u šablony LE2. |

1. **C 30.00 – Koše splatnosti deseti největších expozic vůči institucím a deseti největších expozic vůči neregulovaným subjektům finančního sektoru (šablona LE4)**
   1. Pokyny týkající se konkrétních sloupců

|  |  |
| --- | --- |
| **Sloupec** | **Odkazy na právní předpisy a pokyny** |
| **010** | Kód  Kód je identifikátorem řádku a musí být pro každý řádek tabulky jedinečný.  Viz sloupec 010 šablony LE1. |
| **020-250** | Koše splatnosti v rámci expozice  Ustanovení čl. 394 odst. 2 písm. e) CRR.  Instituce podává tyto zprávy, pokud jde o deset největších expozic vůči institucím a deset největších expozic vůči neregulovaným subjektům finančního sektoru.  Koše splatnosti jsou u splatností do jednoho roku definovány s měsíčním intervalem, u splatností od jednoho roku do tří let s čtvrtletním intervalem a se splatností od tří let výše s většími intervaly.  U každé hodnoty expozice před uplatněním výjimek a snížením úvěrového rizika (sloupec 210 šablony LE2) se vykazuje celý nesplacený zůstatek v příslušném koši splatnosti jeho očekávané zbytkové splatnosti. V případě několika samostatných vztahů představujících expozici vůči klientovi se každá z těchto částí expozice vykazuje s celým nesplaceným zůstatkem v příslušném koši splatnosti očekávané zbytkové splatnosti. Nástroje, které nemají pevnou splatnost, jako jsou například kapitálové nástroje, se uvádějí ve sloupci „Splatnost není určena“.  Očekávaná splatnost expozice se vykazuje u přímých i nepřímých expozic.  U přímých expozic se při přidělování předpokládaných částek kapitálových nástrojů, dluhových nástrojů a derivátů do různých košů splatnosti této šablony použijí pokyny uvedené v šabloně tabulky splatností doplňkového měření likvidity (viz příloha XXIII tohoto nařízení).  V případě podrozvahových položek se při přidělování předpokládaných částek do košů splatnosti použije splatnost podkladového rizika. Přesněji to u forwardových termínových vkladů znamená strukturu splatnosti vkladu, u finančních záruk strukturu splatnosti podkladového finančního aktiva, u nevyčerpaných úvěrových příslibů strukturu splatnosti úvěru a u jiných příslibů strukturu splatnosti daného příslibu.  V případě nepřímých expozic je zařazení do košů splatnosti založeno na splatnosti operací, na něž byla poskytnuta záruka a na jejichž základě daná přímá expozice vznikla.  V případě, že se expozice nebo část expozice považuje za expozici v selhání a vykazuje se jako taková v šabloně C 28.00 (LE 2, sloupec 050) a C 29.00 (LE 3, sloupec 060), mělo by se její očekávané ukončení rozdělit do příslušných košů splatnosti takto:   * jestliže má vykazující subjekt navzdory selhání expozice jasný kalendář očekávaných splátek expozice, rozdělí je odpovídajícím způsobem do příslušných košů, * jestliže nejsou známa data, kdy vykazující subjekt může splacení daných částek důvodně (pokud vůbec) očekávat, zařadí je do kategorie „Splatnost není určena“. |

1. **C 31.00 – Koše splatnosti deseti největších expozic vůči institucím a deseti největších expozic vůči neregulovaným subjektům finančního sektoru: podrobné údaje o expozicích vůči jednotlivým klientům v rámci v rámci skupiny propojených klientů (šablona LE5)**
   1. Pokyny týkající se konkrétních sloupců

|  |  |
| --- | --- |
| **Sloupec** | **Odkazy na právní předpisy a pokyny** |
| **010-260** | Instituce vykazuje v šabloně LE5 údaje o jednotlivých protistranách, které patří do ekonomicky spjatých skupin klientů uvedených v řádcích šablony LE4. |
| **010** | Kód  Sloupce 010 a 020 jsou společným identifikátorem řádku a společně musí být pro každý řádek tabulky jedinečné.  Viz sloupec 010 šablony LE3. |
| **020** | Kód skupiny  Sloupce 010 a 020 jsou společným identifikátorem řádku a společně musí být pro každý řádek tabulky jedinečné.  Viz sloupec 020 šablony LE3. |
| **030-260** | Koše splatnosti v rámci expozice  Viz sloupce 020–250 šablony LE4. |