**SK**

**PRÍLOHA IV**

**„PRÍLOHA IX**

**POKYNY PRE VYKAZOVANIE VEĽKEJ MAJETKOVEJ ANGAŽOVANOSTI**

**A RIZIKA KONCENTRÁCIE**

###### Obsah

[ČASŤ I: VŠEOBECNÉ POKYNY 2](#_Toc524012422)

[1. Štruktúra a pravidlá 2](#_Toc524012423)

[ČASŤ II: POKYNY TÝKAJÚCE SA VZOROV 3](#_Toc524012425)

[1. Rozsah pôsobnosti a úroveň vykazovania LE 3](#_Toc524012426)

[2. Štruktúra vzoru LE 4](#_Toc524012427)

[3. Vymedzenie pojmov a všeobecné pokyny na účely vykazovania LE 4](#_Toc524012428)

[4. C 26.00 – Vzor limitov LE 5](#_Toc524012429)

[4.1. Pokyny týkajúce sa jednotlivých riadkov 5](#_Toc524012430)

[5. C 27.00 – Identifikácia protistrany (LE1) 6](#_Toc524012431)

[5.1. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov 6](#_Toc524012432)

[6. C 28.00 – Expozície v neobchodnej a obchodnej knihe (LE2) 8](#_Toc524012433)

[6.1. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov 8](#_Toc524012434)

[7. C 29.00 – Podrobnosti o expozíciách voči individuálnym klientom v rámci skupín prepojených klientov (LE3) 16](#_Toc524012435)

[7.1. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov 16](#_Toc524012436)

[8. C 30.00 – Skupiny splatností desiatich najväčších expozícií voči inštitúciám a desiatich najväčších expozícií voči neregulovaným subjektom finančného sektora (vzor LE4) 17](#_Toc524012437)

[8.1. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov 17](#_Toc524012438)

[9. C 31.00 – Skupiny splatností desiatich najväčších expozícií voči inštitúciám a desiatich najväčších expozícií voči neregulovaným subjektom finančného sektora: podrobnosti o expozíciách voči individuálnym klientom v rámci skupín prepojených klientov (vzorLE5). 19](#_Toc524012439)

[9.1. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov 19](#_Toc524012440)

## ČASŤ I: VŠEOBECNÉ POKYNY

1. **Štruktúra a pravidlá**
2. Rámec vykazovania veľkej majetkovej angažovanosti („LE“ – Large Exposures) sa skladá zo šiestich 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);
   5. skupiny splatností desiatich najväčších expozícií voči inštitúciám a desiatich najväčších expozícií voči neregulovaným subjektom finančného sektora (vzor LE4);
   6. skupiny splatností desiatich najväčších expozícií voči inštitúciám a desiatich najväčších expozícií voči neregulovaným subjektom finančného sektora: podrobnosti o expozíciách voči individuálnym klientom v rámci skupín prepojených klientov (vzor LE5).
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 znak 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

Pokyny uvedené v tejto prílohe týkajúce sa vykazovania veľkej majetkovej angažovanosti sa vzťahujú aj na vykazovanie významných expozícií podľa článkov 9 a 11 v súlade s rozsahom pôsobnosti vymedzeným v uvedených článkoch.

1. **Rozsah pôsobnosti a úroveň vykazovania LE**
2. S cieľom vykazovať informácie o veľkých majetkových angažovanostiach voči klientom alebo skupinám prepojených klientov podľa článku 394 ods. 1 nariadenia (EÚ) č. 575/2013 („nariadenie CRR“) na individuálnom základe inštitúcie používajú vzory LE1, LE2 a LE3.
3. S cieľom vykazovať informácie o veľkých majetkových angažovanostiach voči klientom alebo skupinám prepojených klientov podľa článku 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 veľkých majetkových angažovaností, ktoré sa nezohľadňujú v súvislosti s dodržiavaním súladu s limitom veľkých majetkových angažovaností stanoveným v článku 395 nariadenia CRR.
5. S cieľom vykazovať informácie o 20 najväčších expozíciách voči klientom alebo skupinám prepojených klientov podľa poslednej vety článku 394 ods. 1 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 („Celkovo“) z toho istého vzoru je hodnota, ktorá sa použije na určenie týchto 20 najväčších expozícií.
6. S cieľom vykazovať informácie o desiatich najväčších expozíciách voči inštitúciám, ako aj o desiatich najväčších expozíciách voči neregulovaným subjektom finančného sektora podľa článku 394 ods. 2 písm. a) až d) nariadenia CRR na konsolidovanom základe, materské inštitúcie v členskom štáte používajú vzory LE1, LE2 a LE3. Na vykazovanie štruktúry splatností týchto expozícií podľa článku 394 ods. 2 písm. e) nariadenia CRR materské inštitúcie v členskom štáte používajú vzory LE4 a LE5. Hodnota expozície vypočítaná v stĺpci 210 („Celkovo“) vzoru LE2 je hodnota, ktorá sa použije na určenie týchto 20 najväčších expozícií.
7. Údaje o veľkých majetkových angažovanostiach a príslušných najväčších expozíciách 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).
8. 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 nevykazuje duplicitne vo vzore LE3.
9. **Štruktúra vzoru LE**
10. V stĺpcoch vzoru LE1 sa uvádzajú informácie súvisiace s identifikáciou individuálnych klientov alebo skupín prepojených klientov, voči ktorým má inštitúcia expozíciu.
11. 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, 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 vypočítaného na účely článku 395 ods. 1 nariadenia CRR.
12. V stĺpcoch vzorov LE4 a LE5 sa uvádzajú informácie týkajúce sa skupín splatností, ku ktorým sa pridelia hodnoty desiatich najväčších expozícií voči inštitúciám, ako aj desiatich najväčších expozícií voči neregulovaným subjektom finančného sektora, ktorých splatnosť má podľa očakávania nastať.
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. „Neregulovaný subjekt finančného sektora“ je vymedzený v článku 142 ods. 1 bode 5 nariadenia CRR.
16. „Inštitúcie“ sú vymedzené v článku 4 ods. 1 bode 3 nariadenia CRR.
17. 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.
18. Aktíva a podsúvahové položky sa používajú bez rizikových váh alebo stupňov rizika v súlade s článkom 389 nariadenia CRR. Konkrétne, kreditné konverzné faktory sa neuplatňujú na podsúvahové položky.
19. „Expozície“ sú vymedzené v článku 389 nariadenia CRR.
    1. 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 účinnosť článku 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.*]
20. Expozície voči skupinám prepojených klientov sa vypočítavajú v súlade s článkom 390 ods. 5.
21. Je povolené zohľadňovať „dohody o vzájomnom započítavaní“ pri účinku hodnoty expozície veľkej majetkovej angažovanosti, ako sa stanovuje v článku 390 ods. 1, 2 a 3 nariadenia CRR. Hodnota expozície derivátového nástroja uvedeného v prílohe II k nariadeniu CRR 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 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 hodnota expozície jediného právneho záväzku vyplývajúceho z dohody o krížovom vzájomnom započítavaní produktov s protistranou vykazujúcej inštitúcie sa vo vzoroch LE vykazuje ako „iné prísľuby“.
22. „Hodnota expozície“ sa vypočítava podľa článku 390 nariadenia CRR.
23. 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 opísaný v článkoch 399 až 403 nariadenia CRR.
24. Zmluvy o obrátených repo transakciách, ktoré patria do vykazovania veľkej majetkovej angažovanosti, sa vykazujú podľa článku 402 ods. 3 nariadenia CRR. Za predpokladu, že kritériá uvedené v článku 402 ods. 3 nariadenia CRR sú splnené, inštitúcia vykazuje veľké majetkové angažovanosti voči každej tretej strane vo výške nároku, ktorý má protistrana transakcie voči tejto tretej strane, a nie v hodnote expozície voči danej protistrane.
25. **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 výška limitu uplatniteľného na protistrany, ktoré nie sú inštitúciami. Táto hodnota je 25 % prípustného kapitálu, ktorý sa vykazuje v riadku 226 vo vzore 4 prílohy I, ak sa neuplatňuje reštriktívnejšia percentuálna hodnota z dôvodu uplatňovania vnútroštátnych opatrení v súlade s článkom 458 nariadenia CRR alebo delegovaných aktov prijatých v súlade s článkom 459 písm. b) nariadenia CRR. |
| **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.  Vykazuje sa výška limitu uplatniteľného na protistrany, ktoré sú inštitúciami. Podľa článku 395 ods. 1 nariadenia CRR je táto hodnota:   * ak je 25 % prípustného kapitálu 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 % prípustného kapitálu. * ak je 150 miliónov EUR (alebo nižší limit stanovený príslušným orgánom v súlade s článkom 395 ods. 1 tretím pododsekom nariadenia CRR) viac ako 25 % prípustného kapitálu inštitúcie, vykazuje sa 150 miliónov EUR (alebo nižší limit, ak ho stanovil príslušný orgán). Ak inštitúcia stanovila nižší limit s ohľadom na svoj prípustný kapitál, 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 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 prípustného kapitálu. |

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 31.00. Identifikácia skupiny prepojených klientov sa nevykazuje, ak vnútroštátny systém vykazovania neposkytuje pre skupinu prepojených klientov jedinečný kód.  Podľa článku 394 ods. 1 písm. a) nariadenia CRR inštitúcie vykazujú identifikáciu protistrany, voči ktorej majú veľkú majetkovú angažovanosť podľa vymedzenia v článku 392 nariadenia CRR.  Podľa článku 394 ods. 2 písm. a) nariadenia CRR inštitúcie vykazujú identifikáciu protistrany, voči ktorej majú najväčšie expozície (v prípadoch, ak je protistrana inštitúciou alebo neregulovaným subjektom finančného sektora). |
| **010** | Kód  Kód je identifikátorom riadku a musí byť jedinečný pre každý riadok v tabuľke.  Kód sa používa na identifikáciu individuálnej protistrany. Účelom tohto stĺpca je však prepojiť údaje o protistrane v C 27.00 s expozíciami vykázanými v C 28.00 až C 31.00. Kód skupiny prepojených klientov sa nevykazuje, ak vnútroštátny systém vykazovania neposkytuje pre skupinu prepojených klientov jedinečný kód. Tieto kódy sa celý čas používajú konzistentne.  Zloženie kódu závisí od vnútroštátneho systému vykazovania, ak v Únii nie je dostupná jednotná kodifikácia. |
| **020** | 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. |
| **030** | Kód LEI  Identifikačný kód právneho subjektu protistrany. |
| **040** | Sídlo protistrany  Používa sa kód ISO 3166-1-alpha-2 krajiny založenia protistrany (vrátane pseudokódov ISO pre medzinárodné organizácie dostupných v najnovšom vydaní príručky Eurostatu „Balance of Payments Vademecum“).  V prípade skupín prepojených klientov sa sídlo nevykazuje. |
| **050** | Sektor protistrany  Každej protistrane je pridelený jeden sektor na základe tried hospodárskych sektorov podľa FINREP:  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“ a „nefinančné korporácie“. Kódy NACE sa používajú pre „nefinančné korporácie“ s jednou úrovňou podrobností (napr. „F – Stavebníctvo“) a pre „ostatné finančné korporácie“ 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“ a „nefinančných korporácií“ sa klasifikujú na základe členenia protistrán podľa FINREP.  V prípade skupín prepojených klientov sa kód NACE nevykazuje. |
| **070** | Druh protistrany  Článok 394 ods. 2 CRR.  Druh protistrany desiatich najväčších expozícií voči inštitúciám a desiatich najväčších expozícií voči neregulovaným subjektom finančného sektora sa uvádza s použitím „I“ pre inštitúcie alebo „U“ pre neregulované subjekty finančného sektora. |

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 dostupný 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 celý čas používajú konzistentne.  Zloženie kódu závisí od vnútroštátneho systému vykazovania, ak v EÚ nie je dostupná jednotná kodifikácia. |
| **020** | Skupina alebo individuálny klient  Inštitúcia vykazuje „1“ pre vykazovanie expozícií voči individuálnym klientom alebo „2“ pre vykazovanie expozícií voči skupinám prepojených klientov. |
| **030** | Transakcie s expozíciou voči podkladovým aktívam  Článok 390 ods. 7 CRR.  V súlade s ďalšími technickými špecifikáciami stanovenými príslušnými vnútroštátnymi orgánmi, ak inštitúcia má expozície voči vykazovanej protistrane prostredníctvom transakcie s expozíciou voči podkladovým aktívam, vykazuje sa ekvivalent k „Yes“; v opačnom prípade sa vykazuje ekvivalent k „No“. |
| **040 -180** | Pôvodné expozície  Články 24, 389, 390 a 392 nariadenia CRR.  Inštitúcia vykazuje v tomto súbore 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, kreditné konverzné faktory sa 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 vykonáva v súlade s účtovným rámcom, ktorému inštitúcia podlieha, podľa článku 24 nariadenia CRR.  Do týchto stĺpcov sa zahŕňajú expozície odpočítané od vlastných zdrojov, ktoré nie sú expozíciami podľa článku 390 ods. 6 písm. e). Tieto expozície sa odpočítajú v stĺpci 200.  Expozície uvedené v článku 390 ods. 6 písm. a) až d) nariadenia CRR sa do týchto stĺpcov nezahŕňajú.  Pôvodné expozície zahŕňajú akékoľvek aktívum a podsúvahové položky podľa článku 400 nariadenia CRR. Výnimky sa na účely článku 395 ods. 1 nariadenia CRR odpočítajú v stĺpci 320.  Zahŕňajú sa expozície z neobchodnej aj obchodnej knihy.  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: v stave zlyhania  Článok 178 CRR.  Inštitúcia vykazuje časť celkovej pôvodnej expozície zodpovedajúcej expozíciám, ktoré zlyhali. |
| **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 sú kvalifikované ako „úvery s pôvodnou splatnosťou do jedného roka vrátane/nad jeden rok a do piatich rokov vrátane/nad päť rokov“, alebo ako „dlhové cenné papiere“ podľa ECB/2013/33.  Do tohto stĺpca sa zahŕňajú repo transakcie, transakcie požičiavania alebo vypožičiavania cenných papierov alebo komodít (transakcie spočívajúce vo financovaní cenných papierov) a transakcie požičiavania s dozabezpečením. |
| **070** | Kapitálové nástroje  ECB/2013/33 príloha II, časť 2, tabuľka, kategórie 4 a 5.  Nástroje zahrnuté do tohto stĺpca sú kvalifikované ako „Majetkové účasti“ alebo ako „Akcie/podielové listy investičných fondov“ podľa ECB/2013/33. |
| **080** | Deriváty  Článok 272 ods. 2 a príloha II k nariadeniu CRR.  Nástroje, ktoré sa vykazujú v tomto stĺpci, zahŕňajú deriváty uvedené v prílohe II k nariadeniu CRR a transakcie s dlhou dobou vyrovnania vymedzené 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 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 derivátov, pretože tie môžu byť vyrovnané v čistom v hotovosti alebo poskytnutím 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 splatenie 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 -180** | Nepriame expozície  Článok 403 CRR.  Podľa článku 403 nariadenia CRR úverová inštitúcia môže použiť substitučný princíp, ak za expozíciu voči klientovi ručí tretia strana, alebo je zabezpečená kolaterálom emitovaným treťou stranou.  Inštitúcia vykazuje v tomto súbore 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 tretiu stranu podľa tretej časti hlavy II kapitoly 2 nariadenia CRR. Zabezpečená referenčná pôvodná expozícia (priama expozícia) sa odpočítava od expozície voči pôvodnému dlžníkovi v stĺpcoch „Prípustné postupy zmierňovania kreditného rizika“. Nepriamou expozíciou sa zvyšuje expozícia voči ručiteľovi alebo emitentovi kolaterálu prostredníctvom substitučného účinku. Toto sa takisto uplatňuje na 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, keď je zaručená priama expozícia dlhový nástroj, hodnota „nepriamej expozície“ priradenej ručiteľovi sa vykazuje v stĺpci „Dlhové nástroje“.  Expozície vyplývajúce z dlhových nástrojov viazaných na úver sa takisto vykazujú v tomto súbore stĺpcov podľa článku 399 nariadenia CRR. |
| **120** | Dlhové nástroje  Pozri stĺpec 060. |
| **130** | Kapitálové nástroje  Pozri stĺpec 070. |
| **140** | Deriváty  Pozri stĺpec 080. |
| **150 -170** | Podsúvahové položky  Hodnota v týchto stĺpcoch je nominálna hodnota pred akýmkoľvek znížením špecifických úprav kreditného rizika a bez uplatnenia 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 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 podľa článkov 24 a 110 nariadenia CRR.  V tomto stĺpci sa vykazujú úpravy ocenenia a rezervy pre hrubú expozíciu uvedenú v stĺpci 040. |
| **200** | (-) Expozície odpočítané od vlastných zdrojov  Článok 390 ods. 6 písm. e) nariadenia CRR.  Vykazujú sa expozície odpočítané od vlastných zdrojov, ktoré sú zahrnuté v rôznych stĺpcoch celkovej pôvodnej expozície. |
| **210 -230** | Hodnota expozície pred uplatnením výnimiek a zmierňovania kreditného rizika (CRM)  Článok 394 ods. 1 písm. b) nariadenia CRR.  Inštitúcie vykazujú hodnotu expozície pred zohľadnením prípadného vplyvu 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 vlastných zdrojov. |
| **220** | Z čoho: neobchodná kniha  Hodnota neobchodnej knihy z celkovej expozície pred udelením výnimiek a zmierňovaním kreditného rizika. |
| **230** | % prípustného kapitálu  Článok 4 ods. 1 bod 71 písm. b) a článok 395 nariadenia CRR.  Hodnota, ktorá sa vykazuje, je percentuálny podiel hodnoty expozície pred uplatnením výnimiek a zmierňovania kreditného rizika v súvislosti s prípustným kapitálom inštitúcie, ako sa vymedzuje v článku 4 ods. 1 bode 71 písm. b) nariadenia CRR. |
| **240 -310** | (-) Prípustné postupy zmierňovania kreditného rizika (CRM)  Články 399 a 401 až 403 nariadenia CRR.  Postupy zmierňovania kreditného rizika, ako sú vymedzené v článku 4 ods. 1 bode 57 nariadenia CRR.  Na účely tohto vykazovania sa postupy zmierňovania kreditného rizika uznané v tretej časti hlave II kapitolách 3 a 4 nariadenia CRR používajú v súlade s článkami 401 až 403 nariadenia CRR.  Postupy zmierňovania kreditného rizika môžu mať tri rôzne vplyvy 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 CRR.  Hodnota financovaného a nefinancovaného zabezpečenia, ktoré sa vykazuje v týchto stĺpcoch, zodpovedá expozíciám zaručeným treťou stranou alebo zabezpečeným kolaterálom emitovaným treťou stranou, ak sa inštitúcia rozhodne zaobchádzať s expozíciou 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 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. |
| **310** | (-) Nehnuteľný majetok  Článok 402 CRR.  Inštitúcia vykazuje hodnoty odpočítané od hodnoty expozície z dôvodu uplatňovania článku 402 nariadenia CRR. |
| **320** | (-) Vyňaté hodnoty  Článok 400 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 vplyvu výnimiek a zmierňovania kreditného rizika vypočítaného na účely článku 395 ods. 1 nariadenia CRR. |
| **330** | Spolu  Tento stĺpec zahŕňa hodnotu, ktorá sa má zohľadniť s cieľom dodržať súlad s limitom veľkých majetkových angažovaností stanoveným v článku 395 nariadenia CRR. |
| **340** | Z čoho: neobchodná kniha  Inštitúcia vykazuje celkovú expozíciu po uplatnení výnimiek a po zohľadnení vplyvu zmierňovania kreditného rizika náležiaceho neobchodnej knihe. |
| **350** | % prípustného kapitálu  Inštitúcia vykazuje percentuálny podiel hodnoty expozície po uplatnení výnimiek a zmierňovania kreditného rizika v súvislosti s prípustným kapitálom inštitúcie, ako sa vymedzuje v článku 4 ods. 1 bode 71 písm. b) 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. |
| **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 expozície 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. |
| **040** | Druh prepojenia  Druh prepojenia medzi individuálnym subjektom a skupinou prepojených klientov sa uvádza s použitím:  „a“ v zmysle článku 4 ods. 1 bodu 39 písm. a) nariadenia CRR (kontrola) alebo  „b“ v zmysle článku 4 ods. 1 bodu 39 písm. b) nariadenia CRR (prepojenie); |
| **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. |

1. **C 30.00 – Skupiny splatností desiatich najväčších expozícií voči inštitúciám a desiatich najväčších expozícií voči neregulovaným subjektom finančného sektora (vzor LE4)**
   1. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov

|  |  |
| --- | --- |
| **Stĺpec** | **Odkazy na právne predpisy a pokyny** |
| **010** | Kód  Kód je identifikátorom riadku a musí byť jedinečný pre každý riadok v tabuľke.  Pozri stĺpec 010 vo vzore LE1. |
| **020 -250** | Skupiny splatností expozície  Článok 394 ods. 2 písm. e) nariadenia CRR.  Inštitúcia vykazuje tieto informácie pre desať najväčších expozícií voči inštitúciám a desať najväčších expozícií voči neregulovaným subjektom finančného sektora.  Skupiny splatností sú vymedzené s mesačným intervalom do jedného roka, so štvrťročným intervalom od jedného do troch rokov a s väčšími intervalmi od troch rokov.  Každá hodnota expozície pred uplatnením výnimiek a zmierňovania kreditného rizika (stĺpec 210 vzoru LE2) sa vykazuje s celou nesplatenou sumou v príslušnej skupine očakávanej zostatkovej splatnosti. V prípade niekoľkých oddelených vzťahov predstavujúcich expozíciu voči klientovi sa všetky časti tejto expozície vykazujú s celou nesplatenou sumou v príslušnej skupine očakávanej zostatkovej splatnosti. Nástroje, ktoré nemajú pevne stanovenú splatnosť, ako napríklad vlastný kapitál, sa zahŕňajú v stĺpci „nestanovená splatnosť“.  Očakávaná splatnosť expozície sa vykazuje pre priame aj nepriame expozície.  V prípade priamych expozícií sa pri priraďovaní očakávaných hodnôt dlhových nástrojov a derivátov do rôznych skupín splatností tohto vzoru používajú pokyny vzoru stupnice splatností dodatočných ukazovateľov likvidity (pozri prílohu XXIII k tomuto nariadeniu).  V prípade podsúvahových položiek sa splatnosť podkladového rizika použije na priradenie očakávaných hodnôt do skupín splatností. Konkrétnejšie, pre forwardové vklady to znamená štruktúru splatnosti vkladu; pre finančné záruky štruktúru splatnosti podkladového finančného aktíva; pre nečerpané facility úverových prísľubov štruktúru splatnosti úveru a pre iné prísľuby štruktúru splatnosti prísľubu  V prípade nepriamych expozícií je priradenie do skupín splatností založené na splatnosti zaručených operácií, ktorými sa generuje priama expozícia.  V prípade, že sa expozícia má považovať za expozíciu v stave zlyhania, a vykazuje sa ako taká vo vzore C 28.00 (LE 2, stĺpec 050) a C 29.00 (LE 3, stĺpec 060), očakávané znižovanie expozície v stave zlyhania sa musí zadeliť do jednotlivých skupín splatností takto:   * Ak vykazujúci subjekt má napriek stavu zlyhania jasný harmonogram očakávaných splatení danej expozície, zadelí ich zodpovedajúcim spôsobom do jednotlivých skupín. * Ak vykazujúci subjekt nemá odôvodnenú predstavu, kedy sa (ak vôbec) splatia nesplatené sumy, zadelí ich do kategórie „nestanovená splatnosť“. |

1. **C 31.00 – Skupiny splatností desiatich najväčších expozícií voči inštitúciám a desiatich najväčších expozícií voči neregulovaným subjektom finančného sektora: podrobnosti o expozíciách voči individuálnym klientom v rámci skupín prepojených klientov (vzor LE5).**
   1. Pokyny týkajúce sa jednotlivých stĺpcov

|  |  |
| --- | --- |
| **Stĺpec** | **Odkazy na právne predpisy a pokyny** |
| **010 -260** | Inštitúcia vykazuje vo vzore LE5 údaje týkajúce sa individuálnych protistrán, ktoré patria do skupín prepojených klientov zahrnutých v riadkoch vzoru LE4. |
| **010** | Kód  Stĺpce 010 a 020 sú zloženým identifikátorom riadku a spoločne musia byť pre každý riadok v tabuľke jedinečné.  Pozri stĺpec 010 vo vzore LE3. |
| **020** | Kód skupiny  Stĺpce 010 a 020 sú zloženým identifikátorom riadku a spoločne musia byť pre každý riadok v tabuľke jedinečné.  Pozri stĺpec 020 vo vzore LE3. |
| **030 -260** | Skupiny splatností expozícií  Pozri stĺpce 020-250 vzoru LE4.“ |