PRILOGA IX

**NAVODILA ZA POROČANJE O VELIKIH IZPOSTAVLJENOSTIH IN**

**TVEGANJU KONCENTRACIJE**

###### Kazalo

[DEL I: SPLOŠNA NAVODILA 2](#_Toc58314370)

[1. Struktura in dogovori 2](#_Toc58314371)

[2. Okrajšave 2](#_Toc58314372)

[DEL II: NAVODILA V ZVEZI S PREDLOGAMI 3](#_Toc58314373)

[1. Obseg in raven poročanja o velikih izpostavljenostih 3](#_Toc58314374)

[2. Struktura predloge za poročanje o velikih izpostavljenostih (predloga LE) 4](#_Toc58314375)

[3. Opredelitve pojmov in splošna navodila za namene poročanja o velikih izpostavljenostih 4](#_Toc58314376)

[4. C 26.00 – Predloga za poročanje o omejitvah velikih izpostavljenosti 5](#_Toc58314377)

[4.1. Navodila za posamezne vrstice 5](#_Toc58314378)

[5. C 27.00 – Identiteta nasprotne stranke (LE 1) 6](#_Toc58314379)

[5.1. Navodila za posamezne stolpce 6](#_Toc58314380)

[6. C 28.00 – Izpostavljenosti v netrgovalni in trgovalni knjigi (predloga LE2) 9](#_Toc58314381)

[6.1. Navodila za posamezne stolpce 9](#_Toc58314382)

[7. C 29.00 – Podrobnosti o izpostavljenostih do posameznih strank znotraj skupin povezanih strank (LE3) 17](#_Toc58314383)

[7.1. Navodila za posamezne stolpce 17](#_Toc58314384)

## DEL I: SPLOŠNA NAVODILA

1. **Struktura in dogovori**
2. Okvir poročanja o velikih izpostavljenostih (v nadaljnjem besedilu: LE) je sestavljen iz štirih predlog, ki vključujejo naslednje informacije:
   1. omejitve velikih izpostavljenosti;
   2. identiteta nasprotne stranke (predloga LE1);
   3. izpostavljenosti v netrgovalni in trgovalni knjigi (predloga LE2);
   4. podrobnosti o izpostavljenostih do posameznih strank znotraj skupin povezanih strank (predloga LE3);
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

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 velikih 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 drugim pododstavkom 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 na konsolidirani podlagi in desetih največjih izpostavljenostih do subjektov bančništva v senci, ki opravljajo bančne dejavnosti zunaj reguliranega okvira, na konsolidirani podlagi v skladu s točkami (a) do (d) člena 394(2) CRR uporabijo predloge LE1, LE2 in LE3. Vrednost izpostavljenosti, izračunana v stolpcu 210 („Skupaj“) predloge LE2, je znesek, ki se uporabi za določanje teh 20 največjih izpostavljenosti.
7. Nadrejene institucije v državi članici pri poročanju informacij o izpostavljenostih z vrednostjo 300 milijonov EUR ali več, vendar nižjo od 10 % temeljnega kapitala institucije, na konsolidirani podlagi v skladu z zadnjim stavkom člena 394(1) CRR uporabijo predloge LE1, LE2 in LE3. Vrednost izpostavljenosti, izračunana v stolpcu 210 („Skupaj“) predloge LE2, je znesek, ki se uporabi za določanje teh izpostavljenosti.
8. Podatki o velikih izpostavljenostih in ustreznih največjih izpostavljenostih ter podatki o izpostavljenostih z vrednostjo 300 milijonov EUR ali več, vendar nižjo od 10 % temeljnega kapitala institucije, 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).
9. 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.
10. **Struktura predloge za poročanje o velikih izpostavljenostih (predloga LE)**
11. V stolpcih predloge LE1 se navedejo informacije, povezane z identiteto posameznih strank ali skupin povezanih strank, do katerih ima institucija izpostavljenost.
12. V stolpcih predlog LE2 in LE3 se navedejo naslednji sklopi informacij:
    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, izračunana za namen člena 395(1) CRR.
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. „Institucija“ je opredeljena v členu 4(1)(3) CRR.
16. 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.
17. 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.
18. „Izpostavljenosti“ so opredeljene v členu 389 CRR.
    1. „izpostavljenosti“ so katera koli aktivna ali zunajbilančna postavka 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 dodelijo 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.*
19. Izpostavljenosti skupinam povezanih strank se izračunajo v skladu s členom 390(1) CRR.
20. „Pogodbe o pobotu“ se lahko upoštevajo pri vrednosti izpostavljenosti velikih izpostavljenosti iz člena 390(3), (4) in (5) CRR. Vrednost izpostavljenosti pogodb o izvedenih finančnih instrumentih iz Priloge II k CRR in pogodb o kreditnih izvedenih finančnih instrumentih, sklenjenih neposredno s stranko, 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 z oddelki 3 do 5 poglavja 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.
21. „Vrednost izpostavljenosti“ se izračuna v skladu s členom 390 CRR.
22. 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.
23. Institucije poročajo izpostavljenosti, ki izhajajo iz pogodb o začasnem odkupu, 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.
24. **C 26.00 – Predloga za poročanje o omejitvah velikih izpostavljenosti**
    1. Navodila za posamezne vrstice

|  |  |
| --- | --- |
| **Vrstice** | **Pravna podlaga 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 % temeljnega kapitala, ki se poroča v vrstici 015 predloge C 01.00 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 462, v zvezi z zahtevami iz člena 459(b) CRR. |
| **020** | Institucije  Člen 395(1), člen 458(2)(d)(ii), člen 458(10) in člen 459(b) CRR.  Institucije poročajo znesek omejitve, ki se uporablja za nasprotne stranke, ki so institucije. V skladu s členom 395(1) CRR je ta znesek naslednji:  – če 25 % temeljnega kapitala presega 150 milijonov EUR (ali omejitev, ki je nižja od 150 milijonov EUR in jo določi pristojni organ v skladu s tretjim pododstavkom člena 395(1) CRR), se poroča 25 % temeljnega 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 % temeljnega kapitala institucije, se poroča 150 milijonov EUR (ali nižja omejitev, če jo je pristojni organ določil). Če je institucija določila nižjo omejitev v smislu temeljnega kapitala, kakor se zahteva v skladu z drugim pododstavkom člena 395(1) CRR, se poroča ta 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 462, v zvezi z zahtevami iz člena 459(b) CRR. |
| **030** | Institucije v %  Člen 395(1) in člen 459(a) CRR.  Znesek, ki se poroča, je absolutna omejitev (sporočena v vrstici 020), izražena kot odstotek temeljnega kapitala. |
| **040** | Globalne sistemsko pomembne institucije (GSPI)  Člen 395(1) CRR.  Poroča se znesek omejitve, ki se uporablja za nasprotne stranke, ki so institucija ali skupina, opredeljena kot GSPI ali GSPI zunaj EU. V skladu s členom 395(1) CRR je ta omejitev naslednja:   * GSPI ne sme imeti izpostavljenosti do druge institucije ali skupine, opredeljene kot GSPI ali GSPI zunaj EU, katere vrednost presega, po upoštevanju učinka zmanjševanja kreditnega tveganja, 15 % njenega temeljnega kapitala. |

1. **C 27.00 – Identiteta nasprotne stranke (LE 1)**
   1. Navodila za posamezne stolpce

|  |  |
| --- | --- |
| **Stolpec** | **Pravna podlaga in navodila** |
| **010–070** | Identiteta nasprotne stranke  Institucije sporočijo identifikacijske podatke vsake nasprotne stranke, za katero predložijo podatke v kateri koli od predlog C 28.00 do C 29.00. Identifikacijski podatki skupine povezanih strank se ne poročajo, razen če nacionalni sistem poročanja zagotavlja enoznačno kodo za skupino povezanih strank.  Institucije v skladu s tretjim pododstavkom člena 394(1) CRR sporočijo identifikacijske podatke nasprotne stranke, do katere imajo izpostavljenosti z vrednostjo 300 milijonov EUR ali več, vendar nižjo od 10 % temeljnega kapitala institucije.  V skladu s členom 394(1)(a) CRR institucije poročajo identifikacijske podatke nasprotne stranke, do katere imajo veliko izpostavljenost, kot je opredeljena v členu 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 subjekt, ki opravlja dejavnosti bančništva v senci). |
| **011** | Koda  Koda mora biti kot del identifikatorja vrstice enoznačna za vsak sporočeni subjekt. Koda za institucije in zavarovalnice je koda LEI. Za druge subjekte je koda koda LEI ali nacionalna koda, če koda LEI ni na voljo. Koda je enoznačna in se uporablja dosledno v vseh predlogah in skozi čas. Koda ima vedno določeno vrednost. |
| **015** | Vrsta kode  Institucije navedejo vrsto kode, ki se sporoči v stolpcu 010 kot „koda LEI“ ali „ni koda LEI“.  Vrsto kode je treba vedno sporočiti. |
| **021** | 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. |
| **035** | Nacionalna koda  Institucije lahko dodatno sporočijo nacionalno kodo, kadar kot identifikator v stolpcu „Koda“ sporočijo kodo LEI. |
| **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 odstavka 42 dela 1 Priloge V predlog FINREP, pri čemer se druge finančne družbe razdelijo na investicijska podjetja in druge finančne družbe, kot sledi:  (i) centralne banke;  (ii) sektor 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 (razen investicijskih podjetij)“ in „nefinančne družbe“. Oznake NACE se uporabljajo za „nefinančne družbe“ s podrobnostmi na eni ravni (npr. „F – gradbeništvo“) in za „druge finančne družbe (razen investicijskih podjetij)“ 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 (razen investicijskih podjetij)“ in „nefinančne družbe“ temeljita na razčlenitvi nasprotnih strank na podlagi predlog 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 subjektov, ki opravljajo dejavnosti bančništva v senci, se vrsta nasprotne stranke opredeli s črko „I“ za institucije ali črko „S“ za subjekte bančništva v senci, ki opravljajo bančne dejavnosti zunaj reguliranega okvira. |

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Stolpec** | **Pravna podlaga 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 in „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 določena 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.  V te stolpce se vključijo izpostavljenosti, odbite od postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala ali postavk dodatnega temeljnega kapitala, ki niso izpostavljenosti iz člena 390(6)(e) CRR. Te izpostavljenosti se odbijejo v stolpcu 200.  Izpostavljenosti iz točk (a) do (d) člena 390(6) CRR se ne vključijo v te stolpce.  Originalne izpostavljenosti vključujejo katere koli aktivne in zunajbilančne postavke. Izvzetja iz člena 400 CRR se za namene člena 395(1) CRR odbijejo v stolpcu 320.  Vključijo se izpostavljenosti iz netrgovalne in trgovalne knjige.  Neto pozicija, izračunana v skladu s členom 390(3)(b) CRR, se poroča kot neposredna izpostavljenost in vključi v stolpec (060, 070 ali 080), ki ustreza prevladujoči vrsti instrumenta.  Prevladujoči instrument se določi na podlagi vrednosti neto pozicije v vsaki vrsti instrumenta.  Za razčlenitev izpostavljenosti v finančnih instrumentih se, kadar različne izpostavljenosti iz naslova pogodb o pobotu predstavljajo eno samo izpostavljenost, 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: neplačano  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. |
| **70** | 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** | Obveznosti iz kreditov  Točke 1(c) in (h), 2(b)(ii), 3(b)(i) in 4(a) Priloge I k CRR.  Obveznosti iz kreditov so trdne zaveze glede 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. |
| **120–170** | Posredne izpostavljenosti  Člen 403 CRR.  V skladu s členom 403 CRR 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 prerazporejeni 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 stranko v skladu s poglavjem 2 naslova II dela 3 CRR. V primeru izpostavljenosti, zavarovanih s premoženjem, ki ga izda tretja oseba, člen 403(3) CRR ponuja alternativno obravnavo.  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“, razporejen 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** | 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, vključene v ustrezen računovodski okvir (Direktiva 86/635/EGS ali Uredba (ES) št. 1606/2002), ki vplivajo na vrednotenje izpostavljenosti, se določijo 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 postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala ali dodatnega temeljnega kapitala  Člen 390(6)(e) CRR.  Poročajo se izpostavljenosti, odbite od postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala ali dodatnega temeljnega 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 postavk navadnega lastniškega temeljnega kapitala ali dodatnega temeljnega kapitala. |
| **220** | Od tega: netrgovalna knjiga  Znesek netrgovalne knjige pri skupni izpostavljenosti pred uporabo izvzetij in zmanjševanja kreditnega tveganja. |
| **230** | % temeljnega kapitala  Člena 392 in 395 CRR.  Znesek, ki se poroča, je odstotek vrednosti izpostavljenosti pred uporabo izvzetij in zmanjševanja kreditnega tveganja, povezan s temeljnim kapitalom institucije, kot je opredeljen v členu 25 CRR. |
| **240–310** | (–) Ustrezne tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja  Členi 399 in 401 do 403 CRR. Tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja, kot so opredeljene v členu 4(1)(57) CRR.  Tehnike za zmanjševanje kreditnega tveganja, priznane v skladu s poglavjema 3 in 4 naslova II dela 3 CRR, se 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 za zavarovanje z nepremičnino. |
| **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 institucija del izpostavljenosti, ki je zavarovan z jamstvom in/ali tržno vrednostjo priznanega zavarovanja s premoženjem, obravnava 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.  V skladu s členom 401(1) CRR se za vrednost izpostavljenosti uporabijo prilagoditve za nestanovitnost, ki se poročajo kot povečanje vrednosti izpostavljenosti. |
| **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 vključuje 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** | % temeljnega kapitala  Institucija poroča odstotek vrednosti izpostavljenosti po uporabi izvzetij in zmanjševanja kreditnega tveganja, povezan s temeljnim kapitalom institucije, kot je opredeljen v členu 25 CRR. |

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Stolpec** | **Pravna podlaga 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.  Kode se uporabljajo stalno in dosledno. |
| **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. |
| **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. |