PŘÍLOHA IX

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

**RIZIKU KONCENTRACE**

###### Obsah

[ČÁST I: OBECNÉ POKYNY 2](#_Toc58235797)

[1. Struktura a konvence 2](#_Toc58235798)

[2. Zkratky 2](#_Toc58235799)

[ČÁST II: POKYNY TÝKAJÍCÍ SE ŠABLONY 3](#_Toc58235800)

[1. Rozsah a úroveň podávání zpráv o LE 3](#_Toc58235801)

[2. Struktura šablony LE 4](#_Toc58235802)

[3. Definice a obecné pokyny pro účely podávání zpráv o LE 4](#_Toc58235803)

[4. C 26.00 – Šablona limitů LE 5](#_Toc58235804)

[4.1. Pokyny týkající se jednotlivých řádků 5](#_Toc58235805)

[5. C 27.00 – Určení protistrany (LE1) 6](#_Toc58235806)

[5.1. Pokyny týkající se konkrétních sloupců 6](#_Toc58235807)

[6. C 28.00 – Expozice v investičním a obchodním portfoliu (LE2) 9](#_Toc58235808)

[6.1. Pokyny týkající se konkrétních sloupců 9](#_Toc58235809)

[7. C 29.00 – Údaje o expozicích vůči jednotlivým klientům v rámci skupiny propojených klientů (LE3) 17](#_Toc58235810)

[7.1. Pokyny týkající se konkrétních sloupců 17](#_Toc58235811)

## ČÁST I: OBECNÉ POKYNY

1. **Struktura a konvence**
2. Rámec pro podávání zpráv o velkých expozicích („LE“) se skládá ze čtyř 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).
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

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 v souladu s 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 v souladu s 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 v souladu s čl. 394 odst. 1 druhým pododstavcem 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 subjektům stínového bankovnictví, které provádějí bankovní činnosti mimo regulační rámec, v souladu s čl. 394 odst. 2 písm. a) až d) CRR použijí mateřské instituce v členském státě šablony LE1, LE2 a LE3. Částkou, která bude užita pro stanovení těchto 20 největších expozic, je hodnota expozice vypočtená ve sloupci 210 („Celkem“) šablony LE2.
7. Za účelem podávání zpráv obsahujících informace o expozicích s hodnotou 300 milionů EUR nebo vyšší, avšak nižší než 10 % kapitálu tier 1 na konsolidovaném základě podle čl. 394 odst. 1 poslední věty CRR použijí mateřské instituce v členském státě šablony LE1, LE2 a LE3. Částkou, která bude užita pro stanovení těchto expozic, je hodnota expozice vypočtená ve sloupci 210 („Celkem“) šablony LE2.
8. Údaje o velkých expozicích a příslušných největších expozicích, jakož i údaje o expozicích s hodnotou 300 milionů EUR nebo vyšší, avšak nižší než 10 % kapitálu tier 1 instituce 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).
9. 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.
10. **Struktura šablony LE**
11. Sloupce šablony LE1 uvádějí informace týkající se určení jednotlivých klientů nebo ekonomicky spjatých skupin klientů, vůči nimž má instituce expozici.
12. 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.
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. „Instituce“ jsou definovány v čl. 4 odst. 1 bodě 3 CRR.
16. 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.
17. 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.
18. „Expozice“ jsou definovány v článku 389 CRR
    1. „expozice“, což jsou 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.*
19. Expozice vůči ekonomicky spjatým skupinám klientů se vypočítají v souladu s čl. 390 odst. 1 CRR.
20. „Dohody o započtení“ je povoleno brát v úvahu u účinků hodnoty velkých expozic, jak je stanoveno v čl. 390 odst. 3, 4 a 5 CRR. Hodnota expozice u derivátové smlouvy uvedené v příloze II CRR a u smluv o úvěrových derivátech přímo uzavřených s klientem 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 oddíly 3 až 5 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“.
21. „Hodnota expozice“ se vypočítá v souladu s článkem 390 CRR.
22. 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.
23. Zprávy o expozicích, jež vyplývají z reverzních rep, podávají instituce 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.
24. **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 % kapitálu tier 1, který se vykazuje v řádku 015 šablony C 01.00 v příloze I, pokud se nepoužije přísnější procento v důsledku uplatňování opatření na vnitrostátní úrovni v souladu s článkem 458 CRR nebo aktů v přenesené pravomoci přijatých v souladu s článkem 462 ve vztahu k požadavkům uvedeným v 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  Instituce podávají zprávu o výši příslušného limitu pro protistrany, které jsou institucemi. Podle čl. 395 odst. 1 CRR je tato částka následující:  – pokud je 25 % kapitálu tier 1 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 % kapitálu tier 1,  – 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 % kapitálu tier 1 instituce, vykazuje se částka 150 milionů EUR (případně nižší limit, pokud je příslušným orgánem stanoven). Pokud instituce pro svůj kapitál tier 1 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 článkem 462 ve vztahu k požadavkům uvedeným v 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 kapitálu tier 1. |
| **040** | Globální systémově významné instituce (G-SVI)  Ustanovení čl. 395 odst. 1 CRR  Podává se zpráva o výši příslušného limitu pro protistrany, které jsou institucí nebo skupinou označenou jako G-SVI nebo jako G-SVI mimo EU. Podle čl. 395 odst. 1 CRR je tento limit následující:   * G-SVI nesmí být vystavena expozici vůči jiné instituci nebo skupině označené jako G-SVI nebo G-SVI mimo EU, pokud hodnota této expozice po zohlednění účinku snižování úvěrového rizika přesahuje 15 % kapitálu tier 1. |

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 29.00. 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 třetího pododstavce CRR podají instituce zprávu o určení protistrany, vůči které mají expozice s hodnotou 300 milionů EUR nebo vyšší, avšak nižší než 10 % kapitálu tier 1.  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 subjektem stínového bankovnictví). |
| **011** | Kód  Kód jakožto součást identifikátoru řádku musí být jedinečný pro každý vykazovaný subjekt. U institucí a pojišťoven je kódem kód LEI. U ostatních subjektů je kódem kód LEI, a pokud není k dispozici, vnitrostátní kód. Kód je jedinečný a užívá se soustavně v šablonách a čase. Kód má vždy hodnotu. |
| **015** | Typ kódu  Instituce upřesní typ kódu vykázaného ve sloupci 010 jako „kód LEI“ nebo „kód jiný než LEI“.  Typ kódu se vždy vykazuje. |
| **021** | 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. |
| **035** | Vnitrostátní kód  Pokud instituce vykazují jako identifikátor sloupce „Kód“ kód LEI, mohou navíc vykázat i vnitrostátní kód. |
| **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 se přidělí jedno odvětví podle tříd hospodářských odvětví dle FINREP, příloha V, část 1, odstavec 42 a jiné finanční instituce se rozdělí na investiční podniky a jiné finanční instituce takto:  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 (kromě investičních podniků)“ a „Nefinanční podniky“. Kódy NACE se použijí pro „Nefinanční podniky“ s jednou úrovní detailů (např. „F – Stavebnictví“) a pro „Jiné finanční instituce (kromě investičních podniků)“ 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 (kromě investičních podniků)“ a „Nefinanční podniky“ se odvodí od 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 subjektům stínového bankovnictví musí být specifikován pomocí „I“ pro instituce nebo „S“ pro subjekty stínového bankovnictví, které provádějí bankovní činnosti mimo regulační rámec. |

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 a „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 od položek kmenového kapitálu tier 1 nebo položek vedlejšího kapitálu tier 1, které nejsou expozicemi podle čl. 390 odst. 6 písm. e) CRR. 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. Výjimky podle článku 400 CRR pro účely čl. 395 odst. 1 CRR se odečítají ve sloupci 320.  Zahrnou se expozice z investičního i obchodního portfolia.  Čistá pozice vypočítaná podle čl. 390 odst. 3 písm. b) CRR se vykazuje jako přímá expozice ve sloupci (060, 070 nebo 080) odpovídajícím převažujícímu druhu nástroje.  Který nástroj je převažující, se určí podle hodnoty čisté pozice v každém druhu nástroje.  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. |
| **70** | 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. |
| **120-170** | Nepřímé expozice  Článek 403 CRR  Podle článku 403 CRR použije úvěrová instituce 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 klienta podle části třetí hlavy II kapitoly 2 CRR. V případě expozic zajištěných kolaterálem vydaným třetí stranou nabízí čl. 403 odst. 3 CRR alternativní zacházení.  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, se určí 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 od položek kmenového kapitálu tier 1 nebo položek vedlejšího kapitálu tier 1  Ustanovení čl. 390 odst. 6 písm. e) CRR  Vykáží se expozice odečtené od položek kmenového kapitálu tier 1 nebo položek vedlejšího kapitálu tier 1, 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 odečtených od položek kmenového kapitálu tier 1 nebo položek vedlejšího kapitálu tier 1. |
| **220** | Z toho: investiční portfolio  Částka investičního portfolia z celkové expozice před uplatněním výjimek a snížením úvěrového rizika |
| **230** | % kapitálu tier 1  Články 392 a 395 CRR.  Vykazovaná částka je procentem hodnoty expozice před uplatněním výjimek a snížením úvěrového rizika týkající se kapitálu tier 1 instituce dle definice v článku 25 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  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, kdy instituce zachází s částí expozice, která je zaručená a/nebo zajištěná tržní hodnotou uznaného kolaterálu, 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.  V souladu s čl. 401 odst. 1 CRR se na hodnotu expozice použijí koeficienty volatility a vykáží se jako zvýšení hodnoty expozice. |
| **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** | % kapitálu tier 1  Instituce vykáže procento hodnoty expozice po uplatnění výjimek a snížení úvěrového rizika týkající se kapitálu tier 1 instituce dle definice v článku 25 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.  Tyto kódy se v průběhu času používají konzistentně. |
| **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. |
| **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. |