**SV**

**BILAGA IV**

**”BILAGA IX**

**INSTRUKTIONER FÖR RAPPORTERING OM STORA EXPONERINGAR OCH**

**KONCENTRATIONSRISK**

###### Innehåll

[DEL I: ALLMÄNNA INSTRUKTIONER 2](#_Toc523748346)

[1. Struktur och praxis 2](#_Toc523748347)

[2. Förkortningar 2](#_Toc523748348)

[DEL II: MALLRELATERADE INSTRUKTIONER 3](#_Toc523748349)

[1. Rapporteringen av stora exponeringar (LE) – omfattning och nivå 3](#_Toc523748350)

[2. LE-mallens struktur 4](#_Toc523748351)

[3. Definitioner för LE-rapporteringen grupp av kunder med inbördes anknytning 4](#_Toc523748352)

[4. C 26.00 Mall för gräns för stora exponeringar 5](#_Toc523748353)

[4.1. Instruktioner för särskilda rader 5](#_Toc523748354)

[5. C 27.00 - Identifiering av motparten (LE1) 6](#_Toc523748355)

[5.1. Instruktioner för särskilda kolumner 6](#_Toc523748356)

[6. C 28.00 Exponeringar utanför eller i handelslagret (LE2) 8](#_Toc523748357)

[6.1. Instruktioner för särskilda kolumner 8](#_Toc523748358)

[7. C 29.00 – Uppgifter om exponeringar mot enskilda kunder inom grupper av kunder med inbördes anknytning (LE3) 16](#_Toc523748359)

[7.1. Instruktioner för särskilda kolumner 16](#_Toc523748360)

[8. C 30.00 – Löptidsintervall för de tio största exponeringarna mot institut och de tio största exponeringarna mot oreglerade enheter i den finansiella sektorn (mallen LE 4) 17](#_Toc523748361)

[8.1. Instruktioner för särskilda kolumner 17](#_Toc523748362)

[9. C 31.00 -– Löptidsintervall för de tio största exponeringarna mot institut och de tio största exponeringarna mot oreglerade finansiella enheter: Uppgifter om exponeringar mot enskilda kunder inom grupper av kunder med inbördes anknytning (mallen LE5). 19](#_Toc523748363)

[9.1. Instruktioner för särskilda kolumner 19](#_Toc523748364)

## DEL I: ALLMÄNNA INSTRUKTIONER

1. **Struktur och praxis**
2. Rapporteringsramen för stora exponeringar (”LE”) ska omfatta sex mallar som innehåller följande information:
   1. Gränser för stora exponeringar.
   2. Identifiering av motparten (mallen LE1).
   3. Exponeringar utanför eller i handelslagret (mallen LE2).
   4. Uppgifter om exponeringar mot enskilda kunder inom grupper av kunder med inbördes anknytning (mallen LE3).
   5. Löptidsintervall för de tio största exponeringarna mot institut och de tio största exponeringarna mot oreglerade finansiella enheter (mallen LE4).
   6. Löptidsintervall för de tio största exponeringarna mot institut och de tio största exponeringarna mot oreglerade finansiella enheter. Uppgifter om exponeringar mot enskilda kunder inom grupper av kunder med inbördes anknytning (mallen LE5).
3. Instruktionerna omfattar rättsliga hänvisningar samt detaljerad information om vilka uppgifter som ska rapporteras i varje mall.
4. Instruktionerna och valideringsreglerna följer den märkningspraxis som anges i följande punkter när det hänvisas till kolumner, rader och celler i mallarna.
5. Följande praxis används normalt i instruktioner och valideringsregler: {Mall;Rad;Kolumn}. En asterisk ska användas för att visa att samtliga rapporterade rader har validerats.
6. När det gäller valideringar inom en mall där endast data inom mallen används avser beteckningarna inte någon mall: {Rad;Kolumn}.
7. ABS(Värde): avser det absoluta värdet utan tecken. Varje belopp som ökar exponeringarna ska rapporteras som ett positivt tal. Varje belopp som minskar exponeringarna ska i stället rapporteras som ett negativt tal. Om ett negativt tecken (–) föregår märkningen av en post ska det inte rapporteras något positivt tal för den posten.
8. **Förkortningar**
9. I denna bilaga används förkortningen CRR för att beteckna förordning (EU) nr 575/2013.

## DEL II: MALLRELATERADE INSTRUKTIONER

I denna bilaga ska instruktioner för rapporteringen av stora exponeringar också gälla för rapporteringen av väsentliga exponeringar enligt artiklarna 9 och 11, och i enlighet med det tillämpningsområde som definieras i de artiklarna.

1. **Rapporteringen av stora exponeringar (LE) – omfattning och nivå**
2. För att rapportera information om stora exponeringar mot kunder eller grupper av kunder med inbördes anknytning i enlighet med artikel 394.1 i förordning (EU) 575/2013 (kapitalkravsförordningen, nedan kallad CRR) på enskild nivå ska instituten använda mallarna LE1, LE2 och LE3.
3. För att rapportera information om stora exponeringar mot kunder eller grupper av kunder med inbördes anknytning i enlighet med artikel 394.1 i CRR på koncernnivå ska moderinstituten i en medlemsstat använda mallarna LE1, LE2 och LE3.
4. Varje stor exponering som har definierats i enlighet med artikel 392 i CRR ska rapporteras, inklusive de stora exponeringar som inte ska beaktas för att följa den gräns för stora exponeringar som fastställs i artikel 395 i CRR.
5. För att rapportera information om de tjugo största exponeringarna mot kunder eller grupper av kunder med inbördes anknytning i enlighet med artikel 394.1 sista meningen i CRR på koncernnivå, ska de moderinstitut i en medlemsstat som omfattas av del tre avdelning II kapitel 3 i CRR använda mallarna LE1, LE2 och LE3. Det exponeringsvärde som följer av att beloppet i kolumn 320 (”Undantagna belopp”) i mallen LE2 dras av från beloppet i kolumn 210 (”Totalt”) i samma mall är det belopp som ska användas för att fastställa dessa tjugo största exponeringar.
6. För att rapportera information om de tio största exponeringarna mot institut samt de tio största exponeringarna mot oreglerade enheter i den finansiella sektorn i enlighet med artikel 394.2 a–d i CRR på koncernnivå ska moderinstituten i en medlemsstat använda mallarna LE1, LE2 och LE3. För att rapportera löptidsstrukturen för dessa exponeringar i enlighet med artikel 394.2 e i CRR ska moderinstituten i en medlemsstat använda mallarna LE4 och LE5. Det exponeringsvärde som beräknas i kolumn 210 (”Totalt”) i mallen LE2 är det belopp som ska användas för att fastställa dessa tjugo största exponeringar.
7. Uppgifterna om stora exponeringar och de relevanta största exponeringarna mot grupper av kunder med inbördes anknytning samt enskilda kunder som inte ingår i en grupp av kunder med inbördes anknytning ska rapporteras i mallen LE2 (där en grupp av kunder med inbördes anknytning ska rapporteras som en enda exponering).
8. I mallen LE3 ska instituten rapportera uppgifter om exponeringar mot enskilda kunder som ingår i de grupper av kunder med inbördes anknytning som rapporteras i LE2-mallen. Rapporteringen av en exponering mot en enskild kund i LE2-mallen ska inte upprepas i LE3-mallen.
9. **LE-mallens struktur**
10. Kolumnerna i LE1-mallen ska ange information gällande identifiering av enskilda kunder eller grupper av kunder med inbördes anknytning som ett institut har en exponering mot.
11. Kolumnerna i mallarna LE2 och LE3 ska ange följande information:
    1. Exponeringsvärdet innan undantagen tillämpats och innan hänsyn har tagits till effekten av kreditriskreduceringen, inklusive den direkta, indirekta exponeringen och ytterligare exponeringar som härrör från transaktioner där det finns en exponering mot underliggande tillgångar.
    2. Effekten av undantagen och kreditriskreducerande metoder.
    3. Exponeringsvärdet efter det att undantagen tillämpats och efter det att hänsyn har tagits till effekten av kreditriskreduceringen, som beräknats enligt artikel 395.1 i CRR.
12. Kolumnerna i mallarna LE4 och LE5 ska ange information om vilka löptidsintervall som de förväntade förfallobeloppen för de tio största exponeringarna mot institut och de tio största exponeringarna mot oreglerade finansiella enheter ska hänföras till.
13. **Definitioner för LE-rapporteringen grupp av kunder med inbördes anknytning**
14. Grupp av kunder med inbördes anknytning: definieras i artikel 4.1 39 i CRR.
15. Oreglerade enheter i den finansiella sektorn: definieras i artikel 142.1 5 i CRR.
16. Institut: definieras i artikel 4.1 3 i CRR.
17. Exponeringar mot civilrättsliga sammanslutningar ska rapporteras. Utöver detta ska instituten lägga till den civilrättsliga sammanslutningens kreditbelopp till varje partner skuldsättning. Exponeringar mot civilrättsliga sammanslutningar som innehåller andelar ska divideras eller fördelas mellan varje partner efter deras respektive andel. Vissa konstruktioner (t.ex. gemensamma konton, oskiftade dödsbon, lån genom ombud) som i själva verket avser civilrättsliga sammanslutningar ska rapporteras på samma sätt som de rapporteras.
18. Tillgångsposter och poster utanför balansräkningen ska tillämpas utan riskvikter eller grader av risk i enlighet med artikel 389 i CRR. Framför allt ska konverteringsfaktorer för krediter inte tillämpas för poster utanför balansräkningen.
19. Exponeringar definieras i artikel 389 i CRR och ska avse följande:
    1. Varje tillgångspost eller post utanför balansräkningen utanför eller i handelslagret, inklusive de poster som anges i artikel 400 i CRR, men exklusive poster som omfattas av artikel 390.6 a–d i CRR.
    2. Indirekta exponeringar är exponeringar som hänförs till garantigivaren eller emittenten av säkerheten i stället för till den direkta låntagaren i enlighet med artikel 403 i CRR. *Definitionerna får inte på något sätt avvika från de definitioner som ges i den grundläggande rättsakten.*]
20. Exponeringar mot grupper av kunder med inbördes anknytning ska beräknas i enlighet med artikel 390.5.
21. Det ska vara tillåtet att beakta nettningsavtal när det gäller effekterna av stora exponeringars exponeringsvärde i enlighet med artikel 390.1–3 i CRR. Det exponeringsvärde för ett derivatinstrument som ingår i förteckningen i bilaga II i CRR ska fastställas i enlighet med del tre avdelning II kapitel 6, varvid effekterna av avtal om novation och andra nettningsöverenskommelser ska beaktas vid tillämpningen av dessa metoder i enlighet med del tre avdelning II kapitel 6. Exponeringsvärdet för repor, värdepappers- eller råvarulån, långfristiga transaktioner och marginallån kan fastställas antingen i enlighet med del tre avdelning II kapitel 4 eller del tre avdelning II kapitel 6. I enlighet med artikel 296 i CRR ska exponeringsvärdet för en enda rättslig förpliktelse som härrör från det produktövergripande nettningsavtalet med en motpart från det rapporterande institutet rapporteras som ”andra förpliktelser” i LE-mallarna.
22. Exponeringsvärdet ska beräknas enligt artikel 390 i CRR.
23. Effekten av att undantag och godtagbar kreditriskreducering tillämpas helt eller delvis för beräkningen av exponeringar med avseende på artikel 395.1 beskrivs i artiklarna 399–403 i CRR.
24. Omvända repor som omfattas av rapporteringen för stora exponeringar ska rapporteras i enlighet med artikel 402.3 i CRR. Förutsatt att kriterierna i artikel 402.3 i CRR är uppfyllda ska institutet rapportera stora exponeringar mot varje tredje part motsvarande beloppet för det anspråk som motparten till transaktionen har på denna tredje part och inte beloppet för exponeringen mot motparten.
25. **C 26.00 Mall för gräns för stora exponeringar**
    1. Instruktioner för särskilda rader

|  |  |
| --- | --- |
| **Rader** | **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** |
| **010** | Icke-institut  Artiklarna 395.1, 458.2 d ii, 458.10 och 459 b i CRR.  Den tillämpliga beloppsgränsen för andra motparter än institut ska rapporteras. Detta belopp är 25 % av det godtagbara kapital som rapporteras i rad 226 i bilaga I mall 4, om inte en restriktivare procentandel tillämpas på grund av tillämpning av nationella åtgärder i enlighet med artikel 458 i CRR eller de delegerade akter som har fastställts i överensstämmelse med artikel 459 b i CRR. |
| **020** | Institut  Artiklarna 395.1, 458.2 d ii, 458.10 och 459 b i CRR.  Den tillämpliga beloppsgränsen för motparter som är institut ska rapporteras. Enligt artikel 395.1 i CRR ska detta belopp vara som följer:   * Om 25 % av det godtagbara kapitalet överstiger 150 miljoner euro (eller om den behöriga myndigheten har fastställt ett lägre gränsvärde än 150 miljoner euro i enlighet med artikel 395.1 tredje stycket i CRR), ska 25 % av det godtagbara kapitalet rapporteras. * Om 150 miljoner euro (eller ett lägre gränsvärde som den behöriga myndigheten har fastställt i enlighet med artikel 395.1 tredje stycket i CRR) överstiger 25 % av institutets godtagbara kapital, ska 150 miljoner euro (eller det lägre gränsvärde som fastställts av den behöriga myndigheten) rapporteras. Om institutet har fastställt ett lägre gränsvärde avseende institutets godtagbara kapital i enlighet med artikel 395.1 andra stycket i CRR ska detta gränsvärde rapporteras.   Dessa gränsvärden får vara striktare vid tillämpning av nationella åtgärder i enlighet med artikel 396.6 eller artikel 458 i CRR eller europeiska delegerade akter som har antagits i överensstämmelse med artikel 459 b i CRR. |
| **030** | Institut i %  Artiklarna 395.1 och 459 a i CRR.  Det belopp som ska rapporteras är det absoluta gränsvärdet (som rapporteras i rad 020) uttryckt som procent av det godtagbara kapitalet. |

1. **C 27.00 - Identifiering av motparten (LE1)**
   1. Instruktioner för särskilda kolumner

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumn** | **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** |
| **010-070** | Identifiering av motparten:  Institut ska rapportera identifieringen av de motparter för vilka uppgifter lämnas in i någon av mallarna C 28.00–C 31.00. Identifieringen av gruppen av kunder med inbördes anknytning ska inte rapporteras, såvida inte de nationella rapporteringssystemen ger en unik kod för gruppen av kunder med inbördes anknytning.  Enligt artikel 394.1 a i CRR ska institut rapportera identifieringen av den motpart gentemot vilken de har en stor exponering i enlighet med definitionen i artikel 392 i CRR.  Enligt artikel 394.2 a i CRR ska institut rapportera identifieringen av den motpart gentemot vilken de har de största exponeringarna (i de fall då motparten är ett institut eller en oreglerad enhet i den finansiella sektorn). |
| **010** | Kod  Koden identifierar raden och måste vara unik för varje rad i tabellen.  Koden skall användas för att identifiera den enskilda motparten. Emellertid är syftet med denna kolumn att koppla uppgift om motpart i C 27.00 med exponeringar som rapporteras i C 28.00–C 31.00. Koden för gruppen av kunder med inbördes anknytning ska inte rapporteras, såvida inte de nationella rapporteringssystemen ger en unik kod för gruppen av kunder med inbördes anknytning. Dessa koder ska användas på ett enhetligt sätt över tid.  Kodens sammansättning fastställs utifrån det nationella rapporteringssystemet, om det inte finns en enhetlig kodifiering inom unionen. |
| **020** | Namn  Namnet ska motsvara namnet på gruppen när en grupp av kunder med inbördes anknytning rapporterats. I alla övriga fall ska namnet motsvara den enskilda motparten.  För en grupp av kunder med inbördes anknytning ska det namn som rapporteras vara namnet på moderföretaget eller, när gruppen av kunder med inbördes anknytning inte har något moderföretag, gruppens kommersiella beteckning. |
| **030** | LEI-kod  Motpartens LEI-kod (identifieringskod för juridiska personer). |
| **040** | Motpartens hemvist  ISO-kod enligt 3166–1 alpha-2 ska användas för motpartens registreringsland (inklusive pseudo-ISO-koder för internationella organisationer, som finns i den senaste utgåvan av Eurostats anvisningar för uppgifter om betalningsbalansen, Balance of Payments Vademecum).  För grupper av kunder med inbördes anknytning ska ingen hemvist rapporteras. |
| **050** | Motpartens sektor  En sektor ska hänföras till varje motpart på grundval av Finreps näringsgrensklasser:  (i) Centralbanker  (ii) Offentlig sektor  (iii) Kreditinstitut  (iv) Värdepappersföretag enligt definitionen i artikel 4.1 2 i CRR  (v) Övriga finansiella bolag (exklusive värdepappersföretag)  (vi) Icke-finansiella bolag  (vii) Hushåll  För grupper av kunder med inbördes anknytning ska ingen sektor rapporteras. |
| **060** | Nace-kod  När det gäller näringsgrenar ska Nace-koderna (Nomenclature statistique des activités économiques dans l’union européenne = statistisk näringsgrensindelning i Europeiska unionen) användas.  Denna kolumn ska endast tillämpas för motparterna ”Övriga finansiella bolag” och ”Icke-finansiella bolag”. Nace-koder ska användas med detaljering på en nivå för ”Icke-finansiella bolag” (t.ex. ”F – Byggverksamhet”) samt med detaljering på två nivåer för ”Övriga finansiella bolag”, som innehåller separat information om försäkringsverksamhet (t.ex. ”K65 – Försäkring, återförsäkring och pensionsfondsverksamhet utom obligatorisk socialförsäkring”). ”  Näringsgrenarna för ”övriga finansiella bolag” och ”icke-finansiella bolag” ska klassificeras på grundval av Finrep-uppdelningen av motparter.  För grupper av kunder med inbördes anknytning ska ingen Nace-kod rapporteras. |
| **070** | Typ av motpart  Artikel 394.2 i CRR.  För de tio största exponeringarna mot institut och de tio största exponeringarna mot oreglerade enheter i den finansiella sektorn ska typen av motpart anges med ”I” för institut eller ”U” för oreglerade enheter i den finansiella sektorn. |

1. **C 28.00 Exponeringar utanför eller i handelslagret (LE2)**
   1. Instruktioner för särskilda kolumner

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumn** | **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** |
| **010** | Kod  Om det finns en unik kod tillgänglig på nationell nivå för en grupp av kunder med inbördes anknytning ska denna kod rapporteras som koden för gruppen av kunder med inbördes anknytning. Om det inte finns någon unik kod på nationell nivå, ska den kod som rapporteras vara koden för moderbolaget i C 27.00.  Om gruppen av kunder med inbördes anknytning inte har något moderföretag, ska den kod som rapporteras vara koden för den enskilda enhet som institutet bedömer vara mest betydande inom gruppen av kunder med inbördes anknytning. I alla övriga fall ska koden motsvara den enskilda motparten.  Dessa koder ska användas på ett enhetligt sätt över tid.  Kodens sammansättning fastställs utifrån det nationella rapporteringssystemet, om det inte finns en enhetlig kodifiering inom EU. |
| **020** | Grupp eller enskild  Instituten ska rapportera ”1” för rapportering av exponeringar mot enskilda kunder eller ”2” för rapportering av exponeringar mot grupper av kunder med inbördes anknytning. |
| **030** | Transaktioner där det finns en exponering mot underliggande tillgångar  Artikel 390.7 i CRR  I enlighet med de nationella behöriga myndigheternas ytterligare tekniska specifikationer ska ”Ja” rapporteras när institutet har exponeringar mot den rapporterade motparten genom en transaktion där det finns en exponering mot underliggande tillgångar. I annat fall ska ”Nej” rapporteras. |
| **040-180** | Ursprungliga exponeringar  Artiklarna 24, 389, 390 och 392 i CRR.  I dessa kolumner ska institutet rapportera de ursprungliga exponeringarna för direkta exponeringar, indirekta exponeringar och ytterligare exponeringar som härrör från transaktioner där det finns en exponering mot underliggande tillgångar.  Enligt artikel 389 i CRR ska tillgångsposter och poster utanför balansräkningen tillämpas utan riskvikter eller grader av risk. Framför allt ska konverteringsfaktorer för krediter inte tillämpas för poster utanför balansräkningen.  Dessa kolumner ska innehålla den ursprungliga exponeringen, dvs. exponeringsvärdet utan hänsyn till värdejusteringar och avsättningar, som ska dras av i kolumn 210.  Definition och beräkning av exponeringsvärdet fastställs i artiklarna 389 och 390 i CRR. Värderingen av tillgångsposter och poster utanför balansräkningen ska utföras i enlighet med den redovisningsram som institutet ska följa i överensstämmelse med artikel 24 i CRR.  Exponeringar som har dragits av från kapitalbasen och som inte är exponeringar enligt artikel 390.6 e ska ingå i dessa kolumner. Dessa exponeringar ska dras av i kolumn 200.  De exponeringar som avses i artikel 390.6 a–d i CRR ska inte ingå i dessa kolumner.  Ursprungliga exponeringar ska omfatta alla tillgångsposter och poster utanför balansräkningen enligt artikel 400 i CRR. Undantagen ska dras av i enlighet med artikel 395.1 i CRR i kolumn 320.  Exponeringar såväl utanför som i handelslagret ska inkluderas.  För uppdelningen av exponeringar i finansiella instrument där olika exponeringar som härrör från nettningsavtal utgör en enskild exponering, ska denna hänföras till det finansiella instrument som motsvarar den huvudtillgång som ingår i nettningsavtalet (se även inledningen). |
| **040** | Total ursprunglig exponering  Institutet ska rapportera summan av direkta exponeringar och indirekta exponeringar samt ytterligare exponeringar som härrör från exponeringen mot transaktioner där det finns en exponering mot underliggande tillgångar. |
| **050** | Varav: fallerade  Artikel 178 i CRR.  Institutet ska rapportera hur stor andel av den totala ursprungliga exponeringen som motsvarar fallerande exponeringar. |
| **060-110** | Direkta exponeringar  Direkta exponeringar ska avse exponeringar på basis av ”direkt låntagare”. |
| **060** | Skuldinstrument  Förordning (EU) nr 1071/2013 (”ECB/2013/33”) bilaga II del 2 tabellen, kategorierna 2 och 3.  Skuldinstrument ska omfatta räntebärande värdepapper samt lån och förskott.  De instrument som ingår i denna kolumn ska vara de som är kvalificerade som ”lån med ursprunglig löptid upp till ett år/över ett år och upp till fem år/över fem år”, eller ”skuldebrev”, enligt ECB/2013/33.  Repor, värdepappers- och råvarulån (transaktioner för värdepappersfinansiering) och marginalutlåning ska ingå i denna kolumn. |
| **070** | Egetkapitalinstrument  ECB/2013/33 bilaga II, del 2, tabellen, kategorierna 4 och 5.  De instrument som ingår i denna kolumn ska vara de som är kvalificerade som ”Ägarandelar” eller ”Aktier/andelar i investeringsfonder” enligt ECB/2013/33. |
| **080** | Derivat  Artikel 272.2 och bilaga II i CRR.  De instrument som ska rapporteras i denna kolumn ska omfatta derivat som ingår i förteckningen i bilaga II till CRR samt transaktioner med lång avvecklingscykel enligt definitionen i artikel 272.2 i CRR.  Kreditderivat som omfattas av motpartsrisk ska ingå i denna kolumn. Poster utanför balansräkningen |
| **090-110** | Poster utanför balansräkningen  Bilaga I i CRR.  Det värde som ska rapporteras i dessa kolumner ska vara det nominella värdet före eventuella minskningar av specifika kreditriskjusteringar och utan tillämpning av konverteringsfaktorer. |
| **090** | Låneåtaganden  Bilaga I punkterna 1 c och 1 h, 2 b ii, 3 b i och 4 a i CRR.  Låneåtaganden är fasta åtaganden om att tillhandahålla kredit enligt tidigare fastställda villkor, förutom åtaganden som utgör derivat eftersom dessa kan regleras netto med kontanter eller genom att ett annat finansiellt instrument levereras eller emitteras. |
| **100** | Finansiella garantier  Bilaga I punkterna 1 a, b och f i CRR.  Finansiella garantier är avtal som kräver att emittenten gör angivna betalningar för att ersätta innehavaren för en förlust denne ådrar sig på grund av att en angiven gäldenär inte fullgör betalning vid förfall enligt de ursprungliga eller ändrade villkoren i ett skuldinstrument. Kreditderivat som inte ingår i kolumnen ”derivat” ska rapporteras i denna kolumn. |
| **110** | Andra förpliktelser  Andra förpliktelser är de poster i bilaga I till CRR som inte ingår i ovannämnda kategorier. Exponeringsvärdet för en enda rättslig förpliktelse som följer av avtal om produktövergripande nettning med en motpart till institutet ska rapporteras i denna kolumn. |
| **120-180** | Indirekta exponeringar  Artikel 403 i CRR.  Enligt artikel 403 i CRR får ett kreditinstitut använda substitutionsmetoden när en exponering gentemot en kund garanterats av en tredje part eller genom säkerhet i form av värdepapper utgivna av en tredje part.  I dessa kolumner ska institutet rapportera beloppen för de direkta exponeringar som ska återföras till garantigivaren eller emittenten av säkerheter, förutsatt att denne skulle ha tilldelats en motsvarande eller lägre riskvikt jämfört med riskvikten för tredje part enligt del tre avdelning II kapitel 2 i CRR. Den skyddade ursprungliga exponeringen som utgör referens (direkt exponering) ska dras av från exponeringen mot den ursprungliga låntagaren i kolumnerna ”Godtagbara kreditriskreducerande metoder”. Den indirekta exponeringen ska öka exponeringen mot garantigivaren eller emittenten av säkerheter genom substitutionseffekt. Detta ska även gälla för garantier som ges inom en grupp av kunder med inbördes anknytning.  Insitutet ska rapportera den indirekta exponeringens ursprungliga belopp i den kolumn som motsvarar typen av direkt exponering som garanteras eller omfattas av säkerhet så att, om den den direkta exponering som garanteras är ett skuldinstrument ska t.ex. det belopp för ’Indirekt exponering’ som hänförts till garantigivaren rapporteras under kolumnen ’Skuldinstrument’.  Exponeringar som härrör från kreditlänkade obligationer ska också rapporteras i dessa kolumner enligt artikel 399 i CRR. |
| **120** | Skuldinstrument  Se kolumn 060. |
| **130** | Egetkapitalinstrument  Se kolumn 070. |
| **140** | Derivat  Se kolumn 080. |
| **150-170** | Poster utanför balansräkningen  Värdet i dessa kolumner ska vara det nominella värdet före tillämpning av eventuella minskningar av specifika kreditriskjusteringar och konverteringsfaktorer. |
| **150** | Låneåtaganden  Se kolumn 090. |
| **160** | Finansiella garantier  Se kolumn 100. |
| **170** | Andra förpliktelser  Se kolumn 110. |
| **180** | Ytterligare exponeringar som härrör från transaktioner där det finns en exponering mot underliggande tillgångar  Artikel 390.7 i CRR.  Ytterligare exponeringar som härrör från transaktioner där det finns en exponering mot underliggande tillgångar. |
| **190** | (-) Värdejusteringar och avsättningar  Artiklarna 34, 24, 110 och 111 i CRR.  Värdejusteringar och avsättningar som ingår i motsvarande redovisningsram (direktiv 86/635/EEG eller förordning (EG) nr 1606/2002) som påverkar värderingen av exponeringar enligt artiklarna 24 och 110 i CRR.  Värdejusteringar och avsättningar mot den bruttoexponering som anges i kolumn 040 ska rapporteras i denna kolumn. |
| **200** | (-) Exponeringar som har dragits av från kapitalbasen  Artikel 390.6 e i CRR.  Exponeringar som har dragits av från kapitalbasen, som ska inkluderas i de olika kolumnerna för Total ursprunglig exponering, ska rapporteras. |
| **210-230** | Exponeringsvärde före tillämpning av undantag och kreditriskreducering  Artikel 394.1 b i CRR.  Institut ska rapportera exponeringsvärdet innan man, i tillämpliga fall, tar hänsyn till effekten av kreditriskreduceringen. |
| **210** | Totalt  Exponeringsvärdet som ska rapporteras i denna kolumn ska vara det belopp som används för att fastställa om en exponering är en stor exponering enligt definitionen i artikel 392 i CRR.  Detta ska omfatta den ursprungliga exponeringen efter avdrag för värdejusteringar och avsättningar samt beloppet för de exponeringar som har dragits av från kapitalbasen. |
| **220** | Varav: Verksamhet utanför handelslagret  Beloppet för verksamhet utanför handelslagret från den totala exponeringen före undantag och kreditriskreducering. |
| **230** | % av godtagbart kapital  Artiklarna 4.1.71 b och 395 iCRR.  Det belopp som ska rapporteras är exponeringsvärdets procentandel före tillämpning av undantag och kreditriskreducering som avser institutets godtagbara kapital enligt definitionen i artikel 4.1.71 b i CRR. |
| **240-310** | (-) Godtagbara kreditriskreducerande metoder  Artiklarna 399 och 401–403 i CRR. metoder för kreditriskreducering (CRM):  metoder för kreditriskreducering (CRM): definieras i artikel 4.1 57 i CRR.  För denna rapportering ska de kreditriskreducerande metoder som har godkänts enligt del tre avdelning II kapitel 3 och 4 i CRR användas i enlighet med artiklarna 401–403 i CRR.  De kreditriskreducerande metoderna kan ha tre olika effekter i regelsystemet för stora exponeringar: Substitution, annat betalt kreditriskskydd än substitutionseffekt, och behandling av fastigheter. |
| **240-290** | (-) Substitutionseffekt för godtagbara kreditriskreducerande metoder  Artikel 403 i CRR.  Det belopp för betalt och obetalt kreditriskskydd som ska rapporteras i dessa kolumner ska motsvara de exponeringar som har garanterats av en tredje part eller genom säkerhet i form av värdepapper utgivna av en tredje part, när institutet beslutar att behandla den exponering som garantigivaren eller emittenten av säkerheter ådragit sig. |
| **240** | (-) Skuldinstrument  Se kolumn 060. |
| **250** | (-) Aktieinstrument  Se kolumn 070. |
| **260** | (-) Derivat  Se kolumn 080. |
| **270-290** | (-) Poster utanför balansräkningen  Konverteringsfaktorer ska inte tillämpas på värdet i dessa kolumner. |
| **270** | (-) Låneåtaganden  Se kolumn 090. |
| **280** | (-) Finansiella garantier  Se kolumn 100. |
| **290** | (-) Andra förpliktelser  Se kolumn 110. |
| **300** | (-) Annat betalt kreditriskskydd än substitutionseffekt  Artikel 401 i CRR.  Institutet ska rapportera de belopp för betalt kreditriskskydd såsom det definieras i artikel 4.58 i CRR som har dragits av från exponeringsvärdet på grund av tillämpning av artikel 401 i CRR. |
| **310** | (-) Fastigheter  Artikel 402 i CRR.  Institutet ska rapportera de belopp som har dragits av från exponeringsvärdet på grund av tillämpning av artikel 402 i CRR. |
| **320** | (-) Undantagna belopp  Artikel 400 i CRR.  Institutet ska rapportera de belopp som har undantagits från regelsystemet för stora exponeringar. |
| **330-350** | Exponeringsvärde efter tillämpning av undantag och kreditriskreducering  Artikel 394.1 d i CRR.  Institutet ska rapportera exponeringsbeloppet sedan man tagit hänsyn till effekten av undantagen och kreditriskreduceringen, som beräknats enligt artikel 395.1 i CRR. |
| **330** | Totalt  Denna kolumn ska omfatta det belopp som ska beaktas för att följa den gräns för stora exponeringar som anges i artikel 395 i CRR. |
| **340** | Varav: Verksamhet utanför handelslagret  Institutet ska rapportera den totala exponeringen sedan undantag har tillämpats och effekten av kreditriskreduceringen utanför handelslagret har beaktats. |
| **350** | % av godtagbart kapital  Institutet ska rapportera exponeringsvärdets procentandel efter tillämpning av undantag och kreditriskreducering som avser institutets godtagbara kapital enligt definitionen i artikel 4.1.71 b i CRR. |

1. **C 29.00 – Uppgifter om exponeringar mot enskilda kunder inom grupper av kunder med inbördes anknytning (LE3)**
   1. Instruktioner för särskilda kolumner

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumn** | **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** |
| **010-360** | I mallen LE3 ska institutet rapportera uppgifter om enskilda kunder som ingår i de grupper av kunder med inbördes anknytning som står med på LE2-mallens rader. |
| **010** | Kod  Kolumnerna 010 och 020 är en sammansatt radidentifierare, och måste tillsammans vara unika för varje rad i tabellen.  Koden för varje enskild motpart som tillhör grupperna av kunder med inbördes anknytning ska rapporteras. |
| **020** | Gruppkod  Kolumnerna 010 och 020 är en sammansatt radidentifierare, och måste tillsammans vara unika för varje rad i tabellen.  Om en unik kod för en grupp av kunder med inbördes anknytning är tillgänglig på nationell nivå, ska denna kod rapporteras. Om det inte finns någon unik kod på nationell nivå, ska den kod som rapporteras ska vara koden som används för rapportering av exponeringar mot gruppen av kunder med inbördes anknytning i C 28.00 (LE2).  När en kund ingår i flera olika grupper av kunder med inbördes anknytning, ska den rapporteras tillhöra samtliga grupper av kunder med inbördes anknytning. |
| **030** | Transaktioner där det finns en exponering mot underliggande tillgångar  Se kolumn 030 i mallen LE2. |
| **040** | Typ av anknytning  Vilken typ av anknytning som föreligger mellan den enskilda enheten och gruppen av kunder med inbördes anknytning ska anges med hjälp av antingen  ”a”, vilket avser artikel 4.1.39 a i CRR (kontroll), eller  ”b”, vilket avser artikel 4.39 b i CRR (inbördes anknytning). |
| **050-360** | När finansiella instrument i mallen LE2 tillhandahålls till hela gruppen av kunder med inbördes anknytning ska de hänföras till de enskilda motparterna i mallen LE3 i enlighet med institutets affärskriterier.  Övriga instruktioner är desamma som för mallen LE2. |

1. **C 30.00 – Löptidsintervall för de tio största exponeringarna mot institut och de tio största exponeringarna mot oreglerade enheter i den finansiella sektorn (mallen LE 4)**
   1. Instruktioner för särskilda kolumner

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumn** | **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** |
| **010** | Kod  Rättsliga hänvisningar och instruktioner Kod  Se kolumn 010 i mallen LE1. |
| **020-250** | Löptidsintervall för exponeringen  Artikel 394.2 e i CRR  Institutet ska rapportera denna information för de tio största exponeringarna mot institut och de tio största exponeringarna mot oreglerade enheter i den finansiella sektorn.  Löptidsintervallen definieras med månadsintervall upp till ett år, med kvartalsintervall från ett år och upp till tre år och med större intervall från tre år och uppåt.  Varje exponeringsvärde före tillämpning av undantag och kreditriskreducering (kolumn 210 i mallen LE2) ska rapporteras med hela det utestående beloppet i respektive löptidsintervall av dess förväntade återstående löptid. Om en exponering gentemot en kund utgörs av flera separata relationer ska var och en av dessa exponeringsdelar rapporteras med hela det utestående beloppet i respektive löptidsintervall av dess förväntade återstående löptid. Instrument som inte har en fast löptid, t.ex. aktier, ska ingå i kolumnen ”obestämd löptid”.  Exponeringens förväntade löptid ska rapporteras för såväl direkta som indirekta exponeringar.  För direkta exponeringar ska instruktionerna i löptidsmallen för ytterligare likviditetsmått användas när de förväntade beloppen för skuldinstrument och derivat hänförs till de olika löptidsintervallen i denna mall (se bilaga XXIII till denna förordning).  När det gäller poster utanför balansräkningen ska man utgå från löptiden för den underliggande risken när de förväntade beloppen hänförs till löptidsintervall. För avtalad utlåning på termin (forward deposits) innebär detta alltså inlåningens löptidsstruktur, för finansiella garantier, löptiden på den underliggande finansiella tillgång, för outnyttjade möjligheter till låneåtaganden, löptiden för lånet och för andra åtaganden, löptiden för åtagandet.  När det gäller indirekta exponeringar ska fördelningen i löptidsintervall göras på grundval av löptiden för de garanterade transaktioner som genererar den direkta exponeringen.  Om en exponering eller en del av en exponering ska betraktas som infriade och rapporteras i mall C 28.00 (LE 2, kolumn 050) och C 29.00 (LE 3, kolumn 060), ska den förväntade avvecklingen av den fallerade exponeringen hänföras till respektive löptidsintervall enligt följande:   * Om den rapporterande enheten, trots fallissemang, har en tydlig tidsplan för förväntade återbetalningar av exponeringen, ska den hänföra dem till respektive kategorier i enlighet med detta. * Om den rapporterande enheten inte har motiverat när uteblivna belopp kommer att återbetalas (om någonsin) ska den sortera dem i kategorin ”obestämd löptid”. |

1. **C 31.00 -– Löptidsintervall för de tio största exponeringarna mot institut och de tio största exponeringarna mot oreglerade finansiella enheter: Uppgifter om exponeringar mot enskilda kunder inom grupper av kunder med inbördes anknytning (mallen LE5).**
   1. Instruktioner för särskilda kolumner

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumn** | **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** |
| **010-260** | I mallen LE5 ska institutet rapportera uppgifter om enskilda motparter som ingår i de grupper av kunder med inbördes anknytning som står med på LE4-mallens rader. |
| **010** | Kod  Kolumnerna 010 och 020 är en sammansatt radidentifierare, och måste tillsammans vara unika för varje rad i tabellen.  Se kolumn 010 i mallen LE3. |
| **020** | Gruppkod  Kolumnerna 010 och 020 är en sammansatt radidentifierare, och måste tillsammans vara unika för varje rad i tabellen.  Se kolumn 020 i mallen LE3. |
| **030-260** | Löptidsintervall för exponeringarna  Se kolumnerna 020–250 i mallen LE4. |