**DA**

**BILAG IV**

**BILAG IX**

**INSTRUKSER VEDRØRENDE INDBERETNING AF STORE EKSPONERINGER OG**

**KONCENTRATIONSRISIKO**

###### Indholdsfortegnelse

[DEL I: GENERELLE INSTRUKSER 2](#_Toc523998668)

[1. Opbygning og konventioner 2](#_Toc523998669)

[DEL II: INSTRUKSER VEDRØRENDE SKEMAER 3](#_Toc523998671)

[1. Omfang og niveau af indberetning af store eksponeringer (LE) 3](#_Toc523998672)

[2. LE-skemaets opbygning 4](#_Toc523998673)

[3. Definitioner og generelle instrukser til brug i forbindelse med LE-indberetning 4](#_Toc523998674)

[4. C 26.00 — Skema vedrørende begrænsninger for store eksponeringer (LE limits) 5](#_Toc523998675)

[4.1. Instrukser vedrørende specifikke rækker 5](#_Toc523998676)

[5. C 27.00 — Identifikation af modparten (LE1) 6](#_Toc523998677)

[5.1. Instrukser vedrørende specifikke kolonner 6](#_Toc523998678)

[6. C 28.00 — Eksponeringer uden for handelsbeholdningen og i handelsbeholdningen (LE2) 8](#_Toc523998679)

[6.1. Instrukser vedrørende specifikke kolonner 8](#_Toc523998680)

[7. C 29.00 — Detaljer om eksponeringer mod enkelte kunder inden for grupper af indbyrdes forbundne kunder (LE3) 16](#_Toc523998681)

[7.1. Instrukser vedrørende specifikke kolonner 16](#_Toc523998682)

[8. C 30.00 — Løbetidskurve for de 10 største eksponeringer mod institutter og de 10 største eksponeringer mod uregulerede enheder i den finansielle sektor (LE4) 17](#_Toc523998683)

[8.1. Instrukser vedrørende specifikke kolonner 17](#_Toc523998684)

[9. C 31.00 — Løbetidskurve for de 10 største eksponeringer mod institutter og de 10 største eksponeringer mod uregulerede enheder i den finansielle sektor: detaljer om eksponeringer mod enkelte kunder inden for grupper af indbyrdes forbundne kunder (LE5) 18](#_Toc523998685)

[9.1. Instrukser vedrørende specifikke kolonner 19](#_Toc523998686)

## DEL I: GENERELLE INSTRUKSER

1. **Opbygning og konventioner**
2. Systemet til indberetning af store eksponeringer (large exposures — "LE") består af seks skemaer, der indeholder følgende oplysninger:
   1. begrænsninger for store eksponeringer
   2. identifikation af modparten (LE1-skemaet)
   3. eksponeringer uden for handelsbeholdningen og i handelsbeholdningen (LE2-skemaet)
   4. detaljer om eksponeringer mod enkelte kunder inden for grupper af indbyrdes forbundne kunder (LE3-skemaet)
   5. løbetidskurve for de 10 største eksponeringer mod institutter og de 10 største eksponeringer mod uregulerede enheder i den finansielle sektor (LE4-skemaet)
   6. løbetidskurve for de 10 største eksponeringer mod institutter og de 10 største eksponeringer mod uregulerede enheder i den finansielle sektor: detaljer om eksponeringer mod enkelte kunder inden for grupper af indbyrdes forbundne kunder (LE5-skemaet).
3. Instrukserne omfatter retshenvisninger og detaljerede oplysninger om de data, der skal indberettes i hvert skema.
4. Instrukserne og valideringsreglerne følger de konventioner for tekst, der er beskrevet i de følgende afsnit, når der henvises til kolonner, rækker og celler i skemaerne.
5. Følgende konvention bruges generelt i instrukserne og valideringsreglerne: {Skema;Række;Kolonne}. En asterisk viser, at validering udføres for alle de indberettede rækker.
6. Ved valideringer i et skema, hvor kun datapunkter fra skemaet anvendes, henviser notationer ikke til et skema: {Række;Kolonne}.
7. ABS (Værdi): den absolutte værdi uden fortegn. Beløb, der forøger eksponeringerne, indberettes som et positivt tal. Modsat indberettes beløb, der reducerer eksponeringerne, som et negativt tal. Hvis der er indsat et negativt fortegn (-) ved teksten ud for en post, indberettes et positivt tal ikke for den pågældende post.
8. **Forkortelser**
9. I dette bilag henvises der til forordning (EU) nr. 575/2013 ved hjælp af forkortelsen "CRR".

## DEL II: INSTRUKSER VEDRØRENDE SKEMAER

I forbindelse med dette bilag finder instrukserne vedrørende indberetning af store eksponeringer også anvendelse på den indberetning af væsentlige eksponeringer, der kræves i artikel 9 og 11, i overensstemmelse med det i nævnte artikler fastsatte anvendelsesområde.

1. **Omfang og niveau af indberetning af store eksponeringer (LE)**
2. For at indberette oplysninger om store eksponeringer mod kunder eller grupper af indbyrdes forbundne kunder i overensstemmelse med artikel 394, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013 (CRR) på individuelt grundlag skal institutter anvende skemaerne LE1, LE2 og LE3.
3. For at indberette oplysninger om store eksponeringer mod kunder eller grupper af indbyrdes forbundne kunder i overensstemmelse med artikel 394, stk. 1, i CRR på konsolideret grundlag skal moderinstitutterne i en medlemsstat anvende skemaerne LE1, LE2 og LE3.
4. Alle store eksponeringer, der er defineret i overensstemmelse med artikel 392 i CRR, skal indberettes, herunder store eksponeringer, der ikke er underlagt krav om overholdelse af den grænse for stor eksponering, der er fastsat i artikel 395 i CRR.
5. For at indberette oplysninger om de 20 største eksponeringer mod kunder eller grupper af indbyrdes forbundne kunder i overensstemmelse med artikel 394, stk. 1, sidste punktum, i CRR på konsolideret grundlag skal moderinstitutterne i en medlemsstat, som er underlagt tredje del, afsnit II, kapitel 3, i CRR, anvende skemaerne LE1, LE2 og LE3. Den eksponeringsværdi, der fås ved at trække beløbet i kolonne 320 ("Undtagne beløb") i LE2-skemaet fra beløbet i kolonne 210 ("I alt") i det samme skema, er det beløb, der bruges til at fastlægge disse 20 største eksponeringer.
6. For at indberette oplysninger om de 10 største eksponeringer mod institutter og de 10 største eksponeringer mod uregulerede enheder i den finansielle sektor i henhold til artikel 394, stk. 2, litra a)-d), i CRR på et konsolideret grundlag skal moderinstitutterne i en medlemsstat anvende skema LE1, LE2 og LE3. For at indberette løbetidsstrukturen for disse eksponeringer i henhold til artikel 394, stk. 2, litra e), i CRR skal moderinstitutterne i en medlemsstat anvende skema LE4 og LE5. Den eksponeringsværdi, der beregnes i kolonne 210 ("I alt") i LE2-skemaet, er det beløb, der bruges til at fastlægge disse 20 største eksponeringer.
7. Data om de store eksponeringer og de relevante største eksponeringer mod grupper af indbyrdes forbundne kunder og enkelte kunder, der ikke tilhører en gruppe af indbyrdes forbundne kunder, indberettes i LE2-skemaet, hvor en gruppe af indbyrdes forbundne kunder indberettes som en enkelt eksponering.
8. Institutter skal bruge LE3-skemaet til at indberette data vedrørende eksponeringer mod enkelte kunder, der tilhører grupper af indbyrdes forbundne kunder, som indberettes i LE2-skemaet. Indberetningen af eksponeringen mod en enkelt kunde i LE2-skemaet må ikke kopieres i LE3-skemaet.
9. **LE-skemaets opbygning**
10. Kolonnerne i LE1-skemaet præsenterer oplysninger vedrørende identifikationen af enkelte kunder eller grupper af indbyrdes forbundne kunder, som et institut har en eksponering mod.
11. Kolonnerne i skema LE2 og LE3 præsenterer følgende informationsblokke:
    1. eksponeringsværdien før anvendelse af undtagelser og før hensyntagen til virkningen af kreditrisikoreduktion, herunder direkte og indirekte eksponering samt yderligere eksponeringer, der opstår som følge af transaktioner med eksponering mod underliggende aktiver
    2. virkningen af undtagelserne og kreditrisikoreduktionsteknikkerne
    3. eksponeringsværdien efter anvendelse af undtagelser og efter hensyntagen til virkningen af kreditrisikoreduktion beregnet med henblik på artikel 395, stk. 1, i CRR.
12. Kolonnerne i skema LE4 og LE5 præsenterer oplysninger vedrørende de løbetidskurve, som de forventede forfaldende beløb for de 10 største eksponeringer mod institutter og de 10 største eksponeringer mod uregulerede enheder i den finansielle sektor skal henføres til.
13. **Definitioner og generelle instrukser til brug i forbindelse med LE-indberetning**
14. "Gruppe af indbyrdes forbundne kunder" er defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 39), i CRR.
15. "Uregulerede enheder i den finansielle sektor" er defineret i artikel 142, stk. 1, nr. 5), i CRR.
16. "Institut" er defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 3), i CRR.
17. Eksponeringer mod "privatretlige sammenslutninger" indberettes. Institutter skal desuden lægge kreditbeløbene for privatretlige sammenslutninger til hver partners gæld. Eksponeringer mod privatretlige sammenslutninger med kvoter opdeles eller henføres til partnerne i henhold til deres respektive kvoter. Visse konstruktioner (f.eks. fælles konti, grupper af arvinger og lån optaget ved hjælp af stråmænd), der i realiteten fungerer som privatretlige sammenslutninger, skal indberettes på samme måde.
18. Aktiver og ikkebalanceførte poster anvendes uden risikovægte eller risikograder, jf. artikel 389 i CRR. Kreditkonverteringsfaktorer anvendes ikke på ikkebalanceførte poster.
19. "Eksponeringer" er defineret i artikel 389 i CRR.
    1. enhver aktivpost eller ikkebalanceført post uden for handelsbeholdningen og i handelsbeholdningen, inklusive poster omhandlet i artikel 400 i CRR, men eksklusive poster omhandlet i artikel 390, stk. 6, litra a)-d), i CRR.
    2. "indirekte eksponeringer" er de eksponeringer, der er henført til garantistilleren for eller udstederen af sikkerheden i stedet for den umiddelbare låntager, jf. artikel 403 i CRR. *[Disse definitioner må på ingen måde afvige fra definitionerne i basisretsakten.]*
20. Eksponeringerne mod grupper af indbyrdes forbundne kunder beregnes i overensstemmelse med artikel 390, stk. 5.
21. Det tillades, at "nettingaftaler" tager hensyn til virkningerne af store eksponeringsværdier som fastsat i artikel 390, stk. 1-3, i CRR. Eksponeringsværdien af et derivatinstrument opført i bilag II til CRR fastsættes i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 6, i CRR, idet der tages højde for virkningen af kontrakter om nyordning og andre nettingaftaler med henblik på anvendelsen af disse metoder i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 6 i CRR. Eksponeringsværdien af genkøbstransaktioner, transaktioner vedrørende udlån eller indskud i værdipapirer eller råvarer, transaktioner med lang afviklingstid og margenlånetransaktioner kan fastsættes enten i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 4 eller 6 i CRR. Ifølge artikel 296 i CRR indberettes eksponeringsværdien af en enkelt retlig forpligtelse, der følger af en aftale om netting på tværs af produkter med det indberettende instituts modpart, som "andre forpligtelser" i LE-skemaerne.
22. "Størrelsen af en eksponering" beregnes efter artikel 390 i CRR.
23. Virkningen af fuld eller delvis anvendelse af undtagelser og anerkendte kreditrisikoreduktionsteknikker i forbindelse med beregning af eksponeringer med henblik på artikel 395, stk. 1, i CRR er beskrevet i artikel 399-403 i CRR.
24. Omvendte genkøbsaftaler, der er omfattet af indberetning vedrørende store eksponeringer, indberettes i overensstemmelse med artikel 402, stk. 3, i CRR. Hvis kriterierne i artikel 402, stk. 3, i CRR er opfyldt, skal instituttet indberette store eksponeringer mod tredjeparter, der svarer til størrelsen af den fordring, som modparten har på tredjeparten, i stedet for eksponeringens tilsvarende størrelse mod modparten.
25. **C 26.00 — Skema vedrørende begrænsninger for store eksponeringer (LE limits)**
    1. Instrukser vedrørende specifikke rækker

|  |  |
| --- | --- |
| **Rækker** | **Henvisninger til retsakter og instrukser** |
| **010** | Ikkeinstitutter  Artikel 395, stk. 1, artikel 458, stk. 2, litra d), nr. ii), artikel 458, stk. 10, og artikel 459, litra b), i CRR.  Størrelsen af den gældende grænse for andre modparter end institutter skal indberettes. Dette beløb er lig med 25 % af det justerede kapitalgrundlag, som indberettes i række 226 i skema 4 i bilag I, medmindre en mere restriktiv procentdel finder anvendelse som følge af anvendelsen af nationale foranstaltninger i overensstemmelse med artikel 458 i CRR eller delegerede retsakter vedtaget i overensstemmelse med artikel 459, litra b), i CRR. |
| **020** | Institutter  Artikel 395, stk. 1, artikel 458, stk. 2, litra d), nr. ii), artikel 458, stk. 10, og artikel 459, litra b), i CRR.  Størrelsen af den gældende grænse for modparter, der er institutter, skal indberettes. I henhold til artikel 395, stk. 1, i CRR skal dette beløb være følgende:   * Hvis de 25 % af det justerede kapitalgrundlag overstiger 150 mio. EUR (eller en lavere grænse end 150 mio. EUR fastsat af den kompetente myndighed i overensstemmelse med artikel 395, stk. 1, tredje afsnit, i CRR), indberettes 25 % af det justerede kapitalgrundlag. * Hvis 150 mio. EUR (eller en lavere grænse fastsat af den kompetente myndighed i overensstemmelse med artikel 395, stk. 1, tredje afsnit, i CRR) overstiger 25 % af instituttets justerede kapitalgrundlag, indberettes 150 mio. EUR (eller den lavere grænse fastsat af den kompetente myndighed). Hvis instituttet har fastsat en lavere grænse for det justerede kapitalgrundlag, jf. artikel 395, stk. 1, andet afsnit, i CRR, indberettes denne grænse.   Disse grænser kan være strengere, hvis der anvendes nationale foranstaltninger i overensstemmelse med artikel 395, stk. 6, eller artikel 458 i CRR eller delegerede retsakter vedtaget i overensstemmelse med artikel 459, litra b), i CRR. |
| **030** | Institutter i %  Artikel 395, stk. 1, og artikel 459, litra a), i CRR.  Det indberettede beløb skal være den absolutte grænse (indberettet i række 020) udtrykt som en procentdel af det justerede kapitalgrundlag. |

1. **C 27.00 — Identifikation af modparten (LE1)**
   1. Instrukser vedrørende specifikke kolonner

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonne** | **Henvisninger til retsakter og instrukser** |
| **010-070** | Identifikation af modpart:  Institutter skal indberette identifikationen af alle modparter, der indsendes oplysninger om i skema C 28.00 til C 31.00. Identifikationen af gruppen af indbyrdes forbundne kunder skal ikke indberettes, medmindre der i det nationale indberetningssystem findes en unik kode for gruppen af indbyrdes forbundne kunder.  Ifølge artikel 394, stk. 1, litra a), i CRR skal institutter indberette identifikationen af den modpart, de har en stor eksponering mod, jf. definitionen i artikel 392 i CRR.  Ifølge artikel 394, stk. 2, litra a), i CRR skal institutter indberette identifikationen af den modpart, de har de største eksponeringer mod (hvis modparten er et institut eller en ureguleret enhed i den finansielle sektor). |
| **010** | Kode  Koden er en id-kode for rækken og skal være unik for hver enkelt række i tabellen.  Koden anvendes til at identificere den enkelte modpart. Formålet med denne kolonne er imidlertid at sammenkæde modpartsoplysninger i C 27.00 med eksponeringer, der indberettes i C 28.00 til C 31.00. Koden for gruppen af indbyrdes forbundne kunder skal ikke indberettes, medmindre der i det nationale indberetningssystem findes en unik kode for gruppen af indbyrdes forbundne kunder. Koderne skal anvendes konsistent over tid.  Sammensætningen af koden afhænger af det nationale indberetningssystem, medmindre der er fastsat ensartede koder på EU-plan. |
| **020** | Navn  Navnet skal svare til navnet på gruppen, når der indberettes en gruppe af indbyrdes forbundne kunder. I andre tilfælde skal navnet svare til den enkelte modpart.  For en gruppe af indbyrdes forbundne kunder skal det indberettede navn være navnet på moderselskabet eller gruppens forretningsmæssige navn. |
| **030** | LEI-kode  Modpartens LEI-kode (Legal Entity Identifier). |
| **040** | Modpartens hjemsted  ISO-koden 3166-1-alpha-2 for det land, hvor modparten har sit hovedsæde, anvendes (herunder pseudo-ISO-koder for internationale organisationer, som er anført i den seneste udgave af Eurostats "Balance of Payments Vademecum").  For grupper af indbyrdes forbundne kunder indberettes intet hovedsæde. |
| **050** | Modpartens sektor  Der skal tildeles én sektor til hver modpart på grundlag af FINREP's økonomiske sektorklasser:  i) centralbanker,  ii) offentlig forvaltning og service  iii) kreditinstitutter  iv) investeringsselskaber som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 2), i CRR  v) andre finansielle selskaber (undtagen investeringsselskaber)  vi) ikkefinansielle selskaber  vii) husholdninger.  For grupper af indbyrdes forbundne kunder indberettes ingen sektor. |
| **060** | NACE-kode  For den økonomiske sektor anvendes NACE-koderne (Nomenclature statistique des activités économiques dans l'Union européenne = statistisk nomenklatur for økonomiske aktiviteter i Den Europæiske Union).  Denne kolonne anvendes kun i forbindelse med modparterne "Andre finansielle selskaber" og "Ikkefinansielle selskaber". NACE-koder anvendes for "Ikkefinansielle selskaber" med et opdelingsniveau (f.eks. "F — Bygge- og anlægsvirksomhed") og for "Andre finansielle selskaber" med to opdelingsniveauer, der giver separate oplysninger om forsikringsaktiviteter (f.eks. "K65 — Forsikring, genforsikring og pensionsforsikring undtagen lovpligtig socialforsikring)". "  De økonomiske sektorer "Andre finansielle selskaber" og "Ikkefinansielle selskaber" klassificeres på grundlag af FINREP's opdeling af modparter.  For grupper af indbyrdes forbundne kunder indberettes ingen NACE-kode. |
| **070** | Modpartens type  Artikel 394, stk. 2, i CRR.  Modpartens type for de 10 største eksponeringer mod institutter og de 10 største eksponeringer mod uregulerede enheder i den finansielle sektor skal angives med "I" for institutter og "U" for uregulerede enheder i den finansielle sektor. |

1. **C 28.00 — Eksponeringer uden for handelsbeholdningen og i handelsbeholdningen (LE2)**
   1. Instrukser vedrørende specifikke kolonner

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonne** | **Henvisninger til retsakter og instrukser** |
| **010** | Kode  Hvis der findes en unik kode på nationalt plan for en gruppe af indbyrdes forbundne kunder, skal denne kode indberettes som koden for gruppen af indbyrdes forbundne kunder. Hvis der ikke findes en unik kode på nationalt plan, indberettes koden i C 27.00 for moderselskabet.  Hvis gruppen af indbyrdes forbundne kunder ikke har et moderselskab, skal den indberettede kode være koden for den enhed, der efter instituttets vurdering er den mest betydningsfulde i gruppen af indbyrdes forbundne kunder. I andre tilfælde skal koden svare til den enkelte modpart.  Koderne skal anvendes konsistent over tid.  Sammensætningen af koden afhænger af det nationale indberetningssystem, medmindre der er fastsat ensartede koder på EU-plan. |
| **020** | Gruppe eller enkelt kunde  Instituttet skal angive "1", hvis indberetningen vedrører eksponeringer mod enkelte kunder, eller "2", hvis indberetningen vedrører eksponeringer mod grupper af indbyrdes forbundne kunder. |
| **030** | Transaktioner med eksponering mod underliggende aktiver  Artikel 390, stk. 7, i CRR.  I overensstemmelse med yderligere tekniske specifikationer udstedt af nationale kompetente myndigheder angives "Ja", hvis instituttet har eksponeringer mod den indberettede modpart via en transaktion med eksponering mod underliggende aktiver. Ellers indberettes "Nej". |
| **040-180** | Oprindelige eksponeringer  Artikel 24, 389, 390 og 392 i CRR.  I denne serie af kolonner skal instituttet indberette de oprindelige eksponeringer, for så vidt angår direkte og indirekte eksponeringer, samt yderligere eksponeringer, der opstår som følge af transaktioner med eksponering mod underliggende aktiver.  I henhold til artikel 389 i CRR anvendes aktiver og ikkebalanceførte poster uden risikovægte eller risikograder. Kreditkonverteringsfaktorer anvendes ikke på ikkebalanceførte poster.  Disse kolonner skal indeholde den oprindelige eksponering, dvs. eksponeringsværdien uden hensyntagen til værdijusteringer og hensættelser, som fratrækkes i kolonne 210.  Definitionen og beregningen af eksponeringsværdien er fastsat i artikel 389 og 390 i CRR. Værdiansættelsen af aktiver og ikkebalanceførte poster foretages i overensstemmelse med de regnskabsregler, som instituttet er omfattet af, jf. artikel 24 i CRR.  Eksponeringer, der fratrækkes kapitalgrundlaget, som ikke er eksponeringer ifølge artikel 390, stk. 6, litra e), angives i disse kolonner. Disse eksponeringer fratrækkes i kolonne 200.  De i artikel 390, stk. 6, litra a)-d), i CRR omhandlede eksponeringer angives ikke i disse kolonner.  Oprindelige eksponeringer skal omfatte alle aktiver og ikkebalanceførte poster ifølge artikel 400 i CRR. Undtagelserne fratrækkes med henblik på artikel 395, stk. 1, i CRR i kolonne 320.  Eksponeringer uden for handelsbeholdningen og i handelsbeholdningen medtages.  Med henblik på opdelingen af eksponeringerne i finansielle instrumenter, hvor forskellige eksponeringer, der følger af nettingaftaler, udgør en enkelt eksponering, henføres sidstnævnte til det finansielle instrument, der svarer til hovedaktivet i nettingaftalen (jf. desuden indledningen). |
| **040** | Oprindelig eksponering i alt  Instituttet skal indberette summen af direkte eksponeringer og indirekte eksponeringer samt yderligere eksponeringer, der opstår som følge af transaktioner med eksponering mod underliggende aktiver. |
| **050** | Heraf: misligholdte  Artikel 178 i CRR.  Instituttet skal indberette den del af den samlede oprindelige eksponering, der svarer til de misligholdte eksponeringer. |
| **060-110** | Direkte eksponeringer  Direkte eksponeringer er eksponeringer med udgangspunkt i den "umiddelbare låntager". |
| **060** | Gældsinstrumenter  Forordning (EU) nr. 1071/2013 ("ECB/2013/33"), bilag II, del 2, tabel, kategori 2 og 3.  Gældsinstrumenter skal omfatte gældsbeviser samt lån og forskud.  Instrumenterne i denne kolonne skal være instrumenter i kategorien "udlån med en oprindelig løbetid på til og med 1 år/over 1 år og til og med 5 år/over 5 år" eller "gældsværdipapirer" i henhold til ECB/2013/33.  Genkøbstransaktioner, transaktioner vedrørende ud- eller indlån af værdipapirer eller råvarer (værdipapirfinansieringstransaktioner) og margenlånetransaktioner indberettes i denne kolonne. |
| **070** | Aktieinstrumenter  ECB/2013/33, bilag II, del 2, tabel, kategori 4 og 5.  Instrumenterne i denne kolonne skal være i kategorien "ejerandele" eller "aktier/andele i pengemarkedsforeninger" i henhold til ECB/2013/33. |
| **080** | Derivater  Artikel 272, stk. 2, i og bilag II til CRR.  De instrumenter, der skal indberettes i denne kolonne, omfatter de derivater, der er anført i bilag II til CRR, og terminsforretninger som defineret i artikel 272, stk. 2, i CRR.  Kreditderivater, der er udsat for modpartsrisiko, indberettes i denne kolonne. |
| **090-110** | Ikkebalanceførte poster  Bilag I til CRR.  Den indberettede værdi skal være den nominelle værdi inden specifikke kreditrisikojusteringer og uden anvendelse af konverteringsfaktorer. |
| **090** | Lånetilsagn  Bilag I, punkt 1, litra c) og h), punkt 2, litra b), nr. ii), punkt 3, litra b), nr. i), og punkt 4, litra a), i CRR.  Lånetilsagn er faste forpligtelser til at yde kredit på forhåndsfastlagte vilkår og betingelser, med undtagelse af derivater, fordi de kan afregnes netto kontant ved at levere eller udstede et andet finansielt instrument. |
| **100** | Finansielle garantier  Bilag I, punkt 1, litra a), b) og f), i CRR.  Finansielle garantier er kontrakter, som kræver, at udsteder betaler bestemte beløb som godtgørelse til indehaveren for et tab, som denne pådrager sig, fordi en bestemt debitor ikke foretager rettidig betaling i henhold til de oprindelige eller ændrede vilkår for et gældsinstrument. Kreditderivater, der ikke er anført i kolonnen "derivater", indberettes i denne kolonne. |
| **110** | Andre forpligtelser  Andre forpligtelser er punkterne i bilag I til CRR, som ikke er anført i de tidligere kategorier. Eksponeringsværdien af en enkelt retlig forpligtelse, der følger af en aftale om netting på tværs af produkter med det indberettende instituts modpart, indberettes i denne kolonne. |
| **120-180** | Indirekte eksponeringer  Artikel 403 i CRR.  I henhold til artikel 403 i CRR kan et kreditinstitut benytte substitutionsmetoden, hvis tredjemand har stillet sikkerhed for en eksponering mod en kunde, eller hvis en sådan eksponering er sikret ved sikkerhedsstillelse udstedt af tredjemand.  Instituttet skal i denne blok af kolonner indberette størrelsen af de direkte eksponeringer, der tildeles garantistilleren eller udstederen af sikkerhedsstillelsen, såfremt sidstnævnte tildeles en tilsvarende eller lavere risikovægt end den risikovægt, der skulle anvendes på tredjemanden i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 2, i CRR. Den beskyttede oprindelige referenceeksponering (direkte eksponering) skal trækkes fra eksponeringen mod den oprindelige låntager i kolonnerne for "Anerkendte kreditrisikoreduktionsteknikker". Den indirekte eksponering skal øge eksponeringen mod garantistilleren eller udstederen af sikkerhedsstillelsen via substitutionsvirkningen. Dette gælder også for garantier, der gives inden for en gruppe af indbyrdes forbundne kunder.  Instituttet skal indberette den oprindelige størrelse af de indirekte eksponeringer i den kolonne, der svarer til den type direkte eksponering, der er garanteret eller sikret ved sikkerhedsstillelse. Når den garanterede direkte eksponering er et gældsinstrument, skal størrelsen af den "Indirekte eksponering", der tildeles garantistilleren, f.eks. indberettes i kolonnen "Gældsinstrumenter".  Eksponeringer, der opstår som følge af credit linked notes, indberettes i denne blok af kolonner i henhold til artikel 399 i CRR. |
| **120** | Gældsinstrumenter  Se kolonne 060. |
| **130** | Aktieinstrumenter  Se kolonne 070. |
| **140** | Derivater  Se kolonne 080. |
| **150-170** | Ikkebalanceførte poster  Værdien af disse kolonner skal være den nominelle værdi inden specifikke kreditrisikojusteringer og uden anvendelse af konverteringsfaktorer. |
| **150** | Lånetilsagn  Se kolonne 090. |
| **160** | Finansielle garantier  Se kolonne 100. |
| **170** | Andre forpligtelser  Se kolonne 110. |
| **180** | Yderligere eksponeringer, der opstår som følge af transaktioner med eksponering mod underliggende aktiver  Artikel 390, stk. 7, i CRR.  Yderligere eksponeringer, der opstår som følge af transaktioner med eksponering mod underliggende aktiver. |
| **190** | (-) Værdijusteringer og hensættelser  Artikel 34, 24, 110 og 111 i CRR.  Værdijusteringer og hensættelser anført i de tilsvarende regnskabsregler (direktiv 86/635/EØF eller forordning (EF) nr. 1606/2002), som påvirker værdiansættelsen af eksponeringer i henhold til artikel 24 og 110 i CRR.  Værdijusteringer og hensættelser mod bruttoeksponeringen i kolonne 040 indberettes i denne kolonne. |
| **200** | (-) Eksponeringer, der fratrækkes kapitalgrundlaget  Artikel 390, stk. 6, litra e), i CRR.  Eksponeringer, der fratrækkes kapitalgrundlaget, som skal angives i de forskellige kolonner for Oprindelig eksponering i alt, indberettes. |
| **210-230** | Eksponeringsværdi før anvendelse af undtagelser og kreditrisikoreduktion  Artikel 394, stk. 1, litra b), i CRR.  Institutter skal indberette eksponeringsværdien inden hensyntagen til virkningen af evt. kreditrisikoreduktion. |
| **210** | I alt  Den eksponeringsværdi, der indberettes i denne kolonne, skal være det beløb, der bruges til at bestemme, om en eksponering er en stor eksponering i henhold til definitionen i artikel 392 i CRR.  Dette omfatter den oprindelige eksponering efter fratrækning af værdijusteringer og hensættelser og størrelsen af eksponeringer fratrukket kapitalgrundlaget. |
| **220** | Heraf: Uden for handelsbeholdningen  Beløbet uden for handelsbehandlingen af den samlede eksponering inden undtagelser og kreditrisikoreduktion. |
| **230** | % af det justerede kapitalgrundlag  Artikel 4, stk. 1, nr. 71), litra b), og artikel 395 i CRR.  Det indberettede beløb skal være andelen af eksponeringsværdien før anvendelse af undtagelser og kreditrisikoreduktion i forhold til instituttets justerede kapitalgrundlag som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 71), litra b), i CRR. |
| **240-310** | (-) Anerkendte kreditrisikoreduktionsteknikker  Artikel 399 og artikel 401-403 i CRR.  Kreditrisikoreduktionsteknikker som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 57), i CRR.  Med henblik på denne indberetning anvendes de kreditrisikoreduktionsteknikker, der er anerkendt i tredje del, afsnit II, kapitel 3 og 4, i CRR i overensstemmelse med artikel 401-403 i CRR.  Kreditrisikoreduktionsteknikker kan have tre forskellige virkninger i LE-systemet: substitutionsvirkning; finansieret kreditrisikoafdækning med fradrag af substitutionsvirkningen og beregninger i forbindelse med fast ejendom. |
| **240-290** | (-) Substitutionsvirkning af anerkendte kreditrisikoreduktionsteknikker  Artikel 403 i CRR.  Størrelsen af finansieret og ikkefinansieret kreditafdækning, som skal indberettes i disse kolonner, skal svare til de eksponeringer, der er garanteret af tredjemand eller sikret ved sikkerhedsstillelse udstedt af tredjemand, hvis instituttet beslutter at betragte eksponeringen som opstået hos garantistilleren eller udstederen af sikkerhedsstillelse. |
| **240** | (-) Gældsinstrumenter  Se kolonne 060. |
| **250** | (-) Aktieinstrumenter  Se kolonne 070. |
| **260** | (-) Derivater  Se kolonne 080. |
| **270-290** | (-) Ikkebalanceførte poster  Værdien af disse kolonner angives uden anvendelse af konverteringsfaktorer. |
| **270** | (-) Lånetilsagn  Se kolonne 090. |
| **280** | (-) Finansielle garantier  Se kolonne 100. |
| **290** | (-) Andre forpligtelser  Se kolonne 110. |
| **300** | (-) Finansieret kreditrisikoafdækning med fradrag af substitutionsvirkningen  Artikel 401 i CRR.  Instituttet skal indberette størrelsen af finansieret kreditrisikoafdækning som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 58), i CRR, som fratrækkes eksponeringsværdien som følge af anvendelsen af artikel 401 i CRR. |
| **310** | (-) Fast ejendom  Artikel 402 i CRR.  Instituttet skal indberette de beløb, der er fratrukket eksponeringsværdien som følge af anvendelsen af artikel 402 i CRR. |
| **320** | (-) Undtagne beløb  Artikel 400 i CRR.  Instituttet skal indberette de beløb, der er undtaget fra LE-ordningen. |
| **330-350** | Eksponeringsværdi efter anvendelse af undtagelser og kreditrisikoreduktion  Artikel 394, stk. 1, litra d), i CRR.  Instituttet skal indberette eksponeringsværdien efter anvendelse af undtagelser og efter hensyntagen til virkningen af kreditrisikoreduktion beregnet med henblik på artikel 395, stk. 1, i CRR. |
| **330** | I alt  I denne kolonne angives det beløb, der skal tages hensyn til, for at overholde grænsen for store eksponeringer i artikel 395 i CRR. |
| **340** | Heraf: Uden for handelsbeholdningen  Instituttet skal indberette den samlede eksponeringsværdi efter anvendelse af undtagelser og efter hensyntagen til virkningen af kreditrisikoreduktion, som er uden for handelsbeholdningen. |
| **350** | % af det justerede kapitalgrundlag  Instituttet skal indberette andelen af eksponeringsværdien efter anvendelse af undtagelser og kreditrisikoreduktion i forhold til instituttets justerede kapitalgrundlag som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 71), litra b), i CRR. |

1. **C 29.00 — Detaljer om eksponeringer mod enkelte kunder inden for grupper af indbyrdes forbundne kunder (LE3)**
   1. Instrukser vedrørende specifikke kolonner

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonne** | **Henvisninger til retsakter og instrukser** |
| **010-360** | Instituttet skal bruge LE3-skemaet til at indberette data vedrørende eksponeringer mod enkelte kunder, der tilhører grupper af indbyrdes forbundne kunder, som indberettes i LE2-skemaet. |
| **010** | Kode  Kolonne 010 og 020 er en sammensat id-kode for rækken og skal være unik for hver enkelt række i skemaet.  Koden for den enkelte modpart, der tilhører grupper af indbyrdes forbundne kunder, indberettes. |
| **020** | Gruppekode  Kolonne 010 og 020 er en sammensat id-kode for rækken og skal være unik for hver enkelt række i skemaet.  Hvis der findes en unik kode på nationalt plan for en gruppe af indbyrdes forbundne kunder, skal denne kode indberettes. Hvis der ikke findes en unik kode på nationalt plan, indberettes den kode i C 28.00 (LE2), der anvendes ved indberetning af eksponeringer for gruppen af indbyrdes forbundne kunder.  Hvis en kunde tilhører flere grupper af indbyrdes forbundne kunder, indberettes denne som medlem af alle grupperne af indbyrdes forbundne kunder. |
| **030** | Transaktioner med eksponering mod underliggende aktiver  Se kolonne 030 i LE2-skemaet. |
| **040** | Type af forbindelse  Typen af forbindelse mellem den enkelte enhed og gruppen af indbyrdes forbundne kunder angives ved hjælp af enten:  "a" som omhandlet i artikel 4, stk. 1, nr. 39), litra a), i CRR (kontrol), eller eller  "b" som omhandlet i artikel 4, stk. 1, nr. 39), litra b), i CRR (indbyrdes forbindelse). |
| **050-360** | Når finansielle instrumenter i LE2-skemaet leveres til hele gruppen af indbyrdes forbundne kunder, henføres de til de enkelte modparter i LE3-skemaet i overensstemmelse med instituttets forretningskriterier.  De øvrige instrukser er de samme som for LE2-skemaet. |

1. **C 30.00 — Løbetidskurve for de 10 største eksponeringer mod institutter og de 10 største eksponeringer mod uregulerede enheder i den finansielle sektor (LE4)**
   1. Instrukser vedrørende specifikke kolonner

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonne** | **Henvisninger til retsakter og instrukser** |
| **010** | Kode  Koden er en id-kode for rækken og skal være unik for hver enkelt række i tabellen.  Se kolonne 010 i LE1-skemaet. |
| **020-250** | Løbetidskurve for eksponeringen  Artikel 394, stk. 2, litra e), i CRR.  Instituttet skal indberette disse oplysninger for de 10 største eksponeringer mod institutter og de 10 største eksponeringer mod uregulerede enheder i den finansielle sektor.  Løbetidskurvene defineres med et månedligt interval op til et år, med et kvartalsvist interval fra et år op til tre år og med større intervaller fra og med tre år.  Hver eksponeringsværdi før anvendelse af undtagelser og kreditrisikoreduktion (kolonne 210 i LE2-skemaet) indberettes med hele det udestående beløb i den respektive løbetidskurv for dens forventede restløbetid. Hvis der er tale om flere særskilte forhold, der udgør en eksponering over for en kunde, indberettes hver af disse dele af eksponeringen med hele det udestående beløb i den respektive løbetidskurv for deres forventede restløbetid. Instrumenter, der ikke har en fast løbetid, f.eks. aktier, angives i kolonnen "udefineret løbetid".  Den forventede løbetid for eksponeringen indberettes for både direkte og indirekte eksponeringer.  Når de forventede beløb for gældsinstrumenter og derivater henføres til dette skemas forskellige løbetidskurve, anvendes instrukserne vedrørende løbetidsskemaet til yderligere måling af likviditet i forbindelse med direkte eksponeringer (se bilag XXIII til nærværende forordning).  I tilfælde af ikkebalanceførte poster anvendes løbetiden for den underliggende risiko ved fordelingen af de forventede beløb mellem løbetidskurve. For "forward deposits" betyder det specifikt løbetidsstrukturen for indskuddet, for finansielle garantier betyder det løbetidsstrukturen for det underliggende finansielle aktiv, for ikkeudnyttede lånefaciliteter betyder det lånets løbetidsstruktur, og for andre forpligtelser betyder det løbetidsstrukturen for forpligtelsen.  I tilfælde af indirekte eksponeringer baseres fordelingen mellem løbetidskurve på løbetiden for de garanterede operationer, der genererer den direkte eksponering.  Hvis en eksponering eller en del af en eksponering skal anses for at være misligholdt, og indberettes som sådan i skema C 28.00 (LE 2, kolonne 050) og C 29.00 (LE 3, kolonne 060), skal den forventede afvikling af den misligholdte eksponering henføres til de respektive løbetidskurve på følgende måde:   * Når den indberettende enhed, på trods af misligholdelsen, har et klart overblik over forventede tilbagebetalinger af eksponeringen, skal den henføre dem til de respektive løbetidskurve i overensstemmelse hermed. * Når den indberettende enhed ikke har en klar tidsplan over, hvornår misligholdte beløb betales tilbage (hvis nogensinde), skal den angive dem i kategorien "udefineret løbetid". |

1. **C 31.00 — Løbetidskurve for de 10 største eksponeringer mod institutter og de 10 største eksponeringer mod uregulerede enheder i den finansielle sektor: detaljer om eksponeringer mod enkelte kunder inden for grupper af indbyrdes forbundne kunder (LE5)**
   1. Instrukser vedrørende specifikke kolonner

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolonne** | **Henvisninger til retsakter og instrukser** |
| **010-260** | Instituttet skal bruge LE5-skemaet til at indberette data vedrørende eksponeringer mod enkelte modparter, der tilhører grupper af indbyrdes forbundne kunder, som indberettes i LE4-skemaet. |
| **010** | Kode  Kolonne 010 og 020 er en sammensat id-kode for rækken og skal være unik for hver enkelt række i skemaet.  Se kolonne 010 i LE3-skemaet. |
| **020** | Gruppekode  Kolonne 010 og 020 er en sammensat id-kode for rækken og skal være unik for hver enkelt række i skemaet.  Se kolonne 020 i LE3-skemaet. |
| **030-260** | Løbetidskurve for eksponeringerne  Se kolonne 020-250 i LE4-skemaet. |