

**KOMMISSJONENS GJENNOMFØRINGSFORORDNING (EU) 2016/200****2022/EØS/13/63****av 15. februar 2016****om fastsettelse av tekniske gjennomføringsstandarder med hensyn til offentliggjøring av uvektet kjernekapitalandel for institusjoner i samsvar med europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 575/2013(\*)**

EUROPAKOMMISSJONEN HAR

under henvisning til traktaten om Den europeiske unions virkemåte,

under henvisning til europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 575/2013 av 26. juni 2013 om tilsynskrav for kredittinstitusjoner og verdipapirforetak og om endring av forordning (EU) nr. 648/2012<sup>(1)</sup>, særlig artikkel 451 nr. 2 tredje ledd, og

ut fra følgende betraktninger:

- 1) Formålet med ensartede maler for offentliggjøring er å øke gjennomsiktigheten og sammenlignbarheten av tall for uvektet kjernekapitalandel. Reglene for offentliggjøring av uvektet kjernekapitalandel for institusjoner som er underlagt tilsyn i henhold til europaparlaments- og rådsdirektiv 2013/36/EU<sup>(2)</sup>, bør være i samsvar med internasjonale standarder slik disse gjenspeiles i bestemmelsene i det reviderte Basel III-regelverket om uvektet kjernekapitalandel og opplysningskrav som er utarbeidet av Basel-komiteen for banktilsyn og tilpasset Unionens rammeregler og deres særtrekk, som fastsatt i forordning (EU) nr. 575/2013.
- 2) Av samme grunn, det vil si for å øke gjennomsiktigheten og sammenlignbarheten av tall for uvektet kjernekapitalandel, bør en av malene for offentliggjøring av uvektet kjernekapitalandel inneholde en oppdeling av det samlede eksponeringsmålet for den uvektede kjernekapitalandelen som er tilstrekkelig detaljert til å identifisere den uvektede kjernekapitalandelens hovedelementer, samt balanseført eksponering, som vanligvis utgjør den største delen av det samlede eksponeringsmålet for den uvektede kjernekapitalandelen.
- 3) I henhold til artikkel 429 nr. 2 i forordning (EU) nr. 575/2013, som endret ved forordning (EU) 2015/62<sup>(3)</sup>, kreves ikke lenger beregning av uvektet kjernekapitalandel som et enkelt aritmetisk gjennomsnitt av de månedlige uvektede kjernekapitalandelene i løpet av et kvartal, bare beregning per utgangen av kvartalet. Dermed burde det ikke lenger være behov for at vedkommende myndigheter gir tillatelse til å beregne uvektet kjernekapitalandel ved kvartalets utgang som nevnt i artikkel 499 nr. 3 i forordning (EU) nr. 575/2013. Derfor trenger de ensartede malene for offentliggjøring av uvektet kjernekapitalandel ikke lenger å inneholde en spesifisering av hvordan institusjonen anvender artikkel 499 nr. 3.
- 4) Dersom institusjoner i samsvar med artikkel 13 nr. 1 andre ledd i forordning (EU) nr. 575/2013 har plikt til å offentliggjøre opplysninger om uvektet kjernekapitalandel på delkonsolidert grunnlag, og for at den administrative byrden skal stå i forhold til målene for reglene for offentliggjøring av uvektet kjernekapitalandel, bør reglene om offentliggjøring av uvektet kjernekapitalandel ikke kreve at disse institusjonene fyller ut og offentliggjør malen med tittelen «LRSp1» på delkonsolidert grunnlag. Denne malen for offentliggjøring skal fylles ut og offentliggjøres på konsolidert grunnlag, og offentliggjøring på delkonsolidert grunnlag ville ikke ha gitt noen særlig tilleggsverdi, ettersom en ytterligere oppdeling av det samlede eksponeringsmålet på delkonsolidert grunnlag allerede er oppgitt når malen med tittelen «LRCom» er fylt ut. Offentliggjøringen av LRSp1-malen kan dessuten påføre institusjonene en betydelig byrde ettersom de ikke lett kan utlede en slik mal fra de respektive regelverkene for tilsynsrapportering, som ikke får anvendelse på delkonsolidert grunnlag.

(\*) Denne unionsrettsakten, kunngjort i EUT L 39 av 16.2.2016, s. 5, er omhandlet i EØS-komiteens beslutning nr. 82/2019 av 29. mars 2019 om endring av EØS-avtalens vedlegg IX (Finansielle tjenester), se EØS-tillegget til *Den europeiske unions tidende* nr. 44 av 2.7.2020, s. 71.

(1) EUT L 176 av 27.6.2013, s. 1.

(2) Europaparlaments- og rådsdirektiv 2013/36/EU av 26. juni 2013 om adgang til å utøve virksomhet som kredittinstitusjon og om tilsyn med kredittinstitusjoner og verdipapirforetak, om endring av direktiv 2002/87/EF og om oppheving av direktiv 2006/48/EF og 2006/49/EF (EUT L 176 av 27.6.2013, s. 338).

(3) Delegert kommisjonsforordning (EU) 2015/62 av 10. oktober 2014 om endring av europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 575/2013 med hensyn til uvektet kjernekapitalandel (EUT L 11 av 17.1.2015, s. 37).

- 5) Konsolideringens omfang og verdsettelsesmetodene kan være forskjellig for regnskapsformål og for tilsynsformål, og dette fører til forskjeller i hvilke opplysninger som brukes for beregning av uvektet kjernekapitalandel, og hvilke opplysninger som brukes i offentliggjorte årsregnskaper. For å gjenspeile denne forskjellen er det også nødvendig å offentliggjøre forskjellen mellom de verdiene i årsregnskapet og de verdiene ved konsolidering for tilsynsformål av postene i årsregnskapet som brukes for å beregne uvektet kjernekapitalandel. Derfor bør det også presenteres en avstemming mellom de to i en mal.
- 6) For å gjøre det lettere å sammenligne opplysningene som offentliggjøres, bør det også legges fram en ensartet mal og utførlig veiledning med hensyn til beskrivelsen og offentliggjøringen av framgangsmåten for styring av risikoen for overdreven gjeldsoppbygging, og de faktorene som har hatt innvirkning på den uvektede kjernekapitalandelen i den perioden som den offentliggjorte uvektede kjernekapitalandelen gjelder.
- 7) Artikkel 451 nr. 1 i forordning (EU) nr. 575/2013 fikk anvendelse fra 1. januar 2015. For å sikre at institusjonene overholder plikten til å offentliggjøre opplysninger om uvektet kjernekapitalandel så snart som mulig på en effektiv og harmonisert måte i Unionen, er det nødvendig å kreve at institusjonene snarest mulig bruker maler for å offentliggjøre disse opplysningene.
- 8) Denne forordningen bygger på utkastet til tekniske gjennomføringsstandarder som Den europeiske banktilsynsmyndighet har framlagt for Europakommisjonen.
- 9) Den europeiske banktilsynsmyndighet har holdt åpne offentlige høringer om utkastet til tekniske gjennomføringsstandarder som ligger til grunn for denne forordningen, analysert de mulige tilknyttede kostnadene og fordelene samt innhentet uttalelse fra interessentgruppen for bankvirksomhet opprettet i samsvar med artikkel 37 i europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 1093/2010<sup>(1)</sup>.

VEDTATT DENNE FORORDNINGEN:

#### *Artikkel 1*

### **Offentliggjøring av uvektet kjernekapitalandel og anvendelse av artikkel 499 nr. 2 i forordning (EU) nr. 575/2013**

Institusjonene skal offentliggjøre relevante opplysninger om uvektet kjernekapitalandel og anvendelsen av artikkel 499 nr. 2 i forordning (EU) nr. 575/2013 som nevnt i artikkel 451 nr. 1 bokstav a) i samme forordning, ved å fylle ut og offentliggjøre rad 22 og EU-23 i malen med tittelen «LRCom» fastsatt i vedlegg I, i samsvar med veiledningen i vedlegg II.

#### *Artikkel 2*

### **Endring av beslutning om hvilken uvektet kjernekapitalandel som skal offentliggjøres**

1. Dersom en institusjon i samsvar med artikkel 499 nr. 2 i forordning (EU) nr. 575/2013 endrer sin beslutning om hvilken uvektet kjernekapitalandel de skal offentliggjøre, skal den offentliggjøre avstemmingen av opplysningene om alle uvektede kjernekapitalandeler som er offentliggjort fram til tidspunktet for endringen, ved å fylle ut og offentliggjøre malene med tittelen «LRSum», «LRCom», «LRSpI» og «LRQua» fastsatt i vedlegg I for hver av referansedatoene som tilsvarer de uvektede kjernekapitalandelene som er offentliggjort fram til tidspunktet for endringen.

2. Institusjonene skal offentliggjøre postene omhandlet i nr. 1 i første offentliggjøring etter endringen av valg av uvektet kjernekapitalandel.

<sup>(1)</sup> Europaparlaments- og rådsforordning (EU) nr. 1093/2010 av 24. november 2010 om opprettelse av en europeisk tilsynsmyndighet (Den europeiske banktilsynsmyndighet), om endring av beslutning nr. 716/2009/EF og om oppheving av kommisjonsbeslutning 2009/78/EF (EUT L 331 av 15.12.2010, s. 12).

*Artikkel 3***Oppdeling av samlet eksponeringsmål for uvektet kjernekapitalandel**

1. Institusjonene skal offentliggjøre oppdelingen av det samlede eksponeringsmålet for den uvektede kjernekapitalandelen nevnt i artikkel 451 nr. 1 bokstav b) i forordning (EU) nr. 575/2013, ved å fylle ut og offentliggjøre begge følgende elementer:

a) Rad 1 til EU-19b i malen med tittelen «LRCom» fastsatt i vedlegg I, i samsvar med veiledningen i vedlegg II.

b) Rad EU-1 til EU-12 i malen med tittelen «LRSp1» fastsatt i vedlegg I, i samsvar med veiledningen i vedlegg II.

2. Som unntak fra nr. 1 bokstav b) skal institusjonene, dersom de i henhold til artikkel 13 nr. 1 andre ledd i forordning (EU) nr. 575/2013 har plikt til å offentliggjøre opplysninger på delkonsolidert grunnlag, ikke være pålagt å fylle ut og offentliggjøre malen med tittelen «LRSp1» i vedlegg I på delkonsolidert grunnlag.

*Artikkel 4***Avstemming av uvektet kjernekapitalandel med offentliggjorte årsregnskaper**

1. Institusjonene skal offentliggjøre avstemmingen av det samlede eksponeringsmålet for den uvektede kjernekapitalandelen med de relevante opplysningene i offentliggjorte årsregnskaper som nevnt i artikkel 451 nr. 1 bokstav b) i forordning (EU) nr. 575/2013, ved å fylle ut og offentliggjøre malen med tittelen «LRSum» fastsatt i vedlegg I, i samsvar med veiledningen i vedlegg II.

2. Dersom institusjonene ikke offentliggjør årsregnskap på det anvendelsesnivået som er angitt i vedlegg II del 1 nr. 6, skal de ikke være pålagt å fylle ut og offentliggjøre malen med tittelen «LRSum» fastsatt i vedlegg I.

*Artikkel 5***Offentliggjøring av beløpet for forvaltede eiendeler som er fjernet fra balansen**

Dersom det er relevant, skal institusjonene offentliggjøre beløpet for forvaltede eiendeler som er fjernet fra balansen, som nevnt i artikkel 451 nr. 1 bokstav c) i forordning (EU) nr. 575/2013, ved å fylle ut og offentliggjøre rad EU-24 i malen med tittelen «LRCom» fastsatt i vedlegg I, i samsvar med veiledningen i vedlegg II.

*Artikkel 6***Offentliggjøring av kvalitative opplysninger om risikoen for overdreven gjeldsoppbygging og faktorer som har innvirkning på uvektet kjernekapitalandel**

Institusjonene skal offentliggjøre en beskrivelse av framgangsmåten for styring av risikoen for overdreven gjeldsoppbygging og av de faktorene som har hatt innvirkning på den uvektede kjernekapitalandelen i den perioden som den offentliggjorte uvektede kjernekapitalandelen gjelder, som nevnt i artikkel 451 nr. 1 bokstav d) og e) i forordning (EU) nr. 575/2013, ved å fylle ut og offentliggjøre malen med tittelen «LRQua» fastsatt i vedlegg I, i samsvar med veiledningen i vedlegg II.

*Artikkel 7***Ikrafttredelse**

Denne forordningen trer i kraft dagen etter at den er kunngjort i *Den europeiske unions tidende*.

Denne forordningen er bindende i alle deler og kommer direkte til anvendelse i alle medlemsstater.

Utferdiget i Brussel 15. februar 2016.

*For Kommissjonen*

Jean-Claude JUNCKER

*President*

---

## VEDLEGG I

## Uvektet kjernekapitalandel i henhold til CRR-forordningen – mal for offentliggjøring

	Referansedato	
	Enhetens navn	
	Anvendelsesnivå	

**Tabell LRS um: Sammenfattende avstemming av regnskapsførte eiendeler og eksponeringer for uvektet kjernekapitalandel**

		Relevant beløp
1	Samlede eiendeler i henhold til offentliggjorte årsregnskaper	
2	Justering for enheter som er konsolidert for regnskapsformål, men som ikke er pålagt konsolidering for tilsynsformål	
3	(Justering for forvaltede eiendeler som balanseføres i samsvar med gjeldende regnskapsregelverk, men som utelates fra det samlede eksponeringsmålet for den uvektede kjernekapitalandelen i samsvar med artikkel 429 nr. 13 i forordning (EU) nr. 575/2013)	
4	Justeringer for finansielle derivater	
5	Justering for verdipapirfinansieringstransaksjoner	
6	Justering for poster utenfor balansen (det vil si konvertering til kredittekvivalenter for eksponeringer utenfor balansen)	
EU-6a	(Justering for gruppeinterne eksponeringer som ikke medregnes i det samlede eksponeringsmålet for den uvektede kjernekapitalandelen i samsvar med artikkel 429 nr. 7 i forordning (EU) nr. 575/2013)	
EU-6b	(Justering for eksponeringer som ikke medregnes i det samlede eksponeringsmålet for den uvektede kjernekapitalandelen i samsvar med artikkel 429 nr. 14 i forordning (EU) nr. 575/2013)	
7	Andre justeringer	
8	<b>Samlet eksponeringsmål for uvektet kjernekapitalandel</b>	

**Tabell LRCom: Uvektet kjernekapitalandel – fellesopplysninger**

		Eksponeringer for uvektet kjernekapitalandel i henhold til CRR-forordningen
<b>Balanseførte eksponeringer (ikke medregnet derivater og verdipapirfinansieringstransaksjoner)</b>		
1	Balanseførte poster (ikke medregnet derivater, verdipapirfinansieringstransaksjoner og forvaltede eiendeler, men medregnet sikkerhet)	
2	(Beløp for eiendeler fratrukket ved fastsettelse av kjernekapital)	
3	<b>Samlede balanseførte eksponeringer (ikke medregnet derivater, verdipapirfinansieringstransaksjoner og forvaltede eiendeler) (summen av rad 1 og 2)</b>	

		<b>Eksponeringer for uvektet kjernekapitalandel i henhold til CRR-forordningen</b>
<b>Derivateksponeringer</b>		
4	Gjenanskaffelseskost knyttet til <i>alle</i> derivattransaksjoner (det vil si etter fradrag av godkjent variasjonsmargin mottatt kontant)	
5	Tilleggsbeløp for potensiell framtidig eksponering knyttet til <i>alle</i> derivattransaksjoner (etter markedsverdimetoden)	
EU-5a	Eksponering fastsatt i henhold til opprinnelig eksponering-metode	
6	Sikkerhet stilt for derivater der denne er fratrukket balanseførte eiendeler i henhold til gjeldende regnskapsregelverk	
7	(Fradrag for fordringer knyttet til variasjonsmargin utbetalt kontant i forbindelse med derivattransaksjoner)	
8	(Ikke medregnet sentral motpartsdel av kundeclearede handelseksponeringer)	
9	Justert effektiv nominell verdi av solgte kredittderivater	
10	(Justerte effektive nominelle motregninger og tilleggsfradrag for solgte kredittderivater)	
11	<b>Samlede derivateksponeringer (summen av rad 4–10)</b>	
<b>Eksponeringer mot verdipapirfinansieringstransaksjoner</b>		
12	Brutto eiendeler knyttet til verdipapirfinansieringstransaksjoner (motregning ikke hensyntatt), etter justering for salgstransaksjoner	
13	(Nettoverdi av kontantgjeld og kontantfordringer av brutto eiendeler knyttet til verdipapirfinansieringstransaksjoner)	
14	Eksponering mot motpartskredittrisiko for eiendeler knyttet til verdipapirfinansieringstransaksjoner	
EU-14a	Unntak for verdipapirfinansieringstransaksjoner: Eksponering mot motpartskredittrisiko i samsvar med artikkel 429b nr. 4 og artikkel 222 i forordning (EU) nr. 575/2013	
15	Eksponeringer der institusjonen fungerer som agent	
EU-15a	(Ikke medregnet sentral motpartsdel av kundeclearede eksponeringer i form av verdipapirfinansieringstransaksjoner)	
16	<b>Samlede eksponeringer mot verdipapirfinansieringstransaksjoner (summen av rad 12–15a)</b>	
<b>Andre eksponeringer utenfor balansen</b>		
17	Eksponeringer utenfor balansen til nominell bruttoverdi	

		Eksponeringer for uvektet kjernekapitalandel i henhold til CRR-forordningen
18	(Justeringer for konvertering til kredittekvivalenter)	
19	<b>Andre eksponeringer utenfor balansen (summen av rad 17 og 18)</b>	
<b>Ikke-medregnede eksponeringer i samsvar med artikkel 429 nr. 7 og 14 i forordning (EU) nr. 575/2013 (i og utenfor balansen)</b>		
EU-19a	(Gruppeinterne eksponeringer (på individuelt grunnlag) ikke medregnet i samsvar med artikkel 429 nr. 7 i forordning (EU) nr. 575/2013 (i og utenfor balansen))	
EU-19b	(Ikke medregnede eksponeringer i samsvar med artikkel 429 nr. 14 i forordning (EU) nr. 575/2013 (i og utenfor balansen))	
<b>Egenkapital og samlet eksponeringsmål</b>		
20	<b>Kjernekapital</b>	
21	<b>Samlet eksponeringsmål for uvektet kjernekapitalandel (summen av rad 3, 11, 16, 19, EU-19a og EU-19b)</b>	
<b>Uvektet kjernekapitalandel</b>		
22	<b>Uvektet kjernekapitalandel</b>	
<b>Valg av overgangsordninger og beløpet for forvaltede eiendeler som er fjernet fra balansen</b>		
EU-23	Valg av overgangsordninger for definisjonen av kapitalmål	
EU-24	Beløp for forvaltede eiendeler som er fjernet fra balansen i samsvar med artikkel 429 nr. 11 i forordning (EU) nr. 575/2013	

**Tabell LRS pl: Fordeling av balanseførte eksponeringer (ikke medregnet derivater, verdipapirfinansieringstransaksjoner og ikke-medregnede eksponeringer)**

		Eksponeringer for uvektet kjernekapitalandel i henhold til CRR-forordningen
EU-1	Samlede balanseførte eksponeringer (med unntak av derivater, verdipapirfinansieringstransaksjoner og ikke-medregnede eksponeringer), hvorav følgende:	
EU-2	Eksponeringer i handelsporteføljen	
EU-3	Eksponeringer i bankporteføljen, hvorav følgende:	
EU-4	Obligasjoner med fortrinnsrett	
EU-5	Eksponeringer som behandles som eksponeringer mot stater	
EU-6	Eksponeringer mot regionale myndigheter, multilaterale utviklingsbanker, internasjonale organisasjoner og offentlige foretak som <b>ikke</b> behandles som stater	

		<b>Eksponeringer for uvektet kjernekapitalandel i henhold til CRR-forordningen</b>
EU-7	Institusjoner	
EU-8	Sikret med pant i fast eiendom	
EU-9	Massemarkedseksponeringer	
EU-10	Foretak	
EU-11	Misligholdte eksponeringer	
EU-12	Andre eksponeringer (for eksempel egenkapital, verdipapiriseringer og øvrige eiendeler som ikke er kredittforpliktelser)	

**Uvektet kjernekapitalandel i henhold til CRR-forordningen – mal for offentliggjøring**

**Tabell LRQua: Fritekstfelt for offentliggjøring av kvalitative poster**

		<b>Kolonne</b>
		Fritekst
<b>Rad</b>		
1	Beskrivelse av framgangsmåten for styring av risikoen for overdreven gjeldsoppbygging	
2	Beskrivelse av de faktorene som har hatt innvirkning på den uvektede kjernekapitalandelen i den perioden som den offentliggjorte uvektede kjernekapitalandelen gjelder	

## VEDLEGG II

## VEILEDNING TIL UTFYLLING AV MALENE I VEDLEGG I

## DEL 1: ALLMENN VEILEDNING

## 1. Konvensjoner og referansedata

## 1.1. Konvensjoner

1. Følgende generelle betegnelse brukes i veiledningen: {mal;rad}.
2. Følgende betegnelse er brukt der veiledning viser til et eller flere felt i vedlegg XI til Kommisjonens gjennomføringsforordning (EU) nr. 680/2014: {Vedlegg XI SupRep;mal;rad;kolonne}.
3. Ved offentliggjøring av uvektet kjernekapitalandel skal «hvorav» vise til en post som er underordnet en høyere eksponeringskategori.
4. I likhet med det som er tilfelle når det gjelder overskriftene til disse radene, skal institusjonene angi verdiene i rad {LRCom;2}, {LRCom;7}, {LRCom;8}, {LRCom;10}, {LRCom;13}, {LRCom;EU-15a}, {LRCom;18}, {LRCom;EU-19a} og {LRCom;EU-19b} i parentes ettersom verdiene som angis i disse radene, reduserer eksponeringen for den uvektede kjernekapitalandelen. Institusjonene skal sikre at disse verdiene bidrar negativt til beløpene som skal angis i {LRCom;3}, {LRCom;11}, {LRCom;16}, {LRCom;19} og {LRCom;21}.

## 1.2. Referansedata

5. I feltet «Referansedato» skal institusjonene angi den datoen som alle opplysninger de offentliggjør i malene LRSum, LRCom og LRSpI, viser til. Denne datoen skal være den siste kalenderdagen i tredje måned for de respektive kvartalene.
6. I feltet «Enhetens navn» skal institusjonene angi navnet på den enheten som opplysningene i malene LRSum, LRCom, LRSpI, and LRQua viser til.
7. I feltet «Anvendelsesnivå» skal institusjonene angi det anvendelsesnivået som ligger til grunn for opplysningene i malene. Ved utfylling av dette feltet skal institusjonene velge et av følgende:

- Konsolidert
- Individuelt
- Delkonsolidert

## 1.3. Referansedata

8. I dette vedlegget og tilhørende maler brukes følgende forkortelser:
  - CRR, som er en forkortelse for kapitalkravsforordningen, forordning (EU) nr. 575/2013.
  - SFT, som er en forkortelse for verdipapirfinansieringstransaksjon og omfatter «gjenkjøpstransaksjoner eller innlån og utlån av verdipapirer eller varer, transaksjoner med lang oppgjørsfrist og marginlånstransaksjoner» i forordning (EU) nr. 575/2013.

**DEL 2: VEILEDNING TIL DEN ENKELTE MALEN****2. Mal LRSum: Sammenfattende avstemming av regnskapsførte eiendeler og eksponeringer for uvektet kjernekapitalandel**

9. Institusjonene skal følge veiledningen i dette avsnittet ved utfylling av mal LRSum i vedlegg I.

	Henvising til rettsakter og veiledning
<b>Rad</b>	
{1}	<p><b>Samlede eiendeler i henhold til offentliggjorte årsregnskaper</b></p> <p>Institusjonene skal oppgi samlede eiendeler som offentliggjort i deres årsregnskaper i henhold til gjeldende regnskapsregelverk som definert i artikkel 4 nr. 1 punkt 77) i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
{2}	<p><b>Justering for enheter som er konsolidert for regnskapsformål, men som ikke er pålagt konsolidering for tilsynsformål</b></p> <p>Institusjonene skal offentliggjøre forskjellen i verdi mellom eksponering for uvektet kjernekapitalandel som oppgitt i {{LRSum;8}} og samlede regnskapsførte eiendeler som oppgitt i {{LRSum;1}}, og som skyldes forskjeller i virkeområdet for konsolidering for regnskapsformål og virkeområdet for konsolidering for tilsynsformål.</p> <p>Dersom denne justeringen fører til en økning av eksponeringen, skal institusjonene oppgi dette som et positivt beløp. Dersom denne justeringen fører til en reduksjon av eksponeringen, skal institusjonene oppgi dette som et negativt beløp.</p>
{3}	<p><b>(Justering for forvaltede eiendeler som balanseføres i samsvar med gjeldende regnskapsregelverk, men som utelates fra det samlede eksponeringsmålet for den uvektede kjernekapitalandelen i samsvar med artikkel 429 nr. 13 i forordning (EU) nr. 575/2013)</b></p> <p>Institusjonene skal offentliggjøre beløpet for forvaltede eiendeler som er fjernet fra balansen i samsvar med artikkel 429 nr. 13 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Ettersom denne justeringen reduserer det samlede eksponeringsmålet for den samlede uvektede kjernekapitalandelen, skal institusjonene sette verdien som angis i denne raden, i parentes (som betyr negativt beløp).</p>
{4}	<p><b>Justering for finansielle derivater</b></p> <p>For kredittderivater og kontrakter oppført i vedlegg II til forordning (EU) nr. 575/2013 skal institusjonene offentliggjøre forskjellen i verdi mellom den bokførte verdien av derivater registrert som eiendeler, og eksponeringsverdien for den uvektede kjernekapitalandelen fastsatt ved anvendelse av artikkel 429 nr. 4 bokstav b), artikkel 429 nr. 9 sammenholdt med artikkel 429a, artikkel 429 nr. 11 bokstav a) og b) og artikkel 429 nr. 12 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Dersom denne justeringen fører til en økning av eksponeringen, skal institusjonene oppgi dette som et positivt beløp. Dersom denne justeringen fører til en reduksjon av eksponeringen, skal institusjonene sette dette beløpet i parentes (som betyr negativt beløp).</p>
{5}	<p><b>Justering for verdipapirfinansieringstransaksjoner</b></p> <p>For verdipapirfinansieringstransaksjoner skal institusjonene offentliggjøre forskjellen i verdi mellom den bokførte verdien av verdipapirfinansieringstransaksjoner registrert som eiendeler, og eksponeringsverdien for den uvektede kjernekapitalandelen fastsatt ved anvendelse av artikkel 429 nr. 4 bokstav a) og c) sammenholdt med artikkel 429b, artikkel 429 nr. 5 bokstav c) og d), artikkel 429 nr. 8 og artikkel 429 nr. 11) bokstav c)–f) i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Dersom denne justeringen fører til en økning av eksponeringen, skal institusjonene oppgi dette som et positivt beløp. Dersom denne justeringen fører til en reduksjon av eksponeringen, skal institusjonene sette dette beløpet i parentes (som betyr negativt beløp).</p>

	Henvisning til rettsakter og veiledning
Rad	
{6}	<p><b>Justering for poster utenfor balansen (det vil si konvertering til kredittkvaliteter for eksponeringer utenfor balansen)</b></p> <p>Institusjonene skal offentliggjøre forskjellen i verdi mellom eksponering for den uvektede kjernekapitalandelen som oppgitt i {LRSum;8} og samlede regnskapsførte eiendeler som oppgitt i {LRSum;1}, og som skyldes at poster utenfor balansen er medregnet i det samlede eksponeringsmålet for den uvektede kjernekapitalandelen.</p> <p>Ettersom denne justeringen øker det samlede eksponeringsmålet for den uvektede kjernekapitalandelen, skal den oppgis som et positivt beløp.</p>
{EU-6a}	<p><b>(Justering for gruppeinterne eksponeringer som ikke er medregnet i det samlede eksponeringsmålet for den uvektede kjernekapitalandelen i samsvar med artikkel 429 nr. 7 i forordning (EU) nr. 575/2013)</b></p> <p>Artikkel 429 nr. 7 og artikkel 113 nr. 6 i forordning (EU) nr. 575/2013</p> <p>Institusjonene skal offentliggjøre den balanseførte delen av eksponeringene som ikke medregnes i det samlede eksponeringsmålet for den uvektede kjernekapitalandelen i samsvar med artikkel 429 nr. 7 i forordning (EU) nr. 575/2013, forutsatt at alle vilkår fastsatt i artikkel 113 nr. 6 bokstav a)–e) i forordning (EU) nr. 575/2013 er oppfylt og vedkommende myndigheter har godkjent dette.</p> <p>Ettersom denne justeringen reduserer det samlede eksponeringsmålet for den uvektede kjernekapitalandelen, skal institusjonene sette verdien som angis i denne raden, i parentes (som betyr negativt beløp).</p>
{EU-6b}	<p><b>(Justering for eksponeringer som ikke medregnes i det samlede eksponeringsmålet for den uvektede kjernekapitalandelen i samsvar med artikkel 429 nr. 14 i forordning (EU) nr. 575/2013)</b></p> <p>Artikkel 429 nr. 14 i forordning (EU) nr. 575/2013</p> <p>Institusjonene skal offentliggjøre den balanseførte delen av eksponeringene som ikke medregnes i det samlede eksponeringsmålet for den uvektede kjernekapitalandelen i samsvar med artikkel 429 nr. 14 i forordning (EU) nr. 575/2013, forutsatt at alle vilkår fastsatt der er oppfylt og vedkommende myndigheter har godkjent dette.</p> <p>Ettersom denne justeringen reduserer det samlede eksponeringsmålet for den uvektede kjernekapitalandelen, skal institusjonene sette verdiene som angis i denne raden, i parentes (som betyr negativt beløp).</p>
{7}	<p><b>Andre justeringer</b></p> <p>Institusjonene skal medregne enhver gjenværende forskjell i verdi mellom eksponering for den uvektede kjernekapitalandelen som oppgitt i {LRSum;8} og samlede regnskapsførte eiendeler som oppgitt i {LRSum;1}, og som ikke er medregnet i {LRSum;2}, {LRSum;3}, {LRSum;4}, {LRSum;5}, {LRSum;6}, {LRSum;EU-6a} eller {LRSum;EU-6b}. Dette kan for eksempel være beløp for eiendeler som er trukket fra kjernekapitalen, og som derfor trekkes fra det samlede eksponeringsmålet for den uvektede kjernekapitalandelen i henhold til {LRCom;2}.</p> <p>Dersom disse justeringene fører til en økning av eksponeringen, skal institusjonene oppgi dette som et positivt beløp. Dersom disse justeringene fører til en reduksjon av eksponeringen, skal institusjonene sette dette beløpet i parentes (som betyr negativt beløp).</p>
{8}	<p><b>Samlet eksponeringsmål for uvektet kjernekapitalandel</b></p> <p>Institusjonene skal oppgi beløpet angitt i {LRCom;21}.</p>

### 3. Mal LRCOM: Uvektet kjernekapitalandel – felles opplysninger

10. Institusjonene skal følge veiledningen i dette avsnittet ved utfylling av mal LRCOM i vedlegg I.

Rad	Henvisning til rettsakter og veiledning
{1}	<p><b>Balanseførte poster (ikke medregnet derivater, verdipapirfinansieringstransaksjoner og forvaltede eiendeler, men medregnet sikkerhet)</b></p> <p>Artikkel 429 i forordning (EU) nr. 575/2013</p> <p>Institusjonene skal offentliggjøre alle andre eiendeler enn kontraktene oppført i vedlegg II til forordning (EU) nr. 575/2013, kredittderivater, verdipapirfinansieringstransaksjoner og forvaltede eiendeler i samsvar med artikkel 429 nr. 13 i forordning (EU) nr. 575/2013. Institusjonene skal basere verdsetningen av disse eiendelene på prinsippene fastsatt i artikkel 429 nr. 5 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>I dette feltet skal institusjonene ta med kontanter mottatt eller verdipapirer levert til en motpart gjennom verdipapirfinansieringstransaksjoner og som er medtatt i balansen (det vil si at regnskapsmessige kriterier for fraregning i henhold til gjeldende regnskapsregelverk ikke er oppfylt).</p>
{2}	<p><b>(Beløp for eiendeler fratrukket ved fastsettelse av kjernekapital)</b></p> <p>Artikkel 429 nr. 4 bokstav a) og artikkel 499 nr. 2 i forordning (EU) nr. 575/2013</p> <p>Institusjonene skal offentliggjøre beløpet for verdjusteringer for tilsynsformål av kjernekapitalbeløp i samsvar med valget foretatt i henhold til artikkel 499 nr. 2 i forordning (EU) nr. 575/2013, som oppgitt i {LRCOM;EU-23}.</p> <p>Institusjonene skal nærmere bestemt oppgi verdien av summen av samtlige justeringer som gjelder verdien av en eiendel, og som er pålagt i henhold til</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— artikkel 32–35 i forordning (EU) nr. 575/2013,</li> <li>— artikkel 36–47 i forordning (EU) nr. 575/2013, eller</li> <li>— artikkel 56–60 i forordning (EU) nr. 575/2013,</li> </ul> <p>alt etter hva som er relevant.</p> <p>Dersom institusjonene velger å oppgi kjernekapital i samsvar med artikkel 499 nr. 1 bokstav a) i forordning (EU) nr. 575/2013, skal de ta hensyn til unntak, alternativer og avkall med hensyn til slike avgifter som er fastsatt i artikkel 48, 49 og 79 i forordning (EU) nr. 575/2013, uten å ta hensyn til unntaket fastsatt i tiende del avdeling I kapittel 1 og 2 i forordning (EU) nr. 575/2013. Dersom institusjonene derimot velger å oppgi kjernekapital i samsvar med artikkel 499 nr. 1 bokstav b) i forordning (EU) nr. 575/2013, skal de ta hensyn til unntak, alternativer og avkall med hensyn til slike avgifter som er fastsatt i artikkel 48, 49 og 79 i forordning (EU) nr. 575/2013, i tillegg til å ta hensyn til unntakene fastsatt i tiende del avdeling I kapittel 1 og 2 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>For å unngå dobbelttelling skal institusjonene verken rapportere justeringer som allerede er anvendt i samsvar med artikkel 111 i forordning (EU) nr. 575/2013 når de beregner eksponeringsverdien i rad 1, 4 og 12, eller rapportere noen justering som ikke reduserer verdien av en bestemt eiendel.</p> <p>Ettersom denne verdien reduserer det samlede eksponeringsmålet for den uvektede kjernekapitalandelen skal institusjonene sette verdien i dette feltet i parentes (som betyr at den bidrar negativt til summen som skal oppgis i {LRCOM;3}).</p>
{3}	<p><b>Samlede balanseførte eksponeringer (ikke medregnet derivater, verdipapirfinansieringstransaksjoner og forvaltede eiendeler) (summen av rad 1 og 2)</b></p> <p>Summen av {LRCOM;1} og {LRCOM;2}. Institusjonene skal ta hensyn til at {LRCOM;2} bidrar negativt til denne summen.</p>

Rad	Henvisning til rettsakter og veiledning
{4}	<p><b>Gjenanskaffelseskost knyttet til alle derivattransaksjoner (det vil si etter fradrag av godkjent variasjonsmargin mottatt kontant)</b></p> <p>Artikkel 274, 295, 296, 297, 298, 429a og 429a nr. 3 i forordning (EU) nr. 575/2013</p> <p>Institusjonene skal oppgi gjeldende gjenanskaffelseskost som angitt i artikkel 274 nr. 1 for kontrakter oppført i vedlegg II til forordning (EU) nr. 575/2013 og kredittderivater, herunder slike som ikke er balanseført. Gjenanskaffelseskost skal være fratrukket godkjent variasjonsmargin mottatt kontant i samsvar med artikkel 429a nr. 3 i forordning (EU) nr. 575/2013, mens variasjonsmargin mottatt kontant i tilknytning til en ikke medregnet sentral motpartsdel i samsvar med artikkel 429 nr. 11 i forordning (EU) nr. 575/2013, ikke skal medregnes.</p> <p>I henhold til artikkel 429a nr. 1 i forordning (EU) nr. 575/2013 kan institusjonene ta hensyn til virkningene av novasjonskontrakter og andre motregningsavtaler i samsvar med artikkel 295 i forordning (EU) nr. 575/2013. Motregning på tvers av produkter får ikke anvendelse. Institusjonene kan imidlertid foreta motregning innenfor produktkategorien nevnt i artikkel 272 nr. 25 bokstav c) og for kredittderivater når de er omfattet av en avtale om motregning på tvers av produkter som nevnt i artikkel 295 bokstav c) i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Institusjonene skal ta med alle kredittderivater, ikke bare kredittderivatene i handelsporteføljen.</p> <p>I dette feltet skal institusjonene ikke ta med kontrakter målt ved anvendelse av opprinnelig eksponeringsmetode i samsvar med artikkel 429a nr. 8 og artikkel 275 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
{5}	<p><b>Tilleggsbeløp for potensiell framtidig eksponering knyttet til alle derivattransaksjoner (etter</b></p> <p>I dette feltet skal institusjonene ikke ta med kontrakter målt ved anvendelse av opprinnelig eksponeringsmetode i samsvar med artikkel 429a nr. 8 og artikkel <b>markedsverdimetoden)</b></p> <p>Artikkel 274, 295, 296, 297 og 298, artikkel 299 nr. 2 og artikkel 429a i forordning (EU) nr. 575/2013</p> <p>Institusjonene skal offentliggjøre et tilleggsbeløp for potensiell framtidig eksponering for kontrakter oppført i vedlegg II til forordning (EU) nr. 575/2013 og for kredittderivater, herunder slike som er utenfor balansen og beregnet i samsvar med markedsverdimetoden (artikkel 274 i forordning (EU) nr. 575/2013 for kontrakter oppført i vedlegg II til forordning (EU) nr. 575/2013 og artikkel 299 nr. 2 i forordning (EU) nr. 575/2013 for kredittderivater) og ved bruk av reglene for motregning i samsvar med artikkel 429a nr. 1 i forordning (EU) nr. 575/2013. Ved fastsettelse av eksponeringsverdien for disse kontraktene kan institusjonene ta hensyn til virkningene av novasjonskontrakter og andre motregningsavtaler i samsvar med artikkel 295 i forordning (EU) nr. 575/2013. Motregning på tvers av produkter får ikke anvendelse. Institusjonene kan imidlertid foreta motregning innenfor produktkategorien nevnt i artikkel 272 nr. 25 bokstav c) og for kredittderivater når de er omfattet av en avtale om motregning på tvers av produkter som nevnt i artikkel 295 bokstav c) i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>I samsvar med artikkel 429a nr. 1 andre ledd i forordning (EU) nr. 575/2013 skal institusjonene når de fastsetter den potensielle framtidige kreditteksponeringen for kredittderivater, anvende prinsippene fastsatt i artikkel 299 nr. 2 bokstav a) i forordning (EU) nr. 575/2013 på alle sine kredittderivater, ikke bare på dem som er oppført i handelsporteføljen 275 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
{EU-5a}	<p><b>Eksponering fastsatt i henhold til opprinnelig eksponeringsmetode</b></p> <p>Artikkel 429a nr. 8 og artikkel 275 i forordning (EU) nr. 575/2013</p> <p>Institusjonene skal offentliggjøre eksponeringsmålet for kontrakter oppført i nr. 1 og 2 i vedlegg II til forordning (EU) nr. 575/2013, beregnet i samsvar med opprinnelig eksponeringsmetoden i henhold til artikkel 275 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>

Rad	Henvisning til rettsakter og veiledning
	<p>Institusjoner som benytter opprinnelig eksponering-metode, skal ikke redusere eksponeringsmålet med beløpet for variasjonsmarginen mottatt i kontanter i samsvar med artikkel 429a nr. 8 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Institusjoner som ikke benytter opprinnelig eksponering-metode, skal ikke benytte dette feltet.</p> <p>I dette feltet skal institusjonene ikke ta med kontrakter målt ved anvendelse av markedsverdimetoden i samsvar med artikkel 429a nr. 1 og artikkel 274 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
{6}	<p><b>Sikkerhet stilt for derivater der denne er fratrukket balanseførte eiendeler i henhold til gjeldende regnskapsregelverk</b></p> <p>Artikkel 429a nr. 2 i forordning (EU) nr. 575/2013</p> <p>Institusjonene skal oppgi beløpet for eventuelle derivater som er stilt som sikkerhet, dersom den sikkerheten reduserer eiendelenes verdi i henhold til gjeldende regnskapsregelverk, som fastsatt i artikkel 429a nr. 2 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>I dette feltet skal institusjonene ikke ta med startmargin for kundeclearede derivattransaksjoner med en kvalifisert sentral motpart (QCCP) eller godkjent variasjonsmargin mottatt kontant som definert i artikkel 429a nr. 3 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
{7}	<p><b>(Fradrag for fordringer knyttet til variasjonsmargin utbetalt kontant i forbindelse med derivattransaksjoner)</b></p> <p>Artikkel 429a nr. 3 i forordning (EU) nr. 575/2013</p> <p>Institusjonene skal offentliggjøre fordringer for variasjonsmargin utbetalt kontant til motparten i forbindelse med derivattransaksjoner dersom institusjonen i henhold til gjeldende regnskapsregelverk medregner disse fordringene som en eiendel, forutsatt at vilkårene i artikkel 429a nr. 3 bokstav a)–e) i forordning (EU) nr. 575/2013 er oppfylt.</p> <p>Beløpet som oppgis, skal også tas med i {LRCom;1}.</p> <p>Ettersom denne verdien reduserer det samlede eksponeringsmålet for den uvektede kjernekapitalandelen skal institusjonene sette verdien i dette feltet i parentes (som betyr at den bidrar negativt til summen som skal oppgis i {LRCom;1}).</p>
{8}	<p><b>(Ikke medregnet sentral motpartsdel av kundeclearede handelseksponeringer)</b></p> <p>Artikkel 429 nr. 11 i forordning (EU) nr. 575/2013</p> <p>Institusjonene skal offentliggjøre handelseksponeringer mot en kvalifisert sentral motpart som ikke er medregnet i kundeclearede derivattransaksjoner, forutsatt at disse postene oppfyller vilkårene fastsatt i artikkel 306 nr. 1 bokstav c) i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Den delen av ovennevnte beløp som er knyttet til gjenanskaffelseskost, skal oppgis brutto av variasjonsmargin mottatt kontant.</p> <p>Det oppgitte beløpet skal også tas tilsvarende med i {LRCom;1}, {LRCom;4}, {LRCom;5} og {LRCom;EU-5a}.</p> <p>Ettersom denne verdien reduserer det samlede eksponeringsmålet for den uvektede kjernekapitalandelen skal institusjonene sette verdien i dette feltet i parentes (som betyr at den bidrar negativt til summen som skal oppgis i {LRCom;1}).</p>

Rad	Henvvisning til rettsakter og veiledning
{ 9 }	<p><b>Justert effektiv nominell verdi av solgte kredittderivater</b></p> <p>Artikkel 429a nr. 5–7 i forordning (EU) nr. 575/2013</p> <p>Institusjonene skal offentliggjøre øvre grenseverdi for solgte kredittderivater (det vil si dersom institusjonen har ytt kredittbeskyttelse til en motpart) som fastsatt i artikkel 429a nr. 5–7 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
{ 10 }	<p><b>(Justerte effektive nominelle motregninger og tilleggsfradrag for solgte kredittderivater)</b></p> <p>Artikkel 429a nr. 5–7 i forordning (EU) nr. 575/2013</p> <p>Institusjonene skal offentliggjøre øvre grenseverdi for kjøpte kredittderivater (det vil si dersom institusjonen har kjøpt kredittbeskyttelse fra en motpart) med samme referansenavn som de kredittderivatene institusjonen har solgt, dersom gjenværende løpetid for den kjøpte beskyttelsen er lik eller lenger enn gjenværende løpetid for den solgte beskyttelsen. Derfor skal verdien ikke være større enn verdien oppgitt i {LRCom;9} for hvert referansenavn.</p> <p>Ettersom denne verdien reduserer det samlede eksponeringsmålet for den uvektede kjernekapitalandelen skal institusjonene sette verdien i dette feltet i parentes (som betyr at den bidrar negativt til summen som skal oppgis i {LRCom;11}).</p>
{ 11 }	<p><b>Samlede derivateksponeringer (summen av rad 4–10)</b></p> <p>Summen av {LRCom;4}, {LRCom;5}, {LRCom;EU-5a}, {LRCom;6}, {LRCom;7}, {LRCom;8}, {LRCom;9} og {LRCom;10}. Institusjonene skal ta hensyn til at {LRCom;7}, {LRCom;8} og {LRCom;10} bidrar negativt til denne summen.</p>
{ 12 }	<p><b>Brutto eiendeler knyttet til verdipapirfinansieringstransaksjoner (motregning ikke hensyntatt), etter justering for salgstransaksjoner</b></p> <p>Artikkel 4 nr. 1 punkt 77, artikkel 206 og artikkel 429b nr. 5 i forordning (EU) nr. 575/2013</p> <p>Institusjonene skal offentliggjøre balanseført verdi i henhold til gjeldende regnskapsregelverk for verdipapirfinansieringstransaksjoner både som omfattes og som ikke omfattes av en hovedavtale om motregning som kan godtas i henhold til artikkel 206 i forordning (EF) nr. 575/2013, der kontraktene er ført som eiendeler i balansen, og det legges til grunn at det ikke forekommer noen virkninger av tilsynmessig eller regnskapsmessig motregning eller risikoreduksjon (det vil si balanseført verdi justert for virkningene av regnskapsmessig motregning eller risikoreduksjon).</p> <p>Dersom en verdipapirfinansieringstransaksjon er ført som salg i henhold til gjeldende regnskapsregelverk, skal institusjonene dessuten reversere alle salgsrelaterte regnskapsposter i samsvar med artikkel 429b nr. 5 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>I dette feltet skal institusjonene ikke ta med kontanter mottatt eller verdipapirer levert til en motpart gjennom ovennevnte transaksjoner og som er medtatt i balansen (det vil si at regnskapsmessige kriterier for fraregning ikke er oppfylt).</p>
{ 13 }	<p><b>(Nettoverdi av kontantgjeld og kontantfordringer av brutto eiendeler knyttet til verdipapirfinansieringstransaksjoner)</b></p> <p>Artikkel 4 nr. 1 punkt 77, artikkel 206, artikkel 429 nr. 5 bokstav d), artikkel 429 nr. 8 og artikkel 429b nr. 5 i forordning (EU) nr. 575/2013</p> <p>Institusjonene skal oppgi kontantbeløp som skal betales for brutto eiendeler knyttet til verdipapirfinansieringstransaksjoner omfattet av motregning i samsvar med artikkel 429 nr. 8 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Ettersom denne verdien reduserer det samlede eksponeringsmålet for den uvektede kjernekapitalandelen, skal institusjonene sette verdien i dette feltet i parentes (som betyr at den bidrar negativt til summen som skal oppgis i {LRCom;16}).</p>

Rad	Henvvisning til rettsakter og veiledning
{ 14 }	<p><b>Eksponering mot motpartskredittrisiko for eiendeler knyttet til verdipapirfinansierings-transaksjoner</b></p> <p>Artikkel 429b nr. 1 i forordning (EU) nr. 575/2013</p> <p>Institusjonene skal oppgi tillegget for motpartskredittrisiko knyttet til verdipapirfinansierings-transaksjoner, herunder slike som er utenfor balansen fastsatt i samsvar med artikkel 429b nr. 2 eller 3 i forordning (EU) nr. 575/2013, alt etter hva som er relevant.</p> <p>I dette feltet skal institusjonene ta med transaksjoner i samsvar med artikkel 429b nr. 6 bokstav c) i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Institusjonene skal i dette feltet ikke ta med verdipapirfinansieringstransaksjoner der institusjonen har fungert som agent, dersom institusjonen gir kunde eller motpart en godtgjøring eller garanti som er begrenset til forskjellen mellom verdien av verdipapiret eller beløpet som kunden har utlånt, og verdien av sikkerheten som låntaker har stilt i samsvar med artikkel 429b nr. 6 bokstav a) i forordning (EU) nr. 575/2013. Institusjonene skal i stedet ta disse postene med i {LRCom;15}.</p>
{ EU-14a }	<p><b>Unntak for verdipapirfinansieringstransaksjoner: Eksponering mot motpartskredittrisiko i samsvar med artikkel 429b nr. 4 og artikkel 222 i forordning (EU) nr. 575/2013</b></p> <p>Artikkel 429b nr. 4 og artikkel 222 i forordning (EU) nr. 575/2013</p> <p>Institusjonene skal oppgi tillegget for verdipapirfinansieringstransaksjoner, herunder slike som er utenfor balansen beregnet i samsvar med artikkel 222 i forordning (EU) nr. 575/2013, med en nedre grense på 20 % for gjeldende risikovekt.</p> <p>I dette feltet skal institusjonene ta med transaksjoner i samsvar med artikkel 429b nr. 6 bokstav c) i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>I dette feltet skal institusjonene ikke ta med transaksjoner der tilleggsdelen av eksponeringsverdien for den uvektede kjernekapitalandelen fastsettes i samsvar med metoden angitt i artikkel 429b nr. 1 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
{ 15 }	<p><b>Eksponeringer der institusjonen fungerer som agent</b></p> <p>Artikkel 429b nr. 2, 3 og 6 bokstav a) i forordning (EU) nr. 575/2013</p> <p>Institusjonene skal oppgi verdien av eksponeringer der institusjonen har fungert som agent, dersom institusjonen gir kunde eller motpart en godtgjøring eller garanti som er begrenset til forskjellen mellom verdien av verdipapiret eller beløpet som kunden har utlånt, og verdien av sikkerheten som låntaker har stilt i samsvar med artikkel 429b nr. 6 bokstav a) i forordning (EU) nr. 575/2013, bare består av tillegget fastsatt i samsvar med artikkel 429b nr. 2 eller 3 i forordning (EU) nr. 575/2013, alt etter hva som er relevant.</p> <p>I dette feltet skal institusjonene ikke ta med transaksjoner i samsvar med artikkel 429b nr. 6 bokstav c) i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
{ EU-15a }	<p><b>(Ikke medregnet sentral motpartsdel av kundeclearede eksponeringer i form av verdipapirfinansieringstransaksjoner)</b></p> <p>Artikkel 429 nr. 11 og artikkel 306 nr. 1 bokstav c) i forordning (EU) nr. 575/2013</p> <p>Institusjonene skal oppgi den ikke medregnede sentrale motpartsdelen av kundeclearede handelseksponeringer i form av verdipapirfinansieringstransaksjoner, forutsatt at disse postene oppfyller vilkårene fastsatt i artikkel 306 nr. 1 bokstav c) i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>

Rad	Henvvisning til rettsakter og veiledning
	<p>Dersom den ikke medregnede sentrale motpartsdelen er et verdipapir, skal den ikke tas med i dette feltet med mindre den er en pantsatt sikkerhet som i henhold til gjeldende regnskapsregelverk (det vil si i samsvar med artikkel 111 nr. 1 første punktum i forordning (EU) nr. 575/2013) medregnes til full verdi.</p> <p>Ettersom denne verdien reduserer det samlede eksponeringsmålet for den uvektede kjernekapitalandelen, skal institusjonene sette verdien i dette feltet i parentes (som betyr at den bidrar negativt til summen som skal oppgis i {LRCom;16}).</p>
{ 16 }	<p><b>Samlede eksponeringer mot verdipapirfinansieringstransaksjoner (summen av rad 12–15a)</b></p> <p>Institusjonene skal oppgi summen av {LRCom; 12}, {LRCom;EU-12a}, {LRCom;13}, {LRCom;14}, {LRCom;15} og {LRCom;EU-15a}.</p> <p>Institusjonene skal ta hensyn til at {LRCom;13} og {LRCom;EU-15a} bidrar negativt til denne summen.</p>
{ 17 }	<p><b>Eksponeringer utenfor balansen til nominell bruttoverdi</b></p> <p>Artikkel 429 nr. 10 i forordning (EU) nr. 575/2013</p> <p>Institusjonene skal offentliggjøre nominell verdi for alle poster utenfor balansen som definert i artikkel 429 nr. 10 i forordning (EU) nr. 575/2013, før eventuelle justeringer for konverteringsfaktorer.</p>
{ 18 }	<p><b>(Justeringer for konvertering til kredittekvivalenter)</b></p> <p>Artikkel 429 nr. 10 i forordning (EU) nr. 575/2013</p> <p>Institusjonene skal ta med forskjellen i verdi mellom nominell verdi av poster utenfor balansen som oppgitt i {LRCom;17} og eksponeringsverdi for den uvektede kjernekapitalandelen av poster utenfor balansen som oppgitt i {LRCom;19}.</p> <p>Ettersom denne verdien reduserer det samlede eksponeringsmålet for den uvektede kjernekapitalandelen, bidrar verdien i dette feltet negativt til summen som skal oppgis i {LRCom;19}).</p>
{ 19 }	<p><b>Andre eksponeringer utenfor balansen (summen av rad 17 og 18)</b></p> <p>Artikkel 429 nr. 10, artikkel 111 nr. 1 og artikkel 166 nr. 9 i forordning (EU) nr. 575/2013</p> <p>Institusjonene skal offentliggjøre eksponeringsverdiene for den uvektede kjernekapitalandelen av poster utenfor balansen fastsatt i samsvar med artikkel 429 nr. 10 i forordning (EU) nr. 575/2013, idet det tas hensyn til relevante konverteringsfaktorer.</p> <p>Institusjonene skal ta hensyn til at {LRCom;18} bidrar negativt til denne summen.</p>
{EU-19a}	<p><b>(Gruppeinterne eksponeringer (på individuelt grunnlag) ikke medregnet i samsvar med artikkel 429 nr. 7 i forordning (EU) nr. 575/2013 (i og utenfor balansen))</b></p> <p>Artikkel 429 nr. 7 og artikkel 113 nr. 6 i forordning (EU) nr. 575/2013</p> <p>Institusjonene skal offentliggjøre eksponeringer som ikke er konsolidert på relevant konsolideringsnivå, og som behandlingen fastsatt i artikkel 113 nr. 6 i forordning (EU) nr. 575/2013 vil være til fordel for, forutsatt at alle vilkårene fastsatt i artikkel 113 nr. 6 bokstav a)–e) i forordning (EU) nr. 575/2013 er oppfylt og vedkommende myndigheter har godkjent dette.</p>

Rad	Henvvisning til rettsakter og veiledning
	<p>Det oppgitte beløpet skal også være med i relevante felt over, som om ingen unntak fikk anvendelse.</p> <p>Ettersom denne verdien reduserer det samlede eksponeringsmålet for den uvektede kjernekapitalandelen, skal institusjonene sette verdien i dette feltet i parentes (som betyr at den bidrar negativt til summen som skal oppgis i {LRCom;21}).</p>
{EU-19b}	<p><b>(Ikke medregnede eksponeringer i samsvar med artikkel 429 nr. 14 i forordning (EU) nr. 575/2013 (i og utenfor balansen))</b></p> <p>Artikkel 429 nr. 14 i forordning (EU) nr. 575/2013</p> <p>Institusjonene skal offentliggjøre eksponeringer som ikke er medregnet i samsvar med artikkel 429 nr. 14 i forordning (EU) nr. 575/2013, forutsatt at vilkårene angitt der er oppfylt og vedkommende myndigheter har godkjent dette.</p> <p>Det oppgitte beløpet skal også være med i relevante felt over, som om ingen unntak fikk anvendelse.</p> <p>Ettersom denne verdien reduserer det samlede eksponeringsmålet for den uvektede kjernekapitalandelen, skal institusjonene sette verdien i dette feltet i parentes (som betyr at den bidrar negativt til summen som skal oppgis i {LRCom;21}).</p>
{20}	<p><b>Kjernekapital</b></p> <p>Artikkel 429 nr. 3 og artikkel 499 nr. 1 og 2 i forordning (EU) nr. 575/2013</p> <p>Institusjonene skal oppgi kjernekapitalbeløpet beregnet i samsvar med valget institusjonen har foretatt i henhold til artikkel 499 nr. 2 i forordning (EU) nr. 575/2013, som oppgitt i {LRCom;EU-23}.</p> <p>Nærmere bestemt skal institusjonen, dersom den har valgt å oppgi kjernekapital i samsvar med artikkel 499 nr. 1 bokstav a) i forordning (EU) nr. 575/2013, oppgi kjernekapitalbeløpet beregnet i samsvar med artikkel 25 i forordning (EU) nr. 575/2013, uten å ta hensyn til unntakene fastsatt i tiende del avdeling I kapittel 1 og 2 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p> <p>Dersom institusjonen derimot har valgt å oppgi kjernekapital i samsvar med artikkel 499 nr. 1 bokstav b) i forordning (EU) nr. 575/2013, skal den oppgi kjernekapitalbeløpet beregnet i samsvar med artikkel 25 i forordning (EU) nr. 575/2013, etter å ha tatt hensyn til unntakene fastsatt i tiende del avdeling I kapittel 1 og 2 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
{21}	<p><b>Samlet eksponeringsmål for uvektet kjernekapitalandel (summen av rad 3, 11, 16, 19, EU-19a og EU-19b)</b></p> <p>Institusjonene skal oppgi summen av {LRCom;3}, {LRCom;11}, {LRCom;16}, {LRCom;19}, {LRCom;EU-19a} og {LRCom;EU-19b}.</p> <p>Institusjonene skal ta hensyn til at {LRCom;EU-19a} og {LRCom;EU-19b} bidrar negativt til denne summen.</p>
{22}	<p><b>Uvektet kjernekapitalandel</b></p> <p>Institusjonene skal offentliggjøre {LRCom;20} dividert med {LRCom;21} uttrykt i prosent.</p>

Rad	Henvisning til rettsakter og veiledning
{EU-23}	<p><b>Valg av overgangsordninger for definisjonen av kapitalmål</b></p> <p>Artikkel 499 nr. 2 i forordning (EU) nr. 575/2013</p> <p>Institusjonene skal angi hvilken overgangsordning de har valgt for rapportering av kapital når det gjelder opplysningskrav, med en av følgende to angivelser:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>— «Fullt ut innfaset» dersom institusjonen velger å oppgi uvektet kjernekapitalandel i samsvar med artikkel 499 nr. 1 bokstav a) i forordning (EU) nr. 575/2013</li> <li>— «Overgangsordning» dersom institusjonen velger å oppgi uvektet kjernekapitalandel i samsvar med artikkel 499 nr. 1 bokstav b) i forordning (EU) nr. 575/2013</li> </ul>
{EU-24}	<p><b>Beløp for forvaltede eiendeler som er fjernet fra balansen i samsvar med artikkel 429 nr. 13 i forordning (EU) nr. 575/2013</b></p> <p>Institusjonene skal offentliggjøre beløpet for forvaltede eiendeler som er fjernet fra balansen i samsvar med artikkel 429 nr. 13 i forordning (EU) nr. 575/2013.</p>

#### 4. Mal LRSpl: Fordeling av balanseførte eksponeringer (ikke medregnet derivater og verdipapirfinansieringstransaksjoner)

11. Institusjonene skal følge veiledningen i dette avsnittet ved utfylling av mal LRSpl i vedlegg I.

Rad	Henvisning til rettsakter og veiledning
{EU-1}	<p><b>Samlede balanseførte eksponeringer (ikke medregnet derivater og verdipapirfinansieringstransaksjoner, hvorav</b></p> <p>institusjonene skal oppgi summen av {LRSpl;EU-2} og {LRSpl;EU-3}.</p>
{EU-2}	<p><b>Eksponeringer i handelsporteføljen</b></p> <p>Institusjonene skal oppgi eksponeringene som definert i vedlegg XI til Kommisjonens gjennomføringsforordning (EU) nr. 680/2014 {LR4;070;010}, som er den samlede eksponeringsverdien for eiendeler som inngår i handelsporteføljen, med unntak av derivater og verdipapirfinansieringstransaksjoner.</p>
{EU-3}	<p><b>Eksponeringer i bankporteføljen, hvorav</b></p> <p>institusjonene skal oppgi summen av {LRSpl;EU-4}, {LRSpl;EU-5}, {LRSpl;EU-6}, {LRSpl;EU-7}, {LRSpl;EU-8}, {LRSpl;EU-9}, {LRSpl;EU-10}, {LRSpl;EU-11} og {LRSpl;EU-12}.</p>
{EU-4}	<p><b>Obligasjoner med fortrinnsrett</b></p> <p>Institusjonene skal oppgi summen av eksponeringer som definert i vedlegg XI til Kommisjonens gjennomføringsforordning (EU) nr. 680/2014 {LR4;080;010} og {LR4;080;020}, som er den samlede eksponeringsverdien for eiendeler i form av obligasjoner med fortrinnsrett.</p>
{EU-5}	<p><b>Eksponeringer som behandles som eksponeringer mot stater</b></p> <p>Institusjonene skal oppgi summen av eksponeringer som definert i vedlegg XI til Kommisjonens gjennomføringsforordning (EU) nr. 680/2014 {LR4;090;010} og {LR4;090;020}, som er den samlede eksponeringsverdien mot foretak som behandles som stater i henhold til forordning (EU) nr. 575/2013.</p>

	Henvisning til rettsakter og veiledning
Rad	
{EU-6}	<p><b>Eksponeringer mot regionale myndigheter, multilaterale utviklingsbanker, internasjonale organisasjoner og offentlige foretak som ikke behandles som stater</b></p> <p>Institusjonene skal oppgi summen av eksponeringer som definert i vedlegg XI til Kommisjonens gjennomføringsforordning (EU) nr. 680/2014 {LR4;140;010} og {LR4;140;020}, som er den samlede eksponeringsverdien mot regionale og lokale myndigheter, multilaterale utviklingsbanker, internasjonale organisasjoner og offentlige foretak som ikke behandles som stater i henhold til forordning (EU) nr. 575/2013.</p>
{EU-7}	<p><b>Institusjoner</b></p> <p>Institusjonene skal oppgi summen av eksponeringer som definert i vedlegg XI til Kommisjonens gjennomføringsforordning (EU) nr. 680/2014 {LR4;180;010} og {LR4;180;020}, som er eksponeringsverdien for eksponeringer mot institusjoner.</p>
{EU-8}	<p><b>Sikret med pant i fast eiendom</b></p> <p>Institusjonene skal oppgi summen av eksponeringer som definert i vedlegg XI til Kommisjonens gjennomføringsforordning (EU) nr. 680/2014 {LR4;190;010} og {LR4;190;020}, som er eksponeringsverdien for eiendeler som er eksponeringer sikret med pant i fast eiendom.</p>
{EU-9}	<p><b>Massemarkedseksponeringer</b></p> <p>Institusjonene skal oppgi summen av eksponeringer som definert i vedlegg XI til Kommisjonens gjennomføringsforordning (EU) nr. 680/2014 {LR4;210;010} og {LR4;210;020}, som er den samlede eksponeringsverdien for eiendeler som er massemarkedseksponeringer.</p>
{EU-10}	<p><b>Foretak</b></p> <p>Institusjonene skal oppgi summen av eksponeringer som definert i vedlegg XI til Kommisjonens gjennomføringsforordning (EU) nr. 680/2014 {LR4;230;010} og {LR4;230;020}, som er den samlede eksponeringsverdien for eiendeler som er foretakseksponeringer (det vil si finansielle og ikke-finansielle).</p>
{EU-11}	<p><b>Misligholdte eksponeringer</b></p> <p>Institusjonene skal oppgi summen av eksponeringer som definert i vedlegg XI til Kommisjonens gjennomføringsforordning (EU) nr. 680/2014 {LR4;280;010} og {LR4;280;020}, som er den samlede eksponeringsverdien for misligholdte eksponeringer.</p>
{EU-12}	<p><b>Andre eksponeringer (for eksempel egenkapital, verdipapiriseringer og øvrige eiendeler som ikke er kredittforpliktelser)</b></p> <p>Institusjonene skal oppgi summen av eksponeringer som definert i vedlegg XI til Kommisjonens gjennomføringsforordning (EU) nr. 680/2014 {LR4;290;010} og {LR4;290;020}, som er den samlede eksponeringsverdien for øvrige eksponeringer utenfor handelsporteføljen (for eksempel egenkapital, verdipapiriseringer og eiendeler som ikke er kredittforpliktelser) i henhold til forordning (EU) nr. 575/2013. Institusjonene skal ta med eiendeler som er fratrukket ved fastsettelse av kjernekapital og derfor er oppgitt i {LRCom;2}, med mindre disse eiendelene er medtatt i {LRSp1;EU-2} til {LRSp1;EU-12}.</p>

## 5. Mal LRQua: Fritekstfelt for offentliggjøring av kvalitative poster

12. Institusjonene skal fylle ut mal LRQua i vedlegg I ved hjelp av følgende veiledning.

Henvisning til rettsakter og veiledning	
Rad	
{1}	<p><b>Beskrivelse av framgangsmåten for styring av risikoen for overdreven gjeldsoppbygging</b></p> <p>Artikkel 451 nr. 1 bokstav d) i forordning (EU) nr. 575/2013</p> <p>«Beskrivelse av framgangsmåten for styring av risikoen for overdreven gjeldsoppbygging» skal omfatte alle relevante opplysninger om</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) framgangsmåter og ressurser som brukes for å vurdere risikoen for overdreven gjeldsoppbygging,</li> <li>b) eventuelle kvantitative verktøyer som brukes for å vurdere risikoen for overdreven gjeldsoppbygging, herunder nærmere opplysninger om mulige interne mål og om andre indikatorer enn den uvektede kjernekapitalandelen i forordning (EU) nr. 575/2013 brukes,</li> <li>c) metoder for hvordan avvikende løpetid og heftelser på eiendeler tas hensyn til ved styring av risikoen for overdreven gjeldsoppbygging,</li> <li>d) framgangsmåter for å reagere på endringer i uvekted kjernekapitalandel, herunder framgangsmåter og frister for potensiell økning av kjernekapitalen for å styre risikoen for overdreven gjeldsoppbygging, eller framgangsmåter og frister for justering av nevneren i den uvektede kjernekapitalandelen (det samlede eksponeringsmålet) for å styre risikoen for overdreven gjeldsoppbygging.</li> </ul>
{2}	<p><b>Beskrivelse av de faktorene som har hatt innvirkning på den uvektede kjernekapitalandelen i den perioden som den offentliggjorte uvektede kjernekapitalandelen gjelder</b></p> <p>Artikkel 451 nr. 1 bokstav e) i forordning (EU) nr. 575/2013</p> <p>«Beskrivelse av de faktorene som har hatt innvirkning på den uvektede kjernekapitalandelen i den perioden som den offentliggjorte uvektede kjernekapitalandelen gjelder» skal omfatte alle vesentlige opplysninger om følgende:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) Tallfesting av endringen av den uvektede kjernekapitalandelen siden referansedatoen for siste offentliggjøring.</li> <li>b) Viktigste drivere for den uvektede kjernekapitalandelen siden referansedatoen for siste offentliggjøring, med forklarende kommentarer om <ul style="list-style-type: none"> <li>1) endringens art og om endringen gjaldt telleren i brøken, nevneren i brøken eller begge,</li> <li>2) om den skyldtes en intern strategisk beslutning og i så tilfelle om den strategiske beslutningen var rettet direkte mot den uvektede kjernekapitalandelen, eller om den bare påvirket den uvektede kjernekapitalandelen indirekte,</li> <li>3) de viktigste eksterne faktorene knyttet til det økonomiske og finansielle miljøet som har påvirket den uvektede kjernekapitalandelen.</li> </ul> </li> </ul>