

EBA/GL/2026/02

13.2.2026

Riktlinjer

om proportionerliga metoder för diversifiering av portföljer med
hushållsexponeringar enligt artikel 123.1 i förordning (EU)
nr 575/2013

1. Efterlevnads- och rapporteringskyldigheter

Riktlinjernas status

1. Detta dokument innehåller riktlinjer som har utfärdats enligt artikel 16 i förordning (EU) nr 1093/2010¹. I enlighet med artikel 16.3 i förordning (EU) nr 1093/2010 ska de behöriga myndigheterna och finansinstituten med alla tillgängliga medel söka följa riktlinjerna.
2. Av riktlinjerna framgår EBA:s syn på lämplig tillsynspraxis inom det europeiska systemet för finansiell tillsyn och på hur unionslagstiftningen bör tillämpas inom ett särskilt område. Behöriga myndigheter enligt definitionen i artikel 4.2 i förordning (EU) nr 1093/2010 som berörs av dessa riktlinjer bör följa dem genom att på lämpligt sätt införliva dem i sin praxis (till exempel genom att ändra sina rättsliga ramar eller tillsynsrutiner), även i de fall där riktlinjerna i första hand riktar sig till institut.

Rapporteringskrav

3. Enligt artikel 16.3 i förordning (EU) nr 1093/2010 ska behöriga myndigheter anmäla till EBA att de följer eller avser att följa dessa riktlinjer, alternativt ange skälen till att de inte gör det, senast den 19.05.2026. Om någon sådan anmälan inte inkommer inom denna tidsfrist kommer EBA att anse att de behöriga myndigheterna inte följer riktlinjerna. Anmälningar ska lämnas in via det formulär som tillhandahålls på EBA:s webbplats med hänvisningen "EBA/GL/2026/02". Anmälningar ska lämnas in av personer som har befogenhet att rapportera om hur reglerna efterlevs på de behöriga myndigheternas vägnar. Eventuella förändringar av efterlevnadsstatus måste också rapporteras till EBA.
4. Anmälningarna kommer att offentliggöras på EBA:s webbplats i enlighet med artikel 16.3.

¹ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska bankmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/78/EG (EUT L 331, 15.12.2010, s. 12, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2010/1093/oj>).

2. Syfte, tillämpningsområde och definitioner

Syfte

5. I enlighet med artikel 123.1 i förordning (EU) nr 575/2013, ändrad genom förordning (EU) 2024/1623 (kapitalkravsförordningen), anges i dessa riktlinjer proportionerliga diversifieringsmetoder enligt vilka en exponering ska betraktas som en av ett betydande antal liknande exponeringar i enlighet med artikel 123.1 i förordning (EU) nr 575/2013.

Tillämpningsområde

6. De behöriga myndigheterna bör tillämpa dessa riktlinjer i enlighet med tillämpningsområdet för artikel 123.1 i förordning (EU) nr 575/2013.

Målgrupp

7. Dessa riktlinjer riktar sig till behöriga myndigheter enligt definitionen i artikel 4.2 i i förordning (EU) nr 1093/2010 och till finansinstitut enligt definitionen i artikel 4.1 i förordning (EU) nr 1093/2010.

Definitioner

8. Om inte annat anges har de termer som används och definieras i förordning (EU) nr 575/2013 samma betydelse i riktlinjerna. Dessutom gäller följande definitioner:

Godtagbar hushållsexponering	<i>Varje exponering som uppfyller kraven i artikel 123.1 a, b och d i förordning (EU) nr 575/2013.</i>
Värdepapperiserad exponering	<i>Varje exponering som är underliggande till en värdepapperisering, för vilken exponeringar som härrör från en position i denna värdepapperisering riskviktas enligt del tre avdelning II kapitel 5 i förordning (EU) nr 575/2013.</i>
Icke-värdepapperiserad exponering	<i>Varje exponering som är riskvägd enligt del tre avdelning II kapitel 2 i förordning (EU) nr 575/2013. För tydlighetens skull inkluderar detta exponeringar som utgör en del av en värdepapperiserad portfölj där ingen betydande risköverföring har uppnåtts.</i>

3. Genomförande

Ikraftträdande

9. Dessa riktlinjer gäller från och med 19.05.2026.

4. Proportionerliga metoder för diversifiering av portföljer med hushållsexponeringar

10. Vid tillämpning av artikel 123.1 c i förordning (EU) nr 575/2013 bör en exponering anses utgöra en av ett betydande antal exponeringar med liknande egenskaper, så att de risker som är förenade med sådan exponering minskas väsentligt, om den ingår i en tillräckligt diversifierad portfölj i enlighet med punkt 11.
11. En portfölj bör anses vara tillräckligt diversifierad om kvoten mellan summan av exponeringsvärdena för de stora godtagbara hushållsexponeringarna, enligt definitionen i punkt 12, och summan av exponeringsvärdena för institutets samtliga godtagbara hushållsexponeringar inte överstiger 10 procent.
12. En godtagbar hushållsexponering bör betraktas som en stor godtagbar hushållsexponering när kvoten mellan dess exponeringsvärde och summan av exponeringsvärdena för institutets alla godtagbara hushållsexponeringar överstiger tröskelvärdet på 0,2 procent. För att identifiera stora godtagbara hushållsexponeringar bör institutet behandla de godtagbara hushållsexponeringarna gentemot en kund eller en grupp av kunder med inbördes anknytning, beroende på vad som är tillämpligt, som en enda exponering där exponeringsvärdena läggs samman.
13. Institutet bör först bedöma om portföljen som består av institutets alla godtagbara hushållsexponeringar uppfyller villkoret i punkt 11.
14. Om den portfölj som består av institutets samtliga godtagbara hushållsexponeringar inte uppfyller villkoret i punkt 11, får institutet från portföljen undanta en eller flera stora godtagbara hushållsexponeringar enligt definitionen i punkt 12.
15. Den portfölj som skapas till följd av att exponeringar utesluts i enlighet med punkt 14 bör anses vara tillräckligt diversifierad om den uppfyller det villkor som anges i punkt 11.

16. De exponeringar som undantas i enlighet med punkt 14 bör inte anses motsvara ett av ett betydande antal exponeringar med liknande egenskaper vid tillämpningen av artikel 123.1 c i förordning (EU) nr 575/2013.
17. När det gäller en portfölj som omfattar värdepapperiserade exponeringar bör bedömningen av överensstämmelse med det diversifieringsvillkor som avses i punkt 11 med avseende på de hushållsexponeringar som ligger till grund för värdepapperiseringen genomföras som om de underliggande exponeringarna inte hade värdepapperiserats, i enlighet med artikel 255.6 i förordning (EU) nr 575/2013. Beräkningen av de kvoter som avses i punkterna 11 och 12 bör därför inte göras för hela portföljen av institutets godtagbara hushållsexponeringar, utan bör göras separat för tre delportföljer. Närmare bestämt gäller följande:
- a) För underportföljen som består av icke värdepapperiserade exponeringar bör täljaren och nämnaren endast omfatta icke värdepapperiserade exponeringar.
 - b) För den underportfölj som består av värdepapperiserade exponeringar där institutet fungerar som originator bör täljaren och nämnaren omfatta både dessa värdepapperiserade exponeringar och alla icke-värdepapperiserade exponeringar.
 - c) För den underportfölj som består av värdepapperiserade exponeringar där institutet agerar som investerare bör täljaren och nämnaren endast omfatta de underliggande värdepapperiserade exponeringarna.
18. Trots vad som anges i punkt 17 får instituten, när det gäller värdepapperiserade exponeringar där de agerar som investerare, alternativt använda följande vägledning: den ovannämnda bedömningen av diversifiering bör anses vara automatiskt uppfylld vid ett instituts investerarposition i en värdepapperisering, i den mån den senare består av underliggande exponeringar för vilka, i enlighet med de krav på due diligence och transparens som anges i artiklarna 5 och 7 i förordning (EU) 2017/2402, information om gäldenären och exponeringsvärdet på de underliggande exponeringarna för de värdepapperiseringspositionerna inte krävs enligt de mallar som avses i artikel 7 i den förordningen. Detta undantag bör endast tillämpas i de fall där de mallar som föreskrivs i artikel 7.4 i förordning (EU) 2017/2402 inte innehåller information om gäldenären och om gäldenärens storlek.