II

(Icke-lagstiftningsakter)

FÖRORDNINGAR

KOMMISSIONENS GENOMFÖRANDEFÖRORDNING (EU) 2021/637

av den 15 mars 2021

om fastställande av tekniska standarder för genomförande vad gäller instituts offentliggörande av den information som avses i del åtta avdelningarna II och III i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 och om upphävande av kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013, kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/1555, kommissionens genomförandeförordning (EU) 2016/200 och kommissionens delegerade förordning (EU) 2017/2295

(Text av betydelse för EES)

EUROPEISKA KOMMISSIONEN HAR ANTAGIT DENNA FÖRORDNING

med beaktande av fördraget om Europeiska unionens funktionssätt,

med beaktande av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 ([1]), särskilt artikel 434a, och

av följande skäl:

(1) I december 2019 offentliggjorde Baselkommittén för banktillsyn det konsoliderade Basel-regelverket, inklusive de uppdaterade kraven på offentliggörande enligt pelare 3 ([2]), som framför allt infördes i förordning (EU) nr 575/2013 genom Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/876 ([3]). För att genomföra dessa ändringar bör ett enhetligt och fullständigt regelverk för offentliggörande enligt pelare 3 upprättas.

(2) Genom kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013 ([4]), kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/1555 ([5]), kommissionens genomförandeförordning (EU) 2016/200 ([6]) och kommissionens delegerade förordning (EU) 2017/2295 ([7]) fastställs enhetliga format, mallar och tabeller för kapitalbas, kontracykliska kapitalbuffertar, bruttosoliditetsgrad, respektive inteckning av tillgångar. Enhetliga format, mallar och tabeller bör därför även omfatta offentliggörande av andra tillsynsaspekter som måste offentliggöras enligt förordning

([1]) EUT L 176, 27.6.2013, s. 1.
([2]) Baselkommittén för banktillsyn vid Banken för internationell betalningsutjämning, *DIS Disclosure requirements*, december 2019.
([3]) Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2019/876 av den 20 maj 2019 om ändring av förordning (EU) nr 575/2013 vad gäller bruttosoliditetsgrad, stabil nettofinansieringskvot, krav för kapitalbas och kvalificerade skulder, motpartsrisk, marknadsrisk, exponeringar mot centrala motparter, exponeringar mot företag för kollektiva investeringar, stora exponeringar, rapporteringskrav och krav på offentliggörande av information, samt av förordning (EU) nr 648/2012 (EUT L 150, 7.6.2019, s. 1).
([4]) Kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013 av den 20 december 2013 om tekniska standarder för genomförande med avseende på de upplysningskrav om kapitalbas som gäller för institut enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 (EUT L 355, 31.12.2013, s. 60).
([5]) Kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/1555 av den 28 maj 2015 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 med avseende på tekniska tillsynsstandarder för offentliggörande av information vad gäller instituts efterlevnad av kravet på en kontracyklisk kapitalbuffert i enlighet med artikel 440 (EUT L 244, 19.9.2015, s. 1).
([6]) Kommissionens genomförandeförordning (EU) 2016/200 av den 15 februari 2016 om fastställande av tekniska standarder för genomförande med avseende på upplysningskraven om bruttosoliditetsgrad för institut enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 (EUT L 39, 16.2.2016, s. 5).
([7]) Kommissionens delegerade förordning (EU) 2017/2295 av den 4 september 2017 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 med avseende på tekniska tillsynsstandarder för offentliggörande av intecknade och icke intecknade tillgångar (EUT L 329, 13.12.2017, s. 6).

(EU) 2019/876. I synnerhet bör en blankett införas för offentliggörande av nyckeltal, vilket underlättar marknadsaktörers tillgång till institutens viktigaste information om kapitalbas och likviditet.

(3) De mallar och tabeller som används för offentliggörande bör innehålla tillräckligt heltäckande och jämförbar information så att användarna av den informationen kan bedöma institutens riskprofiler och i vilken grad instituten uppfyller kraven i förordning (EU) nr 575/2013. För att beakta proportionalitetsprincipen bör dock formaten, mallarna och tabellerna för offentliggörande av information ta hänsyn till skillnader i storlek och komplexitet mellan instituten, vilket ger upphov till olika nivåer och typer av risker, genom att inkludera ytterligare tröskelvärden för utvidgat offentliggörande.

(4) Genom förordning (EU) 2019/876 infördes en ny kalibrerad bruttosoliditetsgrad och en bruttosoliditetsbuffert för globala systemviktiga institut (G-SII) i förordning (EU) nr 575/2013. För att genomföra den ändringen och de nödvändiga justeringarna i exponeringsberäkningen är det nödvändigt att fastställa mallar och tabeller.

(5) Genom förordning (EU) 2019/876 infördes nya krav på offentliggörande av den stabila nettofinansieringskvoten i förordning (EU) nr 575/2013. För att genomföra den ändringen är det nödvändigt att fastställa en mall för dessa nya krav på offentliggörande.

(6) Genom förordning (EU) 2019/876 ersattes i förordning (EU) nr 575/2013 de standardiserade metoderna för motpartskreditrisk med en schablonmetod för motpartskreditrisk, som är mer riskkänslig, och med en förenklad schablonmetod för motpartsrisk för institut som uppfyller förhandsdefinierade kvalificeringskriterier. Dessutom innebar förordning (EU) 2019/876 en revidering av den ursprungliga åtagandemetoden. För att genomföra dessa ändringar är det nödvändigt att införa en heltäckande uppsättning av tabeller och mallar för offentliggörande av information.

(7) Genom förordning (EU) 2019/876 infördes ett nytt krav på offentliggörande av information om presterande exponeringar, nödlidande exponeringar och exponeringar med anstånd, däribland offentliggörande av information om mottagna säkerheter och finansiella garantier, i förordning (EU) nr 575/2013. För att genomföra den ändringen och dessa nya krav på offentliggörande är det nödvändigt att införa en heltäckande uppsättning av mallar och tabeller. Av enkelhets- och konsekvensskäl bör dessa mallar och tabeller baseras på de mallar och tabeller för offentliggörande som redan har utarbetats av Europeiska bankmyndigheten (EBA) i dess riktlinjer för offentliggörande av information om nödlidande exponeringar och exponeringar med anstånd ([8]).

(8) Genom Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2017/2401 ([9]) ändrades förordning (EU) nr 575/2013 för att i de kapitalkrav som fastställs i den förordningen återspegla särdragen i STS-värdepapperiseringar såsom fastställs i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2017/2402 ([10]). För att återspegla den ändringen är det nödvändigt att införa nya mallar och tabeller för offentliggörande av kvantitativ och kvalitativ information om värdepapperisering.

(9) Genom förordning (EU) 2019/876 ändrades vissa krav på offentliggörande av information om ersättningar som fastställs i förordning (EU) nr 575/2013 för att säkerställa att ersättningspolicyn och ersättningspraxisen för personalkategorier vars yrkesutövning har en väsentlig inverkan på institutens riskprofil stämmer överens med en effektiv riskhantering. En uppsättning mallar och tabeller för offentliggörande för att genomföra dessa upplysningskrav bör fastställas.

(10) För att tillhandahålla instituten en heltäckande och integrerad uppsättning enhetliga format, mallar och tabeller för offentliggörande av information samt för att säkerställa att upplysningarna håller hög kvalitet måste en enda uppsättning av tekniska standarder för offentliggörande införas. Det är därför nödvändigt att upphäva genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013, delegerad förordning (EU) 2015/1555, genomförandeförordning (EU) 2016/200 och delegerad förordning (EU) 2017/2295.

([8]) EBA:s riktlinjer EBA/GL/2018/10 av den 17 december 2018 om offentliggörande av nödlidande exponeringar och exponeringar med anstånd.

([9]) Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2017/2401 av den 12 december 2017 om ändring av förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag (EUT L 347, 28.12.2017, s. 1).

([10]) Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2017/2402 av den 12 december 2017 om ett allmänt ramverk för värdepapperisering och om inrättande av ett särskilt ramverk för enkel, transparent och standardiserad värdepapperisering samt om ändring av direktiven 2009/65/EG, 2009/138/EG och 2011/61/EU och förordningarna (EG) nr 1060/2009 och (EU) nr 648/2012 (EUT L 347, 28.12.2017, s. 35).

(11) För att se till att offentliggörandet sker i tid och att informationen håller hög kvalitet bör instituten ges tillräckligt med tid att anpassa sina interna system för offentliggörande.

(12) Denna förordning grundar sig på det utkast till tekniska genomförandestandarder som EBA har lämnat till kommissionen.

(13) EBA har genomfört ett öppet offentligt samråd om de förslag till tekniska genomförandestandarder som denna förordning grundar sig på, analyserat de möjliga kostnaderna och fördelarna och begärt ett yttrande från den bankintressentgrupp som inrättats i enlighet med artikel 37 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 ([11]).

HÄRIGENOM FÖRESKRIVS FÖLJANDE.

Artikel 1

Offentliggörande av nyckeltal och en översikt över riskvägda exponeringsbelopp

1. Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 447 a–g och artikel 438 b i förordning (EU) nr 575/2013 genom att använda mallen EU KM1 i bilaga I till denna förordning och genom att följa instruktionerna i bilaga II till denna förordning.

2. Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 438 d i förordning (EU) nr 575/2013 genom att använda mallen EU OV1 i bilaga I till denna förordning och genom att följa instruktionerna i bilaga II till denna förordning.

3. Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 438 a och c i förordning (EU) nr 575/2013 genom att använda mallen EU OVC i bilaga I till denna förordning och genom att följa instruktionerna i bilaga II till denna förordning.

4. Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 438 f och g i förordning (EU) nr 575/2013 genom att använda mallarna EU INS1 och EU INS2 i bilaga I till denna förordning och genom att följa instruktionerna i bilaga II till denna förordning.

Artikel 2

Offentliggörande av riskhanteringsmål och riskhanteringspolicy

Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 435 i förordning (EU) nr 575/2013 genom att använda tabellerna EU OVA och EU OVB i bilaga III till denna förordning och genom att följa instruktionerna i bilaga IV till denna förordning.

Artikel 3

Offentliggörande av tillämpningsområde

1. Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 436 b och c i förordning (EU) nr 575/2013 genom att använda mallarna EU LI1 och EU LI3 i bilaga V till denna förordning och genom att följa instruktionerna i bilaga VI till denna förordning.

2. Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 436 b och d i förordning (EU) nr 575/2013 genom att använda mallen EU LI2 och tabellen EU LIA i bilaga V till denna förordning och genom att följa instruktionerna i bilaga VI till denna förordning.

3. Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 436 e i förordning (EU) nr 575/2013 genom att använda mallen EU PV1 i bilaga V till denna förordning och genom att följa instruktionerna i bilaga VI till denna förordning.

4. Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 436 f, g och h i förordning (EU) nr 575/2013 genom att använda tabellen EU LIB i bilaga V till denna förordning och genom att följa instruktionerna i bilaga VI till denna förordning.

([11]) 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).

Artikel 4

Offentliggörande av kapitalbas

Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 437 i förordning (EU) nr 575/2013 enligt följande:

a) Den information som avses i artikel 437 a, d, e och f i förordning (EU) nr 575/2013 genom att använda mallarna EU CC1 och EU CC2 i bilaga VII till denna förordning och genom att följa instruktionerna i bilaga VIII till denna förordning.

b) Den information som avses i artikel 437 b och c i förordning (EU) nr 575/2013 genom att använda tabellen EU CCA i bilaga VII till denna förordning och genom att följa instruktionerna i bilaga VIII till denna förordning.

Artikel 5

Offentliggörande av kontracykliska kapitalbuffertar

Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 440 i förordning (EU) nr 575/2013 enligt följande:

a) Den information som avses i artikel 440 a i förordning (EU) nr 575/2013 genom att använda mallen EU CCYB1 i bilaga IX till denna förordning och genom att följa instruktionerna i bilaga X till denna förordning.

b) Den information som avses i artikel 440 b i förordning (EU) nr 575/2013 genom att använda mallen EU CCYB2 i bilaga IX till denna förordning och genom att följa instruktionerna i bilaga X till denna förordning.

Artikel 6

Offentliggörande av bruttosoliditetsgraden

Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 451 i förordning (EU) nr 575/2013 enligt följande:

a) Den information som avses i artikel 451.1 a, b och c samt artikel 451.2 och 451.3 i förordning (EU) nr 575/2013 genom att använda mallarna EU LR1, EU LR2 och EU LR3 i bilaga XI till denna förordning och genom att följa instruktionerna i bilaga XII till denna förordning.

b) Den information som avses i artikel 451.1 d och e i förordning (EU) nr 575/2013 genom att använda tabellen EU LRA i bilaga XI till denna förordning och genom att följa instruktionerna i bilaga XII till denna förordning.

Artikel 7

Offentliggörande av likviditetskrav

Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 435.1 och artikel 451a i förordning (EU) nr 575/2013 enligt följande:

a) Den information som avses i artikel 435.1 och artikel 451a.4 i förordning (EU) nr 575/2013 genom att använda tabellen EU LIQA i bilaga XIII till denna förordning och genom att följa instruktionerna i bilaga XIV till denna förordning.

b) Den information som avses i artikel 451a.2 i förordning (EU) nr 575/2013 genom att använda mallen EU LIQ1 och tabellen EU LIQB i bilaga XIII till denna förordning och genom att följa instruktionerna i bilaga XIV till denna förordning.

c) Den information som avses i artikel 451a.3 i förordning (EU) nr 575/2013 genom att använda mallen EU LIQ2 i bilaga XIII till denna förordning och genom att följa instruktionerna i bilaga XIV till denna förordning.

Artikel 8

Offentliggörande av exponeringar för kreditrisk och utspädningsrisk samt av kreditkvalitet

1. Instituten ska offentliggöra den information som avses i artiklarna 435 och 442 i förordning (EU) nr 575/2013 enligt följande:

a) Den information som avses i artikel 435.1 a, b, d och f i förordning (EU) nr 575/2013 genom att använda tabellen EU CRA i bilaga XV till denna förordning och genom att följa instruktionerna i bilaga XVI till denna förordning.

b) Den information som avses i artikel 442 a och b i förordning (EU) nr 575/2013 genom att använda tabellen EU CRB i bilaga XV till denna förordning och genom att följa instruktionerna i bilaga XVI till denna förordning.

c) Den information som avses i artikel 442 d i förordning (EU) nr 575/2013 genom att använda mallen EU CQ3 i bilaga XV till denna förordning och genom att följa instruktionerna i bilaga XVI till denna förordning.

d) Den information som avses i artikel 442 g i förordning (EU) nr 575/2013 genom att använda mallen EU CR1-A i bilaga XV till denna förordning och genom att följa instruktionerna i bilaga XVI till denna förordning.

e) Den information som avses i artikel 442 f i förordning (EU) nr 575/2013 genom att använda mallen EU CR2 i bilaga XV till denna förordning och genom att följa instruktionerna i bilaga XVI till denna förordning.

2. Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 442 c, e och f i förordning (EU) nr 575/2013 genom att använda mallarna EU CR1, EU CQ1 och EU CQ7, kolumnerna a, c, e, f och g i mallen EU CQ4 och kolumnerna a, c, e och f i mallen EU CQ5 i bilaga XV till denna förordning och genom att följa instruktionerna i bilaga XVI till denna förordning.

3. Stora institut som har en kvot mellan de bokförda bruttovärden för lån och förskott som omfattas av artikel 47a.3 i förordning (EU) nr 575/2013 och de sammanlagda bokförda bruttovärden för lån och förskott som omfattas av artikel 47a.1 i förordning (EU) nr 575/2013 som är lika med eller högre än 5 % ska, utöver de mallar och kolumner som avses i punkt 2, offentliggöra den information som avses i artikel 442 c och f i förordning (EU) nr 575/2013 genom att använda mallarna EU CR2a, EU CQ2, EU CQ6 och EU CQ8 och kolumnerna b och d i mallarna EU CQ4 och EU CQ5 i bilaga XV till denna förordning och genom att följa instruktionerna i bilaga XVI. De ska offentliggöra denna information varje år.

4. Vid tillämpning av punkt 3 ska lån och förskott som klassificeras som innehav för försäljning, kassabehållning hos centralbanker och andra avistamedel inte ingå i kvoten i vare sig täljaren eller nämnaren.

5. Instituten ska inleda ett offentliggörande i enlighet med punkt 3 när de har uppnått eller överskridit det tröskelvärde på 5 % som avses i den punkten i två på varandra följande kvartal under de fyra kvartal som föregår referensdatumet för offentliggörandet. För referensdatumet för det första offentliggörandet ska instituten offentliggöra den berörda informationen genom att använda de mallar som avses i den punkten om de överskrider tröskelvärdet på 5 % på det referensdatumet.

6. Instituten ska inte längre vara skyldiga att offentliggöra information i enlighet med punkt 3 om de ligger under tröskelvärdet på 5 % i tre på varandra följande kvartal under de fyra kvartal som föregår referensdatumet.

Artikel 9

Offentliggörande av användning av kreditriskreducerande metoder

Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 453 a–f i förordning (EU) nr 575/2013 enligt följande:

a) Den information som avses i artikel 453 a–e i förordning (EU) nr 575/2013 genom att använda tabellen EU CRC i bilaga XVII till denna förordning och genom att följa instruktionerna i bilaga XVIII till denna förordning.

b) Den information som avses i artikel 453 f i förordning (EU) nr 575/2013 genom att använda mallen EU CR3 i bilaga XVII till denna förordning och genom att följa instruktionerna i bilaga XVIII till denna förordning.

Artikel 10

Offentliggörande av användningen av schablonmetoden

Institut som beräknar riskvägda exponeringsbelopp enligt schablonmetoden ska offentliggöra den information som avses i artikel 444 och artikel 453 g, h och i) i förordning (EU) nr 575/2013 enligt följande:

a) Den information som avses i artikel 444 a– d i förordning (EU) nr 575/2013 genom att använda tabellen EU CRD i bilaga XIX till denna förordning och genom att följa instruktionerna i bilaga XX till denna förordning.

b) Den information som avses i artikel 453 g, h och i och artikel 444 e i förordning (EU) nr 575/2013 genom att använda mallen EU CR4 i bilaga XIX till denna förordning och genom att följa instruktionerna i bilaga XX till denna förordning.

c) Den information som avses i artikel 444 e i förordning (EU) nr 575/2013 genom att använda mallen EU CR5 i bilaga XIX till denna förordning och genom att följa instruktionerna i bilaga XX till denna förordning och, för informationen i samma artikel om de exponeringsvärden som dragits av från kapitalbasen, genom att använda mallen EU CC1 i bilaga VII till denna förordning och genom att följa instruktionerna i bilaga VIII till denna förordning.

Artikel 11

Offentliggörande av användningen av internmetoden för kreditrisk

Institut som beräknar riskvägda exponeringsbelopp enligt internmetoden ska offentliggöra den information som avses i artiklarna 438 och 452 samt i artikel 453 g och j i förordning (EU) nr 575/2013 enligt följande:

a) Den information som avses i artikel 452 a–f i förordning (EU) nr 575/2013 genom att använda tabellen EU CRE och mallen EU CR6-A i bilaga XXI till denna förordning och genom att följa instruktionerna i bilaga XXII till denna förordning.

b) Den information som avses i artikel 452 g i förordning (EU) nr 575/2013 genom att använda mallen EU CR6 i bilaga XXI till denna förordning och genom att följa instruktionerna i bilaga XXII till denna förordning.

c) Den information som avses i artikel 453 g och j i förordning (EU) nr 575/2013 genom att använda mallarna EU CR7-A och EU CR7 i bilaga XXI till denna förordning och genom att följa instruktionerna i bilaga XXII till denna förordning.

d) Den information som avses i artikel 438 h i förordning (EU) nr 575/2013 genom att använda mallen EU CR8 i bilaga XXI till denna förordning och genom att följa instruktionerna i bilaga XXII till denna förordning.

e) Den information som avses i artikel 452 h i förordning (EU) nr 575/2013 genom att använda mallarna EU CR9 och EU CR9.1 i bilaga XXI till denna förordning och genom att följa instruktionerna i bilaga XXII till denna förordning.

Artikel 12

Offentliggörande av specialutlåning och aktieexponeringar enligt den förenklade riskviktmetoden

Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 438 e i förordning (EU) nr 575/2013 genom att använda mallen EU CR10 i bilaga XXIII till denna förordning och genom att följa instruktionerna i bilaga XXIV till denna förordning.

Artikel 13

Offentliggörande av exponeringar för motpartskreditrisk

Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 438 h och artikel 439 i förordning (EU) nr 575/2013 enligt följande:

a) Den information som avses i artikel 439 a, b, c och d i förordning (EU) nr 575/2013 genom att använda tabellen EU CCRA i bilaga XXV till denna förordning och genom att följa instruktionerna i bilaga XXVI till denna förordning.

b) Den information som avses i artikel 439 f, g, k och m i förordning (EU) nr 575/2013 genom att använda mallen EU CCR1 i bilaga XXV till denna förordning och genom att följa instruktionerna i bilaga XXVI till denna förordning.

c) Den information som avses i artikel 439 h i förordning (EU) nr 575/2013 genom att använda mallen EU CCR2 i bilaga XXV till denna förordning och genom att följa instruktionerna i bilaga XXVI till denna förordning.

d) Den information som avses i artikel 439 l i förordning (EU) nr 575/2013 genom att använda mallarna EU CCR3 och EU CCR4 i bilaga XXV till denna förordning och genom att följa instruktionerna i bilaga XXVI till denna förordning.

e) Den information som avses i artikel 439 e i förordning (EU) nr 575/2013 genom att använda mallen EU CCR5 i bilaga XXV till denna förordning och genom att följa instruktionerna i bilaga XXVI till denna förordning.

f) Den information som avses i artikel 439 j i förordning (EU) nr 575/2013 genom att använda mallen EU CCR6 i bilaga XXV till denna förordning och genom att följa instruktionerna i bilaga XXVI till denna förordning.

g) Den information som avses i artikel 438 h i förordning (EU) nr 575/2013 genom att använda mallen EU CCR7 i bilaga XXV till denna förordning och genom att följa instruktionerna i bilaga XXVI till denna förordning.

h) Den information som avses i artikel 439 (i) i förordning (EU) nr 575/2013 genom att använda mallen EU CCR8 i bilaga XXV till denna förordning och genom att följa instruktionerna i bilaga XXVI till denna förordning.

Artikel 14

Offentliggörande av exponeringar för värdepapperiseringspositioner

Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 449 i förordning (EU) nr 575/2013 enligt följande:

a) Den information som avses i artikel 449 a–i) i förordning (EU) nr 575/2013 genom att använda tabellen EU SECA i bilaga XXVII till denna förordning och genom att följa instruktionerna i bilaga XXVIII till denna förordning.

b) Den information som avses i artikel 449 j i förordning (EU) nr 575/2013 genom att använda mallarna EU SEC1 och EU SEC2 i bilaga XXVII till denna förordning och genom att följa instruktionerna i bilaga XXVIII till denna förordning.

c) Den information som avses i artikel 449 k i förordning (EU) nr 575/2013 genom att använda mallarna EU SEC3 och EU SEC4 i bilaga XXVII till denna förordning och genom att följa instruktionerna i bilaga XXVIII till denna förordning.

d) Den information som avses i artikel 449 l i förordning (EU) nr 575/2013 genom att använda mallen EU SEC5 i bilaga XXVII till denna förordning och genom att följa instruktionerna i bilaga XXVIII till denna förordning.

Artikel 15

Offentliggörande av användning av schablonmetoden och interna modeller för marknadsrisk

1. Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 445 i förordning (EU) nr 575/2013 genom att använda mallen EU MR1 i bilaga XXIX till denna förordning och genom att följa instruktionerna i bilaga XXX till denna förordning.

2. Instituten ska offentliggöra den information som avses i artiklarna 435, 438 och 455 i förordning (EU) nr 575/2013 enligt följande:

a) Den information om marknadsrisk som avses i artikel 435.1 a–d i förordning (EU) nr 575/2013 genom att använda tabellen EU MRA i bilaga XXIX till denna förordning och genom att följa instruktionerna i bilaga XXX till denna förordning.

b) Den information som avses i artikel 455 a, b, c och f i förordning (EU) nr 575/2013 genom att använda tabellen EU MRB i bilaga XXIX till denna förordning och genom att följa instruktionerna i bilaga XXX till denna förordning.

c) Den information som avses i artikel 455 e i förordning (EU) nr 575/2013 genom att använda mallen EU MR2-A i bilaga XXIX till denna förordning och genom att följa instruktionerna i bilaga XXX till denna förordning.

d) Den information om interna modeller för marknadsrisk som avses i artikel 438 h i förordning (EU) nr 575/2013 genom att använda mallen EU MR2-B i bilaga XXIX till denna förordning och genom att följa instruktionerna i bilaga XXX till denna förordning.

e) Den information som avses i artikel 455 d i förordning (EU) nr 575/2013 genom att använda mallen EU MR3 i bilaga XXIX till denna förordning och genom att följa instruktionerna i bilaga XXX till denna förordning.

f) Den information som avses i artikel 455 g i förordning (EU) nr 575/2013 genom att använda mallen EU MR4 i bilaga XXIX till denna förordning och genom att följa instruktionerna i bilaga XXX till denna förordning.

Artikel 16

Offentliggörande av operativ risk

Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 435, artikel 438 d samt artiklarna 446 och 454 i förordning (EU) nr 575/2013 genom att använda tabellen EU ORA och mallen EU OR1 i bilaga XXXI till denna förordning och genom att följa instruktionerna i bilaga XXXII till denna förordning.

Artikel 17

Offentliggörande av ersättningspolicy

Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 450 i förordning (EU) nr 575/2013 enligt följande:

a) Den information som avses i artikel 450.1 a–f samt j och k, såväl som den information som avses i artikel 450.2 i den förordningen genom att använda tabellen EU REMA i bilaga XXXIII till denna förordning och genom att följa instruktionerna i bilaga XXXIV till denna förordning.

b) Den information som avses i artikel 450.1 h (i) och (ii) i förordning (EU) nr 575/2013 genom att använda mallen EU REM1 i bilaga XXXIII till denna förordning och genom att följa instruktionerna i bilaga XXXIV till denna förordning.

c) Den information som avses i artikel 450.1 h (v), (vi) och (vii) i förordning (EU) nr 575/2013 genom att använda mallen EU REM2 i bilaga XXXIII till denna förordning och genom att följa instruktionerna i bilaga XXXIV till denna förordning.

d) Den information som avses i artikel 450.1 h (iii) och (iv) i förordning (EU) nr 575/2013 genom att använda mallen EU REM3 i bilaga XXXIII till denna förordning och genom att följa instruktionerna i bilaga XXXIV till denna förordning.

e) Den information som avses i artikel 450.1 g och i) i förordning (EU) nr 575/2013 genom att använda mallarna EU REM4 och EU REM5 i bilaga XXXIII till denna förordning och genom att följa instruktionerna i bilaga XXXIV till denna förordning.

Artikel 18

Offentliggörande av intecknade och icke intecknade tillgångar

Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 443 i förordning (EU) nr 575/2013 genom att använda mallarna EU AE1, EU AE2 och EU AE3 och tabellen EU AE4 i bilaga XXXV till denna förordning och genom att följa instruktionerna i bilaga XXXVI till denna förordning.

Artikel 19

Allmänna bestämmelser

1. Numreringen av rader och kolumner får inte ändras om ett institut utelämnar en eller flera upplysningar i enlighet med artikel 432 i förordning (EU) nr 575/2013.

2. I den information som medföljer den aktuella mallen eller tabellen ska instituten tydligt notera vilka rader eller kolumner som är tomma och ange skälet till varför upplysningen har utelämnats.

3. Den information som krävs enligt artikel 431 i förordning (EU) nr 575/2013 ska vara tydlig och utförlig så att användarna förstår den kvantitativa informationen, och den ska placeras i anslutning till de mallar som den avser.

4. Numeriska värden ska presenteras enligt följande:

a) Kvantitativa monetära uppgifter ska offentliggöras med en minsta noggrannhet motsvarande miljoner enheter.

b) Kvantitativa uppgifter som offentliggörs som procentandel ska anges per enhet med en minsta noggrannhet motsvarande fyra decimaler.

5. Instituten ska, utöver den information som offentliggörs i enlighet med denna förordning, även tillhandahålla följande information:

a) Referensdatum och referensperiod för offentliggörande.

b) Rapportvaluta.

c) Det offentliggörande institutets namn och, i relevanta fall, identifieringskod för juridiska personer.

d) Den redovisningsstandard som använts, i förekommande fall.

e) Konsolideringsgrunden, i förekommande fall.

Artikel 20

Upphävande

Genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013, delegerad förordning (EU) 2015/1555, genomförandeförordning (EU) 2016/200 och delegerad förordning (EU) 2017/2295 ska upphöra att gälla.

Artikel 21

Ikraftträdande

Denna förordning träder i kraft den tjugonde dagen efter det att den har offentliggjorts i *Europeiska unionens officiella tidning*.

Den ska tillämpas från och med den 28 juni 2021.

Denna förordning är till alla delar bindande och direkt tillämplig i alla medlemsstater.

Utfärdad i Bryssel den 15 mars 2021.

På kommissionens vägnar
Ursula VON DER LEYEN
Ordförande

BILAGA I

Mall EU OV1 – Översikt över totala riskvägda exponeringsbelopp

		Totala riskvägda exponeringsbelopp		Totala kapitalbaskrav
		a	b	c
		T	T-1	T
1	Kreditrisk (exklusive motpartskreditrisk)			
2	Varav schablonmetoden			
3	Varav den grundläggande internmetoden (F-IRB)			
4	Varav klassificeringsmetoden			
EU 4a	Varav aktier enligt den enkla riskviktade metoden			
5	Varav den avancerade internmetoden (A-IRB)			
6	Motpartskreditrisk			
7	Varav schablonmetoden			
8	Varav metoden med interna modeller			
EU 8a	Varav exponeringar mot en central motpart			
EU 8b	Varav kreditvärdighetsjustering			
9	Varav andra motpartskreditrisker			
10	Ej tillämpligt			
11	Ej tillämpligt			
12	Ej tillämpligt			
13	Ej tillämpligt			
14	Ej tillämpligt			

		Totala riskvägda exponeringsbelopp		Totala kapitalbaskrav
		a	b	c
		T	T-1	T
15	Avvecklingsrisk			
16	Värdepapperiseringsexponeringar utanför handelslagret (efter tillämpning av taket)			
17	Varav intern kreditvärderingsmetod för värdepapperisering			
18	Varav extern kreditvärderingsmetod för värdepapperisering (inbegripet internbedömningsmetoden)			
19	Varav schablonmetoden för värdepapperisering			
EU 19a	Varav 1 250 %/avdrag			
20	Positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk (marknadsrisk)			
21	Varav schablonmetoden			
22	Varav metoden för interna modeller			
EU 22a	Stora exponeringar			
23	Operativ risk			
EU 23a	Varav basmetoden			
EU 23b	Varav schablonmetoden			
EU 23c	Varav internmätningsmetoden			
24	Belopp under trösklarna för avdrag (föremål för riskviktning på 250 %)			
25	Ej tillämpligt			
26	Ej tillämpligt			

		Totala riskvägda exponeringsbelopp		Totala kapitalbaskrav
		a	b	c
		T	T-1	T
27	Ej tillämpligt			
28	Ej tillämpligt			
29	**Summa**			

Mall EU KM1 – Mall för nyckeltal

		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
	Tillgänglig kapitalbas (belopp)					
1	Kärnprimärkapital					
2	Primärkapital					
3	Totalt kapital					
	Riskvägda exponeringsbelopp					
4	Totalt riskvägt exponeringsbelopp					
	Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
5	Kärnprimärkapitalrelation (i %)					
6	Primärkapitalrelation (i %)					
7	Total kapitalrelation (i %)					
	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
EU 7a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)					

		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
EU 7b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)					
EU 7c	varav: ska utgöras av primärkapital (i procentenheter)					
EU 7d	Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)					
	Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
8	Kapitalkonserveringsbuffert (i %)					
EU 8a	Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisker eller systemrisker identifierade på medlemsstatsnivå (i %)					
9	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (i %)					
EU 9a	Systemriskbuffert (i %)					
10	Buffert för globalt systemviktigt institut (i %)					
EU 10a	Buffert för andra systemviktiga institut (i %)					
11	Kombinerat buffertkrav (i %)					
EU 11a	Samlade kapitalkrav (i %)					
12	Tillgängligt ärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)					
	Bruttosoliditetsgrad					
13	Totalt exponeringsmått					
14	Bruttosoliditetsgrad (i %)					
	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det totala exponeringsmåttet)					
EU 14a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (i %)					

		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
EU 14b	varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (i procentenheter)					
EU 14c	Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (i %)					
	Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmåttet)					
EU 14d	Krav på bruttosoliditetsbuffert (i %)					
EU 14e	Samlat bruttosoliditetskrav (i %)					
	Likviditetstäckningskvot					
15	Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)					
EU 16a	Likviditetsutflöden – totalt viktat värde					
EU 16b	Likviditetsinflöden – totalt viktat värde					
16	Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)					
17	Likviditetstäckningskvot (i %)					
	Stabil nettofinansieringskvot					
18	Total tillgänglig stabil finansiering					
19	Totalt behov av stabil finansiering					
20	Stabil nettofinansieringskvot (i %)					

Mall EU INS1 – Försäkringsandelar

		a	b
		Exponeringsvärde	Riskvägt exponeringsbelopp
1	Innehav av kapitalbasinstrument i försäkringsföretag, återförsäkringsföretag eller försäkringsholdingföretag som inte dras av från kapitalbasen		

Mall EU INS2 – Information från finansiella konglomerat om kapitalbas och kapitaltäckningskvot

		a
		T
1	Det finansiella konglomeratets extra kapitalbaskrav (belopp)	
2	Det finansiella konglomeratets kapitaltäckningskvot (i %)	

Tabell EU OVC – Information om den interna processen för bedömning av kapitalbehov

Intern process för bedömning av kapitalbehov plus pågående bedömning av riskerna för banken, hur banken avser reducera dessa risker och hur mycket nuvarande och framtida kapital som behövs med tanke på andra förmildrande omständigheter

Fält för fri text om offentliggörande av kvalitativa poster

Rättslig grund	Rad nr	Fri text
Artikel 438 a i kapitalkravsförordningen	a)	Metod för bedömning av om det interna kapitalet är tillräckligt
Artikel 438 c i kapitalkravsförordningen	b)	På den relevanta behöriga myndighetens begäran, resultatet av institutets interna process för bedömning av kapitalbehov.

BILAGA II

Instruktioner för översiktliga mallar för offentliggörande

Mall EU OV1 – Översikt över totala riskvägda exponeringsbelopp. Fast format

1. Instituten ska följa nedanstående instruktioner för att fylla i mallen EU OV1, som presenteras i bilaga I till denna genomförandeförordning, vid tillämpning av artikel 438 d i förordning (EU) nr 575/2013 ([1]) (*kapitalkravsförordningen*).

2. I den beskrivning som medföljer mallen ska instituten, i förekommande fall, förklara effekten på beräkningen av kapitalbas och riskvägt exponeringsbelopp som följer av att kapitalgolv tillämpas och att poster inte dras av från kapitalbasen.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Kolumn nr	**Förklaring**
a	**Totalt riskvägt exponeringsbelopp (TREA)** Totalt riskvägt exponeringsbelopp beräknat i enlighet med artikel 92.3 och artiklarna 95, 96 och 98 i kapitalkravsförordningen
b	**Totalt riskvägt exponeringsbelopp (T-1)** Totalt riskvägt exponeringsbelopp såsom det redovisats under den föregående redovisningsperioden
c	**Summa kapitalbaskrav** Kapitalbaskrav motsvarande de riskvägda exponeringsbeloppen för de olika riskkategorierna

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
1	**Kreditrisk (exklusive motpartskreditrisk)** Riskvägda exponeringsbelopp och kapitalbaskrav beräknade i enlighet med del tre avdelning II kapitel 1–4 i kapitalkravsförordningen och artikel 379 i kapitalkravsförordningen. Riskvägda exponeringsbelopp för värdepapperiseringsexponeringar utanför handelslagret och för motpartskreditrisk undantas och redovisas i raderna 6 och 16 i denna mall. Instituten ska, i det belopp som redovisas i denna rad, inkludera riskvägda exponeringsbelopp och kapitalbaskrav för risken för transaktioner utan samtidig prestation beräknade i enlighet med artikel 379 i kapitalkravsförordningen.
2	**Kreditrisk (exklusive motpartskreditrisk) – Varav schablonmetoden** Riskvägda exponeringsbelopp och kapitalbaskrav beräknade i enlighet med schablonmetoden för kreditrisk (del tre avdelning II kapitel 2 i kapitalkravsförordningen och artikel 379 i kapitalkravsförordningen).
3	**Kreditrisk (exklusive motpartskreditrisk) – Varav den grundläggande internmetoden (F-IRB)** Riskvägda exponeringsbelopp och kapitalbaskrav beräknade i enlighet med den grundläggande internmetoden för kreditrisk (del tre avdelning II kapitel 3 i kapitalkravsförordningen), bortsett från de riskvägda exponeringsbelopp som redovisas i rad 4 för exponeringar som utgör specialutlåning som omfattas av klassificeringsmetoden och i rad EU 4a för aktier inom ramen för den enkla riskviktade metoden, och inklusive de riskvägda exponeringsbelopp och kapitalbaskrav som beräknats i enlighet med artikel 379 i kapitalkravsförordningen.

([1]) Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 (EUT L 176, 27.6.2013, s. 1).

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Kolumn nr	**Förklaring**
4	**Kreditrisk (exklusive motpartskreditrisk) – Varav klassificeringsmetoden** Riskvägda exponeringsbelopp och kapitalbaskrav för exponeringar som utgör specialutlåning som omfattas av klassificeringsmetoden beräknade i enlighet med artikel 153.5 i kapitalkravsförordningen.
EU 4a	**Kreditrisk (exklusive motpartskreditrisk) – Varav aktier inom ramen för den enkla riskviktade metoden** Riskvägda exponeringsbelopp och kapitalbaskrav för aktier inom ramen för den enkla riskviktade metoden beräknade i enlighet med artikel 155.2 i kapitalkravsförordningen.
5	**Kreditrisk (exklusive motpartskreditrisk) – Varav den avancerade internmetoden (I-IRB)** Riskvägda exponeringsbelopp och kapitalbaskrav beräknade i enlighet med den avancerade internmetoden för kreditrisk (del tre avdelning II kapitel 3 i kapitalkravsförordningen), bortsett från de riskvägda exponeringsbelopp som redovisas i rad 4 för exponeringar som utgör specialutlåning som omfattas av klassificeringsmetoden och i rad EU 4a för aktier inom ramen för den enkla riskviktade metoden, och inklusive de riskvägda exponeringsbelopp och kapitalbaskrav som beräknats i enlighet med artikel 379 i kapitalkravsförordningen.
6	**Motpartskreditrisk** Riskvägda exponeringsbelopp och kapitalbaskrav beräknade i enlighet med del tre avdelning II kapitel 6 i kapitalkravsförordningen för motpartskreditrisk.
7	**Motpartskreditrisk – Varav schablonmetoden** De riskvägda exponeringsbelopp och kapitalbaskrav som beräknats i enlighet med del tre avdelning II kapitel 6 avsnitt 3 i kapitalkravsförordningen.
8	**Motpartskreditrisk – Varav metoden med interna modeller (IMM)** Riskvägda exponeringsbelopp och kapitalbaskrav beräknade i enlighet med artikel 283 i kapitalkravsförordningen.
EU 8a	**Motpartskreditrisk – Varav exponeringar mot en central motpart** De riskvägda exponeringsbelopp och kapitalbaskrav som beräknats i enlighet med del tre avdelning II kapitel 6 avsnitt 9 i kapitalkravsförordningen.
EU 8b	**Motpartskreditrisk – Varav kreditvärdighetsjustering (CVA)** Riskvägda exponeringsbelopp och kapitalbaskrav beräknade i enlighet med del tre avdelning VI i kapitalkravsförordningen.
9	**Motpartskreditrisk – Varav andra motpartskreditrisker** Riskvägda exponeringsbelopp och kapitalbaskrav för motpartskreditrisk som inte redovisas under raderna 7, 8, EU 8a och EU 8b.
10	Ej tillämpligt
11	Ej tillämpligt
12	Ej tillämpligt
13	Ej tillämpligt

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Kolumn nr	**Förklaring**
14	Ej tillämpligt
15	**Avvecklingsrisk** Riskvägt exponeringsbelopp och kapitalbaskrav beräknade för avvecklings-/leveransrisk i enlighet med artikel 378 i kapitalkravsförordningen.
16	**Värdepapperiseringsexponeringar utanför handelslagret (efter tillämpning av taket)** Riskvägda exponeringsbelopp och kapitalbaskrav beräknade i enlighet med del tre avdelning II kapitel 5 i kapitalkravsförordningen.
17	**Värdepapperisering – Varav den interna kreditvärderingsmetoden (SEC-IRBA)** Riskvägda exponeringsbelopp och kapitalbaskrav beräknade i enlighet med internmetoden (SEC-IRBA), använd i enlighet med den hierarki av metoder som fastställs i artikel 254 i kapitalkravsförordningen.
18	**Värdepapperisering – Varav den externa kreditvärderingsmetoden (SEC-ERBA) (inklusive internbedömningsmetoden, IAA-metoden)** Riskvägda exponeringsbelopp och kapitalbaskrav beräknade i enlighet med externmetoden (SEC-ERBA) (inklusive IAA-metoden), använd i enlighet med den hierarki av metoder som fastställs i artikel 254 i kapitalkravsförordningen.
19	**Värdepapperisering – Varav schablonmetoden (SEC-SA)** Riskvägda exponeringsbelopp och kapitalbaskrav beräknade i enlighet med schablonmetoden SEC-SA, använd i enlighet med den hierarki av metoder som fastställs i artikel 254 i kapitalkravsförordningen.
EU 19a	**Värdepapperisering – Varav 1 250 % / avdrag** Riskvägda exponeringsbelopp och kapitalbaskrav för värdepapperiseringsexponeringar utanför handelslagret med riskvikt på 1 250 % eller med avdrag från kapitalbasen i enlighet med del tre avdelning II kapitel 5 i kapitalkravsförordningen.
20	**Positionsrisk, valutarisk och råvarurisk (marknadsrisk)** Riskvägda exponeringsbelopp och kapitalbaskrav beräknade i enlighet med del tre avdelning IV i kapitalkravsförordningen.
21	**Marknadsrisk – Varav schablonmetoden** Riskvägda exponeringsbelopp och kapitalbaskrav beräknade i enlighet med del tre avdelning IV kapitel 2–4 i kapitalkravsförordningen.
22	**Marknadsrisk – Varav den interna modellen** Riskvägt exponeringsbelopp och kapitalbaskrav beräknade i enlighet med del tre avdelning IV kapitel 5 i kapitalkravsförordningen.
EU 22a	**Stora exponeringar** Riskvägt exponeringsbelopp och kapitalbaskrav beräknade i enlighet med artikel 92.3 b (ii) i kapitalkravsförordningen.
23	**Operativ risk** Riskvägt exponeringsbelopp och kapitalbaskrav beräknade i enlighet med del tre avdelning III i kapitalkravsförordningen.
EU 23a	**Operativ risk – Varav basmetoden** Riskvägt exponeringsbelopp och kapitalbaskrav beräknade i enlighet med del tre avdelning III kapitel 2 i kapitalkravsförordningen.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Kolumn nr	**Förklaring**
EU 23b	**Operativ risk – Varav schablonmetoden** Riskvägt exponeringsbelopp och kapitalbaskrav beräknade i enlighet med del tre avdelning III kapitel 3 i kapitalkravsförordningen.
EU 23c	**Operativ risk – Varav internmätningsmetoden** Riskvägt exponeringsbelopp och kapitalbaskrav beräknade i enlighet med del tre avdelning III kapitel 4 i kapitalkravsförordningen.
24	**Belopp under trösklarna för avdrag (föremål för riskviktning på 250 %)** Beloppet ska motsvara summan av beloppen av de poster som är föremål för riskviktning på 250 % som avses i artikel 48.4 i kapitalkravsförordningen efter tillämpning av riskviktningen på 250 %. Dessa belopp omfattar — uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet och som härrör från temporära skillnader, och som tillsammans uppgår till högst 10 % av institutets kärnprimärkapitalposter, beräknade i enlighet med artikel 48.1 a i kapitalkravsförordningen, — väsentliga innehav i en enhet i den finansiella sektorn, institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument i dessa enheter som tillsammans uppgår till högst 10 % av institutets kärnprimärkapitalposter, beräknade i enlighet med artikel 48.1 b i kapitalkravsförordningen. Informationen i denna rad ska endast redovisas i upplysningssyfte, eftersom det belopp som ingår här även ingår i rad 1, där instituten ombeds att lämna upplysningar om kreditrisk.
25	Ej tillämpligt
26	Ej tillämpligt
27	Ej tillämpligt
28	Ej tillämpligt
29	**Totalt** Totalt riskvägt exponeringsbelopp beräknat i enlighet med artikel 92.3 och artiklarna 95, 96 och 98 i kapitalkravsförordningen.

Mall EU KM1 – Mall för nyckeltal. Fast format

3. Instituten ska följa de instruktioner som anges nedan i denna bilaga för att fylla i mall EU KM1, som presenteras i bilaga I till denna genomförandeförordning, vid tillämpning av artikel 447 a–g i kapitalkravsförordningen och vid tillämpning av artikel 438 b i kapitalkravsförordningen.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Kolumn nr	**Förklaring**
a–e	Redovisningsperioderna T, T-1, T-2, T-3 och T-4 definieras som kvartalsperioder och ska fyllas i beroende på den frekvens som fastställs genom artiklarna 433a, 433b och 433c i kapitalkravsförordningen. Institut som redovisar den information som ingår i denna mall på kvartalsbasis ska lämna uppgifter för perioderna T, T-1, T-2, T-3 och T-4. Institut som redovisar den information som ingår i denna mall på halvårsbasis ska lämna uppgifter för perioderna T, T-2 och T-4. Institut som redovisar den information som ingår i denna mall på årsbasis ska lämna uppgifter för perioderna T och T-4.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Kolumn nr	**Förklaring**
	Instituten ska uppge vilka datum som redovisningsperioderna motsvarar. Uppgifter behöver inte redovisas för de föregående perioderna när uppgifter redovisas för första gången.
Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
1	**Kärnprimärkapital** Beloppet av kärnprimärkapital ska vara det belopp som redovisas av instituten enligt bilaga VII till denna genomförandeförordning (rad 29 i mall EU CC1 Sammansättning av föreskriven kapitalbas).
2	**Primärkapital** Beloppet av primärkapital ska vara det belopp som redovisas av instituten enligt bilaga VII till denna genomförandeförordning (rad 45 i mall EU CC1 Sammansättning av föreskriven kapitalbas).
3	**Totalt kapital** Beloppet av totalt kapital ska vara det belopp som redovisas av instituten enligt bilaga VII till denna genomförandeförordning (rad 59 i mall EU CC1 Sammansättning av föreskriven kapitalbas).
4	**Totalt riskvägt exponeringsbelopp** Beloppet av totalt riskvägt exponeringsbelopp ska vara det belopp som redovisas av instituten enligt bilaga VII till denna genomförandeförordning (rad 60 i mall EU CC1 Sammansättning av föreskriven kapitalbas).
5	**Kärnprimärkapitalrelation (%)** Kärnprimärkapitalrelationen ska vara det värde som redovisas av instituten enligt bilaga VII till denna genomförandeförordning (rad 61 i mall EU CC1 Sammansättning av föreskriven kapitalbas).
6	**Primärkapitalrelation (%)** Primärkapitalrelationen ska vara det värde som redovisas av instituten enligt bilaga VII till denna genomförandeförordning (rad 62 i mall EU CC1 Sammansättning av föreskriven kapitalbas).
7	**Total kapitalrelation (%)** Den totala kapitalrelationen ska vara det värde som redovisas av instituten enligt bilaga VII till denna genomförandeförordning (rad 63 i mall EU CC1 Sammansättning av föreskriven kapitalbas).
EU 7a	**Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (%)** Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet som införts av den behöriga myndigheten enligt artikel 104.1 a i kapitalkravsdirektivet, uttryckt som en procentandel av det totala riskvägda exponeringsbeloppet.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Kolumn nr	**Förklaring**
EU 7b	**varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (procentenheter)** Den del av de ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet som införts av den behöriga myndigheten enligt artikel 104.1 a i kapitalkravsdirektivet, som måste uppfyllas med kärnprimärkapital i enlighet med artikel 104a.4 första och tredje stycket.
EU 7c	**varav: ska utgöras av primärkapital (procentenheter)** Den del av de ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet som införts av den behöriga myndigheten enligt artikel 104.1 a i kapitalkravsdirektivet, som måste uppfyllas med primärkapital i enlighet med artikel 104a.4 första och tredje stycket.
EU 7d	**Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (TSCR-relation) (%)** Summan av de värden som fastställts enligt leden i och ii enligt följande: (i) Den totala kapitalrelationen (8 %) enligt artikel 92.1 c i kapitalkravsförordningen. (ii) De ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (krav enligt andra pelaren – P2R) som införts av den behöriga myndigheten enligt artikel 104.1 a i kapitalkravsdirektivet och som fastställts i enlighet med de kriterier som anges i *EBA:s reviderade riktlinjer om gemensamma förfaranden och metoder för översyns- och utvärderingsprocessen (ÖuP) och stresstester för tillsynsändamål* ([2]) (*EBA SREP GL*), uttryckta som en procentandel av de totala riskvägda exponeringsbeloppen. Denna post ska motsvara den totala ÖuP-kapitalkravsrelation (TSCR) som meddelas till institutet av den behöriga myndigheten. TSCR definieras i avsnitt 1.2 i EBA SREP GL. Om inga ytterligare kapitalbaskrav som införts för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet har meddelats av den behöriga myndigheten ska endast led (i) redovisas.
8	**Kapitalkonserveringsbuffert (%)** Det kapitalbasbelopp som instituten är skyldiga att upprätthålla i enlighet med artikel 128.1 och artikel 129 i kapitalkravsdirektivet, uttryckt som en procentandel av de totala riskvägda exponeringsbeloppen.
EU 8a	**Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisker eller systemrisker identifierade på medlemsstatsnivå (%)** Beloppet av den konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisker eller systemrisker identifierade på medlemsstatsnivå som kan krävas utöver kapitalkonserveringsbufferten i enlighet med artikel 458 i kapitalkravsförordningen, uttryckt som en procentandel av de totala riskvägda exponeringsbeloppen.
9	**Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (%)** Det kapitalbasbelopp som instituten är skyldiga att upprätthålla i enlighet med artikel 128.2, artikel 130 och artiklarna 135–140 i kapitalkravsdirektivet, uttryckt som en procentandel av de totala riskvägda exponeringsbeloppen. Procentandelen ska återspegla det kapitalbasbelopp som behövs för att uppfylla respektive kapitalbuffertkrav på redovisningsdatumet.
EU 9a	**Systemriskbuffert (%)** Det kapitalbasbelopp som instituten är skyldiga att upprätthålla i enlighet med artikel 128.5 och artiklarna 133–134 i kapitalkravsdirektivet, uttryckt som en procentandel av de totala riskvägda exponeringsbeloppen. Procentandelen ska återspegla det kapitalbasbelopp som behövs för att uppfylla respektive kapitalbuffertkrav på redovisningsdatumet.
10	**Buffert för globalt systemviktigt institut (%)** Det kapitalbasbelopp som instituten är skyldiga att upprätthålla i enlighet med artikel 128.3 och artikel 131 i kapitalkravsdirektivet, uttryckt som en procentandel av de totala riskvägda exponeringsbeloppen. Procentandelen ska återspegla det kapitalbasbelopp som behövs för att uppfylla respektive kapitalbuffertkrav på redovisningsdatumet.

([2]) EBA:s reviderade riktlinjer EBA/GL/2018/03 av den 19 juli 2018 om gemensamma förfaranden och metoder för översyns- och utvärderingsprocessen (ÖuP) och stresstester för tillsynsändamål.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Kolumn nr	**Förklaring**
EU 10a	**Buffert för andra systemviktiga institut (%)** Det kapitalbasbelopp som instituten är skyldiga att upprätthålla i enlighet med artikel 128.4 och artikel 131 i kapitalkravsdirektivet, uttryckt som en procentandel av de totala riskvägda exponeringsbeloppen. Procentandelen ska återspegla det kapitalbasbelopp som behövs för att uppfylla respektive kapitalbuffertkrav på redovisningsdatumet.
11	**Kombinerade buffertkrav (%)** I enlighet med artikel 128.6 i kapitalkravsdirektivet, uttryckt som en procentandel av de totala riskvägda exponeringsbeloppen.
EU 11a	**Samlade kapitalkrav (OCR) (%)** Summan av (i) och (ii) enligt följande: (i) TSCR-relationen enligt rad EU 7d, (ii) om den är rättsligt tillämplig, den kombinerade buffertkravrelation som avses i artikel 128.6 i kapitalkravsdirektivet. Denna post ska motsvara den samlade kapitalkravsrelation (OCR) som definieras i avsnitt 1.2 i EBA SREP GL. Om inga buffertkrav är tillämpliga ska endast led (i) redovisas.
12	**Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (%)**
13	**Totalt exponeringsmått** Totalt exponeringsmått i enlighet med det belopp som redovisas av instituten enligt bilaga XI till denna genomförandeförordning (rad 24 i mall EU LR2 - LRCom: Enhetligt offentliggörande av bruttosoliditetsgrad).
14	**Bruttosoliditetsgrad (%)** Bruttosoliditetsgrad i enlighet med det värde som redovisas av instituten enligt bilaga XI till denna genomförandeförordning (rad 25 i mall EU LR2 - LRCom: Enhetligt offentliggörande av bruttosoliditetsgrad).
EU 14a	**Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (%)** De ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet som införts av den behöriga myndigheten enligt artikel 104.1 a i kapitalkravsdirektivet, uttryckt som en procentandel av det totala exponeringsmåttet. Ytterligare kapitalbaskrav i enlighet med det värde som redovisas av instituten enligt bilaga XI till denna genomförandeförordning (rad EU-26a i mall EU LR2 - LRCom: Enhetligt offentliggörande av bruttosoliditetsgrad).
EU 14b	**varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (procentenheter)** Den del av de ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet som införts av den behöriga myndigheten enligt artikel 104.1 a i kapitalkravsdirektivet, och som måste uppfyllas med kärnprimärkapital i enlighet med artikel 104a.4 tredje stycket. Ytterligare kapitalbaskrav i enlighet med det värde som redovisas av instituten enligt bilaga XI till denna genomförandeförordning (rad EU-26b i mall EU LR2 - LRCom: Enhetligt offentliggörande av bruttosoliditetsgrad).
EU 14c	**Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (%)** Summan av (i) och (ii) enligt följande: (i) Det minimikrav på bruttosoliditetsgrad som anges i artikel 92.1 d i kapitalkravsförordningen eller det krav på justerad bruttosoliditetsgrad som beräknats i enlighet med artikel 429a.7 i kapitalkravsförordningen, beroende på vad som är tillämpligt.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Kolumn nr	**Förklaring**
	(ii) De ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (krav enligt andra pelaren – P2R) som införts av den behöriga myndigheten enligt artikel 104.1 a i kapitalkravsdirektivet, uttryckt som en procentandel av det totala exponeringsmåttet. Denna post ska motsvara det samlade ÖuP-bruttosoliditetskrav (TSLRR) som meddelas till institutet av den behöriga myndigheten. Om inga ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet har införts av den behöriga myndigheten ska endast led (i) redovisas.
EU 14d	**Krav på bruttosoliditetsbuffert (%)** Artikel 92.1a i kapitalkravsförordningen Tillämplig bruttosoliditetsbuffert i enlighet med det värde som redovisas av instituten enligt bilaga XI till denna genomförandeförordning (rad 27 i mall EU LR2 - LRCom: Enhetligt offentliggörande av bruttosoliditetsgrad).
EU 14e	**Samlade bruttosoliditetskrav (%)** Summan av raderna EU 14c och EU 14d
15	**Totala högkvalitativa likvida tillgångar (Viktat värde – genomsnitt)** Instituten ska redovisa värdet av de likvida tillgångarna som viktat värde i enlighet med artikel 9 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 ([3]) innan de tillämpar den justeringsmekanism som fastställs i artikel 17.2 i delegerad förordning (EU) 2015/61.
EU 16a	**Likviditetsutflöden – Totalt viktat värde** Instituten ska redovisa summan av det viktade värdet av sina likviditetsutflöden, som rapporterats enligt bilaga XIII (rad 16 i mall EU LIQ1 – Kvantitativ information om likviditetstäckningskvot).
EU 16b	**Likviditetsinflöden – Totalt viktat värde** Instituten ska redovisa summan av det viktade värdet av sina likviditetsinflöden, som rapporterats enligt bilaga XIII (rad 20 i mall EU LIQ1 – Kvantitativ information om likviditetstäckningskvot.
16	**Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)** Som det justerade värdet ska instituten redovisa nettolikviditetsutflödet, vilket motsvarar de totala utflödena minus minskningen för fullt undantagna inflöden minus minskningen för inflöden som omfattas av taket på 90 % minus minskningen för inflöden som omfattas av taket på 75 %.
17	**Likviditetstäckningskvot (%)** Som det justerade värdet ska instituten redovisa procentandelen av posten ”Likviditetstäckningskvot (%)” enligt definitionen i artikel 4.1 i delegerad förordning (EU) 2015/61. Likviditetstäckningskvoten ska vara lika med kvoten av ett kreditinstituts likviditetsbuffert mot dess likviditetsutflöden under en stressperiod på 30 kalenderdagar och ska uttryckas i procent.
18	**Totalt tillgänglig stabil finansiering** Instituten ska redovisa det belopp av tillgänglig stabil finansiering som beräknats i enlighet med del sex avdelning IV kapitel 3 i kapitalkravsförordningen, och som redovisats enligt bilaga XIII (rad 14 i mall EU LIQ2 – Stabil nettofinansieringskvot).
19	**Totalt nödvändig stabil finansiering** Instituten ska redovisa det belopp av nödvändig stabil finansiering som beräknats i enlighet med del sex avdelning IV kapitel 4 i kapitalkravsförordningen, och som redovisats enligt bilaga XIII (rad 33 i mall EU LIQ2 – Stabil nettofinansieringskvot).

([3]) Kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 av den 10 oktober 2014 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 när det gäller likviditetstäckningskravet för kreditinstitut (EUT L 11, 17.1.2015, s. 1).

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Kolumn nr	**Förklaring**
20	**Stabil nettofinansieringskvot (%)** Stabil nettofinansieringskvot beräknad i enlighet med artikel 428b i kapitalkravsförordningen.

Mall EU INS1 – Försäkringsandelar: Fast format

4. Instituten ska följa de instruktioner som anges nedan i denna bilaga för att fylla i mall EU INS1, som presenteras i bilaga I, vid tillämpning av artikel 438 f i kapitalkravsförordningen.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Kolumn nr	**Förklaring**
a	**Exponeringsvärde** Exponeringsvärde för innehav av kapitalbasinstrument i försäkringsföretag, återförsäkringsföretag eller försäkringsholdingföretag som instituten inte drar av från sin kapitalbas i enlighet med artikel 49 i kapitalkravsförordningen vid beräkning av sina kapitalkrav på individuell nivå, undergruppsnivå och gruppnivå.
b	**Riskvägt exponeringsbelopp** Riskvägt exponeringsbelopp för innehav av kapitalbasinstrument i försäkringsföretag, återförsäkringsföretag eller försäkringsholdingföretag som instituten inte drar av från sin kapitalbas i enlighet med artikel 49 i kapitalkravsförordningen vid beräkning av sina kapitalkrav på individuell nivå, undergruppsnivå och gruppnivå.

Mall EU INS2 – Finansiella konglomerat – Information om kapitalbas och kapitaltäckningskvot. Fast format

5. Instituten ska följa de instruktioner som anges nedan i denna bilaga för att fylla i mall EU INS2, som presenteras i bilaga I till denna genomförandeförordning, vid tillämpning av artikel 438 g i kapitalkravsförordningen.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
1	**Kompletterande kapitalbaskrav för det finansiella konglomeratet (belopp)** Beloppet av kompletterande kapitalbaskrav för det finansiella konglomeratet, beräknat i enlighet med artikel 6 i Europaparlamentets och rådets direktiv 2002/87/EG ([4]) och bilaga I till det direktivet, om metod 1 eller 2 som fastställs i bilaga I tillämpas.
2	**Det finansiella konglomeratets kapitaltäckningskvot (%)** Det finansiella konglomeratets kapitaltäckningskvot, beräknad i enlighet med artikel 6 i direktiv 2002/87/EG och bilaga I till det direktivet, om metod 1 eller 2 som fastställs i bilaga I tillämpas.

([4]) Europaparlamentets och rådets direktiv 2002/87/EG av den 16 december 2002 om extra tillsyn över kreditinstitut, försäkringsföretag och värdepappersföretag i ett finansiellt konglomerat och om ändring av rådets direktiv 73/239/EEG, 79/267/EEG, 92/49/EEG, 92/96/EEG, 93/6/EEG och 93/22/EEG samt Europaparlamentets och rådets direktiv 98/78/EG och 2000/12/EG (EUT L 35, 11.2.2003, s. 1).

Tabell EU OVC – Information om den interna processen för bedömning av kapitalbehov. Flexibelt format

6. Instituten ska följa de instruktioner som anges nedan i denna bilaga för att fylla i tabellen EU OVC, som presenteras i bilaga I, vid tillämpning av artikel 438 a och c i kapitalkravsförordningen.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
a)	**Metod för bedömning av täckningen av deras interna kapital** Instituten ska redovisa en sammanfattning av deras metod för bedömning av täckningen av deras interna kapital som stöd till pågående och framtida verksamhet.
b)	**På begäran av den relevanta behöriga myndigheten ska institutet redovisa resultatet av sin interna process för bedömning av kapitaltäckningen.** Denna information ska endast redovisas av instituten om detta begärs av den relevanta behöriga myndigheten.

BILAGA III

Tabell EU OVA – Institutets riskhanteringsmetod

Fält för fri text om offentliggörande av kvalitativ information

Rättslig grund	Rad nr	Kvalitativ information – Fri text
Artikel 435.1 f i kapitalkravsförordningen	a)	Offentliggörande av en kortfattad riskförklaring som har godkänts av ledningsorganet.
Artikel 435.1 b i kapitalkravsförordningen	b)	Information om riskstyrningsstrukturen för varje typ av risk.
Artikel 435.1 e i kapitalkravsförordningen	c)	En deklaration, som har godkänts av ledningsorganet, om att arrangemanget för riskhantering är tillfredsställande.
Artikel 435.1 c i kapitalkravsförordningen	d)	Offentliggörande av riskrapporteringens och/eller mätsystemens omfattning och karaktär.
Artikel 435.1 c i kapitalkravsförordningen	e)	Offentliggörande av information om riskrapporteringens och mätsystemens viktigaste delar.
Artikel 435.1 a i kapitalkravsförordningen	f)	Strategier och processer för att hantera riskerna i varje enskild riskkategori.
Artikel 435.1 a och d i kapitalkravsförordningen	g)	Upplysningar om strategierna och processerna för riskhantering, risksäkring och riskreducering samt för övervakning av de risksäkrande och riskreducerande åtgärdernas effektivitet.

Tabell EU OVB – Offentliggörande av styrformer

Fält för fri text om offentliggörande av kvalitativ information

Rättslig grund	Rad nr	Fri text
Artikel 435.2 a i kapitalkravsförordningen	a)	Antal styrelseuppdrag som medlemmarna i ledningsorganet har.
Artikel 435.2 b i kapitalkravsförordningen	b)	Uppgifter om rekryteringspolicyn för val av medlemmarna i ledningsorganet samt deras faktiska kunskaper, färdigheter och sakkunskap.
Artikel 435.2 c i kapitalkravsförordningen	c)	Uppgifter om policyn för mångfald i fråga om medlemmarna i ledningsorganet.
Artikel 435.2 d i kapitalkravsförordningen	d)	Uppgifter om huruvida institutet har inrättat en särskild riskkommitté och hur ofta denna kommitté sammanträder.
Artikel 435.2 e i kapitalkravsförordningen	e)	Beskrivning av informationsflödet i fråga om risk till ledningsorganet.

BILAGA IV

Instruktioner för redovisning av mål och riktlinjer för riskhantering

Tabell EU OVA – Institutets riskhanteringsmetod: Fält för fri text om offentliggörande av kvalitativ information

1. Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 435.1 i förordning (EU) 575/2013 ([1]) (kapitalkravsförordningen) genom att följa de instruktioner som anges nedan i denna bilaga för att fylla i tabell EU OVA, som presenteras i bilaga III till denna genomförandeförordning.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
a)	Den kortfattade riskförklaring som godkänts av ledningsorganet vid tillämpningen av artikel 435.1 f i kapitalkravsförordningen ska innehålla en beskrivning av hur affärsmodellen avgör och samverkar med den övergripande riskprofilen, till exempel de avgörande riskerna med anknytning till affärsmodellen och hur var och en av dessa risker återspeglas och beskrivs i riskupplysningarna, eller hur institutets riskprofil samverkar med den risktolerans som godkänts av ledningsorganet. Inom ramen för riskförklaringen vid tillämpningen av artikel 435.1 f i kapitalkravsförordningen ska instituten även lämna upplysningar om slaget av, omfånget av, syftet med och den ekonomiska substansen för väsentliga transaktioner inom gruppen, dotterföretagen och närstående parter. Upplysningarna ska begränsas till transaktioner som har en väsentlig inverkan på institutets riskprofil (inbegripet ryktesrisk) eller fördelningen av risker inom gruppen. Instituten ska även redovisa nyckeltal som visar hur institutets riskprofil samverkar med den risktolerans som fastställts av ledningsorganet.
b)	De uppgifter som ska lämnas vid tillämpningen av artikel 435.1 b i kapitalkravsförordningen inbegriper riskstyrningsstrukturen för varje typ av risk: ansvar som tillskrivs över hela institutet (inbegripet, där så är relevant, tillsyn och delegering av befogenhet samt uppdelning av ansvar mellan ledningsorgan, affärsområden och riskhanteringsfunktionen per typ av risk, affärsenhet och andra relevanta uppgifter), förhållanden mellan de organ och verksamheter som är involverade i riskhanteringsprocesser (inbegripet, enligt vad som är lämpligt, ledningsorganet, riskkommittén, riskhanteringsfunktionen, funktionen för regelefterlevnad, funktionen för internrevision), och förfaranden för organisation och intern kontroll. När upplysningar lämnas om den relevanta riskhanteringsfunktionens struktur och organisation ska instituten komplettera upplysningarna med följande uppgifter: — Uppgifter om det övergripande ramverket för intern kontroll och hur dess kontrollfunktioner organiseras (befogenhet, resurser, bolagsordning, oberoende), vilka huvudsakliga uppgifter de utför samt eventuella faktiska eller planerade väsentliga förändringar av dessa funktioner. — De godkända gränser för risk som institutet är exponerat för. — Byten av chefer för intern kontroll, riskhantering, efterlevnad och intern revision. — Kanaler för att kommunicera, avstå från och upprätthålla riskkulturen inom institutet (till exempel huruvida det finns uppförandekoder, manualer med operativa gränser eller förfaranden för hantering av överträdelser av eller brott mot risktrösklar eller förfaranden för att ta upp eller dela med sig av riskfrågor affärsområden och riskfunktioner emellan).

([1]) Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 (EUT L 176, 27.6.2013, s. 1).

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
c)	Den deklaration som instituten ska lämna i överensstämmelse med artikel 435.1 e i kapitalkravsförordningen om att institutets arrangemang för riskhantering är tillfredsställande måste godkännas av ledningsorganet och omfatta en försäkran om att de riskhanteringssystem som införts är ändamålsenliga i förhållande till institutets profil och strategi.
d)	Som en del av de upplysningar som krävs enligt artikel 435.1 c i kapitalkravsförordningen ska instituten lämna upplysningar om riskrapporteringens och/eller mätsystemens omfattning och karaktär samt en beskrivning av flödet med avseende på risk till ledningsorganet och den verkställande ledningen.
e)	När uppgifter lämnas om huvuddragen hos riskrapporteringen och mätsystemen vid tillämpningen av artikel 435.1 c i kapitalkravsförordningen ska instituten lämna upplysningar om sina riktlinjer för systematisk och regelbunden granskning av riskhanteringsstrategier, och den periodiska bedömningen av deras effektivitet.
f)	Upplysningar om strategierna och processerna för att hantera riskerna vid tillämpning av artikel 435.1 a i kapitalkravsförordningen ska inbegripa kvalitativa uppgifter om stresstester, såsom vilka portföljer som utsätts för stresstester, vilka scenarier som antas och metoder som används samt användningen av stresstester inom riskhantering.
g)	Instituten ska lämna uppgifter om strategierna och processerna för riskhantering, risksäkring och riskreducering samt för övervakning av de risksäkrande och riskreducerande åtgärdernas effektivitet, i enlighet med artikel 435.1 a och d i kapitalkravsförordningen för risker som uppstår genom institutets affärsmodell.

Tabell EU OVB – Offentliggörande av styrformer: Fält för fri text om offentliggörande av kvalitativ information.

2. Instituten ska lämna de upplysningar som avses i artikel 435.2 i kapitalkravsförordningen genom att följa de instruktioner som anges nedan i denna bilaga för att fylla i tabellen EU OVB såsom anges i bilaga III till denna genomförandeförordning.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
a)	Instituten ska lämna uppgifter om antalet styrelseuppdrag som medlemmarna i ledningsorganet har i enlighet med artikel 435.2 a i kapitalkravsförordningen. När dessa uppgifter lämnas ska följande specifikationer tillämpas: — Institut som omfattas av artikel 91.3 och 91.4 i direktiv (EU) 2013/36 ([2]) (*kapitalkravsdirektivet*) ska lämna upplysningar om antalet styrelseuppdrag som fastställts enligt denna artikel. — Instituten ska lämna upplysningar om antalet styrelseuppdrag som faktiskt innehas för varje medlem av ledningsorganet (vare sig det är ett koncernbolag eller inte, ett kvalificerat innehav eller ett institut inom samma institutionella skyddssystem eller om styrelseuppdraget har en verkställande funktion eller inte) oavsett om styrelseuppdraget gäller en enhet som är kommersiell eller ideell. — Om ett ytterligare styrelseuppdrag har godkänts av den behöriga myndigheten ska alla institut där denna medlem innehar ett styrelseuppdrag lämna upplysningar om detta tillsammans med namnet på den behöriga myndighet som godkände det ytterligare styrelseuppdraget.

([2]) Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU av den 26 juni 2013 om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut och värdepappersföretag, om ändring av direktiv 2002/87/EG och om upphävande av direktiv 2006/48/EG och 2006/49/EG (EUT L 176, 27.6.2013, s. 338).

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
b)	När uppgifter lämnas avseende rekryteringspolicyn för valet av ledamöter i ledningsorganet i enlighet med artikel 435.2 b i kapitalkravsförordningen ska instituten lämna uppgifter om ledamöternas faktiska kunskaper, färdigheter och sakkunskap. Instituten ska även lämna uppgifter om den policy som möjligen kan följa av efterträdarplanering och om förutsebara ändringar av ledningsorganets övergripande sammansättning.
c)	När instituten lämnar uppgifter om sin mångfaldspolicy i enlighet med artikel 435.2 c i kapitalkravsförordningen ska de även lämna uppgifter om de syften och eventuella relevanta mål som fastställs i policyn och i vilken utsträckning dessa syften och mål har uppnåtts. Instituten ska i synnerhet lämna uppgifter om sin policy när det gäller jämställdhet, däribland följande: — Om ett mål har fastställts för det underrepresenterade könet och för policyerna för mångfald med avseende på ålder, utbildningsbakgrund, yrkesbakgrund och geografisk härkomst ska instituten uppge det fastställda målet och i vilken utsträckning målet har uppnåtts. — Om målet inte har uppnåtts ska instituten lämna upplysningar om skälen till detta och, i förekommande fall, vilka åtgärder som vidtagits för att uppnå målet inom en viss tidsperiod.
d)	Instituten ska redovisa om de har inrättat en särskild riskkommitté och hur många gånger riskkommittén har sammanträtt i enlighet med artikel 435.2 d i kapitalkravsförordningen.
e)	Som en del av de uppgifter om informationsflödet i fråga om risk som ska lämnas till ledningsorganet vid tillämpning av artikel 435.2 e i kapitalkravsförordningen ska instituten beskriva processen för riskredovisning till ledningsorganet, i synnerhet dess frekvens, omfattning och huvudsakliga delar av riskexponering samt hur ledningsorganet var delaktigt i fastställandet av det innehåll som ska redovisas.

BILAGA V

Mall EU LI1 – Skillnader mellan konsolideringen enligt redovisningsregler och konsolideringen enligt tillsynskrav samt avstämning mellan kategorier i finansiella rapporter och riskkategorier enligt tillsynskrav

		a	b	c	d	e	f	g
		Bokförda värden såsom de rapporteras i offentliggjorda finansiella rapporter	Bokförda värden enligt konsolideringen enligt tillsynskrav	Bokförda värden för poster				
				Föremål för kreditriskramen	Föremål för motpartskreditriskramen	Föremål för värdepapperiseringsramen	Föremål för marknadsriskramen	Inte föremål för kapitalbaskrav eller föremål för avdrag från kapitalbas
	Uppdelning efter tillgångsklass enligt balansräkningen i de offentliggjorda finansiella rapporterna							
1								
2								
3								
	….							
xxx	**Totala tillgångar**							

		a	b	c	d	e	f	g
		Bokförda värden såsom de rapporteras i offentliggjorda finansiella rapporter	Bokförda värden enligt konsolideringen enligt tillsynskrav	Bokförda värden för poster				
				Föremål för kreditriskramen	Föremål för motpartskreditriskramen	Föremål för värdepapperiseringsramen	Föremål för marknadsriskramen	Inte föremål för kapitalbaskrav eller föremål för avdrag från kapitalbas
	Uppdelning efter skuldklass enligt balansräkningen i de offentliggjorda finansiella rapporterna							
1								
2								
3								
	….							
xxx	**Totala skulder**							

Mall EU LI2 – Huvudsakliga källor till skillnader mellan exponeringsbelopp enligt tillsynskrav och bokförda värden i finansiella rapporter

		a	b	c	d	e
		Summa	Poster som är föremål för			
			kreditriskramen	värdepapperiseringsramen	motpartskreditriskramen	marknadsriskramen
1	**Belopp för tillgångars bokförda värde enligt konsolideringen enligt tillsynskrav (enligt mall LI1)**					
2	**Belopp för skulders bokförda värde enligt konsolideringen enligt tillsynskrav (enligt mall LI1)**					
3	**Totalt nettobelopp enligt konsolideringen enligt tillsynskrav**					
4	**Belopp utanför balansräkningen**					
5	*Skillnader i värderingar*					
6	*Skillnader på grund av olika nettningsregler, utöver de som redan är inbegripna på rad 2*					
7	*Skillnader på grund av beaktande av avsättningar*					
8	*Skillnader på grund av användning av kreditriskreducerande metoder*					
9	*Skillnader på grund av kreditkonverteringsfaktorer*					
10	*Skillnader på grund av värdepapperisering med risköverföring*					
11	*Andra skillnader*					
12	**Exponeringsbelopp som beaktas för tillsynsändamål**					

EU LI3 – Översikt över skillnader mellan olika konsolideringar (enhet per enhet)

a	b	c	d	e	f	g	h
Enhetens namn	Metod för konsolidering enligt redovisningsregler	Metod för konsolidering enligt tillsynsregler					Beskrivning av enheten
		Fullständig konsolidering	Proportionell konsolidering	Kapitalandelsmetoden	Varken konsoliderad eller avdragen	Avdragen	
Enhet A	*Fullständig konsolidering*	*X*					*Kreditinstitut*
Enhet N	*Fullständig konsolidering*		*X*				*Kreditinstitut*
Enhet Z	*Fullständig konsolidering*				*X*		*Försäkringsenhet*
Enhet AA	*Fullständig konsolidering*			*X*			*Oväsentligt leasingföretag*

Tabell EU LIA – Förklaringar till skillnader mellan exponeringsbelopp i redovisningen och lagstadgade exponeringsbelopp

Fält för fri text om offentliggörande av kvalitativ information

Rättslig grund	Rad nr	Kvalitativ information – Fri text
Artikel 436 b i kapitalkravsförordningen	a)	Skillnader mellan kolumn a och kolumn b i mall EU LI1
Artikel 436 d i kapitalkravsförordningen	b)	Kvalitativ information om de huvudsakliga källorna till skillnader mellan konsolideringen enligt redovisningsregler och enligt tillsynskrav enligt mall EU LI2

Tabell EU LIB – Annan kvalitativ information om tillämpningsområdet

Fält för fri text om offentliggörande av kvalitativ information

Rättslig grund	Rad nr	Kvalitativ information – Fri text
Artikel 436 f i kapitalkravsförordningen	a)	Hinder för snabb överföring av medel ur kapitalbasen eller återbetalning av skulder inom gruppen
Artikel 436 g i kapitalkravsförordningen	b)	Dotterbolag som inte ingår i konsolideringen och vilkas kapitalbas understiger kravet
Artikel 436 h i kapitalkravsförordningen	c)	Användning av undantaget som avses i artikel 7 i kapitalkravsförordningen eller den individuella konsolideringsmetoden som fastställs i artikel 9 i samma förordning
Artikel 436 g i kapitalkravsförordningen	d)	Totalt belopp med vilket den faktiska kapitalbasen understiger kravet i alla de dotterbolag som inte ingår i konsolideringen

Mall EU PV1 - Justeringar för försiktig värdering (PVA)

Fast format

		a	b	c	d	e	EU e1	EU e2	f	g	h
		Riskkategori					Ytterligare värdejusteringar på kategorinivå – värderingsosäkerhet		**Summa efter diversifiering på kategorinivå**		
	Ytterligare värdejusteringar på kategorinivå	Eget kapital	Räntor	Valuta	Kredit	Råvaror	Ytterligare värdejusteringar för ej intjänade kreditmarginaler	Ytterligare värdejusteringar för investerings- och finansieringskostnader		varav: **summa för huvudmetoden** i handelslagret	varav: **summa för huvudmetoden** utanför handelslagret
1	Marknadsprisosäkerhet										
2	Ej tillämpligt										
3	Slutavräkningskostnader										
4	Koncentrerade positioner										
5	Förtida avslut										
6	Modellrisk										
7	Operativ risk										
8	Ej tillämpligt										
9	Ej tillämpligt										
10	Framtida administrativa kostnader										
11	Ej tillämpligt										
12	**Totala ytterligare värderingsjusteringar**										

BILAGA VI

Instruktioner för offentliggörande av information om tillämpningsområdet för regelverket

Mall EU LI1 – Skillnader mellan konsolideringen enligt redovisningsregler och konsolideringen enligt tillsynskrav samt avstämning mellan kategorier i finansiella rapporter och riskkategorier enligt tillsynskrav. Flexibelt format.

1. Instituten ska redovisa de uppgifter som avses i artikel 436 c i förordning (EU) 575/2013 ([1]) (*kapitalkravsförordningen*) genom att följa de instruktioner som anges nedan i denna bilaga, för att fylla i mall EU LI1 vilken återfinns i bilaga V till denna genomförandeförordning.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
1–XXX	**Sammanlagda tillgångar** Radstrukturen ska vara densamma som radstrukturen för den balansräkning som används i institutets senast tillgängliga finansiella rapportering. Med *finansiell rapportering* avses de årliga enskilda redovisningar eller koncernredovisningar som definieras i artiklarna 4 och 24 i direktiv 2013/34/EU ([2]), såväl som (i tillämpliga fall) redovisningar i den mening som avses enligt internationella redovisningsstandarder som har godkänts inom EU för tillämpningen av förordning (EG) nr 1606/2002 ([3]).
1–XXX	**Sammanlagda skulder** Radstrukturen ska vara densamma som radstrukturen för den balansräkning som används i institutets senast tillgängliga finansiella rapportering. Med *finansiell rapportering* avses de årliga enskilda redovisningar eller koncernredovisningar som definieras i artiklarna 4 och 24 i direktiv 2013/34/EU, såväl som (i tillämpliga fall) redovisningar i den mening som avses enligt internationella redovisningsstandarder som har godkänts inom EU för tillämpningen av förordning (EG) nr 1606/2002.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Kolumnreferens	**Förklaring**
a	**Bokförda värden såsom de rapporteras i offentliggjorda finansiella rapporter** Belopp som rapporterats på tillgångssidan och skuldsidan av den balansräkning som upprättats enligt konsolideringskrav enligt de tillämpliga redovisningsreglerna, inbegripet regler som baseras på direktiv 2013/34/EU och direktiv 86/635/EEG ([4]), eller de internationella redovisningsstandarder som har godkänts i EU
b	**Bokförda värden enligt konsolideringen enligt tillsynskrav** Belopp som rapporterats på tillgångssidan och skuldsidan av den balansräkning som upprättats enligt de lagstadgade sammanställningskraven i del ett avdelning II avsnitten 2 och 3 i kapitalkravsförordningen Om konsolideringarna enligt redovisningsregler och enligt tillsynskrav är exakt desamma ska kolumnerna a och b i denna mall slås samman

([1]) Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 (EUT L 176, 27.6.2013, s. 1).

([2]) Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/34/EU av den 26 juni 2013 om årsbokslut, koncernredovisning och rapporter i vissa typer av företag, om ändring av Europaparlamentets och rådets direktiv 2006/43/EG och om upphävande av rådets direktiv 78/660/EEG och 83/349/EEG (EUT L 182, 29.6.2013, s. 19).

([3]) Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1606/2002 av den 19 juli 2002 om tillämpning av internationella redovisningsstandarder (EGT L 243, 11.9.2002, s. 1).

([4]) Rådets direktiv 86/635/EEG av den 8 december 1986 om årsbokslut och sammanställd redovisning för banker och andra finansiella institut (EGT L 372, 31.12.1986, s. 1).

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Kolumnreferens	**Förklaring**
c	**Bokförda värden av poster som omfattas av regelverket för kreditrisk** Bokförda belopp enligt konsolideringen enligt tillsynskrav för poster (förutom poster utanför balansräkningen) som omfattas av del tre avdelning II kapitel 2 och 3 i kapitalkravsförordningen
d	**Bokförda värden av poster som omfattas av regelverket för motpartskreditrisk** Bokförda belopp enligt konsolideringen enligt tillsynskrav för poster (förutom poster utanför balansräkningen) som omfattas av del tre avdelning II kapitel 6 i kapitalkravsförordningen
e	**Bokförda värden av poster som omfattas av regelverket för värdepapperisering** Bokförda belopp enligt konsolideringen enligt tillsynskrav för poster (förutom poster utanför balansräkningen) utanför handelslagret som omfattas av del tre avdelning II kapitel 5 i kapitalkravsförordningen
f	**Bokförda värden av poster som omfattas av regelverket för marknadsrisk** Bokförda belopp enligt konsolideringen enligt tillsynskrav för poster (förutom poster utanför balansräkningen) som omfattas av del tre avdelning IV i kapitalkravsförordningen. Poster som motsvarar värdepapperiseringspositioner i handelslagret för vilka kraven i del tre avdelning IV i kapitalkravsförordningen är tillämpliga ska inbegripas i denna kolumn.
g	**Bokförda värden av poster som inte är föremål för kapitalbaskrav eller som är föremål för avdrag från kapitalbasen** Bokförda belopp enligt konsolideringen enligt tillsynskrav för poster (förutom poster utanför balansräkningen) som inte är föremål för kapitalbaskrav i enlighet med kapitalkravsförordningen, bokförda belopp enligt konsolideringen enligt tillsynskrav för poster (förutom poster utanför balansräkningen) som är föremål för avdrag från kapitalbasen i enlighet med del två i kapitalkravsförordningen Avdragna poster kan, till exempel, inbegripa de poster som förtecknas i artiklarna 37, 38, 39 och 41 i kapitalkravsförordningen. Beloppen för tillgångar ska vara de belopp som faktiskt dragits av från kapitalbasen, med beaktande av eventuell nettning mot skulder som är tillåten genom (och eventuella trösklar för) avdrag som är tillämpliga enligt de relevanta artiklarna i del två i kapitalkravsförordningen. Om de poster som förtecknas i artikel 36.1 k och i artikel 48 i kapitalkravsförordningen är riskviktade till 1 250 % istället för att ha dragits av ska de inte redovisas i kolumn g i denna mall, utan i de andra tillämpliga kolumnerna i mallen EU LI1. Detta gäller även för alla andra poster som är riskviktade till 1 250 % i enlighet med kraven i kapitalkravsförordningen. Beloppen för skulder ska vara det belopp för skulder som måste beaktas för fastställandet av det belopp för tillgångar som ska dras av från kapitalbasen i enlighet med de relevanta artiklarna i del två i kapitalkravsförordningen. Dessutom ska alla andra skulder än de som i) är relevanta för tillämpningen av kraven i del tre avdelning II kapitel 4 i kapitalkravsförordningen eller ii) är relevanta för tillämpningen av kraven i del tre avdelning II kapitel 6 i kapitalkravsförordningen och i del tre avdelning IV i kapitalkravsförordningen redovisas i denna kolumn.
alla	Om en enskild post ådrar sig kapitalkrav i enlighet med fler än en riskram ska värden redovisas i alla kolumner som motsvarar de kapitalkrav som de hänför sig till. Följaktligen kan summan av beloppen i kolumnerna c–g i denna mall vara högre än beloppet i kolumn b i denna mall. Instituten ska lämna kvalitativa förklaringar av tillgångar och skulder som är föremål för kapitalkrav för fler än en riskram som förtecknas i del tre i kapitalkravsförordningen.

Mall EU LI2 – Huvudsakliga källor till skillnader mellan lagstadgade exponeringsbelopp och bokförda värden i finansiella rapporter. Fast format.

2. Instituten ska lämna de upplysningar som avses i artikel 436 d i kapitalkravsförordningen genom att följa de instruktioner som anges nedan i denna bilaga för att fylla i mall EU LI2, som presenteras i bilaga V till denna genomförandeförordning.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
1	**Belopp för tillgångars bokförda värde enligt konsolideringen enligt tillsynskrav** Beloppen i kolumnerna b–e i denna mall ska vara desamma som beloppen i kolumnerna c–f i mallen EU LI1.
2	**Belopp för skulders bokförda värde enligt konsolideringen enligt tillsynskrav** Beloppen i kolumnerna b–e i denna mall ska vara desamma som beloppen i kolumnerna c–f i mallen EU LI1.
3	**Totalt nettobelopp enligt konsolideringen enligt tillsynskrav** Belopp efter nettning i balansräkningen mellan tillgångar och skulder enligt konsolideringen enligt tillsynskrav, oavsett berättigandet för dessa tillgångar och skulder avseende de specifika nettningsreglerna vid tillämpningen av del tre avdelning II kapitel 4 och 5 i kapitalkravsförordningen och del tre avdelning IV i kapitalkravsförordningen Beloppet i denna rad ska vara detsamma som värdet i rad 1 med avdrag av värdet i rad 2 i denna mall.
4	**Belopp utanför balansräkningen** Detta belopp omfattar ursprungliga exponeringar utanför balansräkningen, före användningen av en konverteringsfaktor, i förekommande fall, från den fastställda redovisningen utanför balansräkningen enligt konsolideringen enligt tillsynskrav i kolumn a–d i denna mall.
5	***Skillnader i värderingar*** Inverkan av det bokförda beloppet för värdejustering i enlighet med artikel 34 i del två avdelning I kapitel 2 i kapitalkravsförordningen och artikel 105 i del tre avdelning I kapitel 3 i kapitalkravsförordningen på exponeringar i och utanför handelslagret som värderas till verkligt värde i enlighet med de tillämpliga redovisningsreglerna Detta belopp ska stämma överens med såväl beloppet i rad 7 i mall EU CC1 som beloppet i rad 12 i kolumn f i mall EU PV1.
6	***Skillnader på grund av olika nettningsregler, utöver de som redan är inbegripna på rad 2 i denna mall*** Denna post avser nettobeloppen för exponering i och utanför balansräkningen efter tillämpningen av de specifika nettningsreglerna i del tre avdelning II kapitel 4 och 5 i kapitalkravsförordningen och i del tre avdelning IV i kapitalkravsförordningen. Inverkan av tillämpningen av nettningsreglerna kan vara negativ (om mer exponering behöver nettas än användningen av nettning i balansräkningen på rad 2 i denna mall) eller positiv (om tillämpningen av nettningsreglerna i kapitalkravsförordningen leder till att ett lägre belopp nettas ut än nettningen i balansräkningen på rad 2 i denna mall).
7	***Skillnader på grund av beaktande av avsättningar*** Återintegreringen i exponeringsvärdet för specifika och allmänna kreditriskjusteringar (enligt definitionen i kommissionens delegerade förordning (EU) 183/2014 ([5])) som har dragits av i enlighet med de tillämpliga redovisningsreglerna från det bokförda beloppet av exponeringar enligt del tre avdelning II kapitel 3 i kapitalkravsförordningen i riskviktningssyfte. När det gäller exponeringar som riskviktats i enlighet med del tre avdelning II kapitel 2 i kapitalkravsförordningen, om det bokförda beloppet i de finansiella rapporterna enligt konsolideringen enligt tillsynskrav har reducerats med delar som kvalificeras som allmänna kreditriskjusteringar enligt den ovannämnda delegerade förordningen, ska dessa delar återintegreras i exponeringsvärdet.

([5]) Kommissionens delegerade förordning (EU) nr 183/2014 av den 20 december 2013 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag med avseende på tekniska tillsynsstandarder för att specificera beräkningen av specifika och allmänna kreditriskjusteringar (EUT L 57, 27.2.2014, s. 3).

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
8	***Skillnader på grund av användning av metoder för kreditriskreducering*** Inverkan på exponeringsvärdet enligt konsolideringen enligt tillsynskrav vid tillämpning av de metoder för kreditriskreducering som definieras i kapitalkravsförordningen.
9	***Skillnader på grund av kreditkonverteringsfaktorer*** Inverkan på exponeringsvärdet för exponeringar utanför balansräkningen enligt konsolideringen enligt tillsynskrav vid tillämpning av de relevanta konverteringsfaktorerna i enlighet med kapitalkravsförordningen Konverteringsfaktorn för poster utanför balansräkningen som ska riskviktas vid tillämpningen av del tre avdelning II i kapitalkravsförordningen ska fastställas i enlighet med artiklarna 111, 166, 167 och 182 (enligt vad som är tillämpligt för kreditrisk) och i artikel i 246 kapitalkravsförordningen (enligt vad som är tillämpligt för värdepapperiseringsrisk).
10	***Skillnader på grund av värdepapperisering med risköverföring*** Inverkan på exponeringsvärdet för värdepapperiserade exponeringar av användningen av värdepapperiserade transaktioner för att överföra kreditrisk till tredjepart i enlighet med kapitalkravsförordningen
11	***Övriga skillnader*** *(i relevanta fall)* Andra betydelsefulla drivkrafter bakom skillnader mellan bokförda värden i finansiella rapporter enligt tillämpningsområdet enligt tillsynskrav och de exponeringsbelopp som beaktas för tillsynsändamål Instituten ska komplettera de kvantitativa upplysningar som ingår i denna rad med kvalitativa förklaringar av de viktigaste drivkrafterna bakom dessa skillnader i tabell EU LIA.
12	**Exponeringsbelopp som beaktas för tillsynsändamål** Det aggregerade belopp som ses som startpunkt för beräkningen av riskvägda exponeringsbelopp efter tillämpningen av andra metoder för kreditriskreducering än nettning enligt del tre avdelning II kapitel 4 i kapitalkravsförordningen och efter tillämpning av nettningskraven i del tre avdelning II kapitel 4 och 5 samt del tre avdelning IV i kapitalkravsförordningen för var och en av riskkategorierna Om schablonmetoden tillämpas är detta värdet efter specifika kreditjusteringar, ytterligare värdejusteringar i enlighet med artiklarna 34 och 110 i kapitalkravsförordningen och andra reduceringar av kapitalbasen kopplade till tillgångsposten. För poster utanför balansräkningen som förtecknas i bilaga I till denna genomförandeförordning ska exponeringsvärdet vara det nominella värdet efter reducering av specifika kreditriskjusteringar, multiplicerat med den tillämpliga procentsats som anges i artikel 111.1 a och d i kapitalkravsförordningen. Vid användning av internmetoden ska det redovisade värdet vara exponeringsvärdet i den mening som avses i artiklarna 166, 167 och 168 i kapitalkravsförordningen. Detta innebär att de bokförda värden som rapporterats i de finansiella rapporterna enligt konsolideringen enligt tillsynskrav ska redovisas i de motsvarande raderna 1–3 i denna mall, medan de ursprungliga exponeringarna utanför balansräkningen ska redovisas i rad 4 i denna mall. Alla specifika regulatoriska tillägg eller minskningar som avser dessa belopp ska föras in i raderna 5–11 i denna mall för att förklara hur dessa belopp ska stämmas av mot exponeringsbeloppet för tillsynsändamål som startpunkt för beräkningen av riskvägda exponeringsbelopp i enlighet med var och en av de ramar som anges i kolumnerna b–e i denna mall. Detta innebär, i synnerhet för kreditrisken, att de exponeringsbelopp som beaktas för tillsynsändamål och som ska redovisas i rad 12 i denna mall kommer att skilja sig från de bokförda värden som rapporterats i de finansiella rapporterna enligt konsolideringen enligt tillsynskrav på grund av den särskilda tillsynsbehandlingen av bokföringsmässiga avsättningar för beräkning av de riskvägda exponeringsbeloppen.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Kolumnreferens	**Förklaring**
a	**Totalt** Totalt i kolumn a i mall EU LI2 = belopp i kolumn b i mall EU LI1 – belopp i kolumn g i mall EU LI1.
	Uppdelningen av kolumner i de lagstadgade riskkategorierna b–e motsvarar den uppdelning som är förtecknad i del tre i kapitalkravsförordningen:
b	**Kreditriskramen** Exponeringar i del tre avdelning II i kapitalkravsförordningen Exponeringar inom kreditriskramen ska antingen motsvara det exponeringsbelopp som tillämpas i schablonmetoden för kreditrisk (se artikel 111 i del tre avdelning II kapitel 2 i kapitalkravsförordningen) eller de fallerade exponeringarna i kreditrisken – internmetoden (se del tre avdelning II kapitel 3 artiklarna 166, 167 och 168 i kapitalkravsförordningen).
c	**Värdepapperiseringsramen** Exponeringar utanför handelslagret som anges i del tre avdelning II kapitel 5 i kapitalkravsförordningen Värdepapperiseringsexponeringar ska fastställas i enlighet med artikel 246 i del tre avdelning II kapitel 5 i kapitalkravsförordningen.
d	**Motpartskreditriskramen** Exponeringar som anges i del tre avdelning II kapitel 6 i kapitalkravsförordningen
e	**Marknadsriskramen** Marknadsriskexponeringar som motsvarar positioner som är föremål för marknadsriskramen enligt del tre avdelning IV i kapitalkravsförordningen Endast raderna 1–3 och 12 i denna mall ska redovisas avseende denna kolumn.
alla	Om en enskild post är föremål för kapitalkrav i enlighet med fler än en riskram ska den redovisas i alla relevanta kolumner som motsvarar kapitalkraven. Följaktligen kan summan av beloppen i kolumnerna b–e i denna mall vara högre än beloppet i kolumn a i denna mall. Instituten ska lämna kvalitativa förklaringar av tillgångar och skulder som är föremål för kapitalkrav för fler än en riskram som förtecknas i del tre i kapitalkravsförordningen.

Mall EU LI3 – Översikt över skillnader mellan olika konsolideringar (enhet per enhet)

3. Instituten ska redovisa de upplysningar som avses i artikel 436 b i kapitalkravsförordningen genom att följa de instruktioner som anges nedan i denna bilaga för att fylla i mall EU LI3, som presenteras i bilaga V till denna genomförandeförordning.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
	Raderna är flexibla. Upplysningar ska lämnas för enheter som omfattas av konsolideringarna enligt redovisningsregler och enligt tillsynskrav enligt definitionen i enlighet med de tillämpliga redovisningsreglerna och del ett avdelning II avsnitten 2 och 3 i kapitalkravsförordningen, för vilka metoden för konsolideringen enligt redovisningsregler skiljer sig från metoden för konsolideringen enligt tillsynskrav. En rad per enhet.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Kolumnreferens	**Förklaring**
a	**Enhetens namn** Firmanamn på alla enheter som ingår i eller dras av från ett instituts konsolidering enligt tillsynskrav och enligt redovisningsregler
b	**Metod för konsolidering enligt redovisningsregler** Konsolideringsmetod som används i enlighet med de tillämpliga redovisningsreglerna
c–g	**Metod för konsolidering enligt tillsynskrav** Konsolideringsmetod som används för tillämpning av del ett avdelning II kapitel 2 i kapitalkravsförordningen Som ett minimum ska de metoder som förtecknas i artikel 436 b i kapitalkravsförordningen redovisas. Instituten ska kryssa i de tillämpliga kolumnerna för att ange konsolideringsmetoden för varje enhet enligt redovisningsreglerna och ange huruvida varje enhet, enligt konsolidering enligt tillsynskrav, är i) fullständigt konsoliderad, ii) proportionellt konsoliderad, iii) redovisad enligt kapitalandelsmetoden, iv) varken konsoliderad eller avdragen, eller v) avdragen.
h	**Beskrivning av enheten** kortfattad beskrivning av enheten, med (som ett minimum) upplysningar om dess verksamhetssektor

Tabell EU LIA - Förklaringar till skillnader mellan exponeringsbelopp i redovisningen och lagstadgade exponeringsbelopp. Fält för fri text om offentliggörande av kvalitativ information

4. Instituten ska lämna de upplysningar som avses i artikel 436 b och d i kapitalkravsförordningen genom att följa de instruktioner som anges nedan i denna bilaga för att fylla i tabell EU LIA, som presenteras i bilaga V till denna genomförandeförordning.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
a)	Instituten ska förklara och kvantifiera ursprungen till alla väsentliga skillnader mellan beloppen i kolumnerna a och b i mall EU LI1, oavsett om skillnaden härrör från olika konsolideringsregler eller från användningen av olika redovisningsstandarder för konsolideringen enlig redovisningsregler och konsolideringen enligt tillsynskrav.
b)	Instituten ska förklara ursprungen till skillnaderna mellan de bokförda värdena enligt konsolideringen enligt tillsynskrav och belopp som beaktas för tillsynsändamål som visas i mall EU LI2.

Tabell EU LIB – Annan kvalitativ information om tillämpningsområdet. Fält för fri text om offentliggörande av kvalitativ information

5. Instituten ska lämna de upplysningar som avses i artikel 436 f, g och h i kapitalkravsförordningen genom att följa de instruktioner som anges nedan i denna bilaga för att fylla i tabell EU LIB, som presenteras i bilaga V till denna genomförandeförordning.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
a)	Instituten ska redovisa eventuella nuvarande eller förväntade väsentliga praktiska eller rättsliga hinder för att moderbolaget snabbt ska kunna överföra medel ur kapitalbasen eller återbetala skulder till sina dotterföretag.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
b)	I tillämpliga fall ska instituten uppge namnet eller namnen på de dotterföretag som inte omfattas av sammanställningen.
c)	I tillämpliga fall ska instituten redovisa de omständigheter under vilka det undantag som anges i artikel 7 i kapitalkravsförordningen eller den metod för enskild sammanställning som fastställs i artikel 9 i kapitalkravsförordningen har använts.
d)	I tillämpliga fall ska instituten redovisa aggregerade belopp med vilka den faktiska kapitalbasen är mindre än vad som krävs i alla dotterföretag som inte omfattas av sammanställningen och namnet eller namnen på dessa dotterföretag.

Mall EU PV1 – Justeringar för försiktig värdering (PVA): Fast format

6. Institut som tillämpar huvudmetoden för att fastställa den ytterligare värdejusteringen för försiktig värdering i enlighet med kapitel III i kommissionens delegerade förordning (EU) 2016/101 ([6]) ska lämna de upplysningar som avses i artikel 436 e i kapitalkravsförordningen genom att följa de instruktioner som anges nedan i denna bilaga för att fylla i mall EU PV1, som presenteras i bilaga V till denna genomförandeförordning.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
Raderna 1–10	**Ytterligare värdejustering på kategorinivå** Ytterligare värdejusteringar på kategorinivå för marknadsprisosäkerhet, slutavräkningskostnader, modellrisk, koncentrerade positioner, framtida administrativa kostnader, förtida avveckling och operativ risk ska beräknas i enlighet med artiklarna 9–11 respektive 14–17 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2016/101. För kategorierna marknadsprisosäkerhet, slutavräkningskostnader och modellrisk, vilka omfattas av diversifieringsvinst i enlighet med artiklarna 9.6, 10.7 respektive 11.7 i delegerad förordning (EU) 2016/101, ska ytterligare värdejusteringar på kategorinivå redovisas i kolumnerna a till EU-e2 i denna mall som den enkla summan av enskilda ytterligare värdejusteringar före diversifieringsvinst. Diversifieringsvinster i enlighet med artiklarna 9.6, 10.7 och 11.7 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2016/101 ska ingå i kolumn f i denna mall.
1	**Marknadsprisosäkerhet** Artikel 105.10 i kapitalkravsförordningen Ytterligare värdejusteringar för marknadsprisosäkerhet ska beräknas i enlighet med artikel 9 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2016/101.
2	**Ej tillämpligt**
3	**Slutavräkningskostnader** Artikel 105.10 i kapitalkravsförordningen Ytterligare värdejusteringar för slutavräkningskostnader ska beräknas i enlighet med artikel 10 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2016/101.
4	**Koncentrerade positioner** Artikel 105.11 i kapitalkravsförordningen Ytterligare värdejusteringar för koncentrerade positioner ska beräknas i enlighet med artikel 14 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2016/101.

([6]) Kommissionens delegerade förordning (EU) 2016/101 av den 26 oktober 2015 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 med avseende på tekniska tillsynsstandarder för försiktig värdering enligt artikel 105.14 (EUT L 21, 28.1.2016, s. 54).

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
5	**Förtida avveckling** Artikel 105.10 i kapitalkravsförordningen Ytterligare värdejusteringar för förtida avveckling ska beräknas i enlighet med artikel 16 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2016/101.
6	**Modellrisk** Artikel 105.10 i kapitalkravsförordningen Ytterligare värdejusteringar för modellrisk ska beräknas i enlighet med artikel 11 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2016/101.
7	**Operativ risk** Artikel 105.10 i kapitalkravsförordningen Ytterligare värdejusteringar för operativ risk ska beräknas i enlighet med artikel 17 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2016/101.
8	**Ej tillämpligt**
9	**Ej tillämpligt**
10	**Framtida administrativa kostnader** Artikel 105.10 i kapitalkravsförordningen Ytterligare värdejusteringar för framtida administrativa kostnader ska beräknas i enlighet med artikel 15 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2016/101.
11	Ej tillämpligt
12	**Totala ytterligare värdejusteringar** De totala ytterligare värdejusteringar som ska dras av från kapitalbasen enligt artiklarna 34 och 105 i kapitalkravsförordningen ska redovisas i rad 12 i kolumn f i denna mall. Detta belopp ska stämma överens med såväl beloppet i rad 7 i mall EU CC1 som beloppet i rad 5 i kolumn a i mall EU LI2. För portföljer som omfattas av den huvudmetod som fastställs i kapitel III i kommissionens delegerade förordning (EU) 2016/101 om försiktig värdering ska den totala ytterligare värdejusteringen vara summan av beloppen i raderna 1–10 i denna mall och de belopp som beräknats i enlighet med artikel 7.2 b (i)–(iii) i delegerad förordning (EU) 2016/101 för portföljer som omfattas av nödfallsmetoden, i förekommande fall. För portföljer som omfattas av den förenklade metod som fastställs i kapitel II i delegerad förordning (EU) 2016/101 om försiktig värdering ska den totala ytterligare värdejustering som förts in i kolumn f i denna mall vara det belopp som har beräknats i enlighet med artikel 5 i detta kapitel.
Kolumnbokstav	**Förklaring**
a–e	**Fördelning per RISKKATEGORI** Instituten ska fördela sina tillgångar och skulder värderade till verkligt värde som är medtagna för beräkningen av tröskelvärdet i enlighet med artikel 4.1 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2016/101 (både i och utanför handelslagret) i enlighet med följande riskkategorier: räntesatser, valutakurs, kredit, aktier, råvaror. Fördelningen i dessa kolumner omfattar inte de ytterligare värdejusteringar som beräknas i enlighet med artiklarna 12 och 13 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2016/101 och som redovisas i kolumnerna EU-e1 och EU-e2 i denna mall.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
EU e1	**Ytterligare värdejustering på kategorinivå – Värderingsosäkerhet: Ytterligare värdejustering för ej intjänade kreditmarginaler** Artikel 105.10 i kapitalkravsförordningen och artikel 12 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2016/101 Den totala ytterligare värdejusteringen för ej intjänade kreditmarginaler och dess fördelning mellan ytterligare värdejusteringar för marknadsprisosäkerhet, slutavräkningskostnader eller modellrisk ska beräknas i enlighet med artikel 12 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2016/101.
EU e2	**Ytterligare värdejustering på kategorinivå – Ytterligare värdejustering för investerings- och finansieringskostnader** Artikel 105.10 i kapitalkravsförordningen och artikel 13 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2016/101 Den totala ytterligare värdejusteringen för investerings- och finansieringskostnader och dess fördelning mellan ytterligare värdejusteringar för marknadsprisosäkerhet, slutavräkningskostnader och modellrisk ska beräknas i enlighet med artikel 13 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2016/101.
f	**Summa efter diversifiering på kategorinivå** För portföljer som omfattas av den huvudmetod som fastställs i kapitel III i kommissionens delegerade förordning (EU) 2016/101 ska summan efter diversifiering på kategorinivå omfatta de totala ytterligare värdejusteringar som beräknats i enlighet med huvudmetoden för tillgångar och skulder värderade till verkligt värde som är medtagna i beräkningen av tröskelvärdet i enlighet med artikel 4.1 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2016/101. Detta omfattar de diversifieringsvinster som definieras i enlighet med artiklarna 9.6, 10.7 och 11.7 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2016/101. Den totala ytterligare värdejusteringen i rad 12 i kolumn f i denna mall ska omfatta de belopp som beräknats i enlighet med artikel 7.2 b (i)–(iii) i delegerad förordning (EU) 2016/101 för portföljer som omfattas av nödfallsmetoden, i förekommande fall. För portföljer som omfattas av den förenklade metod som fastställs i kapitel II i delegerad förordning (EU) 2016/101 om försiktig värdering ska den totala ytterligare värdejustering som förts in i rad 12 i denna mall vara det belopp som har beräknats i enlighet med artikel 5 i detta kapitel.
g	**Varav: totalt för huvudmetoden i handelslagret** För varje relevant kategori av ytterligare värdejusteringar, för portföljer som omfattas av den huvudmetod som fastställs i kapitel III i kommissionens delegerade förordning (EU) 2016/101, andelen av ytterligare värdejusteringar som härrör från positionen som innehas i handelslagret: alla positioner i finansiella instrument och råvaror som innehas av ett institut i avsikt att bedriva handel eller för att säkra positioner som innehas i avsikt att bedriva handel i enlighet med artikel 104 i kapitalkravsförordningen. Det redovisade värdet ska omfatta de diversifieringsvinster som definieras i enlighet med artiklarna 9.6, 10.7 och 11.7 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2016/101.
h	**Varav: totalt för huvudmetoden utanför handelslagret** För varje relevant kategori av ytterligare värdejusteringar, för portföljer som omfattas av den huvudmetod som fastställs i kapitel III i kommissionens delegerade förordning (EU) 2016/101, andelen av ytterligare värdejusteringar som härrör från positioner till verkligt värde i finansiella instrument och råvaror som inte innehas i handelslagret Det redovisade värdet ska omfatta de diversifieringsvinster som fastställs i enlighet med artiklarna 9.6, 10.7 och 11.7 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2016/101.

BILAGA VII

Mall EU CC1 – Sammansättning av föreskriven kapitalbas

		a)	b)
		Belopp	**Källa baserad på referensnummer/ referensbokstäver i balansräkningen i konsolideringen enligt tillsynskrav**
Kärnprimärkapital: instrument och reserver			
1	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder		h)
	varav: instrumenttyp 1		
	varav: instrumenttyp 2		
	varav: instrumenttyp 3		
2	Balanserade vinstmedel		
3	Ackumulerat övrigt totalresultat (och andra reserver)		
EU-3a	Reserveringar för allmänna risker i bankrörelse		
4	Belopp för kvalificerande poster som avses i artikel 484.3 i kapitalkravsförordningen och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från kärnprimärkapitalet		
5	Minoritetsintressen (tillåtet belopp i konsoliderat kärnprimärkapital)		
EU-5a	Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning		
6	**Kärnprimärkapital före regulatoriska justeringar**		
Kärnprimärkapital: regulatoriska justeringar			
7	Ytterligare värdejusteringar (negativt belopp)		
8	Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)		a minus d

		a)	b)
		Belopp	**Källa baserad på referensnummer/ referensbokstäver i balansräkningen i konsolideringen enligt tillsynskrav**
9	Ej tillämpligt		
10	Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet, utom sådana som uppstår till följd av temporära skillnader (netto efter minskning för tillhörande skatteskuld när villkoren i artikel 38.3 i kapitalkravsförordningen är uppfyllda) (negativt belopp)		
11	Reserver för verkligt värde som härrör från vinster eller förluster på säkring av kassaflöden av finansiella instrument som inte värderas till verkligt värde		
12	Negativa belopp till följd av beräkningen av förväntade förlustbelopp		
13	Eventuell ökning i eget kapital till följd av värdepapperiserade tillgångar (negativt belopp)		
14	Vinster eller förluster på skuldförbindelser som värderas till verkligt värde och som beror på ändringar av institutets egen kreditvärdighet		
15	Förmånsbestämda pensionsfondstillgångar (negativt belopp)		
16	Institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av egna kärnprimärkapitalinstrument (negativt belopp)		
17	Direkta, indirekta och syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn med vilka institutet har ett korsvist ägande som är avsett att på konstlad väg öka institutets kapitalbas (negativt belopp)		
18	Institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn, om institutet inte har något väsentligt innehav i dessa enheter (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)		
19	Institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn, om institutet har ett väsentligt innehav i dessa enheter (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)		

		a)	b)
		Belopp	**Källa baserad på referensnummer/ referensbokstäver i balansräkningen i konsolideringen enligt tillsynskrav**
20	Ej tillämpligt		
EU-20a	Exponeringsbelopp för följande poster som uppfyller kraven för en riskvikt på 1 250 % när institutet väljer alternativet med avdrag		
EU-20b	varav: kvalificerade innehav i företag utanför den finansiella sektorn (negativt belopp)		
EU-20c	varav: värdepapperiseringspositioner (negativt belopp)		
EU-20d	varav: transaktioner utan krav på samtidig prestation (negativt belopp)		
21	Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter minskning för tillhörande skatteskuld när villkoren i artikel 38.3 i kapitalkravsförordningen är uppfyllda) (negativt belopp)		
22	Belopp som överskrider tröskelvärdet på 17,65 % (negativt belopp)		
23	varav: institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn om institutet har en väsentlig investering i de enheterna		
24	Ej tillämpligt		
25	varav: uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader		
EU-25a	Förluster för innevarande räkenskapsår (negativt belopp)		
EU-25b	Förutsebara skatter som är relaterade till kärnprimärkapitalposter, förutom om institutet på ett lämpligt sätt justerar beloppet för kärnprimärkapitalposter i den mån sådana skatteavgifter minskar det belopp upp till vilket dessa poster får användas för att täcka risker eller förluster (negativt belopp)		
26	Ej tillämpligt		
27	Avdrag från kvalificerande övrigt primärkapital som överskrider institutets övriga primärkapital (negativt belopp)		

		a)	b)
		Belopp	**Källa baserad på referensnummer/ referensbokstäver i balansräkningen i konsolideringen enligt tillsynskrav**
27a	Andra regulatoriska justeringar		
28	**Sammanlagda regulatoriska justeringar av kärnprimärkapital**		
29	**Kärnprimärkapital**		
Övrigt primärkapital:			
30	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder		i)
31	varav: klassificerade som eget kapital enligt tillämpliga redovisningsstandarder		
32	varav: klassificerade som skulder enligt tillämpliga redovisningsstandarder		
33	Belopp för kvalificerande poster som avses i artikel 484.4 i kapitalkravsförordningen och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från övrigt primärkapital		
EU-33a	Belopp för kvalificerande poster som avses i artikel 494a.1 i kapitalkravsförordningen som omfattas av utfasning från övrigt primärkapital		
EU-33b	Belopp för kvalificerande poster som avses i artikel 494b.1 i kapitalkravsförordningen som omfattas av utfasning från övrigt primärkapital		
34	Kvalificerande primärkapital som ingår i det konsoliderade övriga primärkapitalet för kapitaltäckningsändamål (inbegripet minoritetsintressen som inte tas med i rad 5) som utgivits av dotterföretag och innehas av tredje part		
35	varav: instrument som utgivits av dotterföretag och som omfattas av utfasning		
36	**Övrigt primärkapital före regulatoriska justeringar**		
Övrigt primärkapital: regulatoriska justeringar			
37	Institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av egna primärkapitaltillskott (negativt belopp)		

		a)	b)
		Belopp	**Källa baserad på referensnummer/ referensbokstäver i balansräkningen i konsolideringen enligt tillsynskrav**
38	Direkta, indirekta och syntetiska innehav av primärkapitaltillskott i enheter i den finansiella sektorn med vilka institutet har ett korsvist ägande som är avsett att på konstlad väg öka institutets kapitalbas (negativt belopp)		
39	Direkta, indirekta och syntetiska innehav av primärkapitaltillskott i enheter i den finansiella sektorn, om institutet inte har ett väsentligt innehav i dessa enheter (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)		
40	Institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av primärkapitaltillskott i enheter i den finansiella sektorn, om institutet har ett väsentligt innehav i dessa enheter (netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)		
41	Ej tillämpligt		
42	Avdrag från kvalificerande supplementärkapital som överskrider institutets supplementärkapitalposter (negativt belopp)		
42a	Andra regulatoriska justeringar av övrigt primärkapital		
43	**Summa regulatoriska justeringar av övrigt primärkapital**		
44	**Övrigt primärkapital**		
45	**Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + övrigt primärkapital)**		
	Supplementärkapitaltillskott		
46	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder		
47	Belopp för kvalificerande poster som avses i artikel 484.5 i kapitalkravsförordningen och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från supplementärkapitalet enligt beskrivningen i artikel 486.4 i kapitalkravsförordningen		
EU-47a	Belopp för kvalificerande poster som avses i artikel 494a.2 i kapitalkravsförordningen och som omfattas av utfasning från supplementärkapitalet		

		a)	b)
		Belopp	**Källa baserad på referensnummer/ referensbokstäver i balansräkningen i konsolideringen enligt tillsynskrav**
EU-47b	Belopp för kvalificerande poster som avses i artikel 494b.2 i kapitalkravsförordningen och som omfattas av utfasning från supplementärkapitalet		
48	Kvalificerande kapitalbasinstrument som ingår i konsoliderat supplementärkapital (inbegripet minoritetsintressen och primärkapitaltillskott som inte tas med i raderna 5 eller 34) som utgivits av dotterföretag och innehas av tredje part		
49	varav: instrument som utgivits av dotterföretag och som omfattas av utfasning		
50	Kreditriskjusteringar		
51	**Supplementärkapital före regulatoriska justeringar**		
	Supplementärkapitaltillskott: regulatoriska justeringar		
52	Institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av egna supplementärkapitaltillskott och efterställda lån (negativt belopp)		
53	Direkta, indirekta och syntetiska innehav av supplementärkapitaltillskott och efterställda lån i enheter i den finansiella sektorn med vilka institutet har ett korsvist ägande som är avsett att på konstlad väg öka institutets kapitalbas (negativt belopp)		
54	Direkta, indirekta och syntetiska innehav av supplementärkapitaltillskott och efterställda lån i enheter i den finansiella sektorn, om institutet inte har något väsentligt innehav i dessa enheter (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)		
54a	Ej tillämpligt		
55	Institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av supplementärkapitaltillskott och efterställda lån i enheter i den finansiella sektorn, om institutet har ett väsentligt innehav i dessa enheter (netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp)		

		a)	b)
		Belopp	**Källa baserad på referensnummer/ referensbokstäver i balansräkningen i konsolideringen enligt tillsynskrav**
56	Ej tillämpligt		
EU-56a	Avdrag från kvalificerande kvalificerade skulder som överskrider institutets kvalificerade skuldposter (negativt belopp)		
EU-56b	Andra regulatoriska justeringar av supplementärkapital		
57	**Summa regulatoriska justeringar av supplementärkapital**		
58	**Supplementärkapital**		
59	**Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital)**		
60	**Totalt riskvägt exponeringsbelopp**		
	Kapitalrelationer och krav som inkluderar buffertar		
61	Kärnprimärkapital		
62	Primärkapital		
63	Totalt kapital		
64	Institutets samlade krav på kärnprimärkapital		
65	varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert		
66	varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert		
67	varav: krav på systemriskbuffert		
EU-67a	varav: krav på buffert för globalt systemviktiga institut eller för andra systemviktiga institut		
EU-67b	varav: ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg brutto-soliditet		

		a)	b)
		Belopp	**Källa baserad på referensnummer/ referensbokstäver i balansräkningen i konsolideringen enligt tillsynskrav**
68	**Tillgängligt kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet) efter uppfyllande av minimikapitalkraven**		
Nationellt minimum (om det skiljer sig från Basel III)			
69	Ej tillämpligt		
70	Ej tillämpligt		
71	Ej tillämpligt		
Belopp under tröskelvärdena för avdrag (före fastställande av riskvikt)			
72	Direkta och indirekta innehav av kapitalbas och kvalificerade skulder i enheter i den finansiella sektorn, om institutet inte har något väsentligt innehav i dessa enheter (belopp under tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner)		
73	Institutets direkta och indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn, om institutet har ett väsentligt innehav i dessa enheter (belopp under tröskelvärdet på 17,65 %, netto efter godtagbara korta positioner)		
74	Ej tillämpligt		
75	Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader (belopp under tröskelvärdet på 17,65 %, netto efter minskning för tillhörande skatteskuld om villkoren i artikel 38.3 i kapitalkravsförordningen är uppfyllda)		
Tak som ska tillämpas på inkludering av avsättningar i supplementärkapitalet			
76	Kreditriskjusteringar som inkluderas i supplementärkapitalet med avseende på exponeringar som omfattas av schablonmetoden (före tillämpningen av taket)		
77	Tak för inkludering av kreditriskjusteringar i supplementärkapitalet enligt schablonmetoden		

		a)	b)
		Belopp	**Källa baserad på referensnummer/ referensbokstäver i balansräkningen i konsolideringen enligt tillsynskrav**
78	Kreditriskjusteringar som inkluderas i supplementärkapitalet med avseende på exponeringar som omfattas av internmetoden (före tillämpningen av taket)		
79	Tak för inkludering av kreditriskjusteringar i supplementärkapitalet enligt internmetoden		
Kapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang (får endast tillämpas mellan den 1 januari 2014 och den 1 januari 2022)			
80	Nuvarande tak för kärnprimärkapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang		
81	Belopp som utesluts från kärnprimärkapital på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfallodagar)		g
82	Nuvarande tak för primärkapitaltillskott som omfattas av utfasningsarrangemang		
83	Belopp som utesluts från övrigt primärkapital på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfallodagar)		
84	Nuvarande tak för supplementärkapitaltillskott som omfattas av utfasningsarrangemang		
85	Belopp som utesluts från supplementärkapital på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfallodagar)		

Mall EU CC2 – Avstämning av föreskriven kapitalbas i balansräkningen i de reviderade finansiella rapporterna

Flexibel mall. Raderna ska ifyllas i enlighet med balansräkningen i institutets reviderade finansiella rapporter. Kolumnerna ska vara fasta, om inte institutets konsolideringar enligt redovisningsregler och enligt tillsynskrav är desamma, varvid kolumnerna a och b ska slås samman

		a	b	c
		Balansräkning enligt offentliga offentliggjorda finansiella rapporter	**Enligt konsolideringen enligt tillsynskrav**	**Referens**
		Periodens slut	**Periodens slut**	
Tillgångar– *Uppdelning efter tillgångsklass enligt balansräkningen i de offentliggjorda finansiella rapporterna*				
1				
2				
3				
xxx	**Totala tillgångar**			

		a	b	c
		Balansräkning enligt offentliga offentliggjorda finansiella rapporter	**Enligt konsolideringen enligt tillsynskrav**	**Referens**
		Periodens slut	**Periodens slut**	
Skulder – *Uppdelning efter skuldklass enligt balansräkningen i de offentliggjorda finansiella rapporterna*				
1				
2				
3				
xxx	**Totala skulder**			

		a	b	c
		Balansräkning enligt offentliga offentliggjorda finansiella rapporter	**Enligt konsolideringen enligt tillsynskrav**	**Referens**
		Periodens slut	**Periodens slut**	
Eget kapital				
1				
2				
3				
xxx	**Summa eget kapital**			

Mall EU CCA – Huvuddragen hos föreskrivna kapitalbasinstrument och kvalificerade skuldinstrument

		a
		Kvalitativ eller kvantitativ information – Fält för fri text
1	Emittent	
2	Unik identifieringskod (t.ex. identifieringskod från Cusip, Isin eller Bloomberg för privata placeringar)	
2a	Offentliga eller privata placeringar	
3	Reglerande lag(ar) för instrumentet	
3a	Avtalsenligt erkännande av resolutionsmyndigheternas nedskrivnings- och konverteringsbefogenheter	
	Rättslig behandling	
4	Nuvarande behandling med beaktande av övergångsbestämmelserna i kapitalkravsförordningen i tillämpliga fall	
5	Bestämmelser enligt kapitalkravsförordningen efter övergångsperioden	
6	Godtagbara på individuell/grupp(undergruppsnivå)/individuell och grupp(undergrupps)nivå	
7	Instrumenttyp (typer ska specificeras av varje jurisdiktion)	

		a
		Kvalitativ eller kvantitativ information – Fält för fri text
8	Belopp som redovisas i lagstadgat kapital eller kvalificerade skulder (valutan i miljoner, enligt senaste rapporteringsdatum)	
9	Instrumentets nominella belopp	
EU-9a	Emissionspris	
EU-9b	Inlösenpris	
10	Redovisningsklassificering	
11	Ursprungligt emissionsdatum	
12	Eviga eller tidsbestämda	
13	Ursprunglig förfallodag	
14	Emittentens inlösenrätt omfattas av krav på förhandstillstånd från tillsynsmyndigheten	
15	Valfritt inlösendatum, villkorade inlösendatum och inlösenbelopp	
16	Efterföljande inlösendatum, i tillämpliga fall	
	Kuponger/utdelningar	
17	Fast eller rörlig utdelning/kupong	
18	Kupongränta och eventuellt tillhörande index	
19	Förekomst av utdelningsstopp	
EU-20a	Helt skönsmässigt, delvis skönsmässigt eller obligatoriskt (i fråga om tidpunkt)	
EU-20b	Helt skönsmässigt, delvis skönsmässigt eller obligatoriskt (i fråga om belopp)	
21	Förekomst av step-up eller annat incitament för återlösen	
22	Icke-kumulativa eller kumulativa	
23	Konvertibla eller icke-konvertibla	
24	Om konvertibla, konverteringstrigger	

		a
		Kvalitativ eller kvantitativ information – Fält för fri text
25	Om konvertibla, helt eller delvis	
26	Om konvertibla, omräkningskurs	
27	Om konvertibla, obligatorisk eller frivillig konvertering	
28	Om konvertibla, ange typ av instrument som konverteringen görs till	
29	Om konvertibla, ange emittent för det instrument som konverteringen görs till	
30	Nedskrivningsdelar	
31	Om nedskrivning, nedskrivningstrigger	
32	Om nedskrivning, fullständig eller delvis	
33	Om nedskrivning, permanent eller tillfällig	
34	Om nedskrivningen är tillfällig, beskriv uppskrivningsmekanismen	
34a	Typ av efterställning (endast för kvalificerade skulder)	
EU-34b	Instrumentets rangordning vid normala insolvensförfaranden	
35	Position i prioriteringshierarkin för likvidation (ange typ av instrument som är direkt högre i rangordningen)	
36	Delar från övergångsperioden som inte uppfyller kraven	
37	Om ja, ange vilka delar som inte uppfyller kraven	
37a	Länk till instrumentets fullständiga villkor (hänvisning)	

([1]) Ange ”N/A” (not applicable) om frågan inte är tillämplig

BILAGA VIII

Instruktioner för mallar för upplysningar om kapitalbas

Mall EU CC1 – Sammansättning av föreskriven kapitalbas

1. Instituten ska lämna de upplysningar som avses i leden a, d, e och f i artikel 437 i förordning (EU) 575/2013 ([1]) (kapitalkravsförordningen) genom att följa de instruktioner som anges i denna bilaga för att fylla i mall EU CC1, som presenteras i bilaga VII till denna genomförandeförordning.

2. Vid tillämpning av mall EU CC1 omfattar regulatoriska justeringar avdrag från kapitalbas och försiktighetsmarginaler.

3. Instituten ska fylla i kolumn b i denna mall för att redovisa källan till varje större ingångsvärde, för vilket en korshänvisning ska finnas till de motsvarande raderna i mall EU CC2.

4. I den förklaring som medföljer mallen ska instituten beskriva alla restriktioner som tillämpats på beräkningen av kapitalbas i enlighet med kapitalkravsförordningen och de instrument, försiktighetsmarginaler och avdrag för vilka dessa restriktioner är tillämpliga. De ska även ge en uttömmande förklaring av den grund på vilken kapitalrelationer beräknas om dessa beräknas utifrån delar av kapitalbasen som fastställs på annan grund än den som föreskrivs i kapitalkravsförordningen.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
1	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder i enlighet med artikel 26.1 a och b, artiklarna 27, 28, 29 i kapitalkravsförordningen och den EBA-förteckning som avses i artikel 26.3 i kapitalkravsförordningen, och deras fördelning per typ av instrument.
2	Balanserade vinstmedel Ej utdelade vinstmedel före alla regulatoriska justeringar i enlighet med artikel 26.1 c i kapitalkravsförordningen (före inkludering av eventuellt nettodelresultat)
3	Ackumulerat annat totalresultat (och andra reserver) Belopp för ackumulerat annat totalresultat och andra reserver i enlighet med artikel 26.1 d och e i kapitalkravsförordningen
EU-3a	Reserveringar för allmänna risker i bankrörelse Belopp för avsättningar för allmänna risker i bankrörelse i enlighet med artikel 26.1 f i kapitalkravsförordningen
4	Belopp för kvalificerande poster som avses i artikel 484.3 i kapitalkravsförordningen och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från kärnprimärkapitalet Belopp för kvalificerande poster som avses i artikel 484.3 i kapitalkravsförordningen och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från kärnprimärkapitalet enligt beskrivningen i artikel 486.2 i kapitalkravsförordningen
5	Minoritetsintressen (tillåtet belopp i konsoliderat kärnprimärkapital) Minoritetsintressen (tillåtet belopp i konsoliderat kärnprimärkapital) enligt artikel 84 i kapitalkravsförordningen
EU-5a	Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader och utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning Delårsresultat netto efter avdrag för förutsebara kostnader eller utdelningar som har verifierats av personer som har en oberoende ställning i enlighet med artikel 26.2 i kapitalkravsförordningen

([1]) Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 (EUT L 176, 27.6.2013, s. 1).

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
6	Kärnprimärkapital före regulatoriska justeringar Summan av beloppen i raderna 1 till EU-5a i denna mall
7	Ytterligare värdejusteringar (negativt belopp) Ytterligare värdejusteringar i enlighet med artiklarna 34 och 105 i kapitalkravsförordningen (negativt belopp)
8	Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp) Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) i enlighet med artikel 36.1 b och artikel 37 i kapitalkravsförordningen (negativt belopp)
9	Ej tillämpligt
10	Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet, utom sådana som uppstår till följd av temporära skillnader (netto efter minskning för tillhörande skatteskuld när villkoren i artikel 38.3 i kapitalkravsförordningen är uppfyllda) (negativt belopp) Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet, utom sådana som uppstår till följd av temporära skillnader (netto efter minskning för tillhörande skatteskuld när villkoren i artikel 38.3 i kapitalkravsförordningen är uppfyllda) i enlighet med artikel 36.1 c och artikel 38 i kapitalkravsförordningen (negativt belopp)
11	Reserver för verkligt värde som härrör från vinster eller förluster på säkring av kassaflöden av finansiella instrument som inte värderas till verkligt värde Reserver för verkligt värde som härrör från vinster eller förluster på säkring av kassaflöden av finansiella instrument som inte värderas till verkligt värde i enlighet med artikel 33.1 a i kapitalkravsförordningen
12	Negativa belopp till följd av beräkningen av förväntade förlustbelopp Negativa belopp till följd av beräkningen av förväntade förlustbelopp i enlighet med artikel 36.1 d och artikel 40 i kapitalkravsförordningen
13	Eventuell ökning av eget kapital till följd av värdepapperiserade tillgångar (negativt belopp) Eventuell ökning av eget kapital till följd av värdepapperiserade tillgångar i enlighet med artikel 32.1 i kapitalkravsförordningen (negativt belopp)
14	Vinster eller förluster på skuldförbindelser som värderas till verkligt värde och som beror på ändringar av institutets egen kreditvärdighet Vinster eller förluster på skuldförbindelser som värderas till verkligt värde och som beror på ändringar av institutets egen kreditvärdighet i enlighet med artikel 33.1 b i kapitalkravsförordningen
15	Förmånsbestämda pensionsfondstillgångar (negativt belopp) Förmånsbestämda pensionsfondstillgångar i enlighet med artikel 36.1 e och artikel 41 i kapitalkravsförordningen (negativt belopp)
16	Institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av egna kärnprimärkapitalinstrument (negativt belopp) Institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av egna kärnprimärkapitalinstrument enligt beskrivningen i artikel 36.1 f och artikel 42 i kapitalkravsförordningen (negativt belopp)
17	Direkta, indirekta och syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn med vilka institutet har ett korsvist ägande som är avsett att på konstlad väg öka institutets kapitalbas (negativt belopp) Direkta, indirekta och syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn med vilka institutet har ett korsvist ägande som är avsett att på konstlad väg öka institutets kapitalbas i enlighet med artikel 36.1 g och i artikel 44 i kapitalkravsförordningen (negativt belopp)

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
18	Institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn, om institutet inte har något väsentligt innehav i dessa enheter (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp) Direkta, indirekta och syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn, om institutet inte har något väsentligt innehav i dessa enheter (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) i enlighet med artikel 36.1 h och i artiklarna 43, 45, 46, 49.2, 49.3 och 79 i kapitalkravsförordningen (negativt belopp)
19	Institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn, om institutet har ett väsentligt innehav i dessa enheter (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp) Institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn, om institutet har ett väsentligt innehav i dessa enheter (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) i enlighet med artikel 36.1 (i), artiklarna 43, 45 och 47, artikel 48.1 b och artikel 49.1–3 i kapitalkravsförordningen (negativt belopp)
20	Ej tillämpligt
EU-20a	Exponeringsbelopp för följande poster som uppfyller kraven för en riskvikt på 1 250 % om institutet väljer alternativet med avdrag Exponeringsbelopp som uppfyller kraven för en riskvikt på 1 250 % om institutet väljer alternativet med avdrag i enlighet med artikel 36.1 k i kapitalkravsförordningen
EU-20b	varav: kvalificerade innehav i företag utanför den finansiella sektorn (negativt belopp) Det belopp av beloppet i EU-20a som avser kvalificerade innehav i företag utanför den finansiella sektorn i enlighet med artikel 36.1 k (i) och artiklarna 89–91 i kapitalkravsförordningen (negativt belopp)
EU-20c	varav: värdepapperiseringspositioner (negativt belopp) Det belopp av beloppet i EU-20a i denna mall som avser värdepapperiseringspositioner i enlighet med artikel 36.1 k (ii), artikel 243.1 b, artikel 244.1 b och artikel 258 i kapitalkravsförordningen (negativt belopp)
EU-20d	varav: transaktioner utan krav på samtidig prestation (negativt belopp) Det belopp av beloppet i EU-20a i denna mall som avser transaktioner utan samtidig prestation i enlighet med artikel 36.1 k (iii) och artikel 379.3 i kapitalkravsförordningen (negativt belopp)
21	Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter minskning för tillhörande skatteskuld när villkoren i artikel 38.3 i kapitalkravsförordningen är uppfyllda) (negativt belopp) Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter minskning för tillhörande skatteskuld när villkoren i artikel 38.3 i kapitalkravsförordningen är uppfyllda) i enlighet med artikel 36.1 c, artikel 38 och artikel 48.1 a i kapitalkravsförordningen (negativt belopp)
22	Belopp som överskrider tröskelvärdet på 17,65 % (negativt belopp) Belopp som överskrider tröskelvärdet på 17,65 % i enlighet med artikel 48.1 i kapitalkravsförordningen (negativt belopp)

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
23	varav: institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn om institutet har ett väsentligt innehav i de enheterna Det belopp av beloppet i rad 22 i denna mall som avser institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter inom den finansiella sektorn i vilka institutet har ett väsentligt innehav i enlighet med artiklarna 36.1 (i) och 48.1 b i kapitalkravsförordningen
24	Ej tillämpligt
25	varav: uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader Det belopp av beloppet i rad 22 i denna mall som avser uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader i enlighet med artikel 36.1 c, artikel 38 och artikel 48.1 a i kapitalkravsförordningen
EU-25a	Förluster för innevarande räkenskapsår (negativt belopp) Förluster för räkenskapsåret i enlighet med artikel 36.1 a i kapitalkravsförordningen (negativt belopp)
EU-25b	Förutsebara skatter som är relaterade till kärnprimärkapitalposter, förutom om institutet på ett lämpligt sätt justerar beloppet för kärnprimärkapitalposter i den mån sådana skatteavgifter minskar det belopp upp till vilket dessa poster får användas för att täcka risker eller förluster (negativt belopp) Belopp för förutsebara skatter som är relaterade till kärnprimärkapitalposter och som är förutsebara vid tidpunkten för beräkningen, förutom om institutet på ett lämpligt sätt justerar beloppet för kärnprimärkapitalposter i den mån sådana skatteavgifter minskar det belopp upp till vilket dessa poster kan tillämpas för att täcka risker eller förluster, i enlighet med artikel 36.1 l i kapitalkravsförordningen (negativt belopp)
26	Ej tillämpligt
27	Avdrag från kvalificerande övrigt primärkapital som överskrider institutets övriga primärkapital (negativt belopp) Avdrag från kvalificerande övrigt primärkapital som överskrider institutets övriga primärkapital i enlighet med artikel 36.1 j i kapitalkravsförordningen (negativt belopp)
EU-27a	Andra regulatoriska justeringar I denna rad ska instituten redovisa alla tillämpliga regulatoriska justeringar som rapporterats som en del av tillsynsrapporteringen och som inte ingår i någon annan rad i denna mall, inklusive beloppet för övergångsarrangemangen enligt IFRS 9, i relevanta fall och fram till slutet av övergångsperioden
28	Sammanlagda regulatoriska justeringar av kärnprimärkapital Beräknas som summan av beloppen i raderna 7 till EU-20a, 21, 22 och EU-25a till EU-27a i denna mall
29	Kärnprimärkapital Beräknas som rad 6 minus rad 28 i denna mall
30	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder i enlighet med artiklarna 51 och 52 i kapitalkravsförordningen
31	varav: klassificerade som eget kapital enligt tillämpliga redovisningsstandarder Det belopp i rad 30 i denna mall som klassificeras som eget kapital enligt tillämpliga redovisningsstandarder

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
32	varav: klassificerade som skulder enligt tillämpliga redovisningsstandarder Det belopp i rad 30 i denna mall som klassificeras som skulder enligt tillämpliga redovisningsstandarder
33	Belopp för kvalificerande poster som avses i artikel 484.4 i kapitalkravsförordningen och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från övrigt primärkapital Belopp för kvalificerande poster som avses i artikel 484.4 i kapitalkravsförordningen och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från övrigt primärkapital i enlighet med artikel 486.3 i kapitalkravsförordningen
EU-33a	Belopp för kvalificerande poster som avses i artikel 494a.1 i kapitalkravsförordningen som omfattas av utfasning från övrigt primärkapital
EU-33b	Belopp för kvalificerande poster som avses i artikel 494b.1 i kapitalkravsförordningen som omfattas av utfasning från övrigt primärkapital
34	Kvalificerande primärkapital som ingår i det konsoliderade övriga primärkapitalet för kapitaltäckningsändamål (inbegripet minoritetsintressen som inte tas med i rad 5) som utgivits av dotterföretag och innehas av tredje part Kvalificerande primärkapital som ingår i det konsoliderade övriga primärkapitalet för kapitaltäckningsändamål (inbegripet minoritetsintressen som inte tas med i rad 5) som utgivits av dotterföretag och innehas av tredje part i enlighet med artiklarna 85 och 86 i kapitalkravsförordningen
35	varav: instrument som utgivits av dotterföretag och som omfattas av utfasning Det belopp i rad 34 i denna mall som avser de instrument som utfärdats av dotterföretag och som omfattas av utfasning i enlighet med artikel 486.3 i kapitalkravsförordningen.
36	Övrigt primärkapital före regulatoriska justeringar Summan av beloppen i raderna 30, 33, EU-33a, EU-33b och 34 i denna mall
37	Institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av egna primärkapitaltillskott (negativt belopp) Institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av egna primärkapitaltillskott i enlighet med artikel 52.1 b, artikel 56 a och artikel 57 i kapitalkravsförordningen (negativt belopp)
38	Direkta, indirekta och syntetiska innehav av primärkapitaltillskott i enheter i den finansiella sektorn med vilka institutet har ett korsvist ägande som är avsett att på konstlad väg öka institutets kapitalbas (negativt belopp) Direkta, indirekta och syntetiska innehav av primärkapitaltillskott i enheter i den finansiella sektorn med vilka institutet har ett korsvist ägande som är avsett att på konstlad väg öka institutets kapitalbas i enlighet med artikel 56 b och artikel 58 i kapitalkravsförordningen (negativt belopp)
39	Direkta, indirekta och syntetiska innehav av primärkapitaltillskott i enheter i den finansiella sektorn, om institutet inte har ett väsentligt innehav i dessa enheter (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp) Direkta, indirekta och syntetiska innehav av primärkapitaltillskott i enheter i den finansiella sektorn, om institutet inte har ett väsentligt innehav i dessa enheter (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) i enlighet med artikel 56 c och artiklarna 59, 60 och 79 i kapitalkravsförordningen (negativt belopp)

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
40	Institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av primärkapitaltillskott i enheter i den finansiella sektorn, om institutet har ett väsentligt innehav i dessa enheter (netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp) Institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av primärkapitaltillskott i enheter i den finansiella sektorn, om institutet har ett väsentligt innehav i dessa enheter (netto efter godtagbara korta positioner) i enlighet med artiklarna 56 d, 59 och 79 i kapitalkravsförordningen (negativt belopp)
41	Ej tillämpligt
42	Avdrag från kvalificerande supplementärkapital som överskrider institutets supplementärkapitalposter (negativt belopp) Avdrag från kvalificerande supplementärkapital som överskrider institutets supplementärkapitalposter i enlighet med artikel 56 e i kapitalkravsförordningen (negativt belopp)
Eu-42a	Andra regulatoriska justeringar av övrigt primärkapital I denna rad ska instituten redovisa alla tillämpliga regulatoriska justeringar som rapporterats som en del av tillsynsrapporteringen och som inte ingår i någon annan rad i denna mall
43	Totala regulatoriska justeringar av övrigt primärkapital Summan av beloppen i raderna 37 till EU-42a i denna mall
44	Övrigt primärkapital Övrigt primärkapital ska beräknas som rad 36 minus rad 43 i denna mall
45	Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + övrigt primärkapital) Primärkapital ska beräknas som rad 29 plus rad 44 i denna mall
46	Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder Kapitalinstrument och tillhörande överkursfonder i enlighet med artiklarna 62 och 63 i kapitalkravsförordningen
47	Belopp för kvalificerande poster som avses i artikel 484.5 i kapitalkravsförordningen och tillhörande överkursfonder som omfattas av utfasning från supplementärkapitalet enligt beskrivningen i artikel 486.4 i kapitalkravsförordningen
EU-47a	Belopp för kvalificerande poster som avses i artikel 494a.2 i kapitalkravsförordningen och som omfattas av utfasning från supplementärkapitalet
EU-47b	Belopp för kvalificerande poster som avses i artikel 494b.2 i kapitalkravsförordningen och som omfattas av utfasning från supplementärkapitalet
48	Kvalificerande kapitalbasinstrument som ingår i konsoliderat supplementärkapital (inbegripet minoritetsintressen och primärkapitaltillskott som inte tas med i raderna 5 eller 34) som utgivits av dotterföretag och innehas av tredje part Kvalificerande kapitalbasinstrument som ingår i konsoliderat supplementärkapital (inbegripet minoritetsintressen och primärkapitaltillskott som inte tas med i raderna 5 eller 34 i denna mall) som utgivits av dotterföretag och innehas av tredje part i enlighet med artiklarna 87 och 88 i kapitalkravsförordningen
49	varav: instrument som utgivits av dotterföretag och som omfattas av utfasning Det belopp av beloppet i rad 48 som avser instrument som utfärdats av dotterföretag och som omfattas av utfasning i enlighet med artikel 486.4 i kapitalkravsförordningen.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
50	Kreditriskjusteringar Kreditriskjusteringar i enlighet med artikel 62 c och d i kapitalkravsförordningen
51	Supplementärkapital före regulatoriska justeringar Summan av beloppen i raderna 46–48 och rad 50 i denna mall
52	Institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av egna supplementärkapitaltillskott och efterställda lån (negativt belopp) Institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av egna supplementärkapitaltillskott och efterställda lån enligt beskrivningen i artikel 63 b (i), artikel 66 a och artikel 67 i kapitalkravsförordningen (negativa belopp)
53	Direkta, indirekta och syntetiska innehav av supplementärkapitaltillskott och efterställda lån i enheter i den finansiella sektorn med vilka institutet har ett korsvist ägande som är avsett att på konstlad väg öka institutets kapitalbas (negativt belopp) Direkta, indirekta och syntetiska innehav av supplementärkapitaltillskott och efterställda lån i enheter i den finansiella sektorn med vilka institutet har ett korsvist ägande som är avsett att på konstlad väg öka institutets kapitalbas enligt beskrivningen i artikel 66 b och artikel 68 i kapitalkravsförordningen (negativt belopp)
54	Direkta, indirekta och syntetiska innehav av supplementärkapitaltillskott och efterställda lån i enheter i den finansiella sektorn, om institutet inte har något väsentligt innehav i dessa enheter (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp) Direkta, indirekta och syntetiska innehav av supplementärkapitaltillskott och efterställda lån i enheter i den finansiella sektorn, om institutet inte har något väsentligt innehav i dessa enheter (belopp över tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) enligt beskrivningen i artikel 66 c och artiklarna 69, 70 och 79 i kapitalkravsförordningen (negativt belopp)
54a	Ej tillämpligt
55	Institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av supplementärkapitaltillskott och efterställda lån i enheter i den finansiella sektorn, om institutet har ett väsentligt innehav i dessa enheter (netto efter godtagbara korta positioner) (negativt belopp) Institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av supplementärkapitaltillskott och efterställda lån i enheter i den finansiella sektorn, om institutet har ett väsentligt innehav i dessa enheter (netto efter godtagbara korta positioner) i enlighet med artikel 66 d och artiklarna 69 och 79 i kapitalkravsförordningen (negativt belopp)
56	Ej tillämpligt
EU-56a	Avdrag från kvalificerande kvalificerade skulder som överskrider institutets kvalificerade skuldposter (negativt belopp) Avdrag från kvalificerande kvalificerade skulder som överskrider institutets kvalificerade skuldposter i enlighet med artikel 66 e i kapitalkravsförordningen (negativt belopp)
Eu-56b	Övriga regulatoriska justeringar av supplementärkapital I denna rad ska instituten redovisa alla tillämpliga regulatoriska justeringar som rapporterats som en del av tillsynsrapporteringen och som inte ingår i någon annan rad i denna mall.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
57	Summa regulatoriska justeringar av supplementärkapital Summan av beloppen i raderna 52 till EU- 56b i denna mall
58	Supplementärkapital Supplementärkapital ska beräknas som rad 51 minus rad 57 i denna mall
59	Totalt kapital (totalt kapital = primärkapital + supplementärkapital) Totalt kapital ska beräknas som rad 45 plus rad 58 i denna mall
60	Totalt riskvägt exponeringsbelopp Totalt riskvägt exponeringsbelopp för gruppen
61	Kärnprimärkapital Kärnprimärkapital (som procentandel av det totala riskvägda exponeringsbeloppet) ska beräknas som rad 29 dividerad med rad 60 (uttryckt som procentandel) i denna mall i enlighet med artikel 92.2 a i kapitalkravsförordningen.
62	Primärkapital Primärkapital (som procentandel av det totala riskvägda exponeringsbeloppet) ska beräknas som rad 45 dividerad med rad 60 (uttryckt som procentandel) i denna mall i enlighet med artikel 92.2 b i kapitalkravsförordningen.
63	Totalt kapital Totalt kapital (som procentandel av det totala riskvägda exponeringsbeloppet) ska beräknas som rad 59 dividerad med rad 60 (uttryckt som procentandel) i denna mall i enlighet med artikel 92.2 c i kapitalkravsförordningen.
64	Institutets samlade krav på kärnprimärkapital Institutets samlade krav på kärnprimärkapital ska beräknas som kravet på kärnprimärkapital i enlighet med artikel 92.1 a i kapitalkravsförordningen plus ytterligare krav på kärnprimärkapital som instituten måste inneha i enlighet med artikel 104.1 a i direktiv 2013/36/EU (*kapitalkravsdirektivet*) plus kombinerade buffertkrav i enlighet med artikel 128.6 i kapitalkravsdirektivet, uttryckt som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet. Värdet beräknas som 4,5 % plus de ytterligare krav enligt andra pelaren som instituten måste inneha i enlighet med artikel 104.1 a i kapitalkravsdirektivet plus det kombinerade buffertkrav som beräknas i enlighet med artiklarna 128, 129, 130, 131 och 133 i kapitalkravsdirektivet. Denna rad kommer att visa den kärnprimärkapitalkvot som är relevant för bedömningen av begränsningar av utbetalningar.
65	varav: krav på kapitalkonserveringsbuffert Det belopp i rad 64 (uttryckt som en procentandel av det totala riskvägda exponeringsbeloppet) i denna mall som avser kravet på kapitalkonserveringsbuffert i enlighet med artikel 129 i kapitalkravsdirektivet
66	varav: krav på kontracyklisk kapitalbuffert Det belopp i rad 64 (uttryckt som en procentandel av det totala riskvägda exponeringsbeloppet) i denna mall som avser kravet på kontracyklisk kapitalbuffert i enlighet med artikel 130 i kapitalkravsdirektivet
67	varav: krav på systemriskbuffert Det belopp i rad 64 (uttryckt som en procentandel av det totala riskvägda exponeringsbeloppet) i denna mall som avser kravet på systemriskbuffert i enlighet med artikel 133 i kapitalkravsdirektivet

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
EU-67a	varav: krav på buffert för globalt systemviktiga institut eller för andra systemviktiga institut Det belopp i rad 64 (uttryckt som en procentandel av det totala riskvägda exponeringsbeloppet) i denna mall som avser kravet på buffert för globalt systemviktiga institut eller för andra systemviktiga institut i enlighet med artikel 131 i kapitalkravsdirektivet
EU-67b	varav: ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet Det belopp i rad 64 (uttryckt som en procentandel av det totala riskvägda exponeringsbeloppet) i denna mall som avser ytterligare kapitalbaskrav till följd av processen för tillsynsgranskning, som måste uppfyllas av kärnprimärkapital i enlighet med artikel 104.1 a i direktiv 2013/36/EU
68	Kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet) som finns tillgängligt när minimikapitalkraven har uppfyllts Detta värde beräknas som rad 61 minus 4,5 (procentenheter), minus EU-67b, minus det kärnprimärkapital som används av institutet för att uppfylla dess krav på primärkapitaltillskott och supplementärkapital.
69	Ej tillämpligt
70	Ej tillämpligt
71	Ej tillämpligt
72	Direkta och indirekta innehav av kapitalbas och kvalificerade skulder i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har något väsentligt innehav (belopp under tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) Direkta och indirekta innehav av kapitalbas och kvalificerade skulder i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har något väsentligt innehav (belopp under tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner) i enlighet med artiklarna 36.1 h, 45, 46, 56 c, 59, 60, 66 c, 69, 70 och 72 i kapitalkravsförordningen
73	Institutets direkta och indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har ett väsentligt innehav (belopp under tröskelvärdet på 17,65 %, netto efter godtagbara korta positioner) Institutets direkta och indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har ett väsentligt innehav (belopp under tröskelvärdet på 17,65 %, netto efter godtagbara korta positioner) i enlighet med artiklarna 36.1 (i), 43, 45, 47, 48.1 b och 49.1–3 i kapitalkravsförordningen (det totala beloppet av sådana investeringar som inte redovisas i rad 19 och rad 23 i denna mall)
74	Ej tillämpligt
75	Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader (belopp under tröskelvärdet på 17,65 %, netto efter minskning för tillhörande skatteskuld om villkoren i artikel 38.3 i kapitalkravsförordningen är uppfyllda) Uppskjutna skattefordringar som uppstår till följd av temporära skillnader (belopp under tröskelvärdet på 17,65 % i enlighet med artikel 48.2 b i kapitalkravsförordningen, netto efter minskning för tillhörande skatteskuld om villkoren i artikel 38.3 i kapitalkravsförordningen är uppfyllda) i enlighet med artikel 36.1 c och artiklarna 38 och 48 i kapitalkravsförordningen (det totala beloppet av sådana uppskjutna skattefordringar som inte redovisas i rad 21 och rad 25 i denna mall)

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
76	Kreditriskjusteringar som inkluderas i supplementärkapital med avseende på exponeringar som omfattas av schablonmetoden (före tillämpningen av taket) Kreditriskjusteringar som inkluderas i supplementärkapital med avseende på exponeringar som omfattas av schablonmetoden i enlighet med artikel 62 c i kapitalkravsförordningen
77	Tak för inkludering av kreditriskjusteringar i supplementärkapital enligt schablonmetoden Tak för inkludering av kreditriskjusteringar i supplementärkapital enligt schablonmetoden i enlighet med artikel 62 c i kapitalkravsförordningen
78	Kreditriskjusteringar som inkluderas i supplementärkapital med avseende på exponeringar som omfattas av internmetoden (före tillämpningen av taket) Kreditriskjusteringar som inkluderas i supplementärkapital med avseende på exponeringar som omfattas av internmetoden i enlighet med artikel 62 d i kapitalkravsförordningen
79	Tak för inkludering av kreditriskjusteringar i supplementärkapital enligt internmetoden Tak för inkludering av kreditriskjusteringar i supplementärkapital enligt internmetoden i enlighet med artikel 62 d i kapitalkravsförordningen
80	Nuvarande tak för kärnprimärkapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang Nuvarande tak för kärnprimärkapitalinstrument som omfattas av utfasningsarrangemang i enlighet med artiklarna 484.3, 486.2 och 486.5 i kapitalkravsförordningen
81	Belopp som utesluts från kärnprimärkapital på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfallodagar) Belopp som utesluts från kärnprimärkapital på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfallodagar) i enlighet med artiklarna 484.3, 486.2 och 486.5 i kapitalkravsförordningen
82	Nuvarande tak för primärkapitaltillskott som omfattas av utfasningsarrangemang Nuvarande tak för primärkapitaltillskott som omfattas av utfasningsarrangemang i enlighet med artiklarna 484.4, 486.3 och 486.5 i kapitalkravsförordningen
83	Belopp som utesluts från övrigt primärkapital på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfallodagar) Belopp som utesluts från övrigt primärkapital på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfallodagar) i enlighet med artiklarna 484.4, 486.3 och 486.5 i kapitalkravsförordningen
84	Nuvarande tak för supplementärkapitaltillskott som omfattas av utfasningsarrangemang Nuvarande tak för supplementärkapitaltillskott som omfattas av utfasningsarrangemang i enlighet med artiklarna 484.5, 486.4 och 486.5 i kapitalkravsförordningen
85	Belopp som utesluts från supplementärkapital på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfallodagar) Belopp som utesluts från supplementärkapital på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfallodagar) i enlighet med artiklarna 484.5, 486.4 och 486.5 i kapitalkravsförordningen

Mall EU CC2 – Avstämning av föreskriven kapitalbas mot balansräkningen i de reviderade finansiella rapporterna

5. Instituten ska lämna de upplysningar som avses i artikel 437 a i kapitalkravsförordningen genom att följa de instruktioner som anges i denna bilaga för att fylla i mall EU CC2, som presenteras i bilaga VII till denna genomförandeförordning.

6. Instituten ska redovisa balansräkningen som ingår i deras offentliggjorda finansiella rapporter. De finansiella rapporterna ska vara de reviderade finansiella rapporterna för årsbokslutet.

7. Raderna i mallen är flexibla och ska fyllas i av instituten i linje med deras finansiella rapporter. Posterna i kapitalbasen i de reviderade finansiella rapporterna ska innefatta samtliga poster som är komponenter i, eller dras av från, föreskriven kapitalbas, däribland eget kapital, skulder eller andra poster i balansräkningen som påverkar den föreskrivna kapitalbasen, som immateriella tillgångar, goodwill eller uppskjutna skattefordringar. Instituten ska utöka posterna för kapitalbasen i balansräkningen efter behov för att säkerställa att alla komponenter som ingår i sammanställningen i mallen för upplysningar om kapitalbasen (mall EU CC1) visas separat. Instituten ska endast utöka delar i balansräkningen till den detaljnivå som behövs för att härleda de komponenter som krävs enligt mall EU CC1. Upplysningarna ska vara proportionerliga mot komplexiteten i institutets balansräkning.

8. Kolumnerna är fasta och ska fyllas i enligt följande:

   a. Kolumn a: Instituten ska redovisa de siffror som rapporterats i den balansräkning som ingår i deras offentliggjorda finansiella rapporter i enlighet med konsolideringen enligt redovisningsregler.

   b. Kolumn b: Instituten ska redovisa de siffror som motsvarar konsolideringen enligt tillsynskrav.

   c. Kolumn c: Instituten ska ange korshänvisningen mellan posten för kapitalbasen i mall EU CC2 och de relevanta posterna i mall EU CC1 för upplysningar om kapitalbasen. Hänvisningen i kolumn c i mall EU CC2 kommer att kopplas till den hänvisning som angetts i kolumn b i mall EU CC1.

9. I de följande fallen där institutens konsolideringar enligt redovisningsregler och enligt tillsynskrav är exakt desamma ska kolumnerna a och b i denna mall slås samman, och detta faktum ska anges tydligt:

   d. Om instituten uppfyller de skyldigheter som fastställs i del åtta i kapitalkravsförordningen på grupp- eller undergruppsnivå, men konsolideringens omfattning eller den konsolideringsmetod som används för balansräkningen i de finansiella rapporterna är identisk med den omfattning och metod för konsolidering som krävs enligt del ett avdelning II kapitel 2 i kapitalkravsförordningen, och om instituten tydligt anger att det inte finns några skillnader mellan de respektive omfattningarna och metoderna för konsolidering.

   e. Om instituten uppfyller de skyldigheter som anges i del åtta i kapitalkravsförordningen på individuell grund.

Tabell EU CCA – Huvuddragen hos föreskrivna kapitalbasinstrument och kvalificerade skuldinstrument.

10. Instituten ska lämna de upplysningar som avses i artikel b och c i artikel 437 i kapitalkravsförordningen genom att följa de instruktioner som anges i denna bilaga för att fylla i tabell EU CCA, som presenteras i bilaga VII till denna genomförandeförordning.

11. Instituten ska fylla i tabell EU CCA för följande kategorier: Kärnprimärkapitalinstrument, primärkapitaltillskottsinstrument, supplementärkapitalinstrument och, i den mening som avses i artikel 72b i kapitalkravsförordningen, kvalificerade skuldinstrument.

12. Tabellerna ska ha separata kolumner med egenskaperna hos vart och ett av de lagstadgade kapitalbasinstrumenten och de kvalificerade skuldinstrumenten. Om olika instrument i samma kategori har identiska delar får instituten fylla i endast en kolumn med upplysningar om dessa identiska delar och ange de emissioner som dessa identiska delar avser. När instituten fyller i kolumnerna för dessa instrument ska de gruppera dem under tre avsnitt (horisontellt längs tabellen) för att ange om de är avsedda för att uppfylla i) endast kapitalbaskrav (men inte krav för kvalificerade skulder), ii) både kapitalbaskrav och krav för kvalificerade skulder, eller iii) endast krav för kvalificerade skulder (men inte kapitalbaskrav).

13. När det gäller kvalificerade skuldinstrument som inte är efterställda undantagna skulder ska instituten endast redovisa värdepapper som är fungibla, överlåtbara finansiella instrument, med undantag av lån och insättningar.

Instruktioner för att fylla i tabellen över huvuddragen av lagstadgade kapitalbasinstrument och kvalificerade skuldinstrument	
Rad nr	**Förklaring**
1	Emittent Instituten ska ange den juridiska personen. *Fri text*
2	Unik identifieringskod (t.ex. identifieringskod från Cusip, Isin eller Bloomberg för privata placeringar) *Fri text*
EU-2a	Offentliga eller privata placeringar Instituten ska ange om instrumentet har placerats offentligt eller privat. *Välj från menyn: [Offentlig] [Privat]*
3	Reglerande lag(ar) för instrumentet Instituten ska ange reglerande lag(ar) för instrumentet. *Fri text*
3a	Avtalsenligt erkännande av resolutionsmyndigheternas nedskrivnings- och konverteringsbefogenheter Instituten ska ange om instrumentet omfattar en klausul om att instrumentets kapitalbelopp, efter beslut av en resolutionsmyndighet eller en relevant myndighet i ett tredjeland, ska skrivas ner permanent eller om instrumentet ska konverteras till kärnprimärkapitalinstrument i den mening som, i tillämpliga fall, avses i följande bestämmelser: — För primärkapitaltillskottsinstrument: artikel 52.1 p i kapitalkravsförordningen. — För supplementärkapitalinstrument: artikel 63 n eller o i kapitalkravsförordningen. — För kvalificerade skuldinstrument: artikel 72b.2 n i kapitalkravsförordningen. — För alla ovanstående instrument och instrument som regleras genom lagstiftning i tredje land: artikel 55 i direktiv (EU) 2019/879 ([2]) (*BRRD*). *En nedskrivning och konvertering kan uppfylla kraven både i artikel 55 i BRRD och någon av de första tre strecksatserna.* *Välj från menyn: [JA] [NEJ]*
4	Nuvarande behandling med beaktande av övergångsbestämmelserna i kapitalkravsförordningen i tillämpliga fall Instituten ska ange behandlingen av föreskriven kapitalbas enligt övergångsbestämmelserna i kapitalkravsförordningen. Instrumentets ursprungliga klassificering är referenspunkten, oavsett eventuella omklassificeringar i lägre kapitalbasnivåer. *Välj från menyn: [Kärnprimärkapital] [Primärkapitaltillskott] [Supplementärkapital] [Ej godtagbart] [N/A]* *Fri text – ange om en del av emissionen har omklassificerats till lägre kapitalnivåer.*
5	Bestämmelser enligt kapitalkravsförordningen efter övergångsperioden Instituten ska ange behandlingen av föreskriven kapitalbas enligt kapitalkravsförordningen utan att ta hänsyn till övergångsbehandlingen. *Välj från menyn: [Kärnprimärkapital] [Primärkapitaltillskott] [Supplementärkapital] [Kvalificerade skulder] [Ej godtagbart]*

([2]) Europaparlamentets och rådets direktiv (EU) 2019/879 av den 20 maj 2019 om ändring av direktiv 2014/59/EU vad gäller kreditinstituts och värdepappersföretags förlustabsorberings- och rekapitaliseringskapacitet och om direktiv 98/26/EG (EUT L 150, 7.6.2019, s. 296).

Instruktioner för att fylla i tabellen över huvuddragen av lagstadgade kapitalbasinstrument och kvalificerade skuldinstrument	
Rad nr	**Förklaring**
6	Godtagbara på individuell/grupp(undergruppsnivå)/individuell och grupp(undergrupps)nivå Instituten ska ange den nivå eller de nivåer inom gruppen på vilka instrumentet inkluderas i kapitalbas/kvalificerade skulder. *Välj från menyn: [Individuell] [Grupp(undergrupps)nivå] [Individuell och grupp(undergrupps)nivå]*
7	Instrumenttyp (typer ska specificeras av varje jurisdiktion) Instituten ska ange instrumenttypen per jurisdiktion. *För kärnprimärkapitalinstrument, välj instrumentets beteckning i den förteckning över kärnprimärkapital som offentliggjorts av EBA i enlighet med artikel 26.3 i kapitalkravsförordningen.* *För andra instrument, välj bland: alternativen i menyn som ska fastställas för instituten av varje jurisdiktion – rättsliga hänvisningar till artiklar i kapitalkravsförordningen ska anges för varje typ av instrument.*
8	Belopp som redovisas i lagstadgat kapital eller kvalificerade skulder (valutan i miljoner, enligt senaste rapporteringsdatum) Instituten ska ange det belopp som redovisats i föreskriven kapitalbas eller kvalificerade skulder. *Fri text – ange framför allt om några delar av instrumenten ligger i olika nivåer av den föreskrivna kapitalbasen och om det belopp som redovisas i den föreskrivna kapitalbasen skiljer sig från det emitterade beloppet.*
9	Instrumentets nominella belopp Instrumentets nominella belopp i emissionsvaluta och i den valuta som används för rapporteringsskyldigheterna *Fri text*
EU-9a	Emissionspris Instrumentets emissionspris *Fri text*
EU-9b	Inlösenpris Instrumentets inlösenpris *Fri text*
10	Redovisningsklassificering Instituten ska ange redovisningsklassificeringen. *Välj från menyn: [Eget kapital] [Skuld – upplupet anskaffningsvärde] [Skuld – alternativet med verkligt värde] [Innehav utan bestämmande inflytande i dotterföretag som ingår i konsolideringen]*
11	Ursprungligt emissionsdatum Instituten ska ange emissionsdatumet. *Fri text*
12	Evigt eller tidsbestämt Instituten ska ange om ett instrument är tidsbestämt eller evigt. *Välj från menyn: [Evigt] [Tidsbestämt]*
13	Ursprunglig förfallodag För tidsbestämda instrument ska instituten ange den ursprungliga förfallodagen (dag, månad och år). För eviga instrument ska ”ingen förfallodag” anges. *Fri text*

Instruktioner för att fylla i tabellen över huvuddragen av lagstadgade kapitalbasinstrument och kvalificerade skuldinstrument	
Rad nr	**Förklaring**
14	Emittentens inlösenrätt omfattas av krav på förhandstillstånd från tillsynsmyndigheten Instituten ska ange om instrumentet kan lösas in av emittenten (alla typer av inlösenrätter). *Välj från menyn: [Ja] [Nej]*
15	Valfritt inlösendatum, villkorade inlösendatum och inlösenbelopp För instrument som kan lösas in av emittenten ska instituten ange första inlösendatum om instrumentet omfattas av en inlösenrätt ett visst datum (dag, månad och år) och dessutom ange om inlösenrätten är beroende av en skatte- och/eller lagstiftningshändelse. Instituten ska även ange inlösenpriset för att underlätta bedömningen av beständigheten. *Fri text*
16	Efterföljande inlösendatum, i tillämpliga fall Instituten ska ange förekomsten och frekvensen av efterföljande inlösendatum, i tillämpliga fall, för att underlätta bedömningen av beständigheten. *Fri text*
17	Fast eller rörlig utdelning/kupong Instituten ska ange om kupongen/utdelningen är fast under instrumentets löptid, eller rörlig under instrumentets löptid, eller för närvarande fast, men kommer att övergå till rörlig ränta i framtiden, eller för närvarande rörlig, men kommer att övergå till fast ränta i framtiden. *Välj från menyn: [Fast], [Rörlig] [Fast till rörlig], [Rörlig till fast]*
18	Kupongränta och eventuellt tillhörande index Instituten ska ange kupongräntan för instrumentet och eventuellt tillhörande index som kupong-/utdelningsräntan hänförs till. *Fri text*
19	Förekomst av utdelningsstopp Instituten ska ange om utebliven betalning av en kupong eller utdelning på instrumentet innebär att det inte får betalas ut någon utdelning på stamaktier (dvs. om det finns ett utdelningsstopp). *Välj från menyn: [ja], [nej]*
EU-20a	Helt skönsmässigt, delvis skönsmässigt eller obligatoriskt (i fråga om tidpunkt) Instituten ska ange om emittenten har full bestämmanderätt, delvis bestämmanderätt eller ingen bestämmanderätt över huruvida en kupong/utdelning ska betalas ut. Om institutet har full bestämmanderätt när det gäller att ställa in utbetalningar av kuponger/utdelningar under alla omständigheter, ska det välja ”helt skönsmässigt” (även om det finns ett utdelningsstopp som inte innebär att institutet hindras att ställa in utbetalningar för instrumentet). Om det finns villkor som måste uppfyllas innan utbetalningen får ställas in (t.ex. kapitalbas under ett visst tröskelvärde), ska institutet välja ”delvis skönsmässigt”. Om institutet endast kan ställa in betalningen om det är insolvent, ska det välja ”obligatoriskt”. *Välj från menyn: [Helt skönsmässigt] [Delvis skönsmässigt] [Obligatoriskt]* *Fri text (ange skälen för skönsmässighet, förekomst av utdelningstvång, utdelningsstopp, ACSM)*
EU-20b	Helt skönsmässigt, delvis skönsmässigt eller obligatoriskt (i fråga om belopp) Instituten ska ange om emittenten har full bestämmanderätt, delvis bestämmanderätt eller ingen bestämmanderätt över beloppet för kupongen/utdelningen. *Välj från menyn: [Helt skönsmässigt] [Delvis skönsmässigt] [Obligatoriskt]*

Instruktioner för att fylla i tabellen över huvuddragen av lagstadgade kapitalbasinstrument och kvalificerade skuldinstrument	
Rad nr	**Förklaring**
21	Förekomst av step-up eller annat incitament för återlösen Instituten ska ange om det finns en step-up eller ett annat incitament för återlösen. *Välj från menyn: [Ja] [Nej]*
22	Icke-kumulativa eller kumulativa Instituten ska ange om utdelningar/kuponger är kumulativa eller icke-kumulativa. *Välj från menyn: [Icke-kumulativa] [Kumulativa] [ACSM]*
23	Konvertibla eller icke-konvertibla Instituten ska ange om instrumenten är konvertibla eller ej. *Välj från menyn: [Konvertibla] [Icke-konvertibla]*
24	Om konvertibla, konverteringstrigger Instituten ska ange villkoren för att instrumentet ska konverteras, inbegripet tidpunkten då institutet inte längre är livskraftigt. Om en eller flera myndigheter har möjlighet att utlösa en konvertering ska dessa myndigheter anges. För var och en av myndigheterna ska institutet ange om det är villkoren i kontraktet för instrumentet som ger myndigheten den rättsliga grunden för att utlösa konverteringen (en kontraktsbaserad metod) eller om den rättsliga grunden har fastställts i lag (en lagbaserad metod). *Fri text*
25	Om konvertibla, helt eller delvis Instituten ska ange om instrumentet alltid konverteras i sin helhet, kan konverteras i sin helhet eller delvis, eller alltid konverteras delvis. *Välj från menyn: [Alltid helt] [Helt eller delvis] [Alltid delvis]*
26	Om konvertibla, omräkningskurs Instituten ska ange omräkningskursen till det mer förlusttäckande instrumentet. *Fri text*
27	Om konvertibla, obligatorisk eller frivillig konvertering För konvertibla instrument ska instituten ange om konverteringen är obligatorisk eller frivillig. *Välj från menyn: [Obligatorisk] [Valfri] [Ej tillämpligt] och [valfritt för innehavarna] [valfritt för emittenten] [valfritt för både innehavare och emittent]*
28	Om konvertibla, ange typ av instrument som konverteringen görs till För konvertibla instrument ska instituten ange vilken typ av instrument konverteringen kan göras till. Detta gör det lättare att bedöma förlustabsorberingskapaciteten. *Välj från menyn: [Kärnprimärkapital] [Primärkapitaltillskott] [Supplementärkapital] [Övrigt]*
29	Om konvertibla, ange emittent för det instrument som konverteringen görs till *Fri text*
30	Nedskrivningsdelar Instituten ska ange om det finns en nedskrivningsdel. *Välj från menyn: [Ja] [Nej]*

Instruktioner för att fylla i tabellen över huvuddragen av lagstadgade kapitalbasinstrument och kvalificerade skuldinstrument	
Rad nr	**Förklaring**
31	Om nedskrivning, nedskrivningstrigger Ange vid vilken utlösningsnivå som nedskrivningen görs, inklusive den tidpunkt då institutet inte längre är livskraftigt. Om en eller flera myndigheter har möjlighet att utlösa en nedskrivning ska dessa myndigheter anges. För var och en av myndigheterna ska det anges om det är villkoren i kontraktet för instrumentet som ger myndigheten den rättsliga grunden för att utlösa nedskrivningen (en kontraktsbaserad metod) eller om den rättsliga grunden har fastställts i lag (en lagbaserad metod). *Fri text*
32	Om nedskrivning, fullständig eller delvis Instituten ska ange om instrumentet alltid kommer att skrivas ned i sin helhet, kan skrivas ned delvis, eller alltid kommer att skrivas ned delvis. Detta gör det lättare att bedöma förlustabsorberingsnivån vid nedskrivning. *Välj från menyn: [Alltid helt] [Helt eller delvis] [Alltid delvis]*
33	Om nedskrivning, permanent eller temporär För nedskrivningsinstrument ska instituten ange om nedskrivningen är permanent eller temporär. *Välj från menyn: [Permanent] [Temporär] [Ej tillämpligt]*
34	Om nedskrivningen är tillfällig, beskriv uppskrivningsmekanismen Instituten ska beskriva uppskrivningsmekanismen. *Fri text*
34a	Typ av efterställning (endast för kvalificerade skulder) Instituten ska ange om instrumentet uppfyller någon av de typer av efterställning som beskrivs i artikel 72b.2 d (i), (ii) och (iii) i kapitalkravsförordningen. *Välj från menyn:* *[Enligt avtal] om instrumentet uppfyller de krav som fastställs i artikel 72b.2 d (i) i kapitalkravsförordningen.* *[Enligt lag] om instrumentet uppfyller de krav som fastställs i artikel 72b.2 d (ii) i kapitalkravsförordningen.* *[Strukturell] om instrumentet uppfyller de krav som fastställs i artikel 72b.2 d (iii) i kapitalkravsförordningen.* *[Undantag från efterställning] om instrumentet inte uppfyller kraven för någon av de ovannämnda formerna av efterställning och under förutsättning att institutet har fått tillstånd, enligt artikel 72b.4 i kapitalkravsförordningen, att ta med icke efterställda skulder som poster för kvalificerade skulder.*
EU-34b	Instrumentets rangordning vid normala insolvensförfaranden Instituten ska ange instrumentets rangordning vid normala insolvensförfaranden. *Enligt definitionen i [den tekniska genomförandestandarden för rapportering av minimikrav för kapitalbas och kvalificerade skulder].*
35	Position i prioriteringshierarkin för likvidation (ange typ av instrument som är direkt högre i rangordningen) Instituten ska ange det instrument som ligger närmast över instrumentet i rangordningen. I förekommande fall ska bankerna ange kolumnnumret i den ifyllda mallen för instrumentens viktigaste delar för det instrument som ligger närmast över i rangordningen. *Fri text*
36	Delar från övergångsperioden som inte uppfyller kraven Instituten ska ange om det finns delar som inte uppfyller kraven. *Välj från menyn: [Ja] [Nej]*

Instruktioner för att fylla i tabellen över huvuddragen av lagstadgade kapitalbasinstrument och kvalificerade skuldinstrument	
Rad nr	**Förklaring**
37	Om ja, ange vilka delar som inte uppfyller kraven Om det finns delar som inte uppfyller kraven ska institutet ange vilka. *Fri text*
EU-37a	Länk till instrumentets fullständiga regler och villkor (hänvisning) Instituten ska lägga till en länk som ger åtkomst till emissionens prospekt, inklusive alla regler och villkor för instrumentet.

BILAGA IX

Mall EU CCyB1 – Den geografiska fördelningen av de kreditexponeringar som är relevanta för beräkningen av den kontracykliska kapitalbufferten

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
		Allmänna kreditexponeringar		Berörda kreditexponeringar – marknadsrisk		Värdepapperiseringsexponeringar Exponeringsvärde utanför handelslagret	Totalt exponeringsvärde	Kapitalbaskrav				Riskvägda exponeringsbelopp	Kapitalbaskravsvikter (i %)	Kontracykliskt kapitalbuffertvärde (i %)
		Exponeringsvärde enligt schablonmetoden	Exponeringsvärde enligt internmetoden	Summan av långa och korta positioner för exponeringar i handelslagret enligt schablonmetoden	Värde av exponeringar i handelslagret enligt interna modeller			Berörda kreditriskexponeringar – kreditrisk	Berörda kreditexponeringar – marknadsrisk	Berörda kreditexponeringar – positioner i värdepapperisering utanför handelslagret	Summa			
010	**Fördelning per land:**													
	Land: 001													
	Land: 002													
	…													
	Land: NNN													
020	Summa													

Mall EU CCyB2 – Belopp av institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert

		a
1	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	
2	Institutspecifikt kontracykliskt kapitalbuffertvärde	
3	Institutspecifikt kontracykliskt kapitalbuffertkrav	

BILAGA X

Instruktioner för offentliggörande av information om kontracykliska kapitalbuffertar

Mall EU CCyB1 – Den geografiska fördelningen av de kreditexponeringar som är relevanta för beräkningen av den kontracykliska kapitalbufferten. Fast format för kolumner, flexibelt format för rader.

1. Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 440 a i förordning (EU) 575/2013 ([1]) (kapitalkravsförordningen) genom att följa de instruktioner som anges nedan i denna bilaga för att fylla i mall EU CCyB1, som presenteras i bilaga IX till denna genomförandeförordning.

2. Mall EU CCyB1 är begränsad till kreditexponeringar som är relevanta för beräkningen av den kontracykliska kapitalbufferten i enlighet med artikel 140.4 i direktiv 2013/36/EU ([2]) (kapitalkravsdirektivet).

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
010-01X	**Fördelning per land** Förteckning över länder där institutet har kreditexponeringar som är relevanta för beräkningen av den institutspecifika kontracykliska bufferten i enlighet med kommissionens delegerade förordning (EU) nr 1152/2014 ([3]) Antalet rader kan variera beroende på antalet länder där institutet har sina kreditexponeringar som är relevanta för beräkningen av den kontracykliska bufferten. Instituten ska numrera raderna löpande för varje land med början på 010. I enlighet med kommissionens delegerade förordning (EU) nr 1152/2014 får institutet, om exponeringar i handelslager eller utländska instituts kreditexponeringar svarar för mindre än 2% av dess totala riskvägda exponeringar, välja att fördela dessa exponeringar till platsen för institutet (dvs. institutets hemmedlemsstat). Om exponeringarna för platsen för institutionen inbegriper exponeringar från andra länder, ska dessa identifieras tydligt i en fotnot till redovisningsmallen.
020	**Totalt** Det värde som beskrivs i enlighet med förklaringen för kolumnerna a–m i den nuvarande mallen.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Kolumn nr	**Förklaring**
a	**Exponeringsvärde för allmänna kreditexponeringar enligt schablonmetoden** Exponeringsvärde för berörda kreditexponeringar som fastställts i enlighet med artikel 140.4 a i kapitalkravsdirektivet och artikel 111 i kapitalkravsförordningen Exponeringsvärde för berörda kreditexponeringar som fastställts i enlighet med artikel 140.4 c i kapitalkravsdirektivet. Leden a och c i artikel 248 i kapitalkravsförordningen ska inte inkluderas här, utan i kolumn e i denna mall.

([1]) Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 (EUT L 176, 27.6.2013, s. 1).

([2]) Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU av den 26 juni 2013 om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut och värdepappersföretag, om ändring av direktiv 2002/87/EG och om upphävande av direktiv 2006/48/EG och 2006/49/EG (EUT L 176, 27.6.2013, s. 338).

([3]) Kommissionens delegerade förordning (EU) nr 1152/2014 av den 4 juni 2014 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU vad gäller tekniska tillsynsstandarder för fastställande av den geografiska platsen för berörda kreditexponeringar för beräkning av institutspecifika kontracykliska kapitalbuffertar (EUT L 309, 30.10.2014, s. 5).

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Kolumn nr	**Förklaring**
	Den geografiska fördelningen ska beräknas i enlighet med kommissionens delegerade förordning (EU) 1152/2014. Rad 020 (Totalt): Summan av alla berörda kreditexponeringar ska fastställas i enlighet med artikel 140.4 a i kapitalkravsdirektivet och artikel 111 i kapitalkravsförordningen.
b	**Exponeringsvärde för allmänna kreditexponeringar enligt internmetoden** Exponeringsvärde för berörda kreditexponeringar som fastställts i enlighet med artikel 140.4 a i kapitalkravsdirektivet och artiklarna 166–168 i kapitalkravsförordningen Exponeringsvärde för berörda kreditexponeringar som fastställts i enlighet med artikel 140.4 c i kapitalkravsdirektivet. Leden a och c i artikel 248 i kapitalkravsförordningen ska inte inkluderas här, utan i kolumn e i denna mall. Den geografiska fördelningen ska beräknas i enlighet med kommissionens delegerade förordning (EU) 1152/2014. Rad 020 (Totalt): Summan av alla berörda kreditexponeringar ska beräknas i enlighet med artikel 140.4 a i kapitalkravsdirektivet och artiklarna 166–168 i kapitalkravsförordningen.
c	**Summan av långa och korta positioner för exponeringar i handelslagret enligt schablonmetoden** Summan av långa och korta positioner i berörda kreditexponeringar som fastställts i enlighet med artikel 140.4 b i kapitalkravsdirektivet, beräknad som summan av långa och korta positioner som fastställts i enlighet med artikel 327 i kapitalkravsförordningen Den geografiska fördelningen ska beräknas i enlighet med kommissionens delegerade förordning (EU) 1152/2014. Rad 020 (Totalt): Summan av alla långa och korta positioner i berörda kreditexponeringar ska fastställas i enlighet med artikel 140.4 b i kapitalkravsdirektivet och beräknas som summan av långa och korta positioner som fastställts i enlighet med artikel 327 i kapitalkravsförordningen.
d	**Värde av exponeringar i handelslagret enligt interna modeller** Summan av följande: — Det verkliga värdet av likvida medel som utgör berörda kreditexponeringar som fastställts i enlighet med artikel 140.4 b i kapitalkravsdirektivet och artikel 104 i kapitalkravsförordningen. — Det teoretiska värdet av derivat som utgör berörda kreditexponeringar som fastställts i enlighet med artikel 140.4 b i kapitalkravsdirektivet. Den geografiska fördelningen ska beräknas i enlighet med kommissionens delegerade förordning (EU) 1152/2014. Rad 020 (Totalt): Summan av det verkliga värdet av alla likvida medel som utgör berörda kreditexponeringar ska fastställas i enlighet med artikel 140.4 b i kapitalkravsdirektivet och artikel 104 i kapitalkravsförordningen, och summan av det teoretiska värdet av alla derivat som utgör berörda kreditexponeringar ska fastställas i enlighet med artikel 140.4 b i kapitalkravsdirektivet.
e	**Värdepapperiseringsexponeringar Exponeringsvärde utanför handelslagret** Exponeringsvärde för berörda kreditexponeringar som fastställts i enlighet med artikel 140.4 c i kapitalkravsdirektivet och artikel 248 a och c i kapitalkravsförordningen Den geografiska fördelningen ska beräknas i enlighet med kommissionens delegerade förordning (EU) 1152/2014. Rad 020 (Totalt): Summan av alla berörda kreditexponeringar ska fastställas i enlighet med artikel 140.4 c i kapitalkravsdirektivet och artikel 248 a och c i kapitalkravsförordningen.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Kolumn nr	**Förklaring**
f	**Totalt exponeringsvärde** Summan av beloppen i kolumnerna a, b, c, d och e i denna mall Rad 020 (Totalt): Summan av alla berörda kreditexponeringar ska fastställas i enlighet med artikel 140.4 i kapitalkravsdirektivet.
g	**Kapitalbaskrav – Berörda kreditriskexponeringar – Kreditrisk** Kapitalbaskrav för berörda kreditexponeringar i landet i fråga, som fastställts i enlighet med artikel 140.4 a i kapitalkravsdirektivet och del tre avdelning II i kapitalkravsförordningen, och med beaktande av de kapitalbaskrav som är kopplade till eventuella landsspecifika justeringar av riskvikter som fastställts i enlighet med artikel 458 i kapitalkravsförordningen Rad 020 (Totalt): Summan av alla kapitalbaskrav för berörda kreditexponeringar ska fastställas i enlighet med artikel 140.4 a i kapitalkravsdirektivet och del tre avdelning II i kapitalkravsförordningen.
h	**Kapitalbaskrav – Berörda kreditexponeringar – Marknadsrisk** Kapitalbaskrav för berörda kreditexponeringar i landet i fråga, som fastställts i enlighet med artikel 140.4 b i kapitalkravsdirektivet och del tre avdelning IV kapitel 2 i kapitalkravsförordningen för specifik risk, eller i enlighet med del tre avdelning IV kapitel 5 i kapitalkravsförordningen för tillkommande fallissemangs- och migrationsrisk Rad 020 (Totalt): Summan av alla kapitalbaskrav för berörda kreditexponeringar ska fastställas i enlighet med artikel 140.4 b i kapitalkravsdirektivet och del tre avdelning IV kapitel 2 i kapitalkravsförordningen för specifik risk, eller del tre avdelning IV kapitel 5 i kapitalkravsförordningen för tillkommande fallissemangs- och migrationsrisk.
i	**Kapitalbaskrav – Berörda kreditexponeringar – Positioner i värdepapperisering utanför handelslagret** Kapitalbaskrav för berörda kreditexponeringar i landet i fråga, som fastställts i enlighet med artikel 140.4 c i kapitalkravsdirektivet och del tre avdelning II kapitel 5 i kapitalkravsförordningen Rad 020 (Totalt): Summan av alla kapitalbaskrav för berörda kreditexponeringar ska fastställas i enlighet med artikel 140.4 c i kapitalkravsdirektivet och del tre avdelning II kapitel 5 i kapitalkravsförordningen.
j	**Kapitalbaskrav – Totalt** Summan av beloppen i kolumnerna g, h och (i) i denna mall Rad 020 (Totalt): Summan av alla kapitalbaskrav för berörda kreditexponeringar ska fastställas i enlighet med artikel 140.4 i kapitalkravsdirektivet.
k	**Riskvägda exponeringsbelopp** Riskvägda exponeringsbelopp för berörda kreditexponeringar, som fastställts i enlighet med artikel 140.4 i kapitalkravsdirektivet, uppdelade per land, och med beaktande av eventuella landsspecifika justeringar av riskvikter som fastställts i enlighet med artikel 458 i kapitalkravsförordningen Rad 020 (Totalt): Summan av alla riskvägda exponeringsbelopp för berörda kreditexponeringar ska fastställas i enlighet med artikel 140.4 i kapitalkravsdirektivet.
l	**Kapitalbaskravsvikter (%)** Den vikt som tillämpas på det kontracykliska buffertvärdet i varje land, uttryckt som det totala kapitalbaskrav som avser de berörda kreditexponeringarna i landet i fråga (rad 01X, kolumn j i denna mall), dividerad med de totala kapitalbaskrav som avser alla kreditexponeringar som är relevanta för beräkningen av den kontracykliska bufferten i enlighet med artikel 140.4 i kapitalkravsdirektivet (rad 020, kolumn j i denna mall) Detta värde ska anges i procent med 2 decimaler.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Kolumn nr	**Förklaring**
m	**Kontracykliska kapitalbuffertvärden (%)** Kontracykliska kapitalbuffertvärden som är tillämpliga i landet i fråga, och som fastställts i enlighet med artiklarna 136, 137, 138 och 139 i kapitalkravsdirektivet Denna kolumn ska inte innehålla kontracykliska kapitalbuffertvärden som har fastställts, men som ännu inte är tillämpliga vid tidpunkten för beräkning av den institutspecifika kontracykliska kapitalbuffert som uppgifterna avser. Detta värde ska anges i procent med samma antal decimaler som fastställts i enlighet med artiklarna 136, 137, 138 och 139 i kapitalkravsdirektivet.

Mall EU CCyB2 – Belopp av institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert

3. Instituten ska lämna de upplysningar som avses i artikel 440 b i kapitalkravsförordningen genom att följa de instruktioner som anges nedan i denna bilaga för att fylla i mall EU CCyB2, som presenteras i bilaga IX till denna genomförandeförordning.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
1	**Totalt riskvägt exponeringsbelopp** Totalt riskvägt exponeringsbelopp beräknat i enlighet med artikel 92.3 i kapitalkravsförordningen
2	**Institutspecifikt kontracykliskt kapitalbuffertvärde** Institutspecifikt kontracykliskt kapitalbuffertvärde, fastställt i enlighet med artikel 140.1 i kapitalkravsdirektivet Det institutspecifika kontracykliska kapitalbuffertvärdet beräknas som det viktade genomsnittet av de kontracykliska kapitalbuffertvärden som gäller i de länder där institutets berörda kreditexponeringar finns och som redovisas i raderna 010.1–010.X i kolumn m i mall EU CCyB1. Den vikt som tillämpas för det kontracykliska buffertvärdet i varje land är andelen kapitalkrav av de totala kapitalbaskraven, och ska redovisas i kolumn l i mall EU CCyB1. Detta värde anges i procent med 2 decimaler.
3	**Institutspecifikt kontracykliskt kapitalbuffertkrav** Institutspecifikt kontracykliskt kapitalbuffertkrav, beräknat som det institutspecifika kontracykliska buffertvärdet, som redovisas i rad 2 i denna mall, tillämpat på det totala riskvägda exponeringsbelopp som redovisas i rad 1 i denna mall.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Kolumn nr	**Förklaring**
a	Det värde som beskrivs i enlighet med förklaringen till raderna 1–3 i denna mall.

BILAGA XI

Mall EU LR1 – LRSum: Sammanfattande avstämning av redovisningstillgångar och exponeringar i bruttosoliditetsgrad

		a
		Tillämpligt belopp
1	Sammanlagda tillgångar enligt offentliggjorda finansiella rapporter	
2	Justering för enheter som är konsoliderade för redovisningsändamål men som inte omfattas av konsolideringen enligt tillsynskrav	
3	(Justering för värdepapperiserade exponeringar som uppfyller de operativa kraven för godkännande av risköverföring)	
4	(Justering för tillfälligt undantag för exponeringar mot centralbanker (i tillämpliga fall))	
5	(Justering för förvaltningstillgångar som redovisas i balansräkningen i enlighet med de tillämpliga redovisningsreglerna men som undantas från det totala exponeringsmåttet i enlighet med artikel 429a.1 (i) i kapitalkravsförordningen)	
6	Justering för avistaköp och avistaförsäljning av finansiella tillgångar som omfattas av handelsdagsredovisning	
7	Justering för godtagbara överföringar för poolning av kontanta medel	
8	Justering för finansiella derivatinstrument	
9	Justering för transaktioner för värdepappersfinansiering	
10	Justering för poster utanför balansräkningen (dvs. konvertering till kreditekvivalenter för exponeringar utanför balansräkningen)	
11	(Justering för krav på försiktig värdering och specifika och allmänna avsättningar som har lett till reducerat primärkapital)	
EU-11a	(Justering för exponeringar som undantas från det totala exponeringsmåttet i enlighet med artikel 429a.1 c i kapitalkravsförordningen)	
EU-11b	(Justering för exponeringar som undantas från det totala exponeringsmåttet i enlighet med artikel 429a.1 j i kapitalkravsförordningen)	

		a
		Tillämpligt belopp
12	Andra justeringar	
13	**Totalt exponeringsmått**	

Mall EU LR2 – LRCom: Bruttosoliditetsgrad enligt enhetligt offentliggörande

		Bruttosoliditetsgrad för exponering – kapitalkravsförordningen	
		a	b
		T	T-1
Exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat och transaktioner för värdepappersfinansiering)			
1	Poster i balansräkningen (med undantag för derivat och transaktioner för värdepappersfinansiering, men inklusive säkerhet)		
2	Tilläggsbelopp med avseende på ställd derivatsäkerhet som dragits av från tillgångarna i balansräkningen i enlighet med de tillämpliga redovisningsreglerna		
3	(Avdrag för tillgångar i form av fordringar för kontant tilläggsmarginalsäkerhet i derivattransaktioner)		
4	(Justering för värdepapper som tagits emot under transaktioner för värdepappersfinansiering och som redovisas som en tillgång)		
5	(Allmänna kreditriskjusteringar av poster i balansräkningen)		
6	(Tillgångsbelopp som dragits av för att fastställa primärkapital)		
7	Sammanlagda exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat och transaktioner för värdepappersfinansiering)		
Derivatexponeringar			
8	Återanskaffningskostnad som sammanhänger med derivattransaktioner enligt schablonmetoden för motpartskreditrisk (dvs. netto av den medräkningsbara kontanta tilläggsmarginalsäkerheten)		
EU-8a	Undantag för derivat: Bidrag till ersättningskostnader enligt den förenklade schablonmetoden		

		Bruttosoliditetsgrad för exponering – kapitalkravsförordningen	
		a	b
		T	T-1
9	Tilläggsbelopp för möjlig framtida exponering i samband med derivattransaktioner enligt schablonmetoden för motpartskreditrisk		
EU-9a	Undantag för derivat: Bidrag till möjlig framtida exponering enligt den förenklade schablonmetoden		
EU-9b	Exponering fastställd enligt ursprunglig åtagandemetod		
10	(Undantagen central motpartsdel av handelsexponeringar som clearats av kunden) (schablonmetod för motpartskreditrisk)		
EU-10a	(Undantagen central motpartsdel av handelsexponeringar som clearats av kunden) (förenklad schablonmetod)		
EU-10b	(Undantagen central motpartsdel av handelsexponeringar som clearats av kunden) (ursprungligt åtagandemetod)		
11	Justerat effektivt teoretiskt belopp i skriftliga kreditderivat		
12	(Justerade effektiva teoretiska kvittningar och tilläggsavdrag för skriftliga kreditderivat)		
13	**Sammanlagda derivatexponeringar**		
	Exponeringar i transaktioner för värdepappersfinansiering		
14	Bruttotillgångar i transaktioner för värdepapperisering (utan godkännande av nettning) efter justering för försäljningstransaktioner		
15	(Nettade belopp för kontantskulder och kontantfordringar av bruttotillgångar i transaktioner för värdepapperisering)		
16	Motpartens kreditriskexponering mot tillgångar i transaktioner för värdepappersfinansiering		
EU-16a	Undantag för transaktioner för värdepappersfinansiering: Motpartens kreditriskexponering i enlighet med artiklarna 429e.5 och 222 i kapitalkravsförordningen		
17	Exponeringar mot förmedlade transaktioner		
EU-17a	(Undantagen central motpartsdel av exponeringar mot transaktioner för värdepappersfinansiering som clearats av kunden)		

		Bruttosoliditetsgrad för exponering – kapitalkravsförordningen	
		a	b
		T	T-1
18	**Sammanlagda exponeringar i transaktioner för värdepappersfinansiering**		
	Andra exponeringar utanför balansräkningen		
19	Exponeringar utanför balansräkningen i effektiva teoretiska belopp		
20	(Justeringar för konvertering till kreditekvivalenter)		
21	(Allmänna avsättningar som dragits av för att fastställa primärkapital och specifika avsättningar förbundna med exponeringar utanför balansräkningen)		
22	**Exponeringar utanför balansräkningen**		
	Undantagna exponeringar		
EU-22a	(Exponeringar som undantas från det totala exponeringsmåttet i enlighet med artikel 429a.1 c i kapitalkravsförordningen)		
EU-22b	(Undantagna exponeringar i enlighet med artikel 429a.1 j i kapitalkravsförordningen (i och utanför balansräkningen))		
EU-22c	(Undantagna exponeringar för offentliga utvecklingsbanker (eller utvecklingsenheter) – Offentliga investeringar)		
EU-22d	(Undantagna exponeringar för offentliga utvecklingsbanker (eller utvecklingsenheter) – Subventionerade lån)		
EU-22e	(Undantagna exponeringar vid förmedling (passing-through) av subventionerade lån för icke-offentliga utvecklingsbanker (eller utvecklingsenheter))		
EU-22f	(Undantagna garanterade delar av exponeringar i samband med exportkrediter)		
EU-22g	(Undantagna överskjutande säkerheter som deponerats hos trepartsagenter)		
EU-22h	(Undantagna värdepapperscentralrelaterade tjänster hos värdepapperscentraler/institut i enlighet med artikel 429a.1 o i kapitalkravsförordningen)		
EU-22i	(Undantagna värdepapperscentralrelaterade tjänster hos utsedda institut i enlighet med artikel 429a.1 p i kapitalkravsförordningen)		
EU-22j	(Minskning av exponeringsvärdet för förfinansieringslån eller mellankredit)		

		Bruttosoliditetsgrad för exponering – kapitalkravsförordningen	
		a	b
		T	T-1
EU-22k	(Sammanlagda undantagna exponeringar)		
Kapitalmått och totalt exponeringsmått			
23	**Primärkapital**		
24	**Totalt exponeringsmått**		
Bruttosoliditetsgrad			
25	Bruttosoliditetsgrad (i %)		
EU-25	Bruttosoliditetsgrad (bortsett från inverkan av undantaget för offentliga investeringar och subventionerade lån) (%)		
25a	Bruttosoliditetsgrad (bortsett från inverkan av tillämpliga tillfälliga undantag för centralbanksreserver) (%)		
26	Lagstadgade minimikrav på bruttosoliditetsgrad (%)		
EU-26a	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (%)		
EU-26b	varav: som utgörs av kärnprimärkapital		
27	Krav på bruttosoliditetsbuffert (%)		
EU-27a	Samlade bruttosoliditetskrav (%)		
Val av övergångsarrangemang och relevanta exponeringar			
EU-27b	Val av övergångsarrangemang för definition av kapitalmåttet		
Offentliggörande av medelvärden			
28	Dagliga medelvärden för bruttotillgångar i transaktioner för värdepapperisering efter justering för försäljningstransaktioner och nettning av förbundna kontantskulder och kontantfordringar		
29	Värdet vid kvartalsslut för bruttotillgångar i SFT, efter justering för försäljningstransaktioner och efter nettning av belopp för kontantskulder och kontantfordringar		

		Bruttosoliditetsgrad för exponering – kapitalkravsförordningen	
		a	b
		T	T-1
30	Totalt exponeringsmått (inbegripet inverkan av tillämpliga tillfälliga undantag för centralbanksreserver) som omfattar medelvärden från rad 28 av bruttotillgångar i SFT (efter justering för försäljningstransaktioner och efter nettning av belopp för kontantskulder och kontantfordringar)		
30a	Totalt exponeringsmått (bortsett från inverkan av tillämpliga tillfälliga undantag för centralbanksreserver) som omfattar medelvärden från rad 28 av bruttotillgångar i SFT (efter justering för försäljningstransaktioner och efter nettning av belopp för kontantskulder och kontantfordringar)		
31	Bruttosoliditetsgrad (inbegripet inverkan av tillämpliga tillfälliga undantag för centralbanksreserver) som omfattar medelvärden från rad 28 av bruttotillgångar i SFT (efter justering för försäljningstransaktioner och efter nettning av belopp för kontantskulder och kontantfordringar)		
31a	Bruttosoliditetsgrad (bortsett från inverkan av tillämpliga tillfälliga undantag för centralbanksreserver) som omfattar medelvärden från rad 28 av bruttotillgångar i SFT (efter justering för försäljningstransaktioner och efter nettning av belopp för kontantskulder och kontantfordringar)		

Mall EU LR3 – LRSpl: Uppdelning av exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och undantagna exponeringar)

		a
		Bruttosoliditetsgrad för exponering – kapitalkravsförordningen
EU-1	**Sammanlagda exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och undantagna exponeringar) varav:**	
EU-2	Exponeringar i handelslagret	
EU-3	Exponeringar utanför handelslagret, varav:	
EU-4	Säkerställda obligationer	
EU-5	Exponeringar som hanteras som exponeringar mot suveräna stater	

		a
EU-6	Exponeringar mot delstatliga självstyrelseorgan, multilaterala utvecklingsbanker, internationella organisationer och offentliga organ som inte behandlas som exponeringar mot suveräna stater	
EU-7	Institut	
EU-8	Säkrade genom panträtt i fastigheter	
EU-9	Hushållsexponeringar	
EU-10	Företag	
EU-11	Fallerande exponeringar	
EU-12	Övriga exponeringar (t.ex. aktier, värdepapperiseringar och övriga motpartslösa tillgångar)	

Tabell EU LRA: Offentliggörande av kvalitativ information om bruttosoliditetsgrad

		a
Rad		Fri text
a)	En beskrivning av vilka åtgärder som vidtas för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet	
b)	En beskrivning av de faktorer som har påverkat bruttosoliditeten under den period som den offentliggjorda bruttosoliditeten avser	

BILAGA XII

Instruktioner för redovisning av bruttosoliditetsgrad

Mall EU LR1 – LRSum: Sammanfattande avstämning av redovisningstillgångar och exponeringar i bruttosoliditetsgrad. Mall med fast format.

1. Instituten ska följa de instruktioner som ges i detta avsnitt för att fylla i mall EU LR1 – LRSum vid tillämpning av artikel 451.1 b i förordning (EU) nr 575/2013 ([1]) (*kapitalkravsförordningen*).

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
1	**Sammanlagda tillgångar enligt offentliggjorda finansiella rapporter** Instituten ska offentliggöra de sammanlagda tillgångar som redovisas i deras finansiella rapporter enligt de tillämpliga redovisningsregler som definieras i artikel 4.1.77 i kapitalkravsförordningen.
2	**Justering för enheter som är konsoliderade för redovisningsändamål men som inte omfattas av konsolideringen enligt tillsynskrav** Instituten ska redovisa skillnaden i värde mellan det totala exponeringsmått som redovisas i rad 13 i mall EU LR1 – LRSum och de sammanlagda redovisningstillgångar som redovisas i rad 1 i mall EU LR1 – LRSum, som är resultatet av skillnader mellan konsolideringen enligt redovisningsregler och konsolideringen enligt tillsynskrav. Om denna justering leder till ökad exponering ska instituten redovisa detta som ett positivt belopp. Om denna justering leder till minskad exponering ska instituten sätta värdet i denna rad inom parentes (negativt belopp).
3	**(Justering för värdepapperiserade exponeringar som uppfyller de operativa kraven för godkännande av risköverföring)** **Artikel 429a.1 m i kapitalkravsförordningen** Instituten ska redovisa det belopp av de värdepapperiserade exponeringarna från traditionella värdepapperiseringar som uppfyller de villkor för betydande risköverföring som fastställs i artikel 244.2 i kapitalkravsförordningen. Eftersom denna justering minskar det totala exponeringsmåttet ska instituten sätta värdet i denna rad inom parentes (negativt belopp).
4	**(Justering för tillfälligt undantag för exponeringar mot centralbanker (i tillämpliga fall))** **Artikel 429a.1 n i kapitalkravsförordningen** **I tillämpliga fall ska instituten redovisa beloppet av mynt och sedlar som utgör laglig valuta inom centralbankens jurisdiktion och tillgångar som utgör fordringar på centralbanken, inklusive reserver som förvaras i centralbanken. Dessa exponeringar kan omfattas av ett tillfälligt undantag med förbehåll för de villkor som anges i artikel 429a.5 och 429a.6 i kapitalkravsförordningen.** Eftersom denna justering minskar det totala exponeringsmåttet ska instituten sätta värdet i denna rad inom parentes (negativt belopp).

([1]) Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 (EUT L 176, 27.6.2013, s. 1).

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
5	**(Justering för förvaltningstillgångar som redovisas i balansräkningen i enlighet med de tillämpliga redovisningsreglerna men som undantas från det totala exponeringsmåttet i enlighet med artikel 429a.1 (i) i kapitalkravsförordningen)** Instituten ska redovisa beloppet av förvaltningstillgångar som tagits bort från balansräkningen i enlighet med artikel 429a.1 (i) i kapitalkravsförordningen. Eftersom denna justering minskar det totala exponeringsmåttet ska instituten sätta värdet i denna rad inom parentes (negativt belopp).
6	**Justering för avistaköp och avistaförsäljningar av finansiella tillgångar som omfattas av handelsdagsredovisning** Artikel 429g.1 och 429g.2 i kapitalkravsförordningen Instituten ska redovisa den justering av det bokförda värdet som rör avistaköp och avistaförsäljningar i väntan på avveckling som ska redovisas på handelsdagen i enlighet med artikel 429g.1 och 429g.2 i kapitalkravsförordningen. Justeringen är summan av — det belopp som kvittas mellan kontantfordringar för avistaförsäljningar som väntar på avveckling och kontantskulder för avistaköp som väntar på avveckling i enlighet med redovisningsreglerna. Detta är ett positivt belopp. — Det belopp som kvittas mellan kontantfordringar och kontantskulder när både relaterade avistaförsäljningar och avistaköp avvecklas genom leverans mot betalning i enlighet med artikel 429g.2 i kapitalkravsförordningen. Detta är ett negativt värde. Avistaköp eller avistaförsäljningar i väntan på avveckling som omfattas av likviddagsredovisning i enlighet med artikel 429g.3 i kapitalkravsförordningen ska inkluderas i rad 10 i mall EU LR1 - LRSum. Om denna justering leder till ökad exponering ska instituten redovisa detta som ett positivt belopp. Om denna justering leder till minskad exponering ska instituten sätta värdet i denna rad inom parentes (negativt belopp).
7	**Justering för godtagbara överföringar för poolning av kontanta medel** Artikel 429b.2 och 429b.3 i kapitalkravsförordningen Instituten ska redovisa skillnaden mellan redovisningsvärdet och bruttosoliditetsgradens exponeringsvärde för poolningssystem för kontanta medel i enlighet med de villkor som anges i artikel 429b.2 och 429b.3 i kapitalkravsförordningen. Om denna justering leder till ökad exponering, på grund av transaktioner som redovisas netto enligt de tillämpliga redovisningsreglerna men som inte uppfyller villkoren för nettopresentation enligt artikel 429b.2 och 429b.3 i kapitalkravsförordningen, ska instituten redovisa detta som ett positivt belopp. Om denna justering leder till minskad exponering, på grund av transaktioner som inte redovisas netto enligt de tillämpliga redovisningsreglerna men som uppfyller villkoren för nettopresentation enligt artikel 429b.2 och 429b.3 i kapitalkravsförordningen, ska instituten sätta värdet i denna rad inom parentes (negativt belopp).

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
8	**Justering för finansiella derivatinstrument** För kreditderivat och kontrakt som förtecknas i bilaga II till kapitalkravsförordningen ska instituten redovisa skillnaden i värde mellan redovisningsvärdet av de derivat som upptas som tillgångar och det exponeringsvärde för bruttosoliditetsgraden som fastställts genom tillämpning av artikel 429.4 b, artiklarna 429c och 429d, artikel 429a.1 g och h samt artikel 429.5 i kapitalkravsförordningen. Om denna justering leder till ökad exponering ska instituten redovisa detta som ett positivt belopp. Om denna justering leder till minskad exponering ska instituten sätta värdet i denna rad inom parentes (negativt belopp).
9	**Justering för transaktioner för värdepappersfinansiering** För transaktioner för värdepappersfinansiering ska instituten redovisa skillnaden i värde mellan det bokförda värdet av de transaktioner för värdepappersfinansiering som upptas som tillgångar och det exponeringsvärde för bruttosoliditetsgraden som fastställts genom tillämpning av artikel 429.4 a och c jämförd med artikel 429e, artikel 429.7 b och artikel 429b.1 b, med artikel 429b.4 samt med artikel 429a.1 g och h i kapitalkravsförordningen. Om denna justering leder till ökad exponering ska instituten redovisa detta som ett positivt belopp. Om denna justering leder till minskad exponering ska instituten sätta värdet i denna rad inom parentes (negativt belopp).
10	**Justering för poster utanför balansräkningen (dvs. konvertering till kreditbelopp som motsvarar exponeringar utanför balansräkningen)** Instituten ska redovisa skillnaden i värde mellan bruttosoliditetsgradens exponering som redovisas i rad 13 i mall EU LR1 – LRSum och de sammanlagda redovisningstillgångar som redovisas i rad 1 i mall EU LR1 – LRSum, som är resultatet av att poster utanför balansräkningen inkluderas i exponeringsmåttet för bruttosoliditetsgraden. Detta omfattar de betalningsåtaganden som rör avistaköp enligt metoden för likviddagsredovisning och som beräknats i enlighet med artikel 429g.3 i kapitalkravsförordningen. Eftersom denna justering ökar det totala exponeringsmåttet ska den redovisas som ett positivt belopp.
11	**(Justering för försiktiga värderingsjusteringar och specifika och allmänna avsättningar med reducerat primärkapital)** Instituten ska redovisa beloppet av justeringar för försiktig värdering i enlighet med artikel 429a.1 a och b i kapitalkravsförordningen och beloppet av specifika (i förekommande fall) och allmänna kreditriskjusteringar av poster i och utanför balansräkningen enligt artikel 429.4 sista meningen och artikel 429f.2 i kapitalkravsförordningen som har reducerat primärkapital. Specifika avsättningar ska endast upptas om de, i enlighet med de tillämpliga redovisningsreglerna, inte redan har dragits av från de redovisade bruttovärdena. Eftersom denna justering minskar det totala exponeringsmåttet ska instituten sätta värdet i denna rad inom parentes (negativt belopp).

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
EU-11a	**(Justering för exponeringar som undantas från det totala exponeringsmåttet i enlighet med artikel 429a.1 c i kapitalkravsförordningen)** Artikel 429a.1 c samt artikel 113.6 och 113.7 i kapitalkravsförordningen Instituten ska redovisa de exponeringar i balansräkningen som undantas från det totala exponeringsmåttet i enlighet med artikel 429a.1 c i kapitalkravsförordningen. Eftersom denna justering minskar det totala exponeringsmåttet ska instituten sätta värdet i denna rad inom parentes (negativt belopp).
EU-11b	**(Justering för exponeringar som undantas från det totala exponeringsmåttet i enlighet med artikel 429a.1 j i kapitalkravsförordningen)** Artikel 429a.1 j och artikel 116.4 i kapitalkravsförordningen Instituten ska redovisa de exponeringar i balansräkningen som undantas från det totala exponeringsmåttet i enlighet med artikel 429a.1 j i kapitalkravsförordningen. Eftersom denna justering minskar det totala exponeringsmåttet ska instituten sätta värdena i denna rad inom parentes (negativt belopp).
12	**Andra justeringar** Instituten ska redovisa en eventuell återstående skillnad i värde mellan det totala exponeringsmåttet och de sammanlagda redovisningstillgångarna. Instituten ska ta hänsyn till exponeringsjusteringarna i enlighet med artikel 429.8 i kapitalkravsförordningen och andra exponeringsjusteringar som anges i leden d, e, f, h, k, l, o och p i artikel 429a.1 i kapitalkravsförordningen och som inte redovisas någon annanstans i mallen. Om dessa justeringar leder till ökad exponering ska instituten redovisa detta som ett positivt belopp. Om dessa justeringar leder till minskad exponering ska instituten sätta värdet i denna rad inom parentes (negativt belopp).
13	**Totalt exponeringsmått** Totalt exponeringsmått (som även redovisas i rad 24 i mall EU LR2 – LRCom), vilket är summan av de föregående posterna.

Mall EU LR2 – LRCom: Enhetligt offentliggörande av bruttosoliditetsgrad. Mall med fast format

2. Instituten ska följa de instruktioner som ges i detta avsnitt för att fylla i mall EU LR2 – LRCom vid tillämpning av artikel 451.1 a och b och artikel 451.3 i kapitalkravsförordningen, i tillämpliga fall med beaktande av artikel 451.1 c och artikel 451.2 i kapitalkravsförordningen.

3. Instituten ska redovisa värdena i de olika raderna för redovisningsperioden i kolumn a och värdena i raderna för den föregående redovisningsperioden i kolumn b.

4. I den beskrivning som medföljer mallen ska instituten förklara sammansättningen av subventionerade lån som redovisas i raderna EU-22d och EU-22e i denna mall, inbegripet information per typ av motpart.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
1	**Poster i balansräkningen (med undantag för derivat och transaktioner för värdepappersfinansiering, men inklusive säkerhet)** Artiklarna 429 och 429b i kapitalkravsförordningen Instituten ska redovisa alla tillgångar, förutom kontrakt som förtecknas i bilaga II till kapitalkravsförordningen, kreditderivat och transaktioner för värdepappersfinansiering. Instituten ska basera värderingen av dessa tillgångar på de principer som fastställs i artikel 429.7 och 429b.1 i kapitalkravsförordningen. I denna beräkning ska instituten, i tillämpliga fall, ta hänsyn till leden (i), m och n i artikel 429a.1 i kapitalkravsförordningen, artikel 429g och artikel 429.4 sista stycket i kapitalkravsförordningen. I denna cell ska instituten ta med mottagna kontanter eller värdepapper som tillhandahålles en motpart genom transaktioner för värdepappersfinansiering och som tas med i balansräkningen (dvs. redovisningskraven för borttagning enligt de tillämpliga redovisningsreglerna är inte uppfyllda). I beräkningen ska instituten inte ta hänsyn till artikel 429.8 och leden a–h, j och k i artikel 429a.1 i kapitalkravsförordningen, dvs. de ska inte minska det belopp som ska redovisas i denna rad genom dessa undantag.
2	**Tilläggsbelopp med avseende på ställd derivatsäkerhet som dragits av från tillgångarna i balansräkningen i enlighet med de tillämpliga redovisningsreglerna** Artikel 429c.2 i kapitalkravsförordningen Instituten ska redovisa beloppet för derivatsäkerhet som ställs om den säkerheten minskar tillgångsbeloppet enligt de tillämpliga redovisningsreglerna, i enlighet med artikel 429c.2 i kapitalkravsförordningen. I denna cell ska instituten inte inkludera initiala marginalsäkerheter för derivattransaktioner med kvalificerad central motpart eller godtagbar variationsmarginalsäkerhet som erhållits i kontanter som clearats av kunden, enligt definitionen i artikel 429c.3 i kapitalkravsförordningen.
3	**(Avdrag för fordringstillgångar för kontantvariationsmarginal i derivattransaktioner)** Artikel 429c.3 i kapitalkravsförordningen Instituten ska redovisa fordringar för variationsmarginalsäkerhet som betalas kontant till motparten i derivattransaktioner om institutet är skyldigt, enligt tillämpliga redovisningsregler, att redovisa dessa fordringar som en tillgång, förutsatt att kraven i artikel 429c.3 a–e i kapitalkravsförordningen är uppfyllda. Eftersom denna justering minskar det totala exponeringsmåttet ska instituten sätta värdet i denna rad inom parentes (negativt belopp).

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
4	**(Justering för värdepapper som tagits emot under transaktioner för värdepappersfinansiering och som redovisas som en tillgång)** **Justering för värdepapper som tagits emot under en transaktion för värdepappersfinansiering där banken har redovisat värdepapperen som en tillgång i sin balansräkning. Dessa belopp ska undantas från det totala exponeringsmåttet i enlighet med artikel 429e.6 i kapitalkravsförordningen.** **Eftersom justeringarna i denna rad minskar det totala exponeringsmåttet ska instituten sätta värdet i denna rad inom parentes (negativt belopp).**
5	**(Allmänna kreditriskjusteringar av poster i balansräkningen)** Beloppet av allmänna kreditriskjusteringar som motsvarar poster i balansräkningen enligt artikel 429.4 a i kapitalkravsförordningen, som instituten drar av i enlighet med artikel 429.4 sista stycket i kapitalkravsförordningen. Eftersom justeringarna i denna rad minskar det totala exponeringsmåttet ska instituten sätta värdet i denna rad inom parentes (negativt belopp).
6	**(Tillgångsbelopp som dragits av för att fastställa primärkapital)** Artikel 429a.1 a och b samt artikel 499.2 i kapitalkravsförordningen Instituten ska redovisa beloppet av lagstadgade värdejusteringar av primärkapitalbelopp i överensstämmelse med det val som gjorts i enlighet med artikel 499.2 i kapitalkravsförordningen. Mer specifikt ska instituten offentliggöra värdet av summan av samtliga justeringar som avser värdet av en tillgång och som föreskrivs genom — artiklarna 32–35 i kapitalkravsförordningen, eller — artiklarna 36–47 i kapitalkravsförordningen, eller — artiklarna 56–60 i kapitalkravsförordningen, enligt vad som är tillämpligt. I denna cell ska instituten ta med det belopp som avses i artikel 429a.1 a i kapitalkravsförordningen. Om valet att offentliggöra primärkapital görs i enlighet med artikel 499.1 a i kapitalkravsförordningen ska instituten ta hänsyn till de undantag, alternativ och avståenden från sådana avdrag som fastställs i artiklarna 48, 49 och 79 i kapitalkravsförordningen, utan att ta hänsyn till det undantag som fastställs i del tio avdelning I kapitlen 1 och 2 i kapitalkravsförordningen. Om valet att offentliggöra primärkapital istället görs i enlighet med artikel 499.1 b i kapitalkravsförordningen ska instituten ta hänsyn till de undantag, alternativ och avståenden från sådana avdrag som fastställs i artiklarna 48, 49 och 79 i kapitalkravsförordningen, och dessutom ta hänsyn till de undantag som fastställs i del tio avdelning I kapitlen 1 och 2 i kapitalkravsförordningen. För att undvika dubbelräkning ska instituten varken redovisa de justeringar som redan tillämpats enligt artikel 111 i kapitalkravsförordningen när de beräknar exponeringsvärdet eller redovisa justeringar som inte drar av värdet på en specifik tillgång. Eftersom beloppet i denna rad minskar det totala exponeringsmåttet ska instituten sätta värdet i denna cell inom parentes (negativt belopp).

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
7	**Sammanlagda exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat och transaktioner för värdepappersfinansiering)** Summan av raderna 1–6
8	**Återanskaffningskostnad som sammanhänger med transaktioner enligt schablonmetoden för motpartskreditrisk (dvs. netto av den medräkningsbara kontantvariationsmarginalen)** Artiklarna 274, 275, 295, 296, 297, 298, 429c och 429c.3 i kapitalkravsförordningen Instituten ska offentliggöra den aktuella återanskaffningskostnad som specificeras i artikel 275.1 i kontrakt som förtecknas i bilaga II till kapitalkravsförordningen och kreditderivat, inbegripet de som är utanför balansräkningen. Dessa återanskaffningskostnader ska vara netto efter medräkningsbar kontantvariationsmarginal i enlighet med artikel 429c.3 i kapitalkravsförordningen, medan en eventuell kontantvariationsmarginal som mottagits för ett undantaget motpartsled i enlighet med artikel 429a.1 g eller h i kapitalkravsförordningen inte ska ingå. I enlighet med artikel 429c.1 i kapitalkravsförordningen kan institut ta hänsyn till effekterna av avtal om novation och andra nettningsavtal i enlighet med artikel 295 i kapitalkravsförordningen. Produktövergripande nettning ska inte tillämpas. Instituten får emellertid netta inom den produktkategori som avses i artikel 272.25 c i kapitalkravsförordningen och kreditderivat om dessa omfattas av ett avtal om produktövergripande nettning som avses i artikel 295 c i kapitalkravsförordningen. I denna cell ska instituten inte inkludera kontrakt som beräknas genom tillämpning av de metoder som avses i artikel 429c.6, dvs. metoderna i del tre avdelning II kapitel 6 avsnitt 4 eller 5 i kapitalkravsförordningen (den förenklade schablonmetoden för motpartskreditrisk eller ursprungligt åtagande-metoden). Vid beräkning av återanskaffningskostnaderna ska instituten, i enlighet med artikel 429c.4 i kapitalkravsförordningen, ta hänsyn till effekten av redovisningen av säkerheter på NICA på derivatkontrakt som slutits med kunder och som clearas av kvalificerade centrala motparter. Beloppet ska redovisas med den alfa-faktor på 1,4 som anges i artikel 274.2 i kapitalkravsförordningen.
EU-8a	**Undantag för derivat: bidrag till ersättningskostnader enligt den förenklade schablonmetoden** Artiklarna 429c.6 och 281 i kapitalkravsförordningen I denna cell anges exponeringsmåttet för kontrakt som förtecknas i punkterna 1 och 2 i bilaga II till kapitalkravsförordningen, beräknat i enlighet med den förenklade schablonmetod som fastställs i artikel 281 i kapitalkravsförordningen, utan effekten av säkerheter på NICA. Beloppet ska redovisas med den alfa-faktor på 1,4 som tillämpas i enlighet med artikel 274.2 i kapitalkravsförordningen. Institut som tillämpar den förenklade schablonmetoden ska inte minska det totala exponeringsmåttet med beloppet för den marginalsäkerhet som erhållits i enlighet med artikel 429c.6 i kapitalkravsförordningen. Undantaget för derivatkontrakt med kunder om dessa kontrakt clearas av en kvalificerad central motpart enligt artikel 429c.4 i kapitalkravsförordningen ska därför inte tillämpas. I denna cell ska institut inte inkludera kontrakt som beräknas genom tillämpning av schablonmetoden för motpartskreditrisk eller ursprungligt åtagande-metoden.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
9	**Tilläggsbelopp för möjlig framtida exponering i samband med derivattransaktioner enligt schablonmetoden för motpartskreditrisk** Artiklarna 274, 275, 295, 296, 297, 298, 299.2 och 429c i kapitalkravsförordningen Instituten ska redovisa tillägget för den möjliga framtida exponeringen av kontrakt som förtecknas i bilaga II till kapitalkravsförordningen och av kreditderivat, inbegripet de som är utanför balansräkningen och som beräknas i enlighet med artikel 278 i kapitalkravsförordningen för kontrakt som förtecknas i bilaga II till kapitalkravsförordningen och artikel 299.2 i kapitalkravsförordningen för kreditderivat, och genom tillämpning av nettningsbestämmelserna i artikel 429c.1 i kapitalkravsförordningen. När instituten fastställer exponeringsvärdet för dessa kontrakt får de ta hänsyn till effekterna av avtal om novation och andra nettningsavtal i enlighet med artikel 295 i kapitalkravsförordningen. Produktövergripande nettning ska inte tillämpas. Instituten får emellertid netta inom den produktkategori som avses i artikel 272.25 c i kapitalkravsförordningen och kreditderivat om dessa omfattas av ett avtal om produktövergripande nettning som avses i artikel 295 c i kapitalkravsförordningen. I enlighet med artikel 429c.5 i kapitalkravsförordningen ska instituten fastställa den multiplikator som ska användas vid beräkning av potentiell framtida exponering enligt artikel 278.1 i kapitalkravsförordningen till värdet 1, utom i fråga om derivatkontrakt som slutits med kunder och som clearas av kvalificerade centrala motparter. I denna cell ska instituten inte inkludera kontrakt som beräknas genom tillämpning av de metoder som avses i artikel 429c.6, dvs. metoderna i del tre avdelning II kapitel 6 avsnitt 4 eller 5 i kapitalkravsförordningen (den förenklade schablonmetoden för motpartskreditrisk eller ursprungligt åtagande-metoden).
EU-9a	**Undantag för derivat: Bidrag till möjlig framtida exponering enligt den förenklade schablonmetoden** Artikel 429c.5 i kapitalkravsförordningen Den möjliga framtida exponeringen i enlighet med den förenklade schablonmetod som anges i artikel 281 i kapitalkravsförordningen, med antagande av en multiplikator på 1. Beloppet ska redovisas med den alfafaktor på 1,4 som tillämpas i enlighet med artikel 274.2 i kapitalkravsförordningen. Institut som tillämpar den förenklade schablonmetoden ska inte minska det totala exponeringsmåttet med beloppet för den marginalsäkerhet som erhållits i enlighet med artikel 429c.6 i kapitalkravsförordningen. Undantaget för derivatkontrakt med kunder där dessa kontrakt clearas av en kvalificerad central motpart enligt artikel 429c.5 i kapitalkravsförordningen ska därför inte tillämpas. I denna cell ska institut inte inkludera kontrakt som beräknas genom tillämpning av schablonmetoden för motpartskreditrisk eller ursprungligt åtagande-metoden.
EU-9b	**Exponering fastställd enligt ursprungligt åtagande-metoden** Artikel 429c.6 och del tre avdelning II kapitel 6 avsnitt 4 eller 5 i kapitalkravsförordningen Instituten ska redovisa exponeringsmåttet för kontrakt som förtecknas i punkterna 1 och 2 i bilaga II till kapitalkravsförordningen beräknat i enlighet med ursprungligt åtagande-metoden som fastställs i del tre avdelning II kapitel 6 avsnitt 4 eller 5 i kapitalkravsförordningen. Institut som tillämpar ursprungligt åtagande-metoden ska inte minska exponeringsmåttet med beloppet för den marginalsäkerhet som de har erhållit i enlighet med artikel 429c.6 i kapitalkravsförordningen. Institut som inte tillämpar ursprungligt åtagande-metoden ska inte redovisa i denna cell.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
10	**(Undantagen central motpartsdel av handelsexponeringar som clearats av kunden) (schablonmetoden för motpartskreditrisk)** Artikel 429a.1 g och h i kapitalkravsförordningen Instituten ska redovisa de undantagna handelsexponeringar mot en kvalificerad central motpart från derivattransaktioner som clearats av kunden (SA-CCR), förutsatt att dessa poster uppfyller de krav som fastställs i artikel 306.1 c i kapitalkravsförordningen. Eftersom detta minskar det totala exponeringsmåttet ska instituten sätta värdet i denna cell inom parentes (negativt belopp). Det redovisade beloppet ska även inkluderas i tillämpliga celler ovan som om inget undantag gällde.
EU-10a	**(Undantagen central motpartsdel av handelsexponeringar som clearats av kunden) (förenklad schablonmetod)** Artikel 429a.1 g och h i kapitalkravsförordningen Instituten ska redovisa de undantagna handelsexponeringar mot en kvalificerad central motpart från derivattransaktioner som clearats av kunden (förenklad schablonmetod), förutsatt att dessa poster uppfyller de krav som fastställs i artikel 306.1 c i kapitalkravsförordningen. Beloppet ska redovisas med den alfa-faktor på 1,4 som tillämpas i enlighet med artikel 274.2 i kapitalkravsförordningen (negativt belopp). Det redovisade beloppet ska även inkluderas i tillämpliga celler ovan som om inget undantag gällde.
EU-10b	**(Undantagen central motpartsdel av handelsexponeringar som clearats av kunden) (ursprungligt åtagande-metoden)** Artikel 429a.1 g och h i kapitalkravsförordningen Instituten ska redovisa de undantagna handelsexponeringar mot en kvalificerad central motpart från derivattransaktioner som clearats av kunden (ursprungligt åtagande-metoden), förutsatt att dessa poster uppfyller de krav som fastställs i artikel 306.1 c i kapitalkravsförordningen. Eftersom detta minskar det totala exponeringsmåttet ska instituten sätta värdet i denna cell inom parentes (negativt belopp). Det redovisade beloppet ska även inkluderas i tillämpliga celler ovan som om inget undantag gällde.
11	**Justerat effektivt teoretiskt belopp i skriftliga kreditderivat** Artikel 429d i kapitalkravsförordningen Instituten ska redovisa det begränsade teoretiska beloppet av skriftliga kreditderivat (dvs. där institutet tillhandahåller motparten kreditskydd) som anges i artikel 429d i kapitalkravsförordningen.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
12	**(Justerade effektiva teoretiska kvittningar och tilläggsavdrag för skriftliga kreditderivat)** Artikel 429d i kapitalkravsförordningen Instituten ska offentliggöra det begränsade teoretiska beloppet för förvärvade kreditderivat (dvs. om institutet köper kreditskydd från en motpart) under samma underliggande referensnamn som de kreditderivat vilka institutet anger och om den återstående löptiden för kreditskyddet motsvarar eller är längre än löptiden för det sålda skyddet. Därför ska värdet inte vara större än det värde som angivits i rad 11 i mall EU LR2 – LRCom för varje referensnamn. Eftersom det redovisade beloppet minskar det totala exponeringsmåttet ska instituten sätta värdet i denna cell inom parentes (negativt belopp). Det redovisade beloppet ska även inkluderas i de föregående cellerna som om ingen justering tillämpats.
13	**Totala derivatexponeringar** Summan av raderna 8–12
14	**Bruttotillgångar i transaktioner för värdepappersfinansiering (utan godkännande av nettning) efter justering för försäljningstransaktioner** Artikel 4.1.77 och artiklarna 206 och 429e.6 i kapitalkravsförordningen Instituten ska redovisa det redovisade balansräkningsvärdet enligt de tillämpliga redovisningsreglerna för transaktioner för värdepappersfinansiering som både omfattas och inte omfattas av ett ramavtal om nettning enligt artikel 206 i kapitalkravsförordningen där kontrakten betraktas som tillgångar i balansräkningen, utan effekter avseende tillsynsmässig eller redovisningsrelaterad nettning eller riskreducering (dvs. det redovisade balansräkningsvärdet justerat efter effekterna av redovisningsrelaterad nettning eller riskreducering). Om en transaktion för värdepappersfinansiering försäljningsredovisas enligt de tillämpliga redovisningsreglerna ska instituten dessutom ändra alla försäljningsrelaterade bokföringsposter i enlighet med artikel 429e.6 i kapitalkravsförordningen. I denna cell ska instituten inte inkludera mottagna kontanter eller värdepapper som lämnas till en motpart genom ovannämnda transaktioner och som tas med i balansräkningen (dvs. redovisningskraven för borttagning uppfylls inte).
15	**(Nettade belopp för kontantskulder och kontantfordringar av bruttotillgångar i transaktioner för värdepappersfinansiering)** Artikel 4.1.77, artikel 206, artikel 429b.1 b samt artiklarna 429b.4 och 429e.6 i kapitalkravsförordningen. Instituten ska redovisa beloppet av kontantskulder för bruttotillgångar i transaktioner för värdepappersfinansiering som har nettats i enlighet med artikel 429b.4 i kapitalkravsförordningen. Eftersom denna justering minskar det totala exponeringsmåttet ska instituten sätta värdet i denna rad inom parentes (negativt belopp).

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
16	**Motpartens kreditriskexponering för tillgångar i transaktioner för värdepappersfinansiering** Artikel 429e.1 i kapitalkravsförordningen Instituten ska redovisa tillägget för motpartens kreditrisk i transaktioner för värdepapperisering, inbegripet de som ligger utanför balansräkningen, som fastställts i enlighet med artikel 429e.2 eller 429e.3 i kapitalkravsförordningen, i förekommande fall. I denna cell ska instituten inkludera transaktioner i enlighet med artikel 429e.7 c i kapitalkravsförordningen. I denna cell ska institut inte inkludera transaktioner för värdepappersfinansiering där institutet agerar ombud och ger en kompensation eller garanti till en kund eller motpart som är begränsad till skillnaden mellan värdet på det värdepapper eller de kontanta medel som kunden har lånat ut, och värdet på den säkerhet som låntagaren har ställt i enlighet med artikel 429e.7 a i kapitalkravsförordningen.
EU-16a	**Undantag för transaktioner för värdepappersfinansiering: Motpartens kreditriskexponering i enlighet med artiklarna 429e.5 och 222 i kapitalkravsförordningen** Artiklarna 429e.5 och 222 i kapitalkravsförordningen Instituten ska redovisa tillägget för transaktioner för värdepapperisering, inbegripet de som ligger utanför balansräkningen, beräknat i enlighet med artikel 222 i kapitalkravsförordningen, med ett golv på 20 % för den tillämpliga riskvikten. I denna cell ska instituten inkludera transaktioner i enlighet med artikel 429e.7 c i kapitalkravsförordningen. I denna cell ska instituten inte inkludera transaktioner för vilka tilläggsdelen i bruttosoliditetsgradens exponeringsvärde fastställs i enlighet med den metod som definieras i artikel 429e.1 i kapitalkravsförordningen.
17	**Exponeringar där institutet agerar ombud** Artiklarna 429e.2.3 och 429e.7 a i kapitalkravsförordningen Instituten ska redovisa exponeringsvärdet för transaktioner för värdepappersfinansiering där institutet agerar ombud och ger en kompensation eller garanti till en kund eller motpart som är begränsad till skillnaden mellan värdet på det värdepapper eller de kontanta medel som kunden har lånat ut, och värdet på den säkerhet som låntagaren har ställt i enlighet med artikel 429e.7 a i kapitalkravsförordningen. Exponeringsvärdet ska endast innefatta det tillägg som fastställs i enlighet med artikel 429e.2 eller 429e.3 i kapitalkravsförordningen, enligt vad som är tillämpligt. I denna cell ska instituten inte inkludera transaktioner i enlighet med artikel 429e.7 c i kapitalkravsförordningen.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
EU-17a	**(Undantagen motpartsdel av SFT-exponeringar som clearats av motparten)** Artikel 429a.1 g och h samt artikel 306.1 c i kapitalkravsförordningen. Instituten ska redovisa den undantagna motpartsdelen av SFT-handelsexponeringar som clearats av motparten, förutsatt att dessa poster uppfyller de krav som fastställs i artikel 306.1 c i kapitalkravsförordningen. Om den undantagna centrala motpartsdelen är ett värdepapper ska det inte inkluderas i denna cell, såvida inte det rör sig om ett återpantsatt värdepapper som enligt de tillämpliga redovisningsreglerna (dvs. i enlighet med artikel 111.1 första meningen i kapitalkravsförordningen) inkluderas till det fulla värdet. Eftersom denna justering minskar det totala exponeringsmåttet ska instituten sätta värdet i denna rad inom parentes (negativt belopp). Det redovisade beloppet ska även inkluderas i tillämpliga celler ovan som om inget undantag gällde.
18	**Totala exponeringar i transaktioner för värdepappersfinansiering** Summan av raderna 14 till EU-17a
19	**Exponeringar utanför balansräkningen i effektiva teoretiska belopp** Artikel 429f i kapitalkravsförordningen Instituten ska redovisa det nominella värdet av alla poster utanför balansräkningen enligt definitionen i artikel 429f i kapitalkravsförordningen före eventuella justeringar för konverteringsfaktorer och specifika kreditriskjusteringar.
20	**(Justeringar för konvertering till kreditekvivalenter)** Artikel 429f i kapitalkravsförordningen Minskning av bruttobeloppet av exponeringar utanför balansräkningen på grund av tillämpningen av kreditkonverteringsfaktorer. Eftersom det minskar det totala exponeringsmåttet ska det värde som redovisas i denna rad bidra negativt i beräkningen av den summa som ska redovisas i rad 22 i mall EU LR2 – LRCom.
21	**(Allmänna avsättningar som dras av vid fastställande av primärkapital och särskilda avsättningar i samband med exponeringar utanför balansräkningen)** Artiklarna 429.4 samt 429f.1 och 429f.2 i kapitalkravsförordningen Instituten får minska det belopp som motsvarar kreditriskexponeringen i fråga om en post utanför balansräkningen med motsvarande belopp i allmänna kreditriskjusteringar som dras av från primärkapital. Resultatet av beräkningen får inte understiga noll. Instituten får minska det belopp som motsvarar kreditriskexponeringen i fråga om en post utanför balansräkningen med motsvarande belopp i specifika kreditriskjusteringar. Resultatet av beräkningen får inte understiga noll. Det absoluta värdet av dessa kreditriskjusteringar ska inte överstiga summan av raderna 19 och 20. Eftersom dessa justeringar minskar det totala exponeringsmåttet ska instituten sätta värdet i denna rad inom parentes (negativt belopp). Det redovisade beloppet ska även inkluderas i tillämpliga celler ovan som om denna minskning inte gällde.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
22	**Exponeringar utanför balansräkningen** Artiklarna 429f, 111.1 och 166.9 i kapitalkravsförordningen, summan av raderna 19–21 Instituten ska offentliggöra bruttosoliditetsgradens exponeringsvärden för poster utanför balansräkningen som fastställs i enlighet med artikel 429f i kapitalkravsförordningen, med beaktande av relevanta konverteringsfaktorer. Instituten ska ta hänsyn till att raderna 20–21 i mall EU LR2 – LRCom bidrar negativt i beräkningen av denna summa.
EU-22a	**(Exponeringar som undantas från det totala exponeringsmåttet i enlighet med artikel 429a.1 c i kapitalkravsförordningen)** Artikel 429a.1 c samt artikel 113.6 och 113.7 i kapitalkravsförordningen Instituten ska redovisa de exponeringar som undantas i enlighet med artikel 429a.1 c. Det redovisade beloppet ska även inkluderas i tillämpliga celler ovan som om inget undantag gällde. Eftersom detta belopp minskar det totala exponeringsmåttet ska instituten sätta värdet i denna rad inom parentes (negativt belopp).
EU-22b	**(Undantagna exponeringar i enlighet med artikel 429a.1 j i kapitalkravsförordningen (inom och utanför balansräkningen))** Artikel 429a.1 j i kapitalkravsförordningen Instituten ska redovisa de exponeringar som undantas i enlighet med artikel 429a.1 j i kapitalkravsförordningen, förutsatt att de villkor som anges däri är uppfyllda. Det redovisade beloppet ska även inkluderas i tillämpliga celler ovan som om inget undantag gällde. Eftersom beloppet minskar det totala exponeringsmåttet ska instituten sätta värdet i denna rad inom parentes (negativt belopp).
EU-22c	**(Undantagna exponeringar för offentliga utvecklingsbanker (eller enheter) – offentliga investeringar)** Artiklarna 429a.1 d och 429a.2 i kapitalkravsförordningen Exponeringar som härrör från tillgångar som utgör fordringar på suveräna stater, delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter eller offentliga organ i samband med investeringar i den offentliga sektorn, vilka kan undantas i enlighet med artikel 429a.1 d i kapitalkravsförordningen. Detta ska endast omfatta fall där institutet är ett offentligt utvecklingskreditinstitut eller där exponeringarna innehas inom en enhet som behandlas som en offentlig utvecklingsenhet i enlighet med artikel 429a.2 sista stycket i kapitalkravsförordningen. Eftersom beloppet minskar det totala exponeringsmåttet ska instituten sätta värdet i denna cell inom parentes (negativt belopp).

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
EU-22d	**(Undantagna exponeringar för offentliga utvecklingsbanker (eller utvecklingsenheter) – Subventionerade lån)** Artiklarna 429a.1 d och 429a.2 i kapitalkravsförordningen Instituten ska redovisa de undantagna subventionerade lånen i enlighet med artikel 429a.1 d i kapitalkravsförordningen. Detta ska endast omfatta fall där institutet är ett offentligt utvecklingskreditinstitut eller där subventionerade lån innehas inom en enhet som behandlas som en offentlig utvecklingsenhet i enlighet med artikel 429a.2 sista stycket i kapitalkravsförordningen. Eftersom beloppet minskar det totala exponeringsmåttet ska instituten sätta värdet i denna rad inom parentes (negativt belopp).
EU-22e	**(Undantagna exponeringar vid förmedling (passing-through) av subventionerade lån för icke-offentliga utvecklingsbanker (eller utvecklingsenheter))** Artikel 429a.1 e i kapitalkravsförordningen Instituten ska redovisa de undantagna exponeringar i enlighet med artikel 429a.1 e i kapitalkravsförordningen som rör de delar av exponeringar som härrör från förmedling (passing-through) av subventionerade lån till andra kreditinstitut. Detta ska endast omfatta fall där institutet inte är ett offentligt utvecklingskreditinstitut och där verksamheten inte bedrivs inom en enhet som behandlas som en offentlig utvecklingsenhet i enlighet med artikel 429a.2 sista stycket i kapitalkravsförordningen. Eftersom beloppet minskar det totala exponeringsmåttet ska instituten sätta värdet i denna rad inom parentes (negativt belopp).
EU-22f	**(Undantagna garanterade delar av exponeringar i samband med exportkrediter)** Artikel 429a.1 f i kapitalkravsförordningen De garanterade delar av exponeringar till följd av exportkrediter som kan uteslutas om villkoren i artikel 429a.1 f i kapitalkravsförordningen är uppfyllda. Eftersom beloppet minskar det totala exponeringsmåttet ska instituten sätta värdet i denna rad inom parentes (negativt belopp).
EU-22g	**(Undantagna överskjutande säkerheter som deponerats hos trepartsagenter)** Artikel 429a.1 k i kapitalkravsförordningen De överskjutande säkerheter som deponerats hos en trepartsagent och som inte har lånats ut, vilka kan uteslutas enligt artikel 429a.1 k i kapitalkravsförordningen. Eftersom beloppet minskar det totala exponeringsmåttet ska instituten sätta värdet i denna rad inom parentes (negativt belopp).
EU-22h	**(Undantagna värdepapperscentralrelaterade tjänster hos värdepapperscentraler/institut i enlighet med artikel 429a.1 o i kapitalkravsförordningen)** Artikel 429a.1 o i kapitalkravsförordningen Tjänster som rör värdepapperscentraler (VPC) hos värdepapperscentraler/institut som kan undantas i enlighet med artikel 429a.1 o i kapitalkravsförordningen. Eftersom beloppet minskar det totala exponeringsmåttet ska instituten sätta värdet i denna rad inom parentes (negativt belopp).

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
EU-22i	**(Undantagna värdepapperscentralrelaterade tjänster hos utsedda institut i enlighet med artikel 429a.1 p i kapitalkravsförordningen)** Artikel 429a.1 p i kapitalkravsförordningen Tjänster som rör värdepapperscentraler (VPC) hos särskilt utsedda institut som kan undantas i enlighet med artikel 429a.1 p i kapitalkravsförordningen. Eftersom beloppet minskar det totala exponeringsmåttet ska instituten sätta värdet i denna rad inom parentes (negativt belopp).
EU-22j	**(Minskning av exponeringsvärdet för förfinansieringslån eller mellankredit)** Artikel 429.8 i kapitalkravsförordningen Det belopp med vilket exponeringsvärdet för ett förfinansieringslån eller en mellankredit har minskats, i enlighet med artikel 429.8 i kapitalkravsförordningen. Eftersom beloppet minskar det totala exponeringsmåttet ska instituten sätta värdet i denna rad inom parentes (negativt belopp).
EU-22k	**(Totala undantagna exponeringar)** **Summan av raderna EU-22a till EU-22j** Eftersom beloppet minskar det totala exponeringsmåttet ska instituten sätta värdet i denna rad inom parentes (negativt belopp).
23	**Primärkapital** Artiklarna 429.3, 499.1 och 499.2 i kapitalkravsförordningen Instituten ska redovisa det primärkapitalbelopp som beräknats i enlighet med det val som institutet har gjort enligt artikel 499.2 i kapitalkravsförordningen, och som redovisats i rad EU-27 i mall EU LR2 – LRCom. Om institutet har valt att redovisa primärkapital i enlighet med artikel 499.1 a i kapitalkravsförordningen ska institutet närmare bestämt offentliggöra det belopp av primärkapital som beräknats i enlighet med artikel 25 i kapitalkravsförordningen, utan att ta hänsyn till de undantag som fastställs i del tio avdelning I kapitlen 1 och 2 i kapitalkravsförordningen. Om institutet istället har valt att offentliggöra primärkapital i enlighet med artikel 499.1 b i kapitalkravsförordningen ska institutet offentliggöra det belopp av primärkapital som beräknats i enlighet med artikel 25 i kapitalkravsförordningen efter att ha tagit hänsyn till de undantag som fastställs i del tio avdelning I kapitlen 1 och 2 i kapitalkravsförordningen.
24	**Totalt exponeringsmått** Summan av beloppen i raderna 7, 13, 18, 22 och EU-22k **i** EU LR2 – LRCom
25	**Bruttosoliditetsgrad (%)** Instituten ska redovisa beloppet i rad 23 i mall EU LR2 – LRCom uttryckt som en procentandel av beloppet i rad 24 i mall EU LR2 – LRCom.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
EU-25	**Bruttosoliditetsgrad (bortsett från inverkan av undantaget för offentliga investeringar och subventionerade lån) (%)** I enlighet med artikel 451.2 i kapitalkravsförordningen ska offentliga utvecklingskreditinstitut, enligt definitionen i artikel 429a.2 i kapitalkravsförordningen, redovisa bruttosoliditetsgraden utan justeringen till det totala exponeringsmått som fastställts i enlighet med artikel 429a.1 d i kapitalkravsförordningen, dvs. den justering som redovisas i raderna EU-22c och EU-22d i denna mall.
25a	**Bruttosoliditetsgrad (bortsett från inverkan av tillämpliga tillfälliga undantag för centralbanksreserver) (%)** Om ett instituts totala exponeringsmått omfattas av det tillfälliga undantag för centralbanksreserver som fastställs i artikel 429a.1 n i kapitalkravsförordningen definieras denna bruttosoliditetsgrad som måttet på primärkapital dividerat med summan av det totala exponeringsmåttet och beloppet av undantaget för centralbanksreserver, med bruttosoliditetsgraden uttryckt som en procentandel. Om institutets totala exponeringsmått inte omfattas av ett tillfälligt undantag för centralbanksreserver kommer denna bruttosoliditetsgrad att vara identisk med den som redovisas i rad 25.
26	**Lagstadgade minimikrav på bruttosoliditetsgrad (%)** Artikel 92.1 d, artikel 429a.1 n och artikel 429a.7 i kapitalkravsförordningen Instituten ska redovisa det bruttosoliditetskrav som fastställs i artikel 92.1 d i kapitalkravsförordningen. Om ett institut gör undantag för de exponeringar som avses i artikel 429a.1 n i kapitalkravsförordningen ska institutet redovisa det justerade bruttosoliditetskrav som beräknats i enlighet med artikel 429a.7 i kapitalkravsförordningen.
EU-26a	**Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (%)** De ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet som införts av den behöriga myndigheten enligt artikel 104.1 a i direktiv 2013/36/EU (*kapitalkravsdirektivet*), uttryckt som en procentandel av det totala exponeringsmåttet.
EU-26b	**varav: ska utgöras av kärnprimärkapital (procentenheter)** Den del av de ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet som införts av den behöriga myndigheten enligt artikel 104.1 a i kapitalkravsdirektivet, och som måste uppfyllas med kärnprimärkapital i enlighet med artikel 104a.4 tredje stycket.
27	**Krav på bruttosoliditetsbuffert (%)** Artikel 92.1a i kapitalkravsförordningen Institut som omfattas av artikel 92.1a i kapitalkravsförordningen ska redovisa sina tillämpliga krav på bruttosoliditetsbuffert.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
EU-27a	**Samlade bruttosoliditetskrav (%)** Summan av raderna 26, EU-26a och 27 i denna mall
EU-27b	**Val av övergångsarrangemang för definition av kapitalmåttet** Artikel 499.2 i kapitalkravsförordningen Instituten ska ange sitt val av övergångsarrangemang för kapital med avseende på redovisningsskyldighet genom att redovisa en av följande två beteckningar: — ”Fullt infasad” om institutet väljer att offentliggöra bruttosoliditetsgraden i enlighet med artikel 499.1 a i kapitalkravsförordningen. — ”Övergångsarrangemang” om institutet väljer att offentliggöra bruttosoliditetsgraden i enlighet med artikel 499.1 b i kapitalkravsförordningen.
28	**Dagliga medelvärden av bruttotillgångar i transaktioner för värdepapperisering efter justering för försäljningstransaktioner och nettning av förbundna kontantskulder och kontantfordringar** Artikel 451.3 i kapitalkravsförordningen, medelvärdet av summorna i raderna 14 och 15, baserat på de summor som beräknats varje dag under redovisningskvartalet
29	**Värdet vid kvartalsslut för bruttotillgångar i transaktioner för värdepappersfinansiering, efter justering för försäljningstransaktioner och efter nettning av belopp för kontantskulder och kontantfordringar** Om raderna 14 och 15 baseras på värden vid kvartalsslut ska detta belopp vara summan av raderna 14 och 15. Om raderna 14 och 15 baseras på medelvärden ska detta belopp vara summan av värdena vid kvartalsslut motsvarande innehållet i raderna 14 och 15.
30	**Totalt exponeringsmått (inbegripet inverkan av tillämpliga tillfälliga undantag för centralbanksreserver) som omfattar medelvärden från rad 28 av bruttotillgångar i transaktioner för värdepappersfinansiering (efter justering för försäljningstransaktioner och efter nettning av belopp för kontantskulder och kontantfordringar)** Artikel 451.3 i kapitalkravsförordningen Totalt exponeringsmått (inbegripet inverkan av tillämpliga tillfälliga undantag för centralbanksreserver) med användning av medelvärden som beräknats varje dag under redovisningskvartalet för de belopp av exponeringsmåttet som hör samman med bruttotillgångar i transaktioner för värdepappersfinansiering (efter justering för försäljningstransaktioner och efter nettning av belopp för kontantskulder och kontantfordringar).

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
30a	**Totalt exponeringsmått (bortsett från inverkan av tillämpliga tillfälliga undantag för centralbanksreserver) som omfattar medelvärden från rad 28 av bruttotillgångar i transaktioner för värdepappersfinansiering (efter justering för försäljningstransaktioner och efter nettning av belopp för kontantskulder och kontantfordringar)** Artikel 451.3 i kapitalkravsförordningen Totalt exponeringsmått (bortsett från inverkan av tillämpliga tillfälliga undantag för centralbanksreserver) med användning av medelvärden som beräknats varje dag under redovisningskvartalet för de belopp av exponeringsmåttet som hör samman med bruttotillgångar i transaktioner för värdepappersfinansiering (efter justering för försäljningstransaktioner och efter nettning av belopp för kontantskulder och kontantfordringar). Om ett instituts totala exponeringsmått inte omfattas av ett tillfälligt undantag för centralbanksreserver kommer detta värde att vara identiskt med det värde som redovisas i rad 30 i denna mall.
31	**Bruttosoliditetsgrad (inbegripet inverkan av tillämpliga tillfälliga undantag för centralbanksreserver) som omfattar medelvärden från rad 28 av bruttotillgångar i transaktioner för värdepappersfinansiering (efter justering för försäljningstransaktioner och efter nettning av belopp för kontantskulder och kontantfordringar)** Artikel 451.3 i kapitalkravsförordningen
31a	**Bruttosoliditetsgrad (bortsett från inverkan av tillämpliga tillfälliga undantag för centralbanksreserver) som omfattar medelvärden från rad 28 av bruttotillgångar i transaktioner för värdepappersfinansiering (efter justering för försäljningstransaktioner och efter nettning av belopp för kontantskulder och kontantfordringar)** Artikel 451.3 i kapitalkravsförordningen

Mall EU LR3 – LRSpl: Uppdelning av exponeringar i balansräkningen (med undantag av derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och undantagna exponeringar). Fast format

5. Instituten ska följa de instruktioner som ges i detta avsnitt för att fylla i mall LRSpl vid tillämpning av artikel 451.1 b i kapitalkravsförordningen.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
EU-1	**Sammanlagda exponeringar i balansräkningen (med undantag av derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och undantagna exponeringar) varav:** Instituten ska redovisa summan av beloppen i rad EU-2 och EU-3 i mall EU LR3-LRSpl.
EU-2	**Exponeringar i handelslagret** Instituten ska redovisa de exponeringar som är en del av det totala exponeringsvärdet för tillgångar som ingår i handelslagret, med undantag av derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och undantagna exponeringar.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
EU-3	**Exponeringar utanför handelslagret, varav:** Instituten ska redovisa summan av värdena i rad EU-4 till EU-12 i mall EU LR3-LRSpl.
EU-4	**Säkerställda obligationer** Instituten ska redovisa summan av exponeringar, vilken motsvarar det totala exponeringsvärdet för tillgångar i form av säkerställda obligationer enligt definitionen i artikel 129 och artikel 161.1 d i kapitalkravsförordningen. Instituten ska redovisa den totala exponeringen i form av säkerställda obligationer utan fallerad exponering.
EU-5	**Exponeringar som hanteras som exponeringar mot suveräna stater** Instituten ska redovisa summan av exponeringar, vilken motsvarar det totala exponeringsvärdet mot enheter som hanteras som suveräna stater enligt kapitalkravsförordningen. (Nationella regeringar och centralbanker (artikel 114 och artikel 147.2 a i kapitalkravsförordningen), delstatliga och lokala självstyrelseorgan och myndigheter som behandlas som suveräna stater (artikel 115.2 och 115.4 samt artikel 147.3 a i kapitalkravsförordningen), multilaterala utvecklingsbanker och internationella organisationer som behandlas som suveräna stater (artiklarna 117.2 och 118 samt artikel 147.3 b och c i kapitalkravsförordningen), offentliga organ (artikel 116.4 och artikel 147.3 a i kapitalkravsförordningen)) Instituten ska redovisa den totala exponeringen mot suveräna stater utan fallerad exponering.
EU-6	**Exponeringar mot delstatliga självstyrelseorgan, multilaterala utvecklingsbanker, internationella organisationer och offentliga organ som inte behandlas som exponeringar mot suveräna stater** Instituten ska redovisa summan av exponeringar, vilken motsvarar det totala exponeringsvärdet mot delstatliga och lokala självstyrelseorgan och myndigheter enligt definitionen i artikel 115.1, 115.3 och 115.5 i kapitalkravsförordningen för exponeringar enligt schablonmetoden och i artikel 147.4 a i kapitalkravsförordningen för exponeringar enligt internmetoden, mot multilaterala utvecklingsbanker enligt definitionen i artikel 117.1 och 117.3 i kapitalkravsförordningen för exponeringar enligt schablonmetoden och i artikel 147.4 c i kapitalkravsförordningen för exponeringar enligt internmetoden, mot internationella organisationer och offentliga organ enligt definitionen i artikel 116.1, 116.2, 116.3 och 116.5 i kapitalkravsförordningen för exponeringar enligt schablonmetoden och i artikel 147.4 b i kapitalkravsförordningen för exponeringar enligt internmetoden, som inte behandlas som suveräna stater enligt kapitalkravsförordningen. Instituten ska redovisa den ovannämnda totala exponeringen utan fallerad exponering.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
EU-7	**Institut** Instituten ska redovisa summan av exponeringar, vilken motsvarar exponeringsvärdet för exponeringar mot institut som omfattas av artiklarna 119–121 i kapitalkravsförordningen för exponeringar enligt schablonmetoden, och som omfattas av artikel 147.2 b i kapitalkravsförordningen, som inte är exponeringar i form av säkerställda obligationer enligt artikel 161.1 d i kapitalkravsförordningen och som inte omfattas av artikel 147.4 a–c i kapitalkravsförordningen för exponeringar enligt internmetoden. Instituten ska redovisa den totala exponeringen utan fallerad exponering.
EU-8	**Säkrade genom panträtt i fastigheter** Instituten ska redovisa summan av exponeringar, vilken motsvarar exponeringsvärdet för tillgångar som är exponeringar som säkrats genom panträtt i fastigheter som omfattas av artikel 124 i kapitalkravsförordningen för exponeringar enligt schablonmetoden, och som är exponeringar mot företag enligt artikel 147.2 c i kapitalkravsförordningen eller exponeringar mot hushåll enligt artikel 147.2 d i kapitalkravsförordningen om dessa exponeringar är säkrade genom panträtt i fastigheter i enlighet med artikel 199.1 a i kapitalkravsförordningen för exponeringar enligt internmetoden. Instituten ska redovisa den totala exponeringen utan fallerad exponering.
EU-9	**Hushållsexponeringar** Instituten ska redovisa summan av exponeringar, vilken motsvarar det totala exponeringsvärdet för tillgångar som är hushållsexponeringar enligt artikel 123 i kapitalkravsförordningen för exponeringar enligt schablonmetoden och som är exponeringar enligt artikel 147.2 d i kapitalkravsförordningen, om dessa exponeringar **inte** är säkrade genom panträtt i fastigheter i enlighet med artikel 199.1 a i kapitalkravsförordningen, för exponeringar enligt internmetoden. Instituten ska redovisa den totala exponeringen utan fallerad exponering.
EU-10	**Företag** Instituten ska redovisa summan av exponeringar, vilken motsvarar det totala exponeringsvärdet för tillgångar som är företagsexponeringar (dvs. finansiella och icke finansiella). För exponeringar enligt schablonmetoden avses exponeringar mot företag som omfattas av artikel 122 i kapitalkravsförordningen, och för exponeringar enligt internmetoden avses exponeringar mot företag enligt artikel 147.2 c kapitalkravsförordningen, om dessa exponeringar **inte** är säkrade genom panträtt i fastigheter i enlighet med artikel 199.1 a i kapitalkravsförordningen. Med *finansiella företag* avses reglerade och oreglerade företag, bortsett från institut som avses i EU-7 i denna mall, vars huvudsakliga verksamhet är att förvärva innehav eller bedriva en eller flera av de aktiviteter som förtecknas i bilaga I till kapitalkravsdirektivet, såväl som företag enligt definitionen i artikel 4.1.27 i kapitalkravsförordningen, bortsett från institut som avses i EU-7 i denna mall. I denna cell tillämpas definitionen av *små och medelstora företag* i enlighet med artikel 501.2 b i kapitalkravsförordningen. Instituten ska redovisa den totala exponeringen utan fallerad exponering.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
EU-11	**Fallerande exponeringar** Instituten ska redovisa summan av exponeringar, vilken motsvarar det totala exponeringsvärdet av tillgångar som är fallerande och som – för exponeringar enligt schablonmetoden – omfattas av artikel 127 i kapitalkravsförordningen eller, när det gäller exponeringar enligt internmetoden, kategoriseras i de exponeringsklasser som förtecknas i artikel 147.2 i kapitalkravsförordningen om ett fallissemang i enlighet med artikel 178 i kapitalkravsförordningen har inträffat.
EU-12	**Övriga exponeringar (t.ex. aktier, värdepapperiseringar och övriga motpartslösa tillgångar)** Instituten ska redovisa summan av exponeringar, vilken motsvarar det totala exponeringsvärdet för övriga exponeringar utanför handelslagret enligt kapitalkravsförordningen (t.ex. aktier, värdepapperiseringar och motpartslösa tillgångar; när det gäller exponeringar enligt schablonmetoden avses tillgångar som kategoriseras i de exponeringsklasser som förtecknas i leden k, m, n, o, p och q i artikel 112 i kapitalkravsförordningen, och när det gäller exponeringar enligt internmetoden de som förtecknas i leden e, f och g i artikel 147.2 i kapitalkravsförordningen). Instituten ska inkludera tillgångar som dras av för att fastställa primärkapital och som därför redovisas i rad 2 i mall EU LR2-LRCom, såvida dessa tillgångar inte ingår i raderna EU-2 och EU-4 till EU-11 i mall EU LR3-LRSpl.

Tabell EU LRA – Redovisning av kvalitativ information om bruttosoliditetsgraden. Fält för fri text om offentliggörande av kvalitativ information

6. Instituten ska fylla i tabell EU LRA genom att följa nedanstående instruktioner vid tillämpning av artikel 451.1 d och e i kapitalkravsförordningen.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
a)	**Beskrivning av vilka åtgärder som vidtas för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet** Artikel 451.1 d i kapitalkravsförordningen ”Beskrivning av vilka åtgärder som vidtas för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet” ska innehålla relevant information om följande: (a) Förfaranden och resurser som används för att bedöma risken för alltför låg bruttosoliditet. (b) Kvantitativa verktyg som används för att bedöma risken för alltför låg bruttosoliditet, inbegripet uppgifter om potentiella inre mål och huruvida andra indikatorer än bruttosoliditetsgraden i kapitalkravsförordningen används. (c) De sätt på vilka löptidsobalanser och inteckning av tillgångar beaktas vid hanteringen av alltför låg bruttosoliditet. d) Förfaranden för att reagera på förändringar av bruttosoliditeten, inbegripet förfaranden och tidsplaner för en potentiell ökning av kärnprimärkapitalet för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet, eller förfaranden och tidsplaner för att justera nämnaren i bruttosoliditeten (exponeringsmåttet) för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
b)	**Beskrivning av de faktorer som har påverkat bruttosoliditeten under den period som den redovisade bruttosoliditeten avser** Artikel 451.1 e i kapitalkravsförordningen ”Beskrivning av de faktorer som har påverkat bruttosoliditeten under den period som den offentliggjorda bruttosoliditeten avser” ska omfatta väsentlig information om följande: (a) Kvantifiering av förändringen i bruttosoliditeten sedan det föregående offentliggörandets referensdatum. (b) Huvudfaktorerna i bruttosoliditeten sedan det föregående offentliggörandets referensdatum med förklarande kommentarer om 1) förändringens art och huruvida det var en förändring i bruttosoliditetens täljare, nämnare eller båda delarna, 2) huruvida den berodde på ett internt strategiskt beslut och, i så fall, huruvida det strategiska beslutet direkt avsåg bruttosoliditeten eller om det endast indirekt påverkade bruttosoliditeten, 3) de viktigaste yttre faktorerna med koppling till den ekonomiska och finansiella miljön som påverkade bruttosoliditeten.

BILAGA XIII

Tabell EU LIQA – Hantering av likviditetsrisk

i enlighet med artikel 451a.4 i kapitalkravsförordningen

Rad nr	Kvalitativ information – Fri text	
a)	Strategier och processer för hantering av likviditetsrisk, inklusive riktlinjer för diversifiering i fråga om källor och löptid för planerad finansiering.	
b)	Riskhanteringsfunktionens struktur och organisation (behörighet, stadga, andra relevanta förhållanden).	
c)	En beskrivning av centraliseringsgraden av likviditetshanteringen och samverkan mellan gruppens enheter.	
d)	Riskrapporteringens och mätsystemens omfattning och karaktär.	
e)	Riktlinjer för säkring och reducering av likviditetsrisken samt strategier och processer för övervakning av de risksäkrande och riskreducerande åtgärdernas fortlöpande effektivitet.	
f)	Översikt över bankens beredskapsplan för finansiering av oförutsedda utgifter.	
g)	En förklaring av hur stresstester används.	
h)	En deklaration som har godkänts av ledningsorganet om att institutets arrangemang för likviditetsriskhantering är tillfredsställande, där det försäkras att de likviditetsriskhanteringssystem som införts är ändamålsenliga i förhållande till institutets profil och strategi.	
i)	En kortfattad likviditetsriskförklaring som har godkänts av ledningsorganet, där det ges en kort beskrivning av institutets övergripande likviditetsriskprofil i samband med affärsstrategin. Denna förklaring ska innehålla nyckeltal och siffror (andra än de som redan ingår i mallen EU LIQ1 i denna tekniska genomförandestandard) som ger externa intressenter en omfattande överblick över institutets likviditetsriskhantering, inbegripet hur likviditetsriskprofilen samverkar med den risktolerans som ledningsorganet har fastställt. Dessa nyckeltal kan omfatta följande:	
	— Koncentrationsbegränsningar för säkerhetspooler och finansieringskällor (både produkter och motparter)	
	— Anpassade mätverktyg eller mått för att bedöma strukturen på bankens balansräkning eller beräkna kassaflöden och framtida likviditetspositioner, med beaktande av risker utanför balansräkningen som är specifika för den banken	
	— Likviditetsexponeringar och finansieringsbehov hos enskilda juridiska personer, utländska filialer och dotterföretag, med beaktande av rättsliga, lagstiftningsmässiga och operativa begränsningar i fråga om likviditetens överförbarhet	
	— Poster i och utanför balansräkningen indelade på undergrupper efter löptid och de efterföljande likviditetsgapen	

Mall EU LIQ1 – Kvantitativ information om likviditetstäckningskvot

Konsolideringens omfattning: (individuell nivå/gruppnivå)

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Totalt ovägt värde (medelvärde)				Totalt vägt värde (medelvärde)			
EU 1a	Kvartalet avslutas den (DD månad ÅÅÅÅ)	T	T-1	T-2	T-3	T	T-1	T-2	T-3
EU 1b	Antal datapunkter som använts vid beräkningen av medelvärden								
HÖGKVALITATIVA LIKVIDA TILLGÅNGAR									
1	Summa av högkvalitativa likvida tillgångar								
KASSA – UTFLÖDEN									
2	Inlåning från allmänheten och inlåning från småföretagskunder, varav:								
3	*Stabila inlåningar*								
4	*Mindre stabila inlåningar*								
5	Kapitalmarknadsfinansiering utan säkerhet								
6	*Operativ inlåning (alla motparter) och inlåningar i nätverk av kooperativa banker*								
7	*Icke-operativa inlåningar (alla motparter)*								
8	*Skuld utan säkerhet*								
9	*Kapitalmarknadsfinansiering mot säkerhet*								

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Totalt ovägt värde (medelvärde)				Totalt vägt värde (medelvärde)			
10	Ytterligare krav								
11	*Utflöden kopplade till derivatexponeringar och andra krav på säkerhet*								
12	*Utflöden kopplade till finansieringsförlust för skuldprodukter*								
13	*Kredit- och likviditetsfaciliteter*								
14	Andra avtalsmässiga finansieringsskyldigheter								
15	Andra villkorade finansieringsskyldigheter								
16	SUMMA KASSAUTFLÖDEN								
KASSA – INFLÖDEN									
17	Utlåning mot säkerhet (t.ex. omvända repor)								
18	Inflöden från fullt presterande exponeringar								
19	Andra kassainflöden								
EU-19a	(Mellanskillnaden mellan summan av vägda inflöden och summan av vägda utflöden som uppkommer på grund av transaktioner i tredjeländer när det finns överföringsbegränsningar eller som är denominerade i icke-konvertibla valutor)								
EU-19b	(Överskott av inflöden från ett specialiserat kreditinstitut)								

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Totalt ovägt värde (medelvärde)				Totalt vägt värde (medelvärde)			
20	SUMMA KASSAINFLÖDEN								
EU-20a	*Helt undantagna inflöden*								
EU-20b	*Inflöden som omfattas av ett tak på 90 %*								
EU-20c	*Inflöden som omfattas av ett tak på 75 %*								
SUMMA JUSTERAT VÄRDE									
EU-21	LIKVIDITETSBUFFERT								
22	SUMMA NETTOKASSAUTFLÖDEN								
23	LIKVIDITETSTÄCKNINGSKVOT								

Tabell EU LIQB – Kvalitativ information om likviditetstäckningskvot för komplettering av mall EU LIQ1

i enlighet med artikel 451a.2 i kapitalkravsförordningen

Rad nr	Kvalitativ information – Fri text	
a)	Förklaringar av de huvudsakliga drivkrafterna för resultaten för likviditetstäckningskvoten och utvecklingen av ingångsvärdenas bidrag till beräkningen av likviditetstäckningskvoten över tid	
b)	Förklaringar av förändringar i likviditetstäckningskvoten över tid	
c)	Förklaringar av de faktiska koncentrationerna av finansieringskällor	
d)	Övergripande beskrivning av sammansättningen av institutets likviditetsbuffert	

Rad nr	Kvalitativ information – Fri text	
e)	Derivatexponeringar och potentiella begärda säkerheter	
f)	Valutaobalanser i likviditetstäckningskvoten	
g)	Andra poster i beräkningen av likviditetstäckningskvoten som inte omfattas av mallen för offentliggörande av likviditetstäckningskvot men som institutet anser relevanta för sin likviditetsprofil	

Mall EU LIQ2 – Stabil nettofinansieringskvot

i enlighet med artikel 451a.3 i kapitalkravsförordningen

		a	b	c	d	e
(i valutabelopp)		Ovägt värde på återstående löptid				Vägt värde
		Ingen löptid	< 6 månader	6 månader till < 1 år	≥ 1 år	
Poster för tillgänglig stabil finansiering						
1	Kapitalposter och kapitalinstrument					
2	*Kapitalbas*					
3	*Andra kapitalinstrument*					
4	Inlåning från allmänheten					
5	*Stabila inlåningar*					
6	*Mindre stabila inlåningar*					
7	Kapitalmarknadsfinansiering:					
8	*Operativ inlåning*					
9	*Annan kapitalmarknadsfinansiering*					
10	Inbördes beroende skulder					

		a	b	c	d	e
(i valutabelopp)		Ovägt värde på återstående löptid				Vägt värde
		Ingen löptid	< 6 månader	6 månader till < 1 år	≥ 1 år	
11	Övriga skulder:					
12	*Derivatskulder med stabil nettofinansieringskvot*					
13	*Alla andra skulder och kapitalinstrument som inte ingår i ovanstående kategorier*					
14	**Total tillgänglig stabil finansiering**					
Poster för behovet av stabil finansiering						
15	Summa av högkvalitativa likvida tillgångar					
EU-15a	Tillgångar som är intecknade för en återstående löptid på ett år eller mer i en säkerhetsmassa					
16	Tillgångar som hålls som insättning vid ett annat finansiellt institut för operativa ändamål					
17	Icke nödlidande lån och värdepapper:					
18	*Icke nödlidande värdepapper som finansierar transaktioner med finansiella kunder som har säkerhet genom högkvalitativa likvida tillgångar på nivå 1 som omfattas av 0 % nedsättning*					
19	*Icke nödlidande värdepapper som finansierar transaktioner med finansiella kunder som har säkerhet genom andra tillgångar samt lån och förskott till finansiella institut*					
20	*Icke nödlidande lån till icke-finansiella företagskunder, lån till icke-professionella och små företagskunder samt lån till stater, och offentliga organ, varav:*					
21	*Med en riskvikt på mindre än eller lika med 35 % enligt schablonmetoden för kreditrisk i Basel II*					

		a	b	c	d	e
(i valutabelopp)		Ovägt värde på återstående löptid				Vägt värde
		Ingen löptid	< 6 månader	6 månader till < 1 år	≥ 1 år	
22	*Icke nödlidande panträtter i bostadsfastigheter, varav:*					
23	*Med en riskvikt på mindre än eller lika med 35 % enligt schablonmetoden för kreditrisk i Basel II*					
24	*Andra lån och värdepapper som inte har fallerat och som inte räknas som högkvalificerade likvida tillgångar, inbegripet börsnoterade aktier och produkter som är kopplade till handelsfinansieringsverksamhet inom balansräkningen*					
25	Inbördes beroende tillgångar					
26	Övriga tillgångar:					
27	*Råvaror som är föremål för fysisk handel*					
28	*Tillgångar som ställts som initial marginalsäkerhet för derivatkontrakt och bidrag till centrala motparters obeståndsfonder*					
29	*Derivattillgångar med stabil nettofinansieringskvot*					
30	*Derivatskulder med stabil nettofinansieringskvot före avdrag av ställda variationsmarginaler*					
31	*Alla övriga tillgångar som inte ingår i ovanstående kategorier*					
32	Poster utanför balansräkningen					
33	**Summa, poster för behovet av stabil finansiering**					
34	**Stabil nettofinansieringskvot (i %)**					

BILAGA XIV

Instruktioner för mallarna om likviditetskrav

Instruktioner för tabell EU LIQA om hantering av likviditetsrisk och för mall EU LIQ1 om likviditetstäckningskvot

1. Institut som omfattas av del sex i förordning (EU) 575/2013 ([1]) (kapitalkravsförordningen) ska offentliggöra den information som avses i artikel 451a i kapitalkravsförordningen genom att fylla i tabell EU LIQA, mall EU LIQ1 och tabell EU LIQB.

Tabell EU LIQA – Hantering av likviditetsrisk

2. Institut som omfattas av del sex i kapitalkravsförordningen ska offentliggöra den information som avses i artikel 451a.4 i kapitalkravsförordningen genom att följa de instruktioner som anges nedan i denna bilaga för att fylla i tabell EU LIQA, som presenteras i bilaga XIII till denna genomförandeförordning.

3. Vid ifyllande av tabell EU LIQA ska institut som omfattas av del sex i kapitalkravsförordningen behandla textrutorna i tabellen som rutor med fri text. Instituten ska lämna relevant information, både kvalitativ och kvantitativ, om mål och riktlinjer för hanteringen av likviditetsrisk, beroende på sina affärsmodeller och likviditetsriskprofiler, liksom den organisation och de funktioner som ingår i hanteringen av likviditetsrisk, i enlighet med artikel 435.1 i kapitalkravsförordningen och kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 ([2]) när det gäller likviditetstäckningskravet för kreditinstitut.

Mall EU LIQ1 – Kvantitativa uppgifter om likviditetstäckningskvot

4. Institut som omfattas av del sex i kapitalkravsförordningen ska offentliggöra den information som avses i artikel 451a.2 i kapitalkravsförordningen genom att följa de instruktioner som anges nedan i denna bilaga för att fylla i mall EU LIQ1, som presenteras i bilaga XIII till denna genomförandeförordning.

5. Vid offentliggörande av den information som krävs i denna mall ska institut som omfattas av del sex i kapitalkravsförordningen ange de värden och siffror som krävs för vart och ett av de fyra kvartal (januari–mars, april–juni, juli–september, oktober–december) som föregår dagen för offentliggörandet. Instituten ska beräkna dessa värden och siffror som enkla genomsnitt av observationerna vid månadens slut under de tolv månaderna före slutet av varje kvartal.

6. Informationen som erfordras i mall EU LIQ1 ska omfatta alla poster oberoende av vilken valuta de anges i, och ska offentliggöras i rapportvalutan enligt definitionen i artikel 3 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61.

7. För att beräkna ovägda och vägda inflöden och utflöden och vägda högkvalitativa likvida tillgångar för redovisning i mall EU LIQ1 ska instituten följa nedanstående instruktioner:

   (a) In-/utflöden: Det ovägda värdet för in- och utflöden ska beräknas som utestående saldon för olika kategorier eller typer av skulder, poster utanför balansräkningen eller avtalsmässiga fordringar. Det ”vägda” värdet för in- och utflöden ska beräknas som värdet efter tillämpning av in- och utflödessatser.

   (b) Högkvalitativa likvida tillgångar: Det ”vägda” värdet för högkvalitativa likvida tillgångar ska beräknas som värdet efter tillämpning av nedsättningar.

([1]) Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 (EUT L 176, 27.6.2013, s. 1).

([2]) Kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 av den 10 oktober 2014 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 när det gäller likviditetstäckningskravet för kreditinstitut (EUT L 11, 17.1.2015, s. 1).

8. För att beräkna det justerade värdet för likviditetsbufferten i post 21 och det justerade värdet för totala nettolikviditetsutflöden i post 22 i mall EU LIQ1 ska instituten följa var och en av följande instruktioner:

(a) Det justerade värdet för likviditetsbufferten är värdet för totala högkvalitativa likvida tillgångar efter tillämpning av både nedsättningar och eventuellt tillämpligt övre tak.

(b) Det justerade värdet för nettolikviditetsutflöden ska beräknas efter tillämpning av det övre taket för inflöden, i tillämpliga fall.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
1	**Totala högkvalitativa likvida tillgångar** Instituten ska som vägt värde offentliggöra beloppet för likvida tillgångar i enlighet med artikel 9 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 före tillämpning av den justeringsmekanism som avses i artikel 17.2 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61.
2	**Inlåning från allmänheten och inlåning från små företagskunder, varav:** Instituten ska som ovägt värde offentliggöra beloppet för inlåning från allmänheten i enlighet med artiklarna 24 och 25 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. Instituten ska som vägt värde offentliggöra utflödet av inlåning från allmänheten i enlighet med artiklarna 24 och 25 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. Instituten ska ange inlåning från allmänheten i enlighet med artikel 411.2 i kapitalkravsförordningen. I enlighet med artikel 28.6 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 ska instituten även i rätt kategori för inlåning från allmänheten ange beloppet för sedlar, obligationer och andra utfärdade värdepapper som enbart säljs på marknaden för icke-professionella aktörer och hålls på ett privatkonto. För denna skuldkategori ska instituten överväga lämpliga utflödessatser enligt bestämmelserna i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 för de olika kategorierna av inlåning från allmänheten.
3	**Stabil inlåning** Instituten ska som ovägt värde offentliggöra summan av beloppet för stabil inlåning i enlighet med artikel 24 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. Instituten ska som vägt värde offentliggöra summan av utflödet av stabil inlåning i enlighet med artikel 24 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. Instituten ska offentliggöra den del av beloppen för inlåning från allmänheten som täcks av ett insättningsgarantisystem i enlighet med direktiv 94/19/EG ([3]) eller direktiv 2014/49/EU ([4]) eller ett likvärdigt insättningsgarantisystem i ett tredjeland och som antingen ingår i ett etablerat förhållande som innebär att uttag är mycket osannolikt, eller ingår i ett transaktionskonto i enlighet med artikel 24.2 respektive 24.3 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 och där — inlåningen inte uppfyller kriterierna för en högre utflödessats i enlighet med artikel 25.2, 3 eller 5 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61, och — inlåningen inte har tagits i tredjeländer där ett högre utflöde tillämpas i enlighet med artikel 25.5 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61.

([3]) Europaparlamentets och rådets direktiv 94/19/EG av den 30 maj 1994 om system för garanti av insättningar (EGT L 135, 31.5.1994, s. 5).

([4]) Europaparlamentets och rådets direktiv 2014/49/EU av den 16 april 2014 om insättningsgarantisystem (EUT L 173, 12.6.2014, s. 149).

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
4	**Mindre stabil inlåning** Instituten ska som ovägt värde offentliggöra summan av beloppet för inlåning från allmänheten i enlighet med artikel 25.1, 2 och 3 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. Instituten ska som vägt värde offentliggöra summan av utflödet av inlåning från allmänheten i enlighet med artikel 25.1, 2 och 3 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61.
5	**Kapitalmarknadsfinansiering utan säkerhet** Instituten ska redovisa summorna av de ovägda och vägda belopp som ska offentliggöras i rad 6, ”Operativ inlåning (alla motparter) och insättningar i nätverk av kooperativa banker”, rad 7 ”Icke-operativ inlåning (alla motparter)” och rad 8 ”Skulder utan säkerhet” i denna mall.
6	**Operativ inlåning (alla motparter) och insättningar i nätverk av kooperativa banker** Instituten ska som ovägt värde offentliggöra beloppet för operativ inlåning i enlighet med artikel 27 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. Instituten ska som vägt värde offentliggöra utflödena av operativ inlåning i enlighet med artikel 27 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. Instituten ska ange den del av den operativa inlåningen som, i enlighet med artikel 27 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61, är nödvändig för att tillhandahålla operativa tjänster. Insättningar som härrör från korrespondentens bank- eller prime brokerage-tjänster ska betraktas som icke-operativ inlåning i enlighet med artikel 27.5 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. Den del av den operativa inlåningen som överstiger det belopp som är nödvändigt för att tillhandahålla operativa tjänster ska inte anges här.
7	**Icke-operativ inlåning (alla motparter)** Instituten ska som ovägt värde offentliggöra beloppet för icke-operativ inlåning i enlighet med artiklarna 27.5, 28.1 och 31a.1 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. Instituten ska som vägt värde offentliggöra utflödet av icke-operativ inlåning i enlighet med artiklarna 27.5, 28.1 och 31a.1 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. Instituten ska ange insättningar som härrör från korrespondentens bank- eller prime brokerage-tjänster i enlighet med artikel 27.5 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. Den del av den operativa inlåningen, i enlighet med artikel 27.5 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61, som överstiger den inlåning som är nödvändig för att tillhandahålla operativa tjänster ska anges här.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
8	**Skuld utan säkerhet** Instituten ska som ovägt värde offentliggöra utestående belopp för sedlar, obligationer och andra räntebärande värdepapper som emitterats av institutet, utöver de som offentliggörs som inlåning från allmänheten enligt vad som avses i artikel 28.6 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. Beloppet omfattar även kuponger som förfaller inom de kommande 30 kalenderdagarna med avseende på alla dessa värdepapper. Instituten ska som vägt värde offentliggöra utflödet av dessa sedlar, obligationer och andra räntebärande värdepapper som anges i föregående stycke.
9	**Kapitalmarknadsfinansiering mot säkerhet** Instituten ska som vägt värde offentliggöra summan av det utflöde som härrör från utlåning mot säkerhet eller kapitalmarknadsrelaterade transaktioner, enligt vad som avses i artikel 28.3 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61, och från likviditetsswappar och andra transaktioner med liknande form i enlighet med artikel 28.4 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61.
10	**Ytterligare krav** Instituten ska redovisa summorna av de ovägda och vägda belopp som ska offentliggöras i rad 11, ”Utflöden kopplade till derivatexponeringar och andra krav på säkerhet”, rad 12 ”Utflöden kopplade till finansieringsförlust för skuldprodukter” och rad 13 ”Kredit- och likviditetsfaciliteter” i denna mall.
11	**Utflöden kopplade till derivatexponeringar och andra krav på säkerhet** Instituten ska som ovägt värde och som vägt värde offentliggöra summan av följande belopp respektive utflöden: — Marknadsvärdet och relevanta utflöden av annan säkerhet än säkerhet på nivå 1 som lämnas för de kontrakt som förtecknas i bilaga II till kapitalkravsförordningen och kreditderivat i enlighet med artikel 30.1 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. — Marknadsvärdet och relevanta utflöden av säkerställda obligationer, tillgångar och säkerheter med extremt hög kvalitet på nivå 1 som lämnas för de kontrakt som förtecknas i bilaga II till kapitalkravsförordningen och kreditderivat i enlighet med artikel 30.1 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. — Det totala beloppet för ytterligare utflöden som beräknas och meddelas till de behöriga myndigheterna i enlighet med artikel 30.2 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 som väsentliga utflöden till följd av försämring av den egna kreditkvaliteten. — Beloppet för utflöden som härrör från effekterna av ett negativt marknadsscenario på derivattransaktioner i enlighet med artikel 30.3 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 och som beräknas i enlighet med kommissionens delegerade förordning (EU) 2017/208 ([5]). — Beloppet för utflöden som förväntas under 30 kalenderdagar från de kontrakt som förtecknas i bilaga II till kapitalkravsförordningen och från kreditderivat i enlighet med artikel 30.4 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 och som beräknas i enlighet med artikel 21 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61.

([5]) Kommissionens delegerade förordning (EU) 2017/208 av den 31 oktober 2016 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 vad avser tekniska tillsynsstandarder för ytterligare likviditetsutflöden motsvarande behov av att ställa säkerheter till följd av effekterna av ett negativt marknadsscenario på ett instituts derivattransaktioner (EUT L 33, 8.2.2017, s. 14).

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
	— Marknadsvärdet, och relevanta utflöden, av den överskjutande säkerhet som institutet har och som avtalsenligt kan begäras ut när som helst av motparten i enlighet med artikel 30.6 a i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. — Marknadsvärdet, och relevanta utflöden, av säkerheter som ska lämnas till en motpart inom 30 kalenderdagar i enlighet med artikel 30.6 b i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. — Marknadsvärdet, och relevanta utflöden, av säkerheter som skulle kunna klassificeras som likvida tillgångar enligt avdelning II i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 som kan ersättas av tillgångar som motsvarar tillgångar som inte skulle kunna klassificeras som likvida tillgångar enligt avdelning II i samma förordning utan institutets samtycke, i enlighet med artikel 30.6 c i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61.
12	**Utflöden kopplade till finansieringsförlust för skuldprodukter** Instituten ska som ovägt värde och som vägt värde offentliggöra beloppet för respektive utflödena av finansieringsförlust för strukturerade finansieringsverksamheter i enlighet med artikel 30.8–10 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. Instituten ska anta ett utflöde på 100 % för finansieringsförlust för värdepapper med bakomliggande tillgångar, säkerställda obligationer och andra strukturerade finansieringsinstrument som förfaller inom 30 kalenderdagar och som emitteras av kreditinstitutet eller av finansierade inteckningar eller specialföretag. Institut som tillhandahåller likviditetsfaciliteter förknippade med finansieringsprogram som offentliggörs här behöver inte dubbelräkna de förfallande finansieringsinstrumenten och likviditetsfaciliteten för gruppbaserade program.
13	**Kredit- och likviditetsfaciliteter** Instituten ska som ovägt värde och som vägt värde offentliggöra beloppet för respektive utflödet av kredit- och likviditetsfaciliteter i enlighet med artikel 31 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. Instituten ska även offentliggöra beviljade faciliteter i enlighet med artikel 29 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61.
14	**Övriga avtalsenliga finansieringsförpliktelser** Instituten ska som ovägt värde och som vägt värde offentliggöra summan av beloppen respektive utflödena av följande poster: — Tillgångar som lånas på en osäkrad basis och som förfaller inom 30 dagar i enlighet med artikel 28.7 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. Tillgångarna ska antas avvecklas helt, vilket leder till ett utflöde på 100 %. Instituten ska offentliggöra marknadsvärdet på tillgångar som lånas på en osäkrad basis och som förfaller inom 30 dagar om institutet inte äger värdepapperen och om de inte utgör en del av institutets likviditetsbuffert.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
	— Korta positioner som täcks av osäkrade värdepapperslån. Såsom fastställs i artikel 30.5 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 ska instituten lägga till ett ytterligare utflöde motsvarande 100 % av marknadsvärdet för de värdepapper eller andra tillgångar som blankats, såvida inte villkoren för institutets lån av dessa värdepapper eller andra tillgångar innebär att de måste återlämnas först efter 30 kalenderdagar. Om den korta positionen täcks av en finansiell transaktion med säkerställda värdepapper ska institutet anta att den korta positionen kommer att upprätthållas under en period på 30 kalenderdagar och få ett utflöde på 0 %. — Skulder från rörelsekostnader. Såsom fastställs i artikel 28.2 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 ska instituten offentliggöra beloppet av det utestående saldot för skulder som härrör från institutets egna rörelsekostnader. Dessa skulder ger inga utflöden. — Övriga osäkrade transaktioner som förfaller inom de kommande 30 kalenderdagarna och som inte omfattas av artiklarna 24–31 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61, och som, i enlighet med artikel 31a.1 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61, ger upphov till utflöden på 100 %.
15	**Övriga villkorliga finansieringsförpliktelser** Instituten ska som ovägt värde och som vägt värde offentliggöra summan av beloppen respektive utflödena av följande poster: — Övriga produkter och tjänster som avses i artikel 23 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. Instituten ska offentliggöra de produkter eller tjänster som avses i artikel 23.1 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. Det belopp som ska offentliggöras ska vara det högsta belopp som kan utnyttjas från de produkter eller tjänster som avses i artikel 23.1 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. — Det överskjutande beloppet för avtalsenliga åtaganden gentemot icke-finansiella kunder om att bevilja finansiering inom 30 kalenderdagar i enlighet med artikel 31a.2 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. — Intern nettning av kundpositioner i enlighet med artikel 30.11 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. Instituten ska offentliggöra marknadsvärdet på en kunds icke-likvida tillgångar som institutet, i samband med prime brokerage-tjänster, har använt för att täcka en annan kunds blankning genom att para ihop dem internt.
16	**TOTALA LIKVIDITETSUTFLÖDEN** Instituten ska offentliggöra summan av det vägda värdet av följande poster enligt nedanstående instruktioner: — Rad 2: Inlåning från allmänheten och inlåning från små företagskunder i denna mall. — Rad 5: Kapitalmarknadsfinansiering utan säkerhet i denna mall. — Rad 9: Kapitalmarknadsfinansiering mot säkerhet i denna mall. — Rad 10: Ytterligare krav i denna mall. — Rad 14: Övriga avtalsenliga finansieringsförpliktelser i denna mall. — Rad 15: Övriga villkorliga finansieringsförpliktelser i denna mall.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
17	**Utlåning mot säkerhet (t.ex. omvända repor)** Instituten ska som ovägt värde offentliggöra summan av följande: — Beloppen för utlåning mot säkerhet och kapitalmarknadsrelaterade transaktioner med en återstående löptid på högst 30 dagar i enlighet med artikel 32.3 b, c och f i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. — Marknadsvärdet för säkerheter utlånade i likviditetsswappar i enlighet med artikel 32.3 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. Instituten ska som vägt värde offentliggöra summan av följande: — Inflöden från utlåning mot säkerhet och kapitalmarknadsrelaterade transaktioner med en återstående löptid på högst 30 dagar i enlighet med artikel 32.3 b, c och f i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. — Inflöden från likviditetsswappar i enlighet med artikel 32.3 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61.
18	**Inflöden från fullt presterande exponeringar** Instituten ska som ovägt värde och som vägt värde offentliggöra summan av de totala beloppen respektive inflödena av följande poster: — Fordringar på icke-finansiella kunder (med undantag för centralbanker) i enlighet med artikel 32.3 a i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. — Fordringar på centralbanker och finansiella kunder i enlighet med artikel 32.2 a i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. — Fordringar från handelsfinansieringstransaktioner enligt artikel 32.2 b i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 med en återstående löptid på högst 30 dagar. — Inflöden som motsvarar utflöden i enlighet med åtaganden om subventionerade lån som avses i artikel 31.9 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61.
19	**Övriga likviditetsinflöden** Instituten ska som ovägt värde och som vägt värde offentliggöra summan av de totala beloppen respektive inflödena av följande poster: — Fordringar från värdepapper som förfaller inom de närmaste 30 dagarna i enlighet med artikel 32.2 c i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. — Lån med obestämt slutdatum för avtalet i enlighet med artikel 32.3 (i) i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
	— Fordringar från positioner i större aktieindexinstrument förutsatt att det inte sker någon dubbelräkning med likvida tillgångar i enlighet med artikel 32.2 d i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. Positionen ska inbegripa fordringar som enligt avtal förfaller inom 30 kalenderdagar, exempelvis utdelning i kontanter från sådana större index och kontanter som ska betalas in från sådana egetkapitalinstrument som sålts men ännu inte avvecklats, såvida de inte erkänns som likvida tillgångar i enlighet med avdelning II i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. — Inflöden från utsläpp av balans i åtskilda konton i enlighet med regleringskrav för skydd av tillgångar inom kundhandel i enlighet med artikel 32.4 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. Inflöden ska endast beaktas om balansen hålls i likvida tillgångar enligt avdelning II i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. — Inflöden från derivat i enlighet med artikel 32.5 jämförd med artikel 21 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. — Inflöden från outnyttjade kredit- eller likviditetsfaciliteter från medlemmar i en grupp eller ett institutionellt skyddssystem där behöriga myndigheter har beviljat tillstånd att tillämpa en högre inflödessats i enlighet med artikel 34 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. — Övriga inflöden i enlighet med artikel 32.2 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61.
EU-19a	**(Skillnaden mellan totala vägda inflöden och totala vägda utflöden från transaktioner i tredjeländer när det finns överföringsbegränsningar eller som är denominerade i icke-konvertibla valutor)** Såsom föreskrivs i artikel 32.8 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 ska instituten som vägt värde offentliggöra överskottet av vägda inflöden i förhållande till vägda utflöden.
EU-19b	**(Överskott av inflöden från ett specialiserat kreditinstitut)** Såsom föreskrivs i artiklarna 2.3 e och 33.6 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 ska kreditinstituten, för offentliggörande på gruppnivå, som vägt värde ange de inflöden som härrör från ett specialiserat kreditinstitut som avses i artikel 33.3–4 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 som överstiger utflödesbeloppet från samma företag.
20	**TOTALA LIKVIDITETSINFLÖDEN** Instituten ska offentliggöra summan av det ovägda och vägda värdet för följande poster enligt nedanstående instruktioner: — Rad 17: Utlåning mot säkerhet (t.ex. omvända repor) i denna mall. — Rad 18: Inflöden från fullt presterande exponeringar i denna mall. — Rad 19: Övriga likviditetsinflöden i denna mall.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
	— Minus: — Rad EU-19a: (Skillnaden mellan totala vägda inflöden och totala vägda utflöden från transaktioner i tredjeländer när det finns överföringsbegränsningar eller som är denominerade i icke-konvertibla valutor) i denna mall. — Rad EU-19b: (Överskott av inflöden från ett specialiserat kreditinstitut) i denna mall.
EU-20a	**Fullt undantagna inflöden** Instituten ska som ovägt värde och som vägt värde offentliggöra det totala beloppet för tillgångar/förfallna fordringar/det högsta belopp som kan utnyttjas respektive deras relevanta totala inflöden, vilka är undantagna från det övre taket för inflöden i enlighet med artiklarna 32, 33 och 34 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61.
EU-20b	**Inflöden som omfattas av ett tak på 90 %** Instituten ska som ovägt värde och som vägt värde offentliggöra det totala beloppet för tillgångar/förfallna fordringar/det högsta belopp som kan utnyttjas respektive deras relevanta totala inflöden, vilka omfattas av taket på 90 % i enlighet med artiklarna 32, 33 och 34 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61.
EU-20c	**Inflöden som omfattas av ett tak på 75 %** Instituten ska som ovägt värde och som vägt värde offentliggöra det totala beloppet för tillgångar/förfallna fordringar/det högsta belopp som kan utnyttjas respektive deras relevanta totala inflöden, vilka omfattas av taket på 75 % i enlighet med artiklarna 32, 33 och 34 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61.
EU-21	**LIKVIDITETSBUFFERT** Instituten ska som justerat värde offentliggöra värdet för institutets likviditetsbuffert, beräknad enligt bilaga I – Formler för fastställande av likviditetsbuffertens sammansättning i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61.
22	**TOTALA NETTOLIKVIDITETSUTFLÖDEN** Som det justerade värdet ska instituten redovisa nettolikviditetsutflödet, vilket motsvarar de totala utflödena minus minskningen för fullt undantagna inflöden minus minskningen för inflöden som omfattas av taket på 90 % minus minskningen för inflöden som omfattas av taket på 75 %.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
23	**LIKVIDITETSTÄCKNINGSKVOT (%)** Som det justerade värdet ska instituten redovisa procentandelen av posten ”Likviditetstäckningskvot (%)” enligt definitionen i artikel 4.1 i delegerad förordning (EU) 2015/61. Likviditetstäckningskvoten ska vara lika med kvoten av ett kreditinstituts likviditetsbuffert mot dess likviditetsutflöden under en stressperiod på 30 kalenderdagar och ska uttryckas i procent.

Tabell EU LIQB om kvalitativ information om likviditetstäckningskvot för komplettering av mall EU LIQ1

9. Institut som omfattas av del sex i kapitalkravsförordningen ska offentliggöra den information som avses i artikel 451a.2 i kapitalkravsförordningen genom att följa instruktionerna som anges nedan i denna bilaga för att fylla i tabell EU LIQB, som presenteras i bilaga XIII till denna genomförandeförordning.

10. Tabell EU LIQB ska innehålla kvalitativa uppgifter om posterna i mall EU LIQ1 om kvantitativa uppgifter om likviditetstäckningskvot.

11. Institut som omfattas av del sex i kapitalkravsförordningen ska betrakta textrutorna i denna tabell som rutor med fri text och ska, om möjligt, ange de poster som ingår i enlighet med sina överväganden inom ramen för definitionen av likviditetstäckningskvot i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 och av ytterligare likviditetsövervakningsmått enligt kapitel 7b i kommissionens delegerade förordning (EU) nr 680/2014 ([6]).

Instruktioner för mall EU LIQ2 om offentliggörande av stabil nettofinansieringskvot

12. Institut som omfattas av del sex i kapitalkravsförordningen ska offentliggöra uppgifterna i mall EU LIQ2 vid tillämpning av artikel 451a.3 i kapitalkravsförordningen i enlighet med instruktionerna i denna bilaga. Slutsiffror för varje kvartal under relevant offentliggörandeperiod ska anges. För ett årligt offentliggörande innebär detta, till exempel, fyra dataset som omfattar det senaste kvartalet och de tre föregående kvartalen.

13. Den information som erfordras i mall EU LIQ2 ska innehålla alla tillgångar, skulder och poster utanför balansräkningen oberoende av vilken valuta de anges i, och de ska offentliggöras i rapportvalutan enligt definitionen i artikel 411.15 i kapitalkravsförordningen.

14. För att undvika eventuell dubbelräkning ska instituten inte offentliggöra tillgångar eller skulder som är förknippade med säkerheter som är ställda eller erhålls som variationsmarginal i enlighet med artiklarna 428k.4 och 428ah.2 i kapitalkravsförordningen, initial marginalsäkerhet och bidrag till en central motparts obeståndsfond i enlighet med artikel 428ag.a och b i kapitalkravsförordningen.

15. Insättningar som hålls inom ramen för ett institutionellt skyddssystem eller ett kooperativt nätverk som betraktas som likvida tillgångar ska offentliggöras som sådana. Övriga poster inom en grupp eller ett institutionellt skyddssystem ska offentliggöras i relevanta allmänna kategorier i mallen för krav på eller tillgänglig stabil finansiering.

([6]) Kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014 av den 16 april 2014 om tekniska standarder för genomförande av instituts tillsynsrapportering enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 (EUT L 191, 28.6.2014, s. 1).

16. Instituten ska alltid offentliggöra redovisningsvärdena som ”Ovägt värde per återstående löptid” i kolumnerna a, b, c och d i mallen, förutom när det gäller derivatkontrakt, för vilka instituten ska hänvisa till det verkliga värdet såsom det specificeras i artikel 428d.2 i kapitalkravsförordningen.

17. Instituten ska offentliggöra det ”vägda värdet” i kolumn e i denna mall. Detta värde ska spegla värdet i enlighet med artikel 428c.2 i kapitalkravsförordningen, vilket är resultatet av det ovägda värdet multiplicerat med faktorerna för stabil finansiering.

18. Beloppet för tillgångar och skulder från transaktioner för värdepappersfinansiering med en enda motpart ska beaktas på nettobasis i de fall där artikel 428e i kapitalkravsförordningen är tillämplig. Om de enskilda transaktioner som nettats var föremål för olika faktorer för krav på stabil finansiering, om de beaktades separat, ska det nettade belopp som ska offentliggöras – om det är en tillgång – omfattas av den högre faktorn av dem för krav på stabil finansiering.

19. Instituten ska i den kompletterande beskrivningen till denna mall lämna eventuella förklaringar som behövs för att lättare förstå resultaten och de bifogade uppgifterna. Instituten ska åtminstone förklara följande:

    a. Drivkrafterna bakom resultaten för stabil nettofinansieringskvot, liksom skälen till förändringar under perioden och förändringar över tid (t.ex. vad gäller strategier, finansieringsstruktur, omständigheter).

    b. Sammansättningen av institutets inbördes beroende tillgångar och skulder och i vilken utsträckning dessa transaktioner står i relation till varandra.

Poster med tillgänglig stabil finansiering

20. I enlighet med artikel 428i i kapitalkravsförordningen, såvida inte annat anges i del sex avdelning IV kapitel 3 i samma förordning, ska beloppet för tillgänglig stabil finansiering beräknas genom att multiplicera beloppet för skulder och kapitalbas, som ovägt värde, med faktorerna för tillgänglig stabil finansiering. Det vägda värdet i kolumn e i denna mall speglar beloppet för tillgänglig stabil finansiering.

21. Alla skulder och hela kapitalbasen ska offentliggöras med en uppdelning per återstående löptid i kolumnerna a, b, c och d i denna mall, beräknad i enlighet med artiklarna 428j, 428o och 428ak i kapitalkravsförordningen, med följande uppdelning med avseende på löptidsintervall:

    a. Ingen löptid: Poster som ska offentliggöras inom tidsintervallet ”ingen löptid” har ingen angiven löptid eller är eviga.

    b. Återstående löptid på mindre än sex månader.

    c. Återstående löptid på minst på sex månader men mindre än ett år.

    d. Återstående löptid på ett år eller mer.

Poster med krav på stabil finansiering

22. Instituten ska i lämplig kategori offentliggöra alla tillgångar över vilka de behåller det verkliga ägandet, även om tillgångarna inte redovisas i balansräkningen. Tillgångar över vilka instituten inte behåller det verkliga ägandet ska inte offentliggöras, även om dessa tillgångar redovisas i balansräkningen.

23. I enlighet med artikel 428p i kapitalkravsförordningen, såvida inte annat anges i del sex avdelning IV kapitel 4 i samma förordning, ska beloppet för den stabila finansiering som krävs beräknas genom att multiplicera det ovägda värdet för tillgångar och poster utanför balansräkningen med faktorerna för krav på stabil finansiering.

24. Tillgångar som är högkvalitativa likvida tillgångar i enlighet med kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 ska offentliggöras som sådana i de rader som avses oberoende av deras återstående löptid.

25. Alla tillgångar som inte är högkvalitativa likvida tillgångar och poster utanför balansräkningen ska offentliggöras med en uppdelning per återstående löptid i enlighet med artikel 428q i kapitalkravsförordningen. Löptidsintervallen för belopp, standardfaktorer och tillämpliga faktorer är följande:

a. Återstående löptid på mindre än sex månader eller utan angiven löptid.

b. Återstående löptid på minst på sex månader men mindre än ett år.

c. Återstående löptid på ett år eller mer.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad	**Förklaring**
	Poster med tillgänglig stabil finansiering
1	**Kapitalposter och kapitalinstrument** Instituten ska här ange summan av beloppen i raderna 2 och 3 i denna mall.
2	**Kapitalbas** Artikel 428o a, b och c i kapitalkravsförordningen Instituten ska här ange summan av följande poster: — Kärnprimärkapitalposter före tillämpning av försiktighetsmarginaler, avdrag och undantag eller alternativ i enlighet med artiklarna 32–36, 48, 49 och 79 i kapitalkravsförordningen. — Övrigt primärkapital före tillämpning av avdrag och undantag i enlighet med artiklarna 56 och 79 i kapitalkravsförordningen. — Supplementärkapitalposter före tillämpning av avdrag och undantag i enlighet med artiklarna 66 och 79 i kapitalkravsförordningen och som har en återstående löptid på ett år eller mer vid offentliggörandets referensdatum. Kärnprimärkapitalposter och övrigt primärkapital är eviga instrument som ska offentliggöras inom intervallet ”ingen löptid”. När det gäller övrigt primärkapital som endast kan sägas upp av institutet om tidsperioden fram till datumet för köpoptionerna är mindre än ett år, ska de inte offentliggöras i intervallet ”ingen löptid” utan i tillämpligt tidsintervall (dvs. återstående löptid på mindre än sex månader eller på minst på sex månader men mindre än ett år). Detta gäller oavsett om optionen har blivit utnyttjad eller inte. När det gäller supplementärkapitalposter ska löptidsintervallet på ett år eller mer omfatta de instrument som har motsvarande återstående löptid och, i undantagsfallen med supplementärkapitalinstrument som saknar löptid, även dessa instrument. Om supplementärkapitalposter kunde sägas upp av institutet, och oberoende av om institutet har utnyttjat köpoptionen, ska instrumentets återstående löptid bestämmas med hjälp av datumet för köpoptionen. I detta fall ska institutet offentliggöra dessa poster i relevant tidsintervall och inte tillämpa en faktor för beräkning av tillgänglig stabil finansiering på 100 % om optionen kan utnyttjas inom ett år.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad	**Förklaring**
3	**Övriga kapitalinstrument** Artiklarna 428o d och 428k.3 d i kapitalkravsförordningen Övriga kapitalinstrument med en återstående löptid på ett år eller mer vid offentliggörandets referensdatum. Om övriga kapitalinstrument kunde sägas upp av institutet, och oberoende av om institutet har utnyttjat köpoptionen, ska instrumentets återstående löptid bestämmas med hjälp av datumet för köpoptionen. I detta fall ska institutet offentliggöra dessa poster i relevant tidsintervall och inte tillämpa en faktor för beräkning av tillgänglig stabil finansiering på 100 % om optionen kan utnyttjas inom ett år.
4	**Inlåning från allmänheten** Instituten ska här ange summan av beloppen i raderna 5 och 6 i denna mall.
5	**Stabil inlåning från allmänheten** Artikel 428n i kapitalkravsförordningen Instituten ska inbegripa den del av beloppen för inlåning från allmänheten som täcks av ett insättningsgarantisystem i enlighet med direktiv 94/19/EG eller direktiv 2014/49/EU eller ett likvärdigt insättningsgarantisystem i ett tredjeland och som antingen ingår i ett etablerat förhållande som innebär att uttag är mycket osannolikt, eller ingår i ett transaktionskonto i enlighet med artikel 24.2 respektive 24.3 kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61, och där — inlåningen inte uppfyller kriterierna för en högre utflödessats i enlighet med artikel 25.2, 3 och 5 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61, då de ska inbegripas som ”mindre stabil inlåning”, eller — inlåningen inte har tagits i tredjeländer där ett högre utflöde tillämpas i enlighet med artikel 25.5 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61, då de ska inbegripas som ”mindre stabil inlåning”.
6	**Mindre stabil inlåning från allmänheten** Artikel 428m i kapitalkravsförordningen Instituten ska offentliggöra beloppet för annan inlåning från allmänheten än den som anges som ”stabil inlåning från allmänheten” i rad 5 i denna mall.
7	**Kapitalmarknadsfinansiering** Instituten ska här ange summan av beloppen i raderna 8 och 9 i denna mall.
8	**Operativ inlåning** Artikel 428l a i kapitalkravsförordningen

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad	**Förklaring**
	Instituten ska här ange den del av mottagen inlåning (både från finansiella kunder och andra icke-finansiella kunder) som uppfyller kriterierna för operativ inlåning i artikel 27 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 som är nödvändig för att tillhandahålla operativa tjänster. Den operativa inlåning som överstiger det belopp som är nödvändigt för att tillhandahålla operativa tjänster ska inte anges här, utan i rad 9, ”Övrig kapitalmarknadsfinansiering”, i denna mall. Insättningar som härrör från korrespondentens bank- eller prime brokerage-tjänster ska betraktas som icke-operativ inlåning i enlighet med artikel 27.5 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 och ska anges i rad 9, ”Övrig kapitalmarknadsfinansiering”, i denna mall.
9	**Övrig kapitalmarknadsfinansiering** Artiklarna 428l b–d, 428g och 428k.3 c och d i kapitalkravsförordningen Instituten ska här ange annan kapitalmarknadsfinansiering än det belopp för operativ inlåning som är nödvändigt för att tillhandahålla operativa tjänster. Detta ska inbegripa skulder till nationella regeringar, delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter, offentliga organ, multilaterala utvecklingsbanker, internationella organisationer, centralbanker och andra icke-finansiella eller finansiella kunder liksom skulder där motparten inte kan fastställas, inbegripet emitterade värdepapper där innehavaren inte kan identifieras.
10	**Inbördes beroende skulder** Artikel 428k.3 b i kapitalkravsförordningen Instituten ska offentliggöra skulder som, efter att ha godkänts av relevant behörig myndighet, behandlas som inbördes beroende med tillgångar i enlighet med artikel 428f i kapitalkravsförordningen.
11	**Övriga skulder** Instituten ska här ange summan av beloppen i raderna 12 och 13 i denna mall.
12	**Stabil nettofinansieringskvot för derivatskulder** Artikel 428k.4 i kapitalkravsförordningen Instituten ska offentliggöra det absoluta beloppet för den negativa skillnaden mellan nettningsmängder beräknade i enlighet med artikel 428k.4 i kapitalkravsförordningen.
13	**Alla övriga skulder och kapitalinstrument som inte ingår i ovanstående kategorier** Artikel 428k.1 och 3 i kapitalkravsförordningen Instituten ska här ange summan av följande poster: — Skulder som förfaller till betalning samma handelsdag, som härrör från köp av finansiella instrument, utländsk valuta eller råvaror och som förväntas kunna avvecklas inom standardavvecklingstiden eller inom en period som anses vara den normala för den berörda typen av utbyte eller transaktion, eller som hittills inte har kunnat avvecklas men som ändå förväntas kunna avvecklas, i enlighet med artikel 428k.3 a i kapitalkravsförordningen.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad	**Förklaring**
	— Uppskjutna skatteskulder, med beaktande av det närmast möjliga datum när deras belopp kan realiseras som återstående löptid, i enlighet med artikel 428k.2 a i kapitalkravsförordningen. — Minoritetsintressen, med beaktande av instrumentets löptid som återstående löptid, i enlighet med artikel 428k.1 b i kapitalkravsförordningen. — Övriga skulder, till exempel korta positioner och positioner med öppen löptid, i enlighet med artikel 428k.1 och 3 i kapitalkravsförordningen.
14	**Total tillgänglig stabil finansiering** Del sex avdelning IV kapitel 3 i kapitalkravsförordningen Instituten ska här ange totalbeloppet för posterna med tillgänglig stabil finansiering, i enlighet med del sex avdelning IV kapitel 3 i kapitalkravsförordningen (summan av beloppen i raderna 1, 4, 7, 10 och 11 i denna mall).
	Poster med krav på stabil finansiering
15	**Totala högkvalitativa likvida tillgångar** Instituten ska här även ange intecknade och icke intecknade högkvalitativa likvida tillgångar i enlighet med kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61, oavsett om de uppfyller de operativa kraven i artikel 8 i den förordningen, i enlighet med artiklarna 428r–428ae i kapitalkravsförordningen.
EU-15a	**Tillgångar som är intecknade för en återstående löptid på ett år eller mer i en säkerhetsmassa** Artikel 428ag h i kapitalkravsförordningen Instituten ska här ange beloppet för fordringar från lån som inte är fallerande i enlighet med artikel 178 i kapitalkravsförordningen och likvida tillgångar, som är intecknade med en återstående löptid på ett år eller mer i en säkerhetsmassa som finansieras av säkerställda obligationer enligt vad som avses i artikel 52.4 i direktiv (EG) 2009/65 [7] eller säkerställda obligationer som uppfyller kraven på godtagbarhet för den behandling som föreskrivs i artikel 129.4 eller 5 i kapitalkravsförordningen.
16	**Insättningar som hålls vid andra finansiella institut för operativa ändamål** Artikel 428ad b i kapitalkravsförordningen Instituten ska här ange de belopp för fordringar från lån som inte är fallerande i enlighet med artikel 178 i kapitalkravsförordningen, som är operativa insättningar i enlighet med kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 och som är nödvändiga för att tillhandahålla operativa tjänster.
17	**Presterande lån och värdepapper** Instituten ska här ange summan av beloppen i raderna 18, 19, 20, 22 och 24 i denna mall.

[7] Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/65/EG av den 13 juli 2009 om samordning av lagar och andra författningar som avser företag för kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper (fondföretag) (EUT L 302, 17.11.2009, s. 32).

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad	**Förklaring**
18	**Presterande transaktioner för värdepappersfinansiering med finansiella kunder med säkerhet i högkvalitativa likvida tillgångar på nivå 1 som omfattas av en nedsättning på 0 %** Artiklarna 428e, 428r.1 g och 428s b i kapitalkravsförordningen Instituten ska här ange beloppet för fordringar från transaktioner för värdepappersfinansiering, som inte är fallerande i enlighet med artikel 178 i kapitalkravsförordningen, med finansiella kunder och där säkerhet har ställts i form av tillgångar på nivå 1 som är kvalificerade för en nedsättning på 0 % i enlighet med kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61.
19	**Presterande transaktioner för värdepappersfinansiering med finansiella kunder med säkerhet i andra tillgångar och andra lån och förskott till finansiella institut** Artiklarna 428s b, 428ad d, 428ah.1 b och 428v a i kapitalkravsförordningen Instituten ska här ange summan av följande poster: — Beloppet för fordringar från transaktioner för värdepappersfinansiering, som inte är fallerande i enlighet med artikel 178 i kapitalkravsförordningen, med finansiella kunder och där säkerhet har ställts i form av andra tillgångar än tillgångar på nivå 1 som är kvalificerade för en nedsättning på 0 % i enlighet med kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. — Beloppet för fordringar från andra lån och förskott, som inte är fallerande i enlighet med artikel 178 i kapitalkravsförordningen, med finansiella kunder, i enlighet med artiklarna 428v a och 428ad d (iii) i kapitalkravsförordningen.
20	**Presterande lån till icke-finansiella företagskunder, lån till hushålls- och små företagskunder samt lån till nationella regeringar och offentliga organ, varav:** Artiklarna 428ad c, 428af och 428ag c i kapitalkravsförordningen Instituten ska här ange de belopp för fordringar från lån som inte är fallerande i enlighet med artikel 178 i kapitalkravsförordningen, som är bostadslån som fullt ut garanteras av en godtagbar tillhandahållare av kreditriskskydd som avses i artikel 129.1 e i kapitalkravsförordningen, eller lån, med undantag för lån till finansiella kunder och lån som avses i artiklarna 428r–428ad (förutom artikel 428ad c) i kapitalkravsförordningen, oberoende av de riskvikter som tilldelas dessa lån. Detta belopp ska inte inkludera exponeringar säkrade genom panträtt i bostadsfastigheter.
21	**Med en riskvikt under eller lika med 35 % enligt schablonmetoden för kreditrisk i Basel II** Artiklarna 428ad c och 428af i kapitalkravsförordningen Instituten ska här ange de belopp för lån i rad 21 i denna mall som tilldelas en riskvikt under eller lika med 35 % i enlighet med del tre avdelning II kapitel 2 i kapitalkravsförordningen.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad	**Förklaring**
22	**Presterande panträtter i bostadsfastigheter, varav:** Artiklarna 428ad c, 428af a och 428ag c i kapitalkravsförordningen Instituten ska här ange de belopp för fordringar från lån som inte är fallerande i enlighet med artikel 178 i kapitalkravsförordningen, som är lån säkrade genom panträtter i bostadsfastigheter, med undantag för lån till finansiella kunder och lån som avses i artiklarna 428r–428ad (förutom artikel 428ad c) i kapitalkravsförordningen, oberoende av de riskvikter som tilldelas dessa lån.
23	**Med en riskvikt under eller lika med 35 % enligt schablonmetoden för kreditrisk i Basel II** Artiklarna 428ad c och 428af a i kapitalkravsförordningen Instituten ska här inkludera de belopp för lån i rad 22 i denna mall som tilldelas en riskvikt under eller lika med 35 % i enlighet med del tre avdelning II kapitel 2 i kapitalkravsförordningen.
24	**Övriga lån och värdepapper som inte är fallerande och inte är högkvalitativa likvida tillgångar, däribland börsnoterade aktier och produkter kopplade till handelsfinansieringsposter i balansräkningen** Instituten ska här ange summan av följande: — I enlighet med artikel 428ag e och f i kapitalkravsförordningen, värdepapper som inte är fallerande i enlighet med artikel 178 i samma förordning, och som inte är likvida tillgångar i enlighet med kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61, oavsett om de uppfyller de där fastställda operativa kraven. — Produkter som är kopplade till handelsfinansieringsposter i balansräkningen i enlighet med artiklarna 428v b, 428ad e och 428ag d i kapitalkravsförordningen.
25	**Inbördes beroende tillgångar** Artiklarna 428f och 428r.1 f i kapitalkravsförordningen Instituten ska här ange tillgångar som, efter att ha godkänts av behöriga myndigheter, är inbördes beroende med skulder i enlighet med artikel 428f i kapitalkravsförordningen.
26	**Övriga tillgångar:** Instituten ska här ange summan av beloppen i raderna 27, 28, 29, 30 och 31 i denna mall.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad	**Förklaring**
27	**Fysiskt handlade råvaror** Artikel 428ag g i kapitalkravsförordningen Instituten ska här ange beloppet för fysiskt handlade råvaror. Detta belopp ska inte inkludera råvaruderivat.
28	**Tillgångar ställda som initiala marginalsäkerheter för derivatkontrakt och bidrag till motparters obeståndsfonder** Instituten ska här ange summan av följande belopp: — Beloppet för krav på stabil finansiering från derivat, i enlighet med artiklarna 428d, 428s.2, 428ag a och 428ah.2 i kapitalkravsförordningen, som är kopplade till initiala marginalsäkerheter för derivatkontrakt. — Beloppet kopplat till poster som ställts som bidrag till en central motparts obeståndsfond, i enlighet med artikel 428ag b i kapitalkravsförordningen.
29	**Stabil nettofinansieringskvot för derivattillgångar** Artiklarna 428d och 428ah.2 i kapitalkravsförordningen Instituten ska här inkludera beloppet för krav på stabil finansiering från derivat, i enlighet med artiklarna 428d, 428s.2, 428ag a och 428ah.2 i kapitalkravsförordningen, som beräknas som det absoluta beloppet för den positiva skillnaden mellan nettningsmängder beräknade i enlighet med artikel 428ah.2 i kapitalkravsförordningen.
30	**Stabil nettofinansieringskvot för derivatskulder före avdrag av ställd variationsmarginal** Artikel 428s.2 i kapitalkravsförordningen Instituten ska här ange beloppet för krav på stabil finansiering med koppling till derivatskulder, i enlighet med artiklarna 428d, 428s.2, 428ag a och 428ah.2 i kapitalkravsförordningen, vilket är det absoluta verkliga värdet för nettningsmängder med ett negativt verkligt värde beräknat i enlighet med artikel 428s.2 i kapitalkravsförordningen.
31	**Alla övriga tillgångar som inte ingår i ovanstående kategorier** Instituten ska här ange summan av följande poster: — Fordringar som förfaller till betalning samma handelsdag i enlighet med artikel 428r.1 e i kapitalkravsförordningen. — Nödlidande tillgångar i enlighet med artikel 428ah.1 b i kapitalkravsförordningen. — Centralbankers reserver som inte anses vara högkvalitativa likvida tillgångar. — Övriga tillgångar som inte hänvisas till i de poster som förtecknas ovan.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad	**Förklaring**
32	**Poster utanför balansräkningen** Instituten ska här ange beloppet för poster utanför balansräkningen som omfattas av kraven på stabil finansiering.
33	**Totala poster med krav på stabil finansiering** Del sex avdelning IV kapitel 4 i kapitalkravsförordningen Instituten ska här inkludera de totala poster som omfattas av kraven på stabil finansiering i enlighet med del sex avdelning IV kapitel 4 i kapitalkravsförordningen (summan av beloppen i raderna 15, EU-15a, 16, 17, 25, 26 och 32 i denna mall).
34	**Stabil nettofinansieringskvot (%)** Stabil nettofinansieringskvot beräknad i enlighet med artikel 428b.1 i kapitalkravsförordningen.

BILAGA XV

Tabell EU CRA: Allmänna kvalitativa uppgifter om kreditrisk

Instituten ska beskriva sina mål och riktlinjer för riskhantering för kreditrisk genom att lämna följande uppgifter:

Kvalitativa upplysningar	
a)	En kortfattad riskförklaring i enlighet med artikel 435.1 f i kapitalkravsförordningen om hur affärsmodellen påverkar delarna av institutets kreditriskprofil.
b)	Vid redogörelse för sina strategier och processer för hantering av kreditrisk och riktlinjer för säkring och minskning av den risken i enlighet med artikel 435.1 a och d i kapitalkravsförordningen, de kriterier och den strategi som används för fastställande av riktlinjerna för kreditriskhantering och fastställande av gränser för kreditrisk.
c)	När upplysningar lämnas om riskhanteringsfunktionens struktur och organisation i enlighet med artikel 435.1 b i kapitalkravsförordningen, strukturen och organisationen för kreditriskhanterings- och kontrollfunktionen.
d)	När upplysningar lämnas om befogenhet, ställning och andra förhållanden för riskhanteringsfunktionen i enlighet med artikel 435.1 b i kapitalkravsförordningen, förhållandet mellan funktionerna för kreditriskhantering, riskkontroll, efterlevnad och intern revision.

Tabell EU CRB: Ytterligare upplysningar om tillgångars kreditkvalitet

Kvalitativa upplysningar	
a)	Omfattningen och definitionerna av förfallna och osäkra exponeringar som används för redovisningsändamål och skillnaderna, i tillämpliga fall, mellan definitionerna av förfallen betalning och fallissemang för redovisningsändamål och tillsynsändamål enligt vad som specificeras i EBA:s riktlinjer för tillämpningen av definitionen av fallissemang i enlighet med artikel 178 i kapitalkravsförordningen.
b)	Omfattningen av förfallna exponeringar (längre än 90 dagar) som inte anses vara osäkra och skälen till detta.
c)	Beskrivning av metoder som används för att fastställa allmänna och specifika kreditriskjusteringar.
d)	Institutets egen definition av en omstrukturerad exponering som används för genomförandet av artikel 178.3 d i kapitalkravsförordningen som specificeras i EBA:s riktlinjer om fallissemang i enlighet med artikel 178 i kapitalkravsförordningen om denna skiljer sig från definitionen av exponeringar med anstånd som definieras i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.

Mall EU CR1: Presterande och nödlidande exponeringar samt relaterade avsättningar.

		a	b	c	d	e	f
		Redovisat bruttovärde/nominellt belopp					
		Presterande exponeringar			Nödlidande exponeringar		
			Varav i 1:a stadiet	Varav i 2:a stadiet		Varav i 2:a stadiet	Varav i 3:e stadiet
005	Kassabehållning hos centralbanker och andra avistamedel						
010	Lån och förskott						
020	*Centralbanker*						
030	*Offentlig sektor*						
040	*Kreditinstitut*						
050	*Övriga finansiella företag*						
060	*Icke-finansiella företag*						
070	*Varav små och medelstora företag*						
080	*Hushåll*						
090	Räntebärande värdepapper						
100	*Centralbanker*						
110	*Offentlig sektor*						
120	*Kreditinstitut*						
130	*Övriga finansiella företag*						

		a	b	c	d	e	f
		Redovisat bruttovärde/nominellt belopp					
		Presterande exponeringar			Nödlidande exponeringar		
			Varav i 1:a stadiet	Varav i 2:a stadiet		Varav i 2:a stadiet	Varav i 3:e stadiet
140	*Icke-finansiella företag*						
150	Exponeringar utanför balansräkningen						
160	*Centralbanker*						
170	*Offentlig sektor*						
180	*Kreditinstitut*						
190	*Övriga finansiella företag*						
200	*Icke-finansiella företag*						
210	*Hushåll*						
220	***Summa***						

		g	h	i	j	k	l
		Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar					
		Presterande exponeringar – ackumulerade nedskrivningar och avsättningar			Nödlidande exponeringar – ackumulerade nedskrivningar, ackumulerade negativa förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar		
			Varav i 1:a stadiet	Varav i 2:a stadiet		Varav i 2:a stadiet	Varav i 3:e stadiet
005	Kassabehållning hos centralbanker och andra avistamedel						
010	Lån och förskott						
020	*Centralbanker*						
030	*Offentlig sektor*						
040	*Kreditinstitut*						
050	*Övriga finansiella företag*						
060	*Icke-finansiella företag*						
070	*Varav små och medelstora företag*						
080	*Hushåll*						
090	Räntebärande värdepapper						
100	*Centralbanker*						
110	*Offentlig sektor*						
120	*Kreditinstitut*						
130	*Övriga finansiella företag*						

		g	h	i	j	k	l
		Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar					
		Presterande exponeringar – ackumulerade nedskrivningar och avsättningar			Nödlidande exponeringar – ackumulerade nedskrivningar, ackumulerade negativa förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar		
			Varav i 1:a stadiet	Varav i 2:a stadiet		Varav i 2:a stadiet	Varav i 3:e stadiet
140	*Icke-finansiella företag*						
150	Exponeringar utanför balansräkningen						
160	*Centralbanker*						
170	*Offentlig sektor*						
180	*Kreditinstitut*						
190	*Övriga finansiella företag*						
200	*Icke-finansiella företag*						
210	*Hushåll*						
220	***Summa***						

		m	n	o
		Ackumulerade partiella bortskrivningar	Mottagna säkerheter och finansiella garantier	
			För presterande exponeringar	För nödlidande exponeringar
005	Kassabehållning hos centralbanker och andra avistamedel			
010	Lån och förskott			
020	*Centralbanker*			
030	*Offentlig sektor*			
040	*Kreditinstitut*			
050	*Övriga finansiella företag*			
060	*Icke-finansiella företag*			
070	*Varav små och medelstora företag*			
080	*Hushåll*			
090	Räntebärande värdepapper			
100	*Centralbanker*			
110	*Offentlig sektor*			
120	*Kreditinstitut*			
130	*Övriga finansiella företag*			

		m	n	o
		Ackumulerade partiella bortskrivningar	Mottagna säkerheter och finansiella garantier	
			För presterande exponeringar	För nödlidande exponeringar
140	*Icke-finansiella företag*			
150	Exponeringar utanför balansräkningen			
160	*Centralbanker*			
170	*Offentlig sektor*			
180	*Kreditinstitut*			
190	*Övriga finansiella företag*			
200	*Icke-finansiella företag*			
210	*Hushåll*			
220	***Summa***			

Mall EU CR1-A: Exponeringars löptid

		a	b	c	d	e	f
		Exponeringens nettovärde					
		På begäran	<= 1 år	> 1 år <= 5 år	> 5 år	Ingen angiven löptid	Summa
1	Lån och förskott						
2	Räntebärande värdepapper						
3	***Summa***						

Mall EU CR2: Förändringar i stocken av nödlidande lån och förskott

		a
		Redovisat bruttovärde
010	**Ursprunglig stock av nödlidande lån och förskott**	
020	Inflöden till nödlidande portföljer	
030	Utflöden från nödlidande portföljer	
040	Utflöden till följd av bortskrivningar	
050	Utflöden till följd av andra omständigheter	
060	**Slutlig stock av nödlidande lån och förskott**	

Mall EU CR2a: Förändringar i stocken av nödlidande lån och förskott samt relaterade ackumulerade återvunna nettobelopp

		a	b
		Redovisat bruttovärde	Relaterade ackumulerade återvunna nettobelopp
010	**Ursprunglig stock av nödlidande lån och förskott**		
020	Inflöden till nödlidande portföljer		
030	Utflöden från nödlidande portföljer		
040	Utflöde till presterande portfölj		
050	Utflöde till följd av delvis eller hel återbetalning av lån		
060	Utflöde till följd av likvidation av säkerhet		
070	Utflöde till följd av övertagande av kontroll av säkerhet		
080	Utflöde till följd av försäljning av instrument		
090	Utflöde till följd av risköverföring		
100	Utflöden till följd av bortskrivningar		
110	Utflöden till följd av andra omständigheter		
120	Utflöde till följd av omklassificering till innehas för försäljning		
130	**Slutlig stock av nödlidande lån och förskott**		

Mall EU CQ1: Kreditkvalitet hos exponeringar med anstånd

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Redovisat bruttovärde/nominellt belopp för exponeringar med anståndsåtgärder				Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar		Erhållna säkerheter och erhållna finansiella garantier för exponeringar med anstånd	
		Presterande med anstånd	Nödlidande med anstånd			För presterande exponeringar med anstånd	För nödlidande exponeringar med anstånd		Varav erhållna säkerheter och finansiella garantier för nödlidande exponeringar med anståndsåtgärder
				Varav fallerade	Varav osäkra				
005	Kassabehållning hos centralbanker och andra avistamedel								
010	Lån och förskott								
020	*Centralbanker*								
030	*Offentlig sektor*								
040	*Kreditinstitut*								
050	*Övriga finansiella företag*								
060	*Icke-finansiella företag*								
070	*Hushåll*								
080	Räntebärande värdepapper								
090	Beviljade låneåtaganden								
100	***Summa***								

Mall EU CQ2: Kvalitet på anstånd

		a
		Redovisat bruttovärde för exponeringar med anstånd
010	Lån och förskott som beviljats anstånd mer än två gånger	
020	Nödlidande lån och förskott med anstånd som inte uppfyller kriterierna för att upphöra att vara nödlidande	

Mall EU CQ3: Kreditkvalitet hos presterande och nödlidande exponeringar per förfallodag

		a	b	c	d	e	f
		Redovisat bruttovärde/nominellt belopp					
		Presterande exponeringar			Nödlidande exponeringar		
			Ej förfallna eller förfallna ≤ 30 dagar	Förfallna > 30 dagar ≤ 90 dagar		Förmodas inte bli betalda av de som inte är förfallna eller som är förfallna ≤ 90 dagar	Förfallna > 90 dagar ≤ 180 dagar
005	Kassabehållning hos centralbanker och andra avistamedel						
010	Lån och förskott						
020	*Centralbanker*						
030	*Offentlig sektor*						
040	*Kreditinstitut*						
050	*Övriga finansiella företag*						
060	*Icke-finansiella företag*						
070	*Varav små och medelstora företag*						
080	*Hushåll*						
090	Räntebärande värdepapper						
100	*Centralbanker*						
110	*Offentlig sektor*						
120	*Kreditinstitut*						
130	*Övriga finansiella företag*						

		a	b	c	d	e	f
		Redovisat bruttovärde/nominellt belopp					
		Presterande exponeringar			Nödlidande exponeringar		
			Ej förfallna eller förfallna ≤ 30 dagar	Förfallna > 30 dagar ≤ 90 dagar		Förmodas inte bli betalda av de som inte är förfallna eller som är förfallna ≤ 90 dagar	Förfallna > 90 dagar ≤ 180 dagar
140	*Icke-finansiella företag*						
150	Exponeringar utanför balansräkningen						
160	*Centralbanker*						
170	*Offentlig sektor*						
180	*Kreditinstitut*						
190	*Övriga finansiella företag*						
200	*Icke-finansiella företag*						
210	*Hushåll*						
220	***Summa***						

		g	h	i	j	k	l
		Redovisat bruttovärde/nominellt belopp					
		Nödlidande exponeringar					
		Förfallna > 180 dagar ≤ 1 år	Förfallna > 1 år ≤ 2 år	Förfallna > 2 år ≤ 5 år	Förfallna > 5 år ≤ 7 år	Förfallna > 7 år	Varav fallerade
005	Kassabehållning hos centralbanker och andra avistamedel						
010	Lån och förskott						
020	*Centralbanker*						
030	*Offentlig sektor*						
040	*Kreditinstitut*						
050	*Övriga finansiella företag*						
060	*Icke-finansiella företag*						
070	*Varav små och medelstora företag*						
080	*Hushåll*						
090	Räntebärande värdepapper						
100	*Centralbanker*						
110	*Offentlig sektor*						
120	*Kreditinstitut*						
130	*Övriga finansiella företag*						

		g	h	i	j	k	l
		Redovisat bruttovärde/nominellt belopp					
		Nödlidande exponeringar					
		Förfallna > 180 dagar ≤ 1 år	Förfallna > 1 år ≤ 2 år	Förfallna > 2 år ≤ 5 år	Förfallna > 5 år ≤ 7 år	Förfallna > 7 år	Varav fallerade
140	*Icke-finansiella företag*						
150	Exponeringar utanför balansräkningen						
160	*Centralbanker*						
170	*Offentlig sektor*						
180	*Kreditinstitut*						
190	*Övriga finansiella företag*						
200	*Icke-finansiella företag*						
210	*Hushåll*						
220	***Summa***						

Mall EU CQ4: Nödlidande exponeringars kvalitet efter geografi

		a	b	c	d	e	f	g
		Redovisat bruttovärde/nominellt belopp				Ackumulerad nedskrivning	Avsättningar för åtaganden och finansiella garantier utanför balansräkningen	Ackumulerade negativa förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk för nödlidande exponeringar
			Varav nödlidande		Varav som omfattas av nedskrivning			
				Varav fallerade				
010	***Exponeringar i balansräkningen***							
020	*Land 1*							
030	*Land 2*							
040	*Land 3*							
050	*Land 4*							
060	*Land N*							
070	*Övriga länder*							
080	***Exponeringar utanför balansräkningen***							
090	*Land 1*							
100	*Land 2*							
110	*Land 3*							
120	*Land 4*							
130	*Land N*							
140	*Övriga länder*							
150	***Summa***							

Mall EU CQ5: Kreditkvalitet hos lån och förskott till icke-finansiella företag efter bransch

		a	b	c	d	e	f
		Redovisat bruttovärde				Ackumulerad nedskrivning	Ackumulerade negativa förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk för nödlidande exponeringar
			Varav nödlidande		Varav lån och förskott som omfattas av nedskrivning		
				Varav fallerade			
010	Jordbruk, skogsbruk och fiske						
020	Utvinning av mineral						
030	Tillverkning						
040	Försörjning av el, gas, värme och kyla						
050	Vattenförsörjning						
060	Byggverksamhet						
070	Partihandel och detaljhandel						
080	Transport och magasinering						
090	Hotell- och restaurangverksamhet						
100	Information och kommunikation						
110	Finans- och försäkringsverksamhet						
120	Fastighetsverksamhet						
130	Verksamhet inom juridik, ekonomi, vetenskap och teknik						
140	Uthyrning, fastighetsservice, resetjänster och andra stödtjänster						

		a	b	c	d	e	f
		Redovisat bruttovärde				Ackumulerad nedskrivning	Ackumulerade negativa förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk för nödlidande exponeringar
			Varav nödlidande		Varav lån och förskott som omfattas av nedskrivning		
				Varav fallerade			
150	Offentlig förvaltning och försvar, obligatorisk socialförsäkring						
160	Utbildning						
170	Vård och omsorg, sociala tjänster						
180	Kultur, nöje och fritid						
190	Övriga tjänster						
200	***Summa***						

Mall EU CQ6: Värdering av säkerheter – lån och förskott

		a	b	c	d	e
		Lån och förskott				
			Presterande		Nödlidande	
				Varav förfallna > 30 dagar ≤ 90 dagar		Förmodas inte bli betalda av de som inte är förfallna eller som är förfallna ≤ 90 dagar
010	Redovisat bruttovärde					
020	*Varav säkerställda*					
030	*Varav säkrade genom fast egendom*					
040	*Varav instrument med en belåningsgrad som ligger över 60 % men är högst 80 %*					
050	*Varav instrument med en belåningsgrad som ligger över 80 % men är högst 100 %*					
060	*Varav instrument med en belåningsgrad som ligger över 100 %*					
070	Ackumulerad nedskrivning för säkrade tillgångar					
080	Säkerhet					
090	*Varav värde som begränsas till exponeringsvärdet*					
100	*Varav fast egendom*					
110	*Varav värde som överstiger taket*					
120	*Varav fast egendom*					
130	Erhållna finansiella garantier					
140	Ackumulerade partiella bortskrivningar					

		f	g	h	i	j	k	l
		Lån och förskott						
		Nödlidande						
		Förfallna > 90 dagar						
			Varav förfallna > 90 dagar ≤ 180 dagar	Varav förfallna > 180 dagar ≤ 1 år	Varav förfallna > 1 år ≤ 2 år	Varav förfallna > 2 år ≤ 5 år	Varav förfallna > 5 år ≤ 7 år	Varav förfallna > 7 år
010	Redovisat bruttovärde							
020	*Varav säkerställda*							
030	*Varav säkrade genom fast egendom*							
040	*Varav instrument med en belåningsgrad som ligger över 60 % men är högst 80 %*							
050	*Varav instrument med en belåningsgrad som ligger över 80 % men är högst 100 %*							
060	*Varav instrument med en belåningsgrad som ligger över 100 %*							
070	Ackumulerad nedskrivning för säkrade tillgångar							
080	Säkerhet							
090	*Varav värde som begränsas till exponeringsvärdet*							
100	*Varav fast egendom*							
110	*Varav värde som överstiger taket*							
120	*Varav fast egendom*							
130	Erhållna finansiella garantier							
140	Ackumulerade partiella bortskrivningar							

Mall EU CQ7: Säkerheter som har erhållits genom övertagande av kontroll och verkställighetsförfaranden

		a	b
		Säkerheter som har erhållits genom övertagande av kontroll	
		Värde vid första redovisningstillfället	Ackumulerade negativa förändringar
010	Materiella anläggningstillgångar		
020	Andra tillgångar än materiella anläggningstillgångar		
030	*Bostadsfastigheter*		
040	*Kommersiella fastigheter*		
050	*Lös egendom (bilar, båtar etc.)*		
060	*Aktier och skuldinstrument*		
070	*Övriga säkerheter*		
080	***Summa***		

Mall EU CQ8: Säkerheter som har erhållits genom övertagande av kontroll och verkställighetsförfaranden – fördelning på emissionstidpunkt

		a	b	c		d	e	f	g
		Minskning av återstående skuld		Totala säkerheter som har erhållits genom övertagande av kontroll					
							Utmätta ≤ 2 år		Utmätta > 2 år ≤ 5 år
		Redovisat bruttovärde	Ackumulerade negativa förändringar	Värde vid första redovisningstillfället	Ackumulerade negativa förändringar		Värde vid första redovisningstillfället	Ackumulerade negativa förändringar	Värde vid första redovisningstillfället
010	Säkerheter som har erhållits genom övertagande av kontroll av säkerhet som klassificeras som materiell anläggningstillgång								
020	Säkerheter som har erhållits genom annat övertagande av kontroll än av säkerhet som klassificeras som materiell anläggningstillgång								
030	*Bostadsfastigheter*								
040	*Kommersiella fastigheter*								
050	*Lös egendom (bilar, båtar etc.)*								
060	*Aktier och skuldinstrument*								
070	*Övriga säkerheter*								
080	***Summa***								

		g	h	i	j	k	l
		Totala säkerheter som har erhållits genom övertagande av kontroll					
		Utmätta > 2 år ≤ 5 år		Utmätta > 5 år		Varav anläggningstillgångar som innehas för försäljning	
		Ackumulerade negativa förändringar		Värde vid första redovisningstillfället	Ackumulerade negativa förändringar	Värde vid första redovisningstillfället	Ackumulerade negativa förändringar
010	Säkerheter som har erhållits genom övertagande av kontroll av säkerhet som klassificeras som materiell anläggningstillgång						
020	Säkerheter som har erhållits genom annat övertagande av kontroll än av säkerhet som klassificeras som materiell anläggningstillgång						
030	*Bostadsfastigheter*						
040	*Kommersiella fastigheter*						
050	*Lös egendom (bilar, båtar etc.)*						
060	*Aktier och skuldinstrument*						
070	*Övriga säkerheter*						
080	***Summa***						

BILAGA XVI

Instruktioner för offentliggörande av mål och riktlinjer för riskhantering, exponeringar för kreditrisk, utspädningsrisk och kreditkvalitet

1. Bilaga XV till denna genomförandeförordning innehåller en uppsättning mallar som är tillämpliga på alla institut som omfattas av artikel 442 i kapitalkravsförordningen. Den innehåller även några kompletterande mallar för stora institut med en kvot mellan redovisat bruttovärde för lån och förskott som omfattas av artikel 47a.3 i förordning (EU) nr 575/2013 och det totala redovisade bruttovärdet för lån och förskott som omfattas av artikel 47a.1 i förordning (EU) nr 575/2013, som är lika med eller överstiger 5 %. Vid tillämpning av denna kvot, och av mallarna i bilaga XV, ska lån och förskott som klassificeras som innehav för försäljning, kassabehållning hos centralbanker och andra avistamedel exkluderas både från kvotens nämnare och täljare, och från raderna för lån och förskott i mallarna. Uppgifter om kassabehållning hos centralbanker och andra avistamedel ska offentliggöras separat i vissa av dem.

2. De kompletterande mallarna ska innehålla tillräckligt omfattande och jämförbar information så att användarna av informationen kan bedöma institutens riskprofiler. Av detta skäl ska instituten, när de läser dessa instruktioner, ta hänsyn till proportionalitetskriterierna i artikel 9 i denna genomförandeförordning.

Tabell EU CRA: Allmänna kvalitativa uppgifter om kreditrisk

3. Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 435.1 a, b, d och f i förordning (EU) 575/2013 ([1]) (kapitalkravsförordningen) om sina mål och riktlinjer för riskhantering för kreditrisk genom att följa instruktionerna som anges i denna bilaga för att fylla i tabell EU CRA, som presenteras i bilaga XV till denna genomförandeförordning.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
a)	En kortfattad riskförklaring i enlighet med artikel 435.1 f i kapitalkravsförordningen om hur affärsmodellen påverkar delarna av institutets kreditriskprofil.
b)	Vid redogörelse för sina strategier och processer för hantering av kreditrisk och riktlinjer för säkring och minskning av den risken i enlighet med artikel 435.1 a och d i kapitalkravsförordningen, de kriterier och den strategi som används för fastställande av riktlinjerna för kreditriskhantering och fastställande av gränser för kreditrisk.
c)	När upplysningar lämnas om den relevanta riskhanteringsfunktionens struktur och organisation i enlighet med artikel 435.1 b i kapitalkravsförordningen, strukturen och organisationen för kreditriskhanterings- och kontrollfunktionen.
d)	När upplysningar lämnas om befogenhet, ställning och andra förhållanden för riskhanteringsfunktionen i enlighet med artikel 435.1 b i kapitalkravsförordningen, förhållandet mellan funktionerna för kreditriskhantering, riskkontroll, efterlevnad och intern revision.

([1]) Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 (EUT L 176, 27.6.2013, s. 1).

Tabell EU CRB: Ytterligare upplysningar om tillgångars kreditkvalitet

4. Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 442 a och b i kapitalkravsförordningen genom att följa de instruktioner som anges nedan för att fylla i tabell EU CRB, som presenteras i bilaga XV till denna genomförandeförordning.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
a)	Omfattningen och definitionerna av ”förfallna” och ”osäkra” exponeringar som används för redovisningsändamål och skillnaderna, i tillämpliga fall, mellan definitionerna av förfallen betalning och fallissemang för redovisningsändamål och lagstadgade ändamål i enlighet med artikel 178 i kapitalkravsförordningen.
b)	Omfattningen av förfallna exponeringar (längre än 90 dagar) som inte anses vara osäkra och skälen till detta.
c)	Beskrivning av metoder som används för att fastställa allmänna och specifika kreditriskjusteringar.
d)	Institutets egen definition av en omstrukturerad exponering som används för genomförandet av artikel 178.3 d i kapitalkravsförordningen i enlighet med artikel 178 i samma förordning, om denna skiljer sig från definitionen av exponeringar med anståndsåtgärder i artikel 47b i kapitalkravsförordningen.

Mall EU CR1: Presterande och nödlidande exponeringar samt relaterade avsättningar

5. Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 442 c och e i kapitalkravsförordningen genom att följa de instruktioner som anges nedan i denna bilaga för att fylla i mall EU CR1, som presenteras i bilaga XV till denna genomförandeförordning.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
005	**Kassabehållning hos centralbanker och andra avistamedel** Instituten ska offentliggöra denna information i linje med den information som rapporteras i bilagorna III och IV till kommissionens genomförandeförordning (EU) 680/2014 ([2]).

([2]) Kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014 av den 16 april 2014 om tekniska standarder för genomförande av instituts tillsynsrapportering enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 (EUT L 191, 28.6.2014, s. 1).

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
010	**Lån och förskott** Lån och förskott är sådana skuldinstrument som innehas av institutet och som inte är värdepapper. Denna post inbegriper ”lån” i enlighet med förordning (EU) 1071/2013 ([3]) (*ECB:s BSI-förordning*) liksom förskott som inte kan klassificeras som ”lån” i enlighet med ECB:s BSI-förordning, enligt definitionen i punkt 32 i del 1 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) 680/2014, men omfattar inte lån och förskott klassificerade som innehav för försäljning, kassabehållning hos centralbanker och andra avistamedel.
020–060, 080, 100–140, 160–210	**Uppdelning per motpart** Instituten ska tillämpa uppdelningen per motpart enligt definitionen i punkt 42 i del 1 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) 680/2014. Indelningen efter motpartssektor grundas uteslutande på den direkta motpartens egenskaper. Klassificeringen av exponeringar som ingåtts gemensamt av mer än en gäldenär ska göras på grundval av egenskaperna hos den gäldenär som var mest relevant, eller bestämmande, för institutets beslut att bevilja exponeringen. För övriga klassificeringar ska uppdelningen av gemensamt ingångna exponeringar efter typ av motpart, land där motparten har sin hemvist samt Nace-kod styras av egenskaperna hos den mest relevanta eller bestämmande gäldenären.
070	**Små och medelstora företag** Enligt definitionen i punkt 5 (i) i del 1 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) 680/2014.
090	**Räntebärande värdepapper** Räntebärande värdepapper är skuldinstrument som innehas av institutet, utgivna som värdepapper som inte utgör lån i enlighet med ECB:s BSI-förordning, enligt definitionen i del 1 punkt 31 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) 680/2014.
150	**Exponeringar utanför balansräkningen** Exponeringar utanför balansräkningen ska omfatta de poster utanför balansräkningen som anges i bilaga I till kapitalkravsförordningen.
220	**Totalt**

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Kolumn nr	**Förklaring**
a	**Redovisat bruttovärde/nominellt belopp för presterande exponeringar** Redovisat bruttovärde enligt definitionen i punkt 34 i del 1 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) 680/2014, nominellt belopp enligt definitionen i punkt 118 i del 2 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) 680/2014.

([3]) Europeiska centralbankens förordning (EU) nr 1071/2013 av den 24 september 2013 om de monetära finansinstitutens balansräkningar (ECB/2013/33) EUT L 297, 7.11.2013, s. 1).

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Kolumn nr	**Förklaring**
b, c, e, f, h, i, k och l	**Varav 1:a stadiet/2:a stadiet/3:e stadiet** För institut som tillämpar IFRS-standarder, kategorier av nedskrivning, enligt definitionen i IFRS 9.5.5. 1:a stadiet: nedskrivning värderad i enlighet med IFRS 9.5.5.5. 2:a stadiet: nedskrivning värderad i enlighet med IFRS 9.5.5.3. 3:e stadiet: nedskrivning av kreditförsämrade tillgångar, enligt definitionen i bilaga A till IFRS 9. Kolumnerna ”Varav 1:a stadiet”, ”Varav 2:a stadiet” och ”Varav 3:e stadiet” ska inte fyllas i av institut som tillämpar nationella allmänt godtagna redovisningsprinciper baserade på rådets direktiv (EEG) 86/635 [4] om årsbokslut och sammanställd redovisning för banker och andra finansiella institut.
d	**Redovisat bruttovärde/nominellt belopp för nödlidande exponeringar** Redovisat bruttovärde enligt definitionen i punkt 34 i del 1 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) 680/2014, nominellt belopp enligt definitionen i punkt 118 i del 2 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) 680/2014, nödlidande exponeringar enligt definitionen i artikel 47a i kapitalkravsförordningen.
g	**Presterande exponeringar – ackumulerade nedskrivningar och avsättningar** Detta ska omfatta de belopp som fastställts i enlighet med punkterna 11, 69–71, 106 och 110 i del 2 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) 680/2014.
j	**Nödlidande exponeringar – ackumulerade nedskrivningar, ackumulerade negativa förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar** Nödlidande exponeringar enligt definitionen i artikel 47a i kapitalkravsförordningen. Detta ska omfatta de belopp som fastställts i enlighet med punkterna 11, 69–71, 106 och 110 i del 2 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) 680/2014.
m	**Ackumulerade partiella bortskrivningar** Detta ska omfatta det ackumulerade partiella beloppet vid referensdatumet för kapital och upplupen ränta och avgifter för alla skuldinstrument som dittills har tagits bort enligt någon av de metoder som beskrivs i punkt 74 i del 2 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) 680/2014, på grund av att institutet inte rimligen förväntar sig att återvinna de avtalsenliga kassaflödena. Dessa belopp ska offentliggöras till dess alla institutets rättigheter är utsläckta genom att preskriptionstiden löpt ut, skulden har efterskänkts eller av annan anledning, eller skulden har betalats. Om de bortskrivna beloppen inte återvinns ska de därför offentliggöras medan de är föremål för verkställighetsåtgärder. Bortskrivningar utgör ett borttagande från rapporten över finansiell ställning och avser en finansiell tillgång i dess helhet eller (om det gäller en partiell bortskrivning) en del av tillgången, inbegripet om modifieringen av en tillgång leder till att institutet ger upp sin rätt att ta emot kassaflöden, antingen från en del av eller hela denna tillgång.

[4] Rådets direktiv 86/635/EEG av den 8 december 1986 om årsbokslut och sammanställd redovisning för banker och andra finansiella institut (EGT L 372, 31.12.1986, s. 1).

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Kolumn nr	**Förklaring**
n	**Erhållna säkerheter och finansiella garantier för presterande exponeringar** Beloppen för erhållna säkerheter och erhållna garantier ska beräknas i enlighet med punkt 239 i del 2 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) 680/2014. Summan av beloppen för både säkerheter och garantier ska begränsas till exponeringens redovisade värde.
o	**Erhållna säkerheter och finansiella garantier för nödlidande exponeringar** Nödlidande exponeringar enligt definitionen i artikel 47a i kapitalkravsförordningen. Beloppen för erhållna säkerheter och erhållna garantier ska beräknas i enlighet med punkt 239 i del 2 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) 680/2014. Summan av beloppen för både säkerheter och garantier ska begränsas till exponeringens redovisade värde.

Mall EU CR1-A: Exponeringars löptid

6. Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 442 g i kapitalkravsförordningen genom att följa de instruktioner som anges nedan för att fylla i mall EU CR1-A, som presenteras i bilaga XV till denna genomförandeförordning.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
010	**Lån och förskott** Lån och förskott är sådana skuldinstrument som innehas av institutet och som inte är värdepapper. Denna post inbegriper ”lån” i enlighet med ECB:s BSI-förordning liksom förskott som inte kan klassificeras som ”lån” i enlighet med samma förordning, enligt definitionen i punkt 32 i del 1 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) 680/2014, men omfattar inte lån och förskott klassificerade som innehav för försäljning, kassabehållning hos centralbanker och andra avistamedel.
020	**Räntebärande värdepapper** Räntebärande värdepapper är skuldinstrument som innehas av institutet, utgivna som värdepapper som inte utgör lån i enlighet med ECB:s BSI-förordning, enligt definitionen i del 1 punkt 31 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) 680/2014.
030	**Totalt**

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Kolumn nr	**Förklaring**
a–e	**Exponeringens nettovärden** Nettovärdena ska offentliggöras för återstående avtalsenliga löptider. Exponeringens nettovärde: För poster i balansräkningen är nettovärdet exponeringens bokförda bruttovärde minus reserveringar/nedskrivningar. För poster utanför balansräkningen är nettovärdet exponeringens bokförda bruttovärde minus avsättningar.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Kolumn nr	**Förklaring**
	Exponering: I enlighet med artikel 5 i kapitalkravsförordningen avses med exponering en tillgång eller en post utanför balansräkningen som leder till en kreditriskexponering i enlighet med kapitalkravsförordningen. Bokförda bruttovärden: Redovisningsvärdet före eventuella avdrag/nedskrivningar men efter beaktande av avskrivningar. Instituten ska inte beakta någon teknik för kreditriskreducering vid tillämpningen av del tre avdelning II kapitel 4 i kapitalkravsförordningen. Poster utanför balansräkningen ska redovisas i sina nominella belopp före en eventuell kreditkonverteringsfaktor som är tillämplig i enlighet med artiklarna 111 och 166 i kapitalkravsförordningen eller tekniker för kreditriskreducering, och före eventuella avsättningar, särskilt a) givna garantier (det högsta belopp som institutet skulle behöva betala om garantin skulle åberopas) och b) låneåtaganden och andra åtaganden (det totala belopp som institutet har åtagit sig att låna ut). I detta offentliggörande gäller följande: — Om en motpart kan välja när ett belopp ska betalas tillbaka redovisas beloppet i kolumnen ”på begäran”. Denna kolumn inbegriper belopp som kan fordras på begäran (vid anfordran), med kort varsel, löpande konton och liknande belopp (som kan inbegripa lån som utgörs av endagsinsättningar från gäldenären, oavsett dessas rättsliga form). Den inbegriper även ”övertrasseringar” som utgörs av debetsaldon på belopp på löpande konton. — När en exponering inte har någon angiven löptid av skäl utöver att motparten kan välja återbetalningsdatumet ska beloppet för denna exponering redovisas i kolumnen ”ingen angiven löptid”. — När beloppet återbetalas i delar ska exponeringen redovisas i det löptidsintervall som motsvarar den senaste avbetalningen.
f	**Totalt**

Mall EU CR2: Förändringar i innehavet av nödlidande lån och förskott

1. Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 442 f i kapitalkravsförordningen genom att följa de instruktioner som anges nedan för att fylla i mall EU CR2, som presenteras i bilaga XV till denna genomförandeförordning. Instituten ska i den beskrivning som kompletterar mallarna förklara eventuella väsentliga skillnader mellan de nödlidande värden som anges i varje rad och värdena som om definitionen av fallissemang i enlighet med artikel 178 i kapitalkravsförordningen tillämpades.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
010	**Ursprungligt innehav av nödlidande lån och förskott** Redovisat bruttovärde för innehavet av nödlidande lån och förskott i slutet av föregående räkenskapsår.
020	**Inflöden till nödlidande portföljer** Redovisat bruttovärde för lån och förskott som fick ställning som nödlidande under perioden (sedan slutet av föregående räkenskapsår).
030	**Utflöden från nödlidande portföljer** Redovisat bruttovärde för lån och förskott som inte längre har ställning som nödlidande.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
040	**Utflöde till följd av bortskrivningar** Fullständiga eller partiella bortskrivningar av totala lån och förskott som registrerats under referensperioden. En bortskrivning (fullständig eller partiell) utgör ett borttagande från rapporten över finansiell ställning. Det redovisade bruttovärdet för lån och förskott ska därför minskas med beloppet för bortskrivningarna. Skuldavskrivning inom ramen för anståndsåtgärder, dvs. bortskrivningar för vilka låntagarens utestående skuldbelopp har annullerats (institutet förverkar rätten att lagligen indriva det) ska också inkluderas i denna kategori.
050	**Utflöde till följd av andra situationer** Alla andra minskningar av det redovisade värdet för lån och förskott som inte är bortskrivningar ska anges i denna rad. Sådana justeringar kan till exempel vara utflöde på grund av i) återbetalning av lån, delvis eller hel; ii) likvidation av säkerhet, iii) övertagande av kontroll av säkerhet, iv) försäljning av instrument, v) risköverföringar, vi) valutakursväxlingar, vii) andra avslutande åtgärder, eller viii) omklassificering mellan tillgångsklasser. Justeringarna ska dessutom inkludera utflöde till följd av omklassificering till innehav för försäljning. Om beloppet i denna kategori är betydande uppmanas instituten att lämna ytterligare uppgifter i den beskrivning som kompletterar mallen.
060	**Slutligt innehav av nödlidande lån och förskott** Redovisat bruttovärde för innehavet av nödlidande lån och förskott vid offentliggörandets referensdatum.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Kolumn nr	**Förklaring**
a	**Redovisat bruttovärde** Redovisat bruttovärde enligt definitionen i punkt 34 i del 1 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) 680/2014.

Mall EU CR2a: Förändringar i innehavet av nödlidande lån och förskott samt relaterade ackumulerade återvunna nettobelopp

2. Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 442 c och f i kapitalkravsförordningen genom att följa de instruktioner som anges nedan för att fylla i mall EU CR2a, som presenteras i bilaga XV till denna genomförandeförordning. Instituten ska i den beskrivning som kompletterar mallarna förklara eventuella väsentliga skillnader mellan de nödlidande värden som anges i varje rad och värdena som om definitionen av fallissemang i enlighet med artikel 178 i kapitalkravsförordningen tillämpades, särskilt för raderna 010, 030, 100 och 130.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
010	**Ursprungligt innehav av nödlidande lån och förskott** Redovisat bruttovärde för innehavet av nödlidande lån och förskott i slutet av föregående räkenskapsår.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
020	**Inflöden till nödlidande portföljer** Redovisat bruttovärde för lån och förskott som fick ställning som nödlidande under perioden (sedan slutet av föregående räkenskapsår).
030	**Utflöden från nödlidande portföljer** Redovisat bruttovärde för lån och förskott som inte längre har ställning som nödlidande.
040	**Utflöde till presterande portfölj** Redovisat bruttovärde för lån och förskott som upphörde att vara nödlidande och blev presterande under perioden (sedan slutet av föregående räkenskapsår).
050	**Utflöde till följd av återbetalning av lån, delvis eller hel** Minskning av det redovisade bruttovärdet för nödlidande lån och förskott till följd av kontantbetalningar, dvs. regelbundna betalningar av kapital och eventuella särskilda återbetalningar under perioden (sedan slutet av föregående räkenskapsår).
060	**Utflöde till följd av likvidation av säkerhet** Inverkan på det redovisade bruttovärdet för ett instrument till följd av likvidation av en säkerhet ska offentliggöras i denna rad. Utflöden till följd av annan likvidation eller rättsliga förfaranden och frivillig försäljning av egendom ska också inkluderas i denna rad. För att undvika tveksamheter, observera att instrumentets redovisade bruttovärde ska anges, inbegripet eventuell dithörande partiell bortskrivning. Observera även att utflödena kanske inte motsvarar summan av ackumulerade återvunna nettobelopp och partiella bortskrivningar.
060 kolumn b	**Relaterade ackumulerade återvunna nettobelopp** Återvinning av likvida medel eller motsvarigheter till likvida medel som uppburits till följd av likvidation av säkerhet (netto efter respektive likvidationskostnad) ska anges i denna rad.
070	**Utflöde till följd av övertagande av kontroll av säkerhet** Inverkan på det redovisade bruttovärdet för ett instrument till följd av legalt ianspråktagande av en säkerhet ska offentliggöras i denna rad. Övertagande av kontroll avser förvärv av icke-kontanta säkerheter vilka institutet eller ett av gruppens dotterbolag har förvärvat och som ännu inte har sålts till en tredje part. Pantövertagande mot skuldavskrivning, frivilliga överlämnanden och konvertering av skulder till aktier ska också ingå i denna kategori. För att undvika tveksamheter, observera att instrumentets redovisade bruttovärde ska anges, inbegripet eventuella dithörande partiella bortskrivningar. Observera även att utflödena kanske inte motsvarar summan av ackumulerade återvunna nettobelopp och partiella bortskrivningar.
070 kolumn b	**Relaterade ackumulerade återvunna nettobelopp** Det första redovisningstillfället i institutets balansräkning av säkerhetens verkliga värde vid tidpunkten för övertagandet av kontrollen ska offentliggöras i denna rad. Återvinning av likvida medel eller motsvarigheter till likvida medel som uppburits inom ramen för övertagandet av kontrollen av säkerheten efter avdrag för kostnader ska inte inkluderas i denna rad, utan ska redovisas under ”Utflöde till följd av återbetalning av lån, delvis eller hel”.
080	**Utflöde till följd av försäljning av instrument** Totala balansförändringar som härrör från lån och förskott som sålts till andra institut, med undantag för transaktioner inom gruppen.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
	För att undvika tveksamheter ska instituten observera att det redovisade bruttovärdet för de sålda lånen och förskotten ska anges (inbegripet eventuella dithörande partiella bortskrivningar) och inte dess värdering eller pris under transaktionen. Instituten ska även observera att utflödena kanske inte motsvarar summan av ackumulerade återvunna nettobelopp och partiella bortskrivningar.
080 kolumn b	**Relaterade ackumulerade återvunna nettobelopp** Återvinning av likvida medel eller motsvarigheter till likvida medel som uppburits inom ramen för försäljning av lån och förskott, efter avdrag för försäljningskostnader, ska anges i denna rad.
090	**Utflöde till följd av risköverföring** Bruttominskning av nödlidande lån och förskott till följd av värdepapperisering eller andra risköverföringar som kvalificerar för borttagande från balansräkningen. Instituten ska observera att utflödena kanske inte motsvarar summan av ackumulerade återvunna nettobelopp och partiella bortskrivningar.
090 kolumn b	**Relaterade ackumulerade återvunna nettobelopp** Återvinning av likvida medel eller motsvarigheter till likvida medel som uppburits inom ramen för utflöden till följd av betydande risköverföringar ska anges i denna rad.
100	**Utflöde till följd av bortskrivningar** Fullständiga eller partiella bortskrivningar av totala lån och förskott som registrerats under referensperioden. En bortskrivning (fullständig eller partiell) utgör ett borttagande från rapporten över finansiell ställning. Det redovisade bruttovärdet för lån och förskott ska därför minskas med beloppet för bortskrivningarna. För att undvika tveksamheter, observera att denna rad speglar förändringar i det redovisade bruttovärdet för lån och förskott, och att eventuella partiella bortskrivningar som redan har redovisats i raderna ovan (t.ex. dithörande försäljning av lån och förskott, likvidation av säkerhet, övertagande av kontroll av säkerhet och betydande risköverföring) inte ska inkluderas i denna rad. Skuldavskrivning inom ramen för anståndsåtgärder, dvs. bortskrivningar för vilka låntagarens utestående skuldbelopp har annullerats (institutet förverkar rätten att lagligen indriva det) ska också inkluderas i denna kategori.
110	**Utflöde till följd av andra situationer** Alla andra minskningar av det redovisade värdet för lån och förskott som inte omfattas av händelserna ovan ska anges i denna rad. Sådana justeringar kan till exempel vara valutakursväxlingar, andra avslutande åtgärder, omklassificeringar mellan tillgångsklasser etc. Om beloppet i denna kategori är betydande ombeds instituten att lämna ytterligare uppgifter i den beskrivning som kompletterar mallen.
120	**Utflöde till följd av omklassificering till innehav för försäljning** Minskningar av det redovisade värdet för nödlidande lån och förskott till följd av deras omklassificering som instrument som innehas för försäljning.
130	**Slutligt innehav av nödlidande lån och förskott** Redovisat bruttovärde för innehavet av nödlidande lån och förskott vid offentliggörandets referensdatum.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Kolumn nr	**Förklaring**
a	**Redovisat bruttovärde** Redovisat bruttovärde enligt definitionen i punkt 34 i del 1 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) 680/2014.
b	**Relaterade ackumulerade återvunna nettobelopp** Se definitionerna för raderna i denna mall.

Mall EU CQ1: Kreditkvalitet hos exponeringar med anstånd

3. Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 442 c i kapitalkravsförordningen genom att följa de instruktioner som anges nedan för att fylla i mall EU CQ1, som presenteras i bilaga XV till denna genomförandeförordning.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
005	**Kassabehållning hos centralbanker och andra avistamedel** Instituten ska offentliggöra denna information i linje med den information som rapporteras i bilagorna III och IV till kommissionens genomförandeförordning (EU) 680/2014.
010	**Lån och förskott** Se definitionen i EU-CR1: Presterande och nödlidande exponeringar och relaterade avsättningar.
020–070	**Uppdelning per motpart** Instituten ska tillämpa uppdelningen per motpart enligt definitionen i punkt 42 i del 1 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) 680/2014. Indelningen efter motpartssektor grundas uteslutande på den direkta motpartens egenskaper. Klassificeringen av exponeringar som ingåtts gemensamt av mer än en gäldenär ska göras på grundval av egenskaperna hos den gäldenär som var mest relevant, eller bestämmande, för institutets beslut att bevilja exponeringen. För övriga klassificeringar ska uppdelningen av gemensamt ingångna exponeringar efter typ av motpart, land där motparten har sin hemvist samt Nace-kod styras av egenskaperna hos den mest relevanta eller bestämmande gäldenären.
080	**Räntebärande värdepapper** Se definitionen i EU-CR1: Presterande och nödlidande exponeringar och relaterade avsättningar.
090	**Beviljade låneåtaganden** För beviljade låneåtaganden ska nominellt belopp enligt definitionen i punkt 118 i del 2 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) 680/2014 anges.
100	**Totalt**

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Kolumn nr	**Förklaring**
a	**Redovisat bruttovärde/nominellt belopp för exponeringar med anståndsåtgärder – varav presterande med anstånd** Redovisat bruttovärde enligt definitionen i punkt 34 i del 1 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) 680/2014, nominellt belopp enligt definitionen i punkt 118 i del 2 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) 680/2014, exponeringar med anståndsåtgärder enligt definitionen i artikel 47b i kapitalkravsförordningen. Det redovisade bruttovärdet kopplat till exponeringar som omfattas av nedskrivningar är nettobeloppet för ackumulerade partiella och fullständiga bortskrivningar. Beroende på huruvida exponeringar med anstånd uppfyller de erfordrade krav som fastställs i artikel 47a i kapitalkravsförordningen kan de identifieras som presterande eller nödlidande.
b	**Redovisat bruttovärde/nominellt belopp för exponeringar med anståndsåtgärder – varav nödlidande med anstånd** Redovisat bruttovärde enligt definitionen i punkt 34 i del 1 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) 680/2014, nominellt belopp enligt definitionen i punkt 118 i del 2 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) 680/2014. Det redovisade bruttovärdet kopplat till exponeringar som omfattas av nedskrivningar är nettobeloppet för ackumulerade partiella och fullständiga bortskrivningar. Nödlidande exponeringar med anståndsåtgärder (nödlidande anståndsexponeringar) ska omfatta anståndsexponeringar som uppfyller kriterierna för att betraktas som nödlidande och som ingår i kategorin nödlidande exponeringar. Sådana nödlidande anståndsexponeringar ska omfatta a) exponeringar som blivit nödlidande till följd av tillämpningen av anståndsåtgärder, b) exponeringar som var nödlidande före förlängningen av anståndsåtgärder, c) anståndsexponeringar som klassats om från kategorin presterande, inbegripet exponeringar som omklassificerats i enlighet med artikel 47a i kapitalkravsförordningen.
c	**Varav fallerade** Anståndsexponeringar som även klassificeras som fallerade i enlighet med artikel 178 i kapitalkravsförordningen.
d	**Varav nedskrivna** Anståndsexponeringar som även är nedskrivna i enlighet med de tillämpliga redovisningsreglerna enligt punkt 215 i del 2 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) 680/2014.
e	**Ackumulerade nedskrivningar, ackumulerade negativa förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar på presterande anståndsexponeringar** Exponeringar med anståndsåtgärder enligt definitionen i artikel 47b i kapitalkravsförordningen. Instituten ska ange de belopp som fastställts i enlighet med punkterna 11, 69–71, 106 och 110 i del 2 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) 680/2014. Beroende på huruvida exponeringar med anstånd uppfyller de erfordrade krav som fastställs i artiklarna 47a och 47b i kapitalkravsförordningen kan de identifieras som presterande eller nödlidande.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Kolumn nr	**Förklaring**
f	**Ackumulerade nedskrivningar, ackumulerade negativa förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar på nödlidande anståndsexponeringar** Detta ska omfatta de belopp som fastställts i enlighet med punkterna 11, 69–71, 106 och 110 i del 2 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) 680/2014. Nödlidande exponeringar med anståndsåtgärder (nödlidande anståndsexponeringar) ska omfatta anståndsexponeringar som uppfyller kriterierna för att betraktas som nödlidande och som ingår i kategorin nödlidande exponeringar. Sådana nödlidande anståndsexponeringar ska omfatta a) exponeringar som blivit nödlidande till följd av tillämpningen av anståndsåtgärder, b) exponeringar som var nödlidande före förlängningen av anståndsåtgärder, c) anståndsexponeringar som klassats om från kategorin presterande, inbegripet exponeringar som omklassificerats i enlighet med artikel 47a i kapitalkravsförordningen.
g	**Erhållna säkerheter och finansiella garantier för anståndsexponeringar** Dessa ska offentliggöras för alla exponeringar med anståndsåtgärder, oavsett deras ställning som presterande eller nödlidande. Beloppen för erhållna säkerheter och erhållna garantier ska beräknas i enlighet med punkt 239 i del 2 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) 680/2014. Summan av beloppen för både säkerheter och garantier ska begränsas till exponeringens redovisade värde.
h	**Varav erhållna säkerheter och finansiella garantier för nödlidande exponeringar med anståndsåtgärder** Beloppen för erhållna säkerheter och erhållna garantier ska beräknas i enlighet med punkt 239 i del 2 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) 680/2014. Summan av beloppen för både säkerheter och garantier ska begränsas till exponeringens redovisade värde. Nödlidande exponeringar med anståndsåtgärder (nödlidande anståndsexponeringar) ska omfatta anståndsexponeringar som uppfyller kriterierna för att betraktas som nödlidande och som ingår i kategorin nödlidande exponeringar. Sådana nödlidande anståndsexponeringar ska omfatta a) exponeringar som blivit nödlidande till följd av tillämpningen av anståndsåtgärder, b) exponeringar som var nödlidande före förlängningen av anståndsåtgärder, c) anståndsexponeringar som klassats om från kategorin presterande, inbegripet exponeringar som omklassificerats i enlighet med artikel 47a i kapitalkravsförordningen.

Mall EU CQ2: Kvalitet på anstånd

1. Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 442 c i kapitalkravsförordningen genom att följa de instruktioner som anges nedan i denna bilaga för att fylla i mall EU CQ2, som presenteras i bilaga XV till denna genomförandeförordning.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
010	**Lån och förskott som har beviljats anstånd fler än två gånger** Redovisat bruttovärde för lån och förskott som har beviljats anståndsåtgärder tidigare och fler än två gånger. Lån och förskott för vilka anstånd har beviljats och som lämnat anståndskategorin (dvs. lån och förskott med anstånd som åtgärdats) ska också anges här, när en ny anståndsåtgärd har beviljats.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
020	**Nödlidande lån och förskott med anstånd som inte uppfyller kriterierna för att upphöra att vara nödlidande** Redovisat bruttovärde för nödlidande lån och förskott med anstånd som ingår i kategorin nödlidande lån och förskott med anstånd under åtgärdsperioden på 1 år, och som inte uppfyllde kriterierna för anståndsåtgärderna efter åtgärdsperioden på 12 månader och som därför inte rört sig mot att bli presterande utan fortsatt är nödlidande.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Kolumn nr	**Förklaring**
a	**Redovisat bruttovärde för anståndsexponeringar** Redovisat bruttovärde enligt definitionen i punkt 34 i del 1 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) 680/2014, exponeringar med anståndsåtgärder enligt definitionen i artikel 47b i kapitalkravsförordningen. Beroende på huruvida exponeringar med anstånd uppfyller de erfordrade krav som fastställs i artikel 47a eller 47b i kapitalkravsförordningen kan de identifieras som presterande eller nödlidande.

Mall EU CQ3: Kreditkvalitet hos presterande och nödlidande exponeringar per förfallodag

4. Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 442 d i kapitalkravsförordningen genom att följa de instruktioner som anges nedan i denna bilaga för att fylla i mall EU CQ3, som presenteras i bilaga XV till denna genomförandeförordning.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
005	**Kassabehållning hos centralbanker och andra avistamedel** Instituten ska offentliggöra denna information i linje med den information som rapporteras i bilagorna III och IV till kommissionens genomförandeförordning (EU) 680/2014.
010	**Lån och förskott** Se definitionen i EU-CR1: Presterande och nödlidande exponeringar och relaterade avsättningar.
020–060, 080, 100–140, 160–210	**Uppdelning per motpart** Instituten ska tillämpa uppdelningen per motpart enligt definitionen i punkt 42 i del 1 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) 680/2014. Indelningen efter motpartssektor grundas uteslutande på den direkta motpartens egenskaper. Klassificeringen av exponeringar som ingåtts gemensamt av mer än en gäldenär ska göras på grundval av egenskaperna hos den gäldenär som var mest relevant, eller bestämmande, för institutets beslut att bevilja exponeringen. För övriga klassificeringar ska uppdelningen av gemensamt ingångna exponeringar efter typ av motpart, land där motparten har sin hemvist samt Nace-kod styras av egenskaperna hos den mest relevanta eller bestämmande gäldenären.
070	**Små och medelstora företag** Enligt definitionen i punkt 5 (i) i del 1 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) 680/2014.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
090	**Räntebärande värdepapper** Se definitionen i EU-CR1: Presterande och nödlidande exponeringar och relaterade avsättningar.
150	**Exponeringar utanför balansräkningen** Se definitionen i EU-CR1: Presterande och nödlidande exponeringar och relaterade avsättningar.
210	**Totalt**

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Kolumn nr	**Förklaring**
a	**Redovisat bruttovärde/nominellt belopp för presterande exponeringar** Redovisat bruttovärde enligt definitionen i punkt 34 i del 1 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) 680/2014, nominellt belopp enligt definitionen i punkt 118 i del 2 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) 680/2014.
b	**Varav: Ej förfallna eller förfallna ≤ 30 dagar** Underkategori av presterande exponeringar som inte är förfallna eller är förfallna sedan 1–30 dagar.
c	**Varav: Förfallna > 30 dagar ≤ 90 dagar** Underkategori av presterande exponeringar som är förfallna sedan 31–90 dagar. Exponeringar som är förfallna sedan mer än 90 dagar och som inte är väsentliga ska också inkluderas i denna underkategori.
d	**Redovisat bruttovärde/nominellt belopp för nödlidande exponeringar** Redovisat bruttovärde enligt definitionen i punkt 34 i del 1 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) 680/2014, nominellt belopp enligt definitionen i punkt 118 i del 2 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) 680/2014, nödlidande exponeringar enligt definitionen i artikel 47a i kapitalkravsförordningen.
e	**Varav: Förmodas inte bli betalda av de som inte är förfallna eller är förfallna ≤ 90 dagar** Underkategori av exponeringar som antingen inte är förfallna eller som har varit förfallna i upp till 90 dagar, men som ändå identifieras som nödlidande, i enlighet med artikel 47a i kapitalkravsförordningen.
f	**Varav: Förfallna > 90 dagar ≤ 180 dagar** Underkategori av nödlidande exponeringar som har varit förfallna i över 90 dagar, men inte i mer än 180 dagar.
g	**Varav: Förfallna > 180 dagar ≤ 1 år** Underkategori av nödlidande exponeringar som har varit förfallna i över 180 dagar, men inte i mer än 1 år.
h	**Varav: Förfallna > 1 år ≤ 2 år** Underkategori av nödlidande exponeringar som har varit förfallna i över 1 år, men inte i mer än 2 år.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Kolumn nr	**Förklaring**
i	**Varav: Förfallna > 2 år ≤ 5 år** Underkategori av nödlidande exponeringar som har varit förfallna i över 2 år, men inte i mer än 5 år.
j	**Varav: Förfallna > 5 år ≤ 7 år** Underkategori av nödlidande exponeringar som har varit förfallna i över 5 år, men inte i mer än 7 år.
k	**Varav: Förfallna > 7 år** Underkategori av nödlidande exponeringar som har varit förfallna i mer än 7 år.
l	**Varav fallerade** Fallerade exponeringar i enlighet med artikel 178 i kapitalkravsförordningen

Mall EU CQ4: Nödlidande exponeringars kvalitet per geografiskt område

5. När de icke-nationella ursprungliga exponeringarna i alla icke-nationella länder i alla exponeringsklasser är lika med eller överstiger 10 % av de totala (nationella och icke-nationella) ursprungliga exponeringarna, ska instituten offentliggöra den information som avses i artikel 442 c och e i kapitalkravsförordningen genom att följa de instruktioner som anges nedan i denna bilaga för att fylla i mall EU CQ4, som presenteras i bilaga XV till denna genomförandeförordning.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
010	**Exponeringar i balansräkningen** Totala exponeringar i balansräkningen
020–070 och 090–140	**Land** Ett land där institutets exponeringar är väsentliga i enlighet med artikel 432 i kapitalkravsförordningen. Om ländernas väsentlighet fastställs med hjälp av en väsentlighetströskel ska denna tröskel redovisas, liksom förteckningen över oväsentliga länder som inbegrips i raden ”Övriga länder”. Instituten ska tilldela väsentliga länder exponeringar baserat på den omedelbara motpartens hemvist. Exponeringar mot överstatliga organisationer ska inte tilldelas institutets hemvistland utan ”Övriga länder”.
080	**Exponeringar utanför balansräkningen** Se definitionen i EU-CR1: Presterande och nödlidande exponeringar och relaterade avsättningar.
150	**Totalt**

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Kolumn nr	**Förklaring**
a	**Redovisat bruttovärde/nominellt belopp** Redovisat bruttovärde enligt definitionen i punkt 34 i del 1 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) 680/2014, nominellt belopp enligt definitionen i punkt 118 i del 2 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) 680/2014. Det redovisade bruttovärdet kopplat till exponeringar som omfattas av nedskrivningar är nettobeloppet för ackumulerade partiella och fullständiga bortskrivningar.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Kolumn nr	**Förklaring**
b	**Redovisat bruttovärde/nominellt belopp – varav nödlidande** Redovisat bruttovärde enligt definitionen i punkt 34 i del 1 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) 680/2014, nominellt belopp enligt definitionen i punkt 118 i del 2 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) 680/2014, nödlidande exponeringar enligt definitionen i artikel 47a i kapitalkravsförordningen.
c	**Varav fallerade** Fallerade exponeringar i enlighet med artikel 178 i kapitalkravsförordningen.
d	**Redovisat bruttovärde/nominellt belopp – varav nedskrivna** Redovisat bruttovärde eller nominellt belopp kopplat till exponeringar som omfattas av nedskrivningskraven i de tillämpliga redovisningsreglerna.
e	**Ackumulerad nedskrivning** Detta ska omfatta de belopp som fastställts i enlighet med punkterna 11, 69–71, 106 och 110 i del 2 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) 680/2014.
f	**Avsättningar för gjorda åtaganden och utställda finansiella garantier utanför balansräkningen** Denna rad ska omfatta avsättningar för gjorda åtaganden och utställda finansiella garantier utanför balansräkningen.
g	**Ackumulerade negativa förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk för nödlidande exponeringar** Detta ska omfatta de belopp som fastställts i enlighet med punkterna 11, 69–71, 106 och 110 i del 2 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) 680/2014.

Mall EU CQ5: Kreditkvalitet för lån och förskott till icke-finansiella företag, per bransch

6. Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 442 c och e i kapitalkravsförordningen genom att följa de instruktioner som anges nedan i denna bilaga för att fylla i mall EU CQ5, som presenteras i bilaga XV till denna genomförandeförordning.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
010–190	**Uppdelning per motpart och bransch** Tilldelningen av motpartssektor omfattar endast sektorer med koppling till motparter som är icke-finansiella företag. Indelningen efter motpartssektor grundas uteslutande på den direkta motpartens egenskaper. Klassificeringen av exponeringar som ingåtts gemensamt av mer än en gäldenär ska göras på grundval av egenskaperna hos den gäldenär som var mest relevant, eller bestämmande, för institutets beslut att bevilja exponeringen. De väsentliga branscher eller motpartstyper gentemot vilka instituten har exponeringar ska redovisas på raderna. Väsentlighet ska bedömas i enlighet med artikel 432 i kapitalkravsförordningen, och oväsentliga branscher eller motpartstyper ska sammanställas i raden ”Övriga tjänster”.
200	**Totalt**

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Kolumn nr	**Förklaring**
a	**Redovisat bruttovärde** Redovisat bruttovärde enligt definitionen i punkt 34 i del 1 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) 680/2014. Det redovisade bruttovärdet kopplat till exponeringar som omfattas av nedskrivningar är nettobeloppet för ackumulerade partiella och fullständiga bortskrivningar.
b	**Redovisat bruttovärde – varav nödlidande** Redovisat bruttovärde enligt definitionen i punkt 34 i del 1 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) 680/2014, nödlidande exponeringar enligt definitionen i artikel 47a i kapitalkravsförordningen.
c	**Varav fallerade** Fallerade exponeringar i enlighet med artikel 178 i kapitalkravsförordningen
d	**Redovisat bruttovärde – varav lån och förskott som omfattas av nedskrivning** Redovisat bruttovärde kopplat till lån och förskott som omfattas av nedskrivningskraven i de tillämpliga redovisningsreglerna.
e	**Ackumulerad nedskrivning** Detta ska omfatta de belopp som fastställts i enlighet med punkterna 11, 69–71, 106 och 110 i del 2 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) 680/2014.
f	**Ackumulerade negativa förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk för nödlidande exponeringar** Nödlidande exponeringar enligt definitionen i artikel 47a i kapitalkravsförordningen. Instituten ska ange de belopp som fastställts i enlighet med punkterna 11, 69–71, 106 och 110 i del 2 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) 680/2014.

Mall EU CQ6: Värdering av säkerhet – lån och förskott

7. Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 442 c i kapitalkravsförordningen genom att följa de instruktioner som anges nedan i denna bilaga för att fylla i mall EU CQ6, som presenteras i bilaga XV till denna genomförandeförordning.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
010	**Redovisat bruttovärde** Redovisat bruttovärde enligt definitionen i punkt 34 i del 1 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) 680/2014.
020	**Varav säkrade** Redovisat bruttovärde, enligt definitionen i punkt 34 i del 1 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) 680/2014, för säkrade och delvis säkrade lån ska redovisas i denna rad. Lån och förskott utan säkerhet ska omfatta exponeringar för vilka ingen säkerhet eller finansiell garanti ställts. Den osäkrade delen av en delvis säkrad eller delvis garanterad exponering ska inkluderas i denna rad, i enlighet med punkt 323 i del 2 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) 680/2014.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
	Säkrade lån och förskott ska därför beräknas som skillnaden mellan det redovisade bruttovärdet för alla lån och förskott och det redovisade bruttovärdet för osäkrade lån och förskott, och ska omfatta både den säkrade och den osäkrade delen av lånet. I fall med säkerhetsmarginal ska lånets redovisade bruttovärde anges.
030	**Varav säkrade med fast egendom** Lån med säkerhet i fast egendom ska omfatta lån och förskott mot vilka bostadsfastigheter eller kommersiella fastigheter formellt ställts som säkerhet, oberoende av kvoten mellan lånebelopp och säkerhet (belåningsgraden) och säkerhetens rättsliga form, såsom definieras i punkt 86 a i del 2 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) 680/2014.
040	**Varav instrument med en belåningsgrad som ligger över 60 % men är högst 80 %** Belåningsgraden ska beräknas med hjälp av den metod som anges för ”aktuell belåningsgrad” i Europeiska systemrisknämndens rekommendation om förbättrad statistik över fastighetssektorn (ESRB/2016/14) ([5]). Instituten ska offentliggöra det redovisade bruttovärdet för lån och förskott med en belåningsgrad som ligger över 60 % men som är högst 80 %.
050	**Varav instrument med en belåningsgrad som ligger över 80 % men är högst 100 %** Instituten ska offentliggöra det redovisade bruttovärdet för lån och förskott med en belåningsgrad som ligger över 80 % men som är högst 100 %.
060	**Varav instrument med en belåningsgrad som ligger över 100 %** Redovisat bruttovärde för lån och förskott med en belåningsgrad som ligger över 100 %.
070	**Ackumulerade nedskrivningar av säkrade tillgångar** För säkrade skuldinstrument ska ackumulerade nedskrivningar beräknas som det ackumulerade beloppet för nedskrivningar, efter avdrag för användning och återföringar som har redovisats, i tillämpliga fall för respektive nedskrivningsstadium (punkt 70 i del 2 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) 680/2014). Ackumulerade nedskrivningar som avser den osäkrade delen av en delvis säkrad eller delvis garanterad exponering ska anges i denna rad.
090	**Säkerheter – vars värde är begränsat till exponeringsvärdet** Beloppen för erhållna säkerheter ska beräknas i enlighet med punkt 239 i del 2 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) 680/2014. Summan av beloppen för säkerheter i denna rad ska begränsas till exponeringens redovisade värde.
100	**Varav fast egendom** Den del av säkerheterna som består av bostadsfastigheter eller kommersiella fastigheter (punkt 173 a i del 2 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) 680/2014). Summan av beloppen för säkerheter i denna rad ska begränsas till exponeringens redovisade värde.
110	**Säkerheter – vars värde överstiger det övre taket** I denna rad ska skillnaden mellan säkerhetens faktiska värde och säkerhetens begränsade värde anges (exponeringens redovisade värde) (instituten ska inte använda sig av beräkningen av säkerhetens faktiska värde enligt punkt 239 i del 2 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) 680/2014).

([5]) Europeiska systemrisknämndens rekommendation av den 31 oktober 2016 om förbättrad statistik över fastighetssektorn (ESRB/2016/14) (EUT C 31, 31.1.2017, s. 1).

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
120	**Varav fast egendom** Skillnaden mellan faktiskt värde och begränsat värde för den del av säkerheten som består av bostadsfastigheter eller kommersiella fastigheter (punkt 173 a i del 2 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) 680/2014).
130	**Erhållna finansiella garantier** Enligt definitionen i punkt 114 i del 2 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) 680/2014.
140	**Ackumulerade partiella bortskrivningar** Detta ska omfatta det ackumulerade partiella beloppet vid referensdatumet för kapital och upplupen ränta och avgifter för alla skuldinstrument som dittills har tagits bort enligt någon av de metoder som beskrivs i punkt 74 i del 2 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) 680/2014, på grund av att institutet inte rimligen förväntar sig att återvinna de avtalsenliga kassaflödena. Dessa belopp ska offentliggöras till dess alla institutets rättigheter är utsläckta genom att preskriptionstiden löpt ut, skulden har efterskänkts eller av annan anledning, eller skulden har betalats. Om de bortskrivna beloppen inte återvinns ska de därför offentliggöras medan de är föremål för verkställighetsåtgärder. Bortskrivningar utgör ett borttagande från rapporten över finansiell ställning och avser en finansiell tillgång i dess helhet eller (om det gäller en partiell bortskrivning) en del av tillgången, inbegripet om modifieringen av en tillgång leder till att institutet ger upp sin rätt att ta emot kassaflöden, antingen från en del av eller hela denna tillgång.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Kolumn nr	**Förklaring**
a	**Lån och förskott** Se definitionen i mall EU CR1: Presterande och nödlidande exponeringar och relaterade avsättningar.
b	**Lån och förskott – varav presterande** Se definitionen i mall EU CR1: Presterande och nödlidande exponeringar och relaterade avsättningar.
c	**Varav förfallna > 30 dagar ≤ 90 dagar** Underkategori av presterande lån och förskott som är förfallna sedan 31–90 dagar.
d	**Lån och förskott – varav nödlidande exponeringar** Nödlidande exponeringar enligt definitionen i artikel 47a i kapitalkravsförordningen. Se definitionen i mall EU CR1: Presterande och nödlidande exponeringar och relaterade avsättningar.
e	**Varav förmodas inte bli betalda av de som inte är förfallna eller är förfallna ≤ 90 dagar** Underkategori av lån och förskott som antingen inte är förfallna eller som har varit förfallna i upp till 90 dagar, men som ändå identifieras som nödlidande, på grund av sannolikheten att de inte kommer att återbetalas i sin helhet, i enlighet med artikel 47a i kapitalkravsförordningen.
f	**Förfallna > 90 dagar** Underkategori av lån och förskott som är förfallna sedan mer än 90 dagar.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Kolumn nr	**Förklaring**
g	**Varav förfallna > 90 dagar ≤ 180 dagar** Underkategori av lån och förskott som är förfallna sedan 91–180 dagar.
h	**Varav förfallna > 180 dagar ≤ 1 år** Underkategori av lån och förskott som är förfallna sedan 181 dagar till 1 år.
i	**Varav förfallna > 1 år ≤ 2 år** Underkategori av lån och förskott som är förfallna sedan 1–2 år.
j	**Varav förfallna > 2 år ≤ 5 år** Underkategori av lån och förskott som är förfallna sedan 2–5 år.
k	**Varav förfallna > 5 år ≤ 7 år** Underkategori av lån och förskott som är förfallna sedan 5–7 år.
l	**Varav förfallna > 7 år** Underkategori av lån och förskott som är förfallna sedan mer än 7 år.

Mall EU CQ7: Säkerheter som har erhållits genom övertagande av kontroll och verkställighetsförfaranden

8. Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 442 c i kapitalkravsförordningen genom att följa de instruktioner som anges nedan i denna bilaga för att fylla i mall EU CQ7, som presenteras i bilaga XV till denna genomförandeförordning.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
010	**Materiella anläggningstillgångar** Instituten ska offentliggöra säkerheter som erhållits genom övertagande av kontroll som fortsatt redovisas i balansräkningen vid rapporteringens referensdatum och som är klassificerade som materiella anläggningstillgångar.
020	**Annat än materiella anläggningstillgångar** Säkerheter som erhållits genom övertagande av kontroll som fortsatt redovisas i balansräkningen vid rapporteringens referensdatum, och som inte är klassificerade som materiella anläggningstillgångar, kommer automatiskt att redovisas i denna rad. Det totala innehavet kommer att beräknas med hänsyn till det ursprungliga innehavet (sedan utgången av föregående räkenskapsår) och till inflöden och utflöden som inträffat under offentliggörandeperioden (sedan utgången av föregående räkenskapsår). Säkerheter som har erhållits genom annat övertagande av kontroll än av säkerheter som klassificeras som materiella anläggningstillgångar redovisas i raderna per typ av säkerhet.
030	**Bostadsfastigheter** Säkerheter som erhållits genom övertagande av kontroll av bostadsfastigheter (t.ex. hus, lägenheter etc.) eller egendom som i framtiden kan användas som bostadsfastigheter (t.ex. ej färdigställda bostadsfastigheter).
040	**Kommersiella fastigheter** Säkerheter som erhållits genom övertagande av kontroll av kommersiella fastigheter eller industrifastigheter som kan användas för näringsverksamhet och/eller investeringsändamål, eller fast egendom som inte är bostadsfastigheter, enligt beskrivningen ovan. Mark (både jordbruksmark och icke-jordbruksmark) ska också inbegripas i denna kategori.
050	**Lös egendom (fordon, fartyg etc.)** Säkerheter som erhållits genom övertagande av kontroll av annan egendom än fast egendom ska redovisas i denna rad.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
060	**Aktier och skuldinstrument** Säkerheter som erhållits genom övertagande av kontroll av aktier eller skuldinstrument ska redovisas i denna rad.
070	**Övriga säkerheter** Säkerheter som erhållits genom övertagande av kontroll som inte omfattas av kategorierna i övriga rader. Om beloppet i denna rad är betydande ska instituten lämna ytterligare uppgifter i den beskrivning som medföljer mallen.
080	**Totalt**

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Kolumn nr	**Förklaring**
a	**Säkerheter som har erhållits genom övertagande av kontroll – värde vid första redovisningstillfället** I denna kolumn ska instituten ange det redovisade bruttovärdet för den säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll vid tidpunkten för den första redovisningen i institutets balansräkning.
b	**Säkerheter som har erhållits genom övertagande av kontroll – ackumulerade negativa förändringar** Ackumulerade nedskrivningar eller ackumulerade negativa förändringar av värdet vid första redovisningstillfället för den säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll, enligt beskrivningen ovan. Instituten ska även inkludera ackumulerade negativa förändringar till följd av avskrivningar, när det gäller materiella anläggningstillgångar och förvaltningsfastigheter, i tillämpliga fall.

Mall EU CQ8: Säkerheter som har erhållits genom övertagande av kontroll och verkställighetsförfaranden – fördelning på emissionstidpunkt

9. Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 442 c i kapitalkravsförordningen genom att följa de instruktioner som anges nedan i denna bilaga för att fylla i mall EU CQ8, som presenteras i bilaga XV till denna genomförandeförordning.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
010	**Materiella anläggningstillgångar** Instituten ska offentliggöra säkerheter som erhållits genom övertagande av kontroll som fortsatt redovisas i balansräkningen vid rapporteringens referensdatum och som är klassificerade som materiella anläggningstillgångar.
020	**Annat än materiella anläggningstillgångar** Säkerheter som erhållits genom övertagande av kontroll som fortsatt redovisas i balansräkningen vid rapporteringens referensdatum, och som inte är klassificerade som materiella anläggningstillgångar, kommer automatiskt att redovisas i denna rad. Det totala innehavet kommer att beräknas med hänsyn till det ursprungliga innehavet (sedan utgången av föregående räkenskapsår) och till inflöden och utflöden som inträffat under offentliggörandeperioden (sedan utgången av föregående räkenskapsår). Säkerheter som har erhållits genom annat övertagande av kontroll än av säkerheter som klassificeras som materiella anläggningstillgångar redovisas i raderna per typ av säkerhet.
030	**Bostadsfastigheter** Säkerheter som erhållits genom övertagande av kontroll av bostadsfastigheter (t.ex. hus, lägenheter etc.) eller egendom som i framtiden kan användas som bostadsfastigheter (t.ex. ej färdigställda bostadsfastigheter).

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
040	**Kommersiella fastigheter** Säkerheter som erhållits genom övertagande av kontroll av kommersiella fastigheter eller industrifastigheter som kan användas för näringsverksamhet och/eller investeringsändamål, eller fast egendom som inte är bostadsfastigheter, enligt beskrivningen ovan. Mark (både jordbruksmark och icke-jordbruksmark) ska också inbegripas i denna kategori.
050	**Lös egendom (fordon, fartyg etc.)** Säkerheter som erhållits genom övertagande av kontroll av annan egendom än fast egendom ska redovisas i denna rad.
060	**Aktier och skuldinstrument** Säkerheter som erhållits genom övertagande av kontroll av aktier eller skuldinstrument ska redovisas i denna rad.
070	**Övriga säkerheter** Säkerheter som erhållits genom övertagande av kontroll som inte omfattas av kategorierna i övriga rader. Om beloppet i denna rad är betydande ska instituten lämna ytterligare uppgifter i den beskrivning som medföljer mallen.
080	**Totalt**

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Kolumn nr	**Förklaring**
a	**Minskning av återstående skuld – redovisat bruttovärde** Bruttobelopp för den skuld som avskrevs i utbyte mot den säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll, vid den exakta tidpunkten för utbytet, genom rättsliga förfaranden eller ett ömsesidigt avtal. Bruttobeloppet ska beräknas som bruttominskningen av instrumentets saldo, utan beaktande av eventuella avsättningar. För att undvika tveksamheter ska minskningar av andra skäl (t.ex. kontantbetalningar) inte anges i denna kolumn.
b	**Minskning av återstående skuld – ackumulerade negativa förändringar** Ackumulerade nedskrivningar eller ackumulerade negativa förändringar av värdet vid första redovisningstillfället för den säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll, enligt beskrivningen ovan. Se definitionen i mall CQ7, ”Säkerheter som har erhållits genom övertagande av kontroll och verkställighetsförfaranden”. Instituten ska inkludera ackumulerade negativa förändringar till följd av avskrivningar, när det gäller materiella anläggningstillgångar och förvaltningsfastigheter, i tillämpliga fall.
c	**Totala säkerheter som har erhållits genom övertagande av kontroll – värde vid första redovisningstillfället** Det redovisade bruttovärdet för den säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll vid tidpunkten för den första redovisningen i institutets balansräkning ska anges i denna kolumn.
d	**Totala säkerheter som har erhållits genom övertagande av kontroll – ackumulerade negativa förändringar** Ackumulerade nedskrivningar eller ackumulerade negativa förändringar av värdet vid första redovisningstillfället för den säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll, enligt beskrivningen ovan. Instituten ska inkludera ackumulerade negativa förändringar till följd av avskrivningar, när det gäller materiella anläggningstillgångar och förvaltningsfastigheter, i tillämpliga fall.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Kolumn nr	**Förklaring**
e	**Totala säkerheter som har erhållits genom övertagande av kontroll – utmätta ≤ 2 år – varav värde vid första redovisningstillfället** Värde vid första redovisningstillfället för de säkerheter som erhållits genom övertagande av kontroll och som redovisats i balansräkningen under 2 år eller mindre vid rapporteringens referensdatum.
f	**Totala säkerheter som har erhållits genom övertagande av kontroll – utmätta ≤ 2 år – varav ackumulerade negativa förändringar** Ackumulerade negativa förändringar av säkerheter som erhållits genom övertagande av kontroll och som redovisats i balansräkningen under 2 år eller mindre vid rapporteringens referensdatum.
g	**Totala säkerheter som har erhållits genom övertagande av kontroll – utmätta > 2 år ≤ 5 år – varav värde vid första redovisningstillfället** Värde vid första redovisningstillfället för de säkerheter som erhållits genom övertagande av kontroll och som redovisats i balansräkningen under mer än 2 år och upp till 5 år vid rapporteringens referensdatum.
h	**Totala säkerheter som har erhållits genom övertagande av kontroll – utmätta > 2 år ≤ 5 år – varav ackumulerade negativa förändringar** Ackumulerade negativa förändringar av de säkerheter som erhållits genom övertagande av kontroll och som redovisats i balansräkningen under mer än 2 år och upp till 5 år vid rapporteringens referensdatum.
i	**Totala säkerheter som har erhållits genom övertagande av kontroll – utmätta > 5 år – varav värde vid första redovisningstillfället** Värde vid första redovisningstillfället för de säkerheter som erhållits genom övertagande av kontroll och som redovisats i balansräkningen under mer än 5 år vid rapporteringens referensdatum.
j	**Totala säkerheter som har erhållits genom övertagande av kontroll – utmätta > 5 år – varav ackumulerade negativa förändringar** Ackumulerade negativa förändringar av de säkerheter som erhållits genom övertagande av kontroll och som redovisats i balansräkningen under mer än 5 år vid rapporteringens referensdatum.
k	**Totala säkerheter som har erhållits genom övertagande av kontroll – varav anläggningstillgångar som innehas för försäljning – varav värde vid första redovisningstillfället** Ursprungligt värde för de säkerheter som har erhållits genom övertagande av kontroll, som klassificeras som anläggningstillgångar som innehas för försäljning, ska anges. Dessa uppgifter ska inte lämnas om klassificeringen inte är relevant enligt de redovisningsregler som är tillämpliga på institutet.
l	**Totala säkerheter som har erhållits genom övertagande av kontroll – varav anläggningstillgångar som innehas för försäljning – varav ackumulerade negativa förändringar** Ackumulerade negativa förändringar av de säkerheter som erhållits genom övertagande av kontroll, som klassificeras som anläggningstillgångar som innehas för försäljning, ska anges. Dessa uppgifter ska inte lämnas om klassificeringen inte är relevant enligt de redovisningsregler som är tillämpliga på institutet.

BILAGA XVII

Tabell EU CRC – Kvalitativa upplysningskrav med anknytning till tekniker för kreditriskreducering

Fält för fri text om offentliggörande av kvalitativ information

Rättslig grund	Rad nr	Fri text
Artikel 453 a i kapitalkravsförordningen	a)	En beskrivning av de viktigaste inslagen i riktlinjerna och metoderna för nettning i och utanför balansräkningen samt upplysningar om i vilken utsträckning instituten utnyttjar sådan nettning.
Artikel 453 b i kapitalkravsförordningen	b)	De viktigaste inslagen i riktlinjerna och metoderna för bedömning och hantering av godtagbara säkerheter.
Artikel 453 c i kapitalkravsförordningen	c)	En beskrivning av de viktigaste typer av säkerheter som institutet accepterar för att reducera kreditrisk.
Artikel 453 d i kapitalkravsförordningen	d)	För garantier och kreditderivat som används som kreditriskskydd: information om de huvudsakliga typer av garantigivare och motparter för kreditderivat och deras kreditvärdighet som används för att minska kapitalkraven, utom de som används som en del av strukturer för syntetisk värdepapperisering.
Artikel 453 e i kapitalkravsförordningen	e)	Information om koncentrationer med avseende på marknads- eller kreditrisk inom de kreditreducerande åtgärder som vidtagits.

Mall EU CR3 – Översikt över tekniker för kreditriskreducering: Offentliggörande av användningen av kreditriskreduceringsmetoder

		Osäkrat bokfört värde	**Säkrat bokfört värde**			
				Varav **säkrat genom säkerheter**	Varav **säkrat genom finansiella garantier**	Varav **säkrat genom kreditderivat**
		a	b	c	d	e
1	Lån och förskott					
2	Räntebärande värdepapper					
3	Summa					
4	*Varav nödlidande exponeringar*					
EU-5	*Varav fallerade*					

BILAGA XVIII

Redovisning av användningen av kreditriskreducerande metoder

Tabell EU CRC – Kvalitativa upplysningskrav med anknytning till tekniker för kreditriskreducering. Flexibel tabell

Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 453 a–e i förordning (EU) 575/2013 ([1]) (*kapitalkravsförordningen*) genom att följa de instruktioner som anges nedan i denna bilaga för att fylla i tabell EU CRC, som presenteras i bilaga XVII.

Rad hänvisning	Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
	Förklaring	
a)	Artikel 453 a i kapitalkravsförordningen	När instituten lämnar uppgifter om sina riktlinjer för nettning och användningen av nettning i enlighet med artikel 453 a i kapitalkravsförordningen ska de ge en tydlig beskrivning av riktlinjerna och processerna för kreditriskreducering avseende nettning i och utanför balansräkningen och ramavtal om nettning. De ska även ange i vilken utsträckning nettning i och utanför balansräkningen och ramavtal om nettning har använts och deras betydelse med avseende på kreditriskhantering. Instituten kan i synnerhet ange detaljer om de tekniker som används såväl som de positioner som täcks av nettningsavtal i balansräkningen och de finansiella instrument som ingår i ramavtalen om nettning. Vidare kan även de förhållanden som krävs för att säkerställa dessa teknikers effektivitet och de kontroller som inrättats för juridisk risk beskrivas.
b)	Artikel 453 b I kapitalkravsförordningen	Som en del av sina upplysningar om de centrala egenskaperna hos riktlinjerna och metoderna för värdering och hantering av säkerheter i enlighet med artikel 453 b i kapitalkravsförordningen ska instituten redovisa följande: — Grunden för bedömningen och utvärderingen av den intecknade säkerheten, inbegripet bedömningen av rättssäkerheten hos teknikerna för kreditriskreducering. — Typen av värdering (marknadsvärde, pantlånevärde, andra typer av värden). — I vilken utsträckning det beräknade värdet av säkerheten reduceras av en nedsättning. — Den process och de metoder som inrättats för övervakning av värdet av säkerheten för inteckningen och andra fysiska säkerheter. Dessutom kan instituten även lämna upplysningar om huruvida det finns ett system för kreditexponeringsgränser och hur den godtagna säkerheten påverkar kvantifieringen av dessa gränser.
c)	Artikel 453 c i kapitalkravsförordningen	När instituten beskriver de säkerheter som antagits i enlighet med artikel 453 c i kapitalkravsförordningen ska de lämna en utförlig beskrivning av de huvudsakliga typer av säkerhet som godtagits för reducering av kreditrisk, per typ av exponering.

([1]) Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 (EUT L 176, 27.6.2013, s. 1).

Rad hänvisning	Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
	Förklaring	
d)	Artikel 453 d i kapitalkravsförordningen	Den beskrivning av de huvudsakliga typerna av garantigivare och motparter till kreditderivat och deras kreditvärdighet som ska redovisas i enlighet med artikel 453 d i kapitalkravsförordningen ska omfatta kreditderivat som används i syfte att reducera kapitalkrav, bortsett från de som används som en del av strukturen för syntetisk värdepapperisering. Instituten kan även ge en beskrivning av de metoder som används för att bedöma effekterna av de garantier eller kreditderivat som tillhandahålls av de huvudsakliga typerna av garantigivare och motparter.
e)	Artikel 453 e i kapitalkravsförordningen	När instituten lämnar uppgifter om koncentrationer med avseende på marknads- eller kreditrisk inom de kreditreducerande åtgärder som vidtagits i enlighet med artikel 453 e i kapitalkravsförordningen ska de lämna en analys av eventuella koncentrationer som kan uppstå till följd av kreditreducerande åtgärder och som kan hindra kreditreducerande instrument från att vara verkningsfulla. Koncentrationer inom ramen för dessa upplysningar kan inbegripa koncentrationer per typ av instrument som används som säkerhet, enhet (koncentration per garantigivartyp och kreditderivatgivare), sektor, geografiskt område, valuta, kreditvärdering eller andra faktorer som potentiellt påverkar värdet av skyddet och därmed reducerar detta skydd.

Mall EU CR3 – Översikt över tekniker för kreditriskreducering: Offentliggörande av användningen av kreditriskreduceringsmetoder. Mall med fast format.

Instituten ska lämna de upplysningar som avses i artikel 453 f i kapitalkravsförordningen genom att följa de instruktioner som anges nedan i denna bilaga för att fylla i mall EU CR3, som presenteras i bilaga XVII till denna genomförandeförordning.

Denna mall omfattar alla erkända tekniker för kreditriskreducering enligt de tillämpliga redovisningsreglerna, oavsett om dessa tekniker är godtagbara enligt kapitalkravsförordningen, inbegripet, men inte begränsat till, alla typer av säkerheter, finansiella garantier och kreditderivat som används för alla säkrade exponeringar, oavsett om schablonmetoden eller internmetoden används för beräkningen av riskvägda exponeringsbelopp. Instituten ska komplettera mallen med en beskrivande kommentar för att förklara eventuella väsentliga förändringar under redovisningsperioden och de huvudsakliga drivkrafterna bakom sådana förändringar.

Kolumnreferens	Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner
	Förklaring
a	**Osäkrat bokfört värde:** Det bokförda värdet av exponeringar (efter reserveringar/nedskrivningar) som inte gynnas av någon teknik för kreditriskreducering, oavsett om denna teknik godtas enligt kapitalkravsförordningen. Det avser i synnerhet exponeringar för vilka ingen säkerhet eller finansiell garanti har ställts. När det gäller en exponering som delvis har säkerhet eller för vilken garanti delvis har ställts ska delen utan säkerhet inte inkluderas.
b	**Säkrat bokfört värde:** Bokfört värde för exponeringar till vilka minst en teknik för kreditriskreducering (säkerhet, finansiella garantier, kreditderivat) är kopplad. Om värdet av säkerheter, finansiella garantier och kreditderivat som används för att säkra en exponering överstiger det bokförda värdet av exponeringen ska endast värdena upp till exponeringens bokförda värde inkluderas. Om det bokförda värdet av en exponering överstiger värdet av de säkerheter, finansiella garantier och kreditderivat som används för att säkra exponeringen ska hela det bokförda värdet av exponeringen inkluderas.

Kolumnreferens	Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner Förklaring
	Vid tillämpning av de följande kolumnerna c, d, och e ska det bokförda värdet för exponeringar som är säkrade på flera sätt tilldelas till deras olika tekniker för kreditriskreducering i prioritetsordning, med början med den teknik för kreditriskreducering som förväntas utnyttjas först vid utebliven betalning, och inom gränserna för det bokförda värdet av säkrade exponeringar. Varje del av exponeringen ska endast ingå i en av kolumnerna c, d eller e i denna mall.
c	**Varav säkrade genom säkerheter:** Detta är en undergrupp av kolumn b i denna mall och motsvarar det bokförda värdet av exponeringar (efter reserveringar/nedskrivningar) eller delar av exponeringar som är garanterade genom säkerheter. Om en exponering garanteras med säkerheter och om andra tekniker för kreditriskreducering förväntas utnyttjas i förväg vid utebliven betalning utgörs det bokförda värdet av den exponering som garanteras med säkerheter av den återstående andelen av exponeringen efter beaktande av andelarna av de exponeringar som redan garanterats med andra kreditriskreducerande metoder, upp till det bokförda värdet av exponeringen.
d	**Varav säkrade genom finansiella garantier:** Detta är en undergrupp av kolumn b i denna mall och motsvarar det bokförda värdet av exponeringar (efter reserveringar/nedskrivningar) eller delar av exponeringar som är säkrade genom finansiella garantier. Om en exponering har säkrats med garantier och om andra tekniker för kreditriskreducering förväntas utnyttjas i förväg vid utebliven betalning utgörs det bokförda värdet av den exponering som är säkrad genom garantier av den återstående delen av exponeringen efter beaktande av andelarna av de exponeringar som redan garanterats med andra kreditriskreducerande metoder, upp till det bokförda värdet av exponeringen.
e	**Varav säkrade genom kreditderivat:** Detta är en undergrupp av kolumn d (finansiella garantier) i denna mall och motsvarar det bokförda värdet av exponeringar (efter reserveringar/nedskrivningar) eller delar av exponeringar som är säkrade genom kreditderivat. Om en exponering har säkrats med kreditderivat och om andra tekniker för kreditriskreducering förväntas utnyttjas i förväg vid utebliven betalning utgörs det bokförda värdet av den exponering som är säkrad genom kreditderivat av den återstående delen av exponeringen efter beaktande av andelarna av de exponeringar som redan garanterats med andra kreditriskreducerande metoder, upp till det bokförda värdet av exponeringen.

Radreferens	Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner Förklaring
1	**Lån och förskott** ”Lån och förskott” är sådana skuldinstrument som innehas av institutet och som inte är värdepapper. Denna post omfattar ”lån” i enlighet med förordning (EU) 1071/2013 (*ECB:s BSI-förordning*) ([2]) såväl som förskott som inte kan klassificeras som ”lån” i enlighet med ECB:s BSI-förordning, enligt definitionen i del 1 punkt 32 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) 680/2014 ([3]).
2	**Räntebärande värdepapper** Räntebärande värdepapper är skuldinstrument som innehas av institutet, utgivna som värdepapper som inte utgör lån i enlighet med ECB:s BSI-förordning, enligt definitionen i del 1 punkt 31 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) 680/2014.

([2]) Europeiska centralbankens förordning (EU) nr 1071/2013 av den 24 september 2013 om de monetära finansinstitutens balansräkningar (ECB/2013/33) EUT L 297, 7.11.2013, s. 1).

([3]) Kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014 av den 16 april 2014 om tekniska standarder för genomförande av instituts tillsynsrapportering enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 (EUT L 191, 28.6.2014, s. 1).

Radreferens	Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner
	Förklaring
3	**Totalt** Summan av beloppen i raderna 1 och 2 i denna mall
4	**Varav nödlidande exponeringar** Nödlidande exponeringar i enlighet med artikel 47a i kapitalkravsförordningen
EU-5	**Varav fallerade** Fallerade exponeringar i enlighet med artikel 178 i kapitalkravsförordningen

Tabell EU CRD – Kvalitativa upplysningskrav avseende schablonmetoden

Rättslig grund	Rad nr	Kvalitativ information – Fri text
Artikel 444 a i kapitalkravsförordningen	a)	Namnen på de externa ratinginstitut och exportkreditorgan som utsetts av institutet, och skälen till eventuella ändringar under redovisningsperioden.
Artikel 444 b i kapitalkravsförordningen	b)	De exponeringsklasser för vilka varje externt ratinginstitut eller exportkreditorgan används.
Artikel 444 c i kapitalkravsförordningen	c)	Beskrivning av den process som används för att överföra emittentbetyg och kreditbetyg för emissioner till poster med jämförbara tillgångar som inte är inkluderade i handelslagret.
Artikel 444 d i kapitalkravsförordningen	d)	Sambandet mellan kreditbetyg från varje utsett externt ratinginstitut eller exportkreditorgan (enligt rad a) och de riskvikter som motsvarar kreditkvalitetsskalan som fastställs i del tre avdelning II kapitel 2 i kapitalkravsförordningen(förutom om institutet följer den inplacering som offentliggjorts av EBA).

Mall EU CR4 – Schablonmetoden – kreditriskexponering och effekter av kreditriskreducering

	Exponeringsklasser	**Exponeringar före kreditkonverteringsfaktor och före kreditriskreducering**		**Exponeringar efter kreditkonverteringsfaktor och efter kreditriskreducering**		**Riskvägda exponeringsbelopp och densitet av riskvägt exponeringsbelopp**	
		Exponeringar i balansräkningen	**Exponeringar utanför balansräkningen**	**Exponeringar i balansräkningen**	**Exponeringar utanför balansräkningen**	**Riskvägda exponeringsbelopp**	**Densitet av riskvägt exponeringsbelopp (%)**
		a	b	c	d	e	f
1	Nationella regeringar eller centralbanker						
2	Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter						
3	Offentliga organ						
4	Multilaterala utvecklingsbanker						
5	Internationella organisationer						

	Exponeringsklasser	Exponeringar före kreditkonverteringsfaktor och före kreditriskreducering		Exponeringar efter kreditkonverteringsfaktor och efter kreditriskreducering		Riskvägda exponeringsbelopp och densitet av riskvägt exponeringsbelopp	
		Exponeringar i balansräkningen	Exponeringar utanför balansräkningen	Exponeringar i balansräkningen	Exponeringar utanför balansräkningen	Riskvägda exponeringsbelopp	Densitet av riskvägt exponeringsbelopp (%)
		a	b	c	d	e	f
6	Institut						
7	Företag						
8	Hushåll						
9	Säkrade genom panträtt i fast egendom						
10	Fallerande exponeringar						
11	Exponeringar som är förenade med särskilt hög risk						
12	Säkerställda obligationer						
13	Institut och företag med kortfristig kreditvärdering						
14	Företag för kollektiva investeringar (fonder)						
15	Eget kapital						
16	Övriga poster						
17	**TOTALT**						

Mall EU CR5 – Schablonmetoden

	Exponeringsklasser	Riskvikt														Summa	Varav icke kreditvärderade
		0 %	2 %	4 %	10 %	20 %	35 %	50 %	70 %	75 %	100 %	150 %	250 %	370 %	1 250 %	Övrigt		
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
1	Nationella regeringar eller centralbanker																	
2	Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter																	
3	Offentliga organ																	
4	Multilaterala utvecklingsbanker																	
5	Internationella organisationer																	
6	Institut																	
7	Företag																	
8	Hushållsexponeringar																	
9	Exponeringar säkrade genom panträtt i fast egendom																	
10	Fallerande exponeringar																	
11	Exponeringar som är förenade med särskilt hög risk																	

	Exponeringsklasser	Riskvikt														Summa	Varav icke kreditvärderade
		0 %	2 %	4 %	10 %	20 %	35 %	50 %	70 %	75 %	100 %	150 %	250 %	370 %	1 250 %	Övrigt		
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
12	Säkerställda obligationer																	
13	Exponeringar mot institut och företag med kortfristig kreditvärdering																	
14	Andelar eller aktier i företag för kollektiva investeringar																	
15	Aktieexponeringar																	
16	Övriga poster																	
17	**TOTALT**																	

BILAGA XX

Instruktioner för redovisning av användningen av schablonmetoden för kreditrisk (bortsett från motpartskreditrisk och värdepapperiseringspositioner)

1. Instrument som omfattas av del tre avdelning II kapitel 6 i kapitalkravsförordningen (exponeringar mot motpartskreditrisk), såväl som instrument för vilka kraven i del tre avdelning II kapitel 5 i kapitalkravsförordningen (värdepapperiseringsexponeringar) är tillämpliga, omfattas inte av de mallar för vilka instruktioner anges i denna bilaga.

Tabell EU CRD – Kvalitativa upplysningskrav avseende schablonmetoden. Flexibelt format

2. Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 444 a–d i förordning (EU) 575/2013 [1] (*kapitalkravsförordningen*) genom att följa de instruktioner som anges nedan i denna bilaga för att fylla i tabell EU CRD, som presenteras i bilaga XIX till denna genomförandeförordning.

Rad hänvisning	Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
	Förklaring	
a)	Artikel 444 a i kapitalkravsförordningen	Instituten ska redovisa namnen på de utsedda ratinginstitut och exportkreditinstitut som använts och skälen till eventuella ändringar av dessa utnämningar under redovisningsperioden.
b)	Artikel 444 b i kapitalkravsförordningen	Instituten ska ange de exponeringsklasser, enligt artikel 112 i kapitalkravsförordningen, för vilka instituten beräknar de riskvägda exponeringsbeloppen i enlighet med del tre avdelning II kapitel 2 i kapitalkravsförordningen med användning av kreditbedömningen av det utsedda ratinginstitutet eller exportkreditinstitutet.
c)	Artikel 444 c i kapitalkravsförordningen	Om ett emittentbetyg eller ett kreditbetyg för emissioner används för att fastställa den riskvikt som ska tilldelas till en exponering som inte ingår i handelslagret i enlighet med artikel 139 i del tre avdelning II kapitel 2 i kapitalkravsförordningen ska instituten beskriva den process som har använts.
d)	Artikel 444 d i kapitalkravsförordningen	För var och en av de exponeringsklasser som anges i artikel 112 i kapitalkravsförordningen ska instituten ange den alfanumeriska skalan för varje utsett ratinginstitut/exportkreditinstitut (enligt rad a i denna mall) med de riskvikter som motsvarar de kreditkvalitetssteg som fastställs i del tre avdelning II kapitel 2 i kapitalkravsförordningen, förutom om institutet följer den inplacering som offentliggjorts av EBA.

Mall EU CR4 – Kreditriskexponering och effekter av kreditriskreducering. Fast format

3. Institut som beräknar de riskvägda exponeringsbeloppen för kreditrisk i enlighet med del tre avdelning II kapitel 2 i kapitalkravsförordningen ska offentliggöra den information som avses i artikel 453 g, h och (i) i kapitalkravsförordningen och artikel 444 e i kapitalkravsförordningen genom att följa de instruktioner som anges nedan i denna bilaga för att fylla i mall EU CR4 i enlighet med bilaga XIX till denna genomförandeförordning.

[1] Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 (EUT L 176, 27.6.2013, s. 1).

Kolumnreferens	Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner Förklaring
a	**Exponeringar före kreditkonverteringsfaktor och kreditriskreducering – exponeringar i balansräkningen:** Instituten ska redovisa exponeringar i balansräkningen enligt konsolideringen enligt tillsynskrav i enlighet med artikel 111 i kapitalkravsförordningen, efter specifika kreditriskjusteringar i enlighet med artikel 110 i kapitalkravsförordningen, ytterligare värdejusteringar i enlighet med artiklarna 34 och 105 i kapitalkravsförordningen, avdragna belopp i enlighet med artikel 36.1 m i kapitalkravsförordningen, övriga reduceringar av kapitalbasen och avskrivningar (enligt definitionen i de tillämpliga redovisningsreglerna), men före i) tillämpningen av de kreditkonverteringsfaktorer som anges i samma artikel och ii) tillämpningen av de tekniker för kreditriskreducering som anges i del tre avdelning II kapitel 4 i kapitalkravsförordningen. Exponeringsvärden för leasingavtal omfattas av artikel 134.7 i kapitalkravsförordningen.
b	**Exponeringar före kreditkonverteringsfaktor och kreditriskreducering – exponeringar utanför balansräkningen:** Instituten ska redovisa exponeringsvärdet utanför balansräkningen enligt konsolideringen enligt tillsynskrav, efter minskning av specifika kreditriskjusteringar och avdragna belopp i enlighet med artikel 36.1 m i kapitalkravsförordningen, men före tillämpningen av kreditkonverteringsfaktorer i enlighet med artikel 111 i kapitalkravsförordningen och före effekten av tekniker för kreditriskreducering (vid tillämpning av del tre avdelning II kapitel 4 i kapitalkravsförordningen).
c	**Exponeringar efter kreditkonverteringsfaktor och kreditriskreducering – exponeringar i balansräkningen:** Instituten ska redovisa beloppet av exponeringen i balansräkningen enligt konsolideringen enligt tillsynskrav (i enlighet med artikel 111 i kapitalkravsförordningen), efter specifika kreditriskjusteringar i enlighet med artikel 110 i kapitalkravsförordningen, ytterligare värdejusteringar i enlighet med artiklarna 34 och 105 i kapitalkravsförordningen, avdragna belopp i enlighet med artikel 36.1 m i kapitalkravsförordningen, övriga reduceringar av kapitalbasen och avskrivningar enligt definitionen i de tillämpliga redovisningsreglerna, efter tillämpningen av all kreditriskreducering och alla kreditkonverteringsfaktorer. Detta är det belopp på vilket riskvikterna tillämpas (i enlighet med artikel 113 i kapitalkravsförordningen och del tre avdelning II kapitel 2 avsnitt 1 i kapitalkravsförordningen). Det är ett belopp motsvarande nettokredit efter tillämpning av tekniker för kreditriskreducering och kreditkonverteringsfaktor.
d	**Exponeringar efter kreditkonverteringsfaktor och kreditriskreducering – exponeringar utanför balansräkningen:** Instituten ska redovisa beloppet av exponeringen utanför balansräkningen efter att ha tagit hänsyn till specifika kreditriskjusteringar enligt definitionen i kommissionens delegerade förordning (EU) 183/2014 [2], ytterligare värdejusteringar och övriga reduceringar av kapitalbasen, efter tillämpningen av all kreditriskreducering och alla kreditkonverteringsfaktorer. Detta är det belopp på vilket riskvikterna tillämpas (i enlighet med artikel 113 i kapitalkravsförordningen och del tre avdelning II kapitel 2 avsnitt 1 i kapitalkravsförordningen). Det är ett belopp motsvarande nettokredit efter tillämpning av tekniker för kreditriskreducering och kreditkonverteringsfaktor.
e	**Riskvägda exponeringsbelopp** De riskvägda exponeringsbelopp som beräknats i enlighet med del tre avdelning II kapitel 2 avsnitt 1 i kapitalkravsförordningen
f	**Densitet hos riskvägda exponeringsbelopp** (kolumn e/kolumnerna(c+d) i denna mall) Förhållandet ska beräknas genom att dividera de riskvägda exponeringsbeloppen i respektive exponeringsklass (kolumn e i denna mall) med beloppet av respektive exponeringar efter att hänsyn tagits till all kreditriskreducering och alla kreditkonverteringsfaktorer (summan av beloppen i kolumnerna c och d i denna mall).

[2] Kommissionens delegerade förordning (EU) nr 183/2014 av den 20 december 2013 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag med avseende på tekniska tillsynsstandarder för att specificera beräkningen av specifika och allmänna kreditriskjusteringar (EUT L 57, 27.2.2014, s. 3).

Rad nr	Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner Förklaring
1–16	Exponeringsklasser enligt definitionen i artikel 112 i kapitalkravsförordningen Exponeringar som tilldelats till exponeringsklassen ”poster som utgör positioner i värdepapperisering” enligt artikel 112 m i kapitalkravsförordningen ingår inte.
16	Exponeringsklassen ”Övriga poster” avser — tillgångar som omfattas av en specifik riskvikt som fastställs i artikel 134 i kapitalkravsförordningen, — tillgångar som inte dragits av vid tillämpningen av artikel 39 i kapitalkravsförordningen (för stora skatteinbetalningar, skatteförluster som förts till tidigare år och uppskjutna skattefordringar som inte är beroende av framtida lönsamhet), artikel 41 i kapitalkravsförordningen (förmånsbestämda pensionsplaner), artikel 46 i kapitalkravsförordningen (icke väsentliga innehav i kärnprimärkapital hos enheter i den finansiella sektorn), artikel 48 i kapitalkravsförordningen (uppskjutna skattefordringar och direkta, indirekta och syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument hos enheter i den finansiella sektorn upp till det definierade tröskelvärdet), artikel 49 och artikel 471 i kapitalkravsförordningen (andelar i försäkringsföretag oberoende av huruvida försäkringsföretagen övervakas inom ramen för direktivet om konglomerat), artikel 60 och artikel 475 i kapitalkravsförordningen (icke väsentliga och väsentliga direkta, indirekta och syntetiska innehav i kärnprimärkapitalinstrument, primärkapitaltillskottsinstrument och supplementärkapitalinstrument som emitterats av enheter i den finansiella sektorn), artikel 70 i kapitalkravsförordningen (oväsentliga och väsentliga direkta, indirekta och syntetiska innehav av supplementärkapital som emitterats av en enhet i den finansiella sektorn) om de inte har tilldelats till andra exponeringsklasser, och kvalificerade innehav utanför den finansiella sektorn om de inte givits en riskvikt på 1 250 % (vid tillämpning av artikel 36 k i del två avdelning I kapitel 1 i kapitalkravsförordningen).

Mall EU CR5 – Schablonmetoden. Fast format

4. Instituten ska lämna de upplysningar som avses i artikel 444 e i kapitalkravsförordningen genom att följa de instruktioner som anges nedan i denna bilaga för att fylla i mall EU CR5, som presenteras i bilaga XIX till denna genomförandeförordning.

Kolumnreferens	Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner Förklaring
a–o	**Riskvikt:** Instituten ska lämna upplysningar om tilldelningen av riskvikter inom respektive exponeringsklass i enlighet med del tre avdelning II kapitel 2 avsnitt 2 i kapitalkravsförordningen.
p	**Totalt:** Det totala beloppet av exponeringar inom och utanför balansräkningen enligt konsolideringen enligt tillsynskrav: — efter specifika kreditriskjusteringar i enlighet med artikel 110 i kapitalkravsförordningen, ytterligare värdejusteringar i enlighet med artiklarna 34 och 105 i kapitalkravsförordningen, avdragna belopp i enlighet med artikel 36.1 m i kapitalkravsförordningen, övriga reduceringar av kapitalbasen och avskrivningar (enligt definitionen i de tillämpliga redovisningsreglerna) för exponeringar i balansräkningen i enlighet med artikel 111 i kapitalkravsförordningen, — efter minskning av specifika kreditriskjusteringar och avdragna belopp i enlighet med artikel 36.1 m i kapitalkravsförordningen för exponeringar utanför balansräkningen i enlighet med artikel 111 i kapitalkravsförordningen, — efter i) tillämpningen av de konverteringsfaktorer som anges i samma artikel och ii) tillämpningen av de tekniker för kreditriskreducering som anges i del tre avdelning II kapitel 4 i kapitalkravsförordningen både för exponeringar inom och utanför balansräkningen.

Kolumnreferens	Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner
	Förklaring
q	**Varav icke kreditvärderade:** Exponeringar för vilka en kreditbedömning av ett utsett ratinginstitut inte finns tillgänglig och som tilldelats specifika riskvikter beroende på deras exponeringsklass, i enlighet med artiklarna 113–134 i kapitalkravsförordningen

Rad nr	Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner
	Förklaring
1–16	Exponeringsklasser i enlighet med artikel 112 i kapitalkravsförordningen. Exponeringar som tilldelats till exponeringsklassen ”poster som utgör positioner i värdepapperisering” enligt artikel 112 m i kapitalkravsförordningen ingår inte.
16	Exponeringsklassen ”Övriga poster” avser — tillgångar som omfattas av en specifik riskvikt som fastställs i artikel 134 i del tre avdelning II kapitel 4 i kapitalkravsförordningen, — tillgångar som inte dragits av vid tillämpning av artikel 39 i kapitalkravsförordningen (för stora skatteinbetalningar, skatteförluster som förts till tidigare år och uppskjutna skattefordringar som inte är beroende av framtida lönsamhet), artikel 41 i kapitalkravsförordningen (förmånsbestämda pensionsplaner), artikel 46 och artikel 469 i kapitalkravsförordningen (icke väsentliga innehav i kärnprimärkapital hos enheter i den finansiella sektorn), artikel 49 och artikel 471 i kapitalkravsförordningen (andelar i försäkringsföretag oberoende av huruvida försäkringsföretagen övervakas inom ramen för direktivet om konglomerat), artikel 60 och artikel 475 i kapitalkravsförordningen (icke väsentliga och väsentliga direkta, indirekta och syntetiska investeringar i primärkapitaltillskott hos enheter i den finansiella sektorn), artikel 70 och artikel 477 i kapitalkravsförordningen (oväsentliga och väsentliga direkta, indirekta och syntetiska innehav av supplementärkapital från en enhet i den finansiella sektorn) om de inte har tilldelats till andra exponeringsklasser, och kvalificerade innehav utanför den finansiella sektorn om de inte har givits en riskvikt på 1 250 % (vid tillämpning av artikel 36 k i del två avdelning I kapitel 1 i kapitalkravsförordningen).

Tabell EU CRE – Kvalitativa upplysningskrav med anknytning till internmetoden

Fält för fri text om offentliggörande av kvalitativ information

Rättslig grund	Rad nr	Fri text
Artikel 452 a i kapitalkravsförordningen	a)	De behöriga myndigheternas godkännande av metod eller övergångsordning
Artikel 452 c i kapitalkravsförordningen	b)	c) Kontrollmekanismerna för riskklassificeringssystemen i de olika skedena av modellutveckling, kontroller och förändringar, vilka ska omfatta information om i) förhållandet mellan riskhanteringsfunktionen och internrevisionsfunktionen, ii) granskningen i riskklassificeringssystemet, iii) förfarandet för att säkerställa oberoendet för den funktion som leder granskningen av modellerna från de funktioner som ansvarar för utarbetandet av modellerna, iv) förfarandet för att säkerställa ansvarsskyldigheten för de funktioner som utarbetar och granskar modellerna.
Artikel 452 d i kapitalkravsförordningen	c)	De uppgifter som funktioner som är involverade i utveckling, godkännande och senare ändringar av kreditriskmodellerna har.
Artikel 452 e i kapitalkravsförordningen	d)	Omfattningen av och det huvudsakliga innehållet i rapporteringen avseende kreditriskmodeller.
Artikel 452 f i kapitalkravsförordningen	e)	En beskrivning av den interna riskklassificeringsmetoden per exponeringsklass, inbegripet antalet nyckelmodeller som används för varje portfölj och en kort redogörelse för de viktigaste skillnaderna mellan modellerna i samma portfölj, med uppgifter om följande: i) Definitioner, metoder och data för skattning och validering av PD-värde, med information om hur PD-skattningar beräknas för lågfallissemangsportföljer, om det finns lagstadgade golv och drivkrafterna bakom skillnader som observerats mellan PD och den faktiska andelen fallissemang under de tre senaste perioderna. ii) I förekommande fall, definitioner, metoder och data för skattning och validering av LGD, däribland metoder för beräkning av LGD vid konjunkturnedgångar, hur LGD beräknas för lågfallissemangsportföljer och den tid som förflyter mellan fallissemanget och avslutandet av exponeringen. iii) I förekommande fall, definitioner, metoder och data för skattning och validering av kreditkonverteringsfaktorer, däribland de antaganden som användes vid härledningen av dessa variabler.

Mall EU CR6 – Internmetoden – Kreditriskexponeringar per exponeringsklass och PD-intervall

Avancerad internmetod (A-IRB)	PD-intervall	Exponeringar i balansräkningen	Exponeringar utanför balansräkningen före kreditkonverteringsfaktor (CCF)	Exponeringsvägt genomsnittligt CCF-värde	Exponeringar efter kreditkonverteringsfaktor och efter kreditriskreducering	Exponeringsvägt genomsnittligt PD-värde (%)	Antal gäldenärer	Exponeringsvägt genomsnittligt LGD-värde (%)	Exponeringsvägd genomsnittlig löptid (år)	Riskvägt exponeringsbelopp efter tillämpning av stödfaktorer	Densitet hos riskvägda exponeringsbelopp	Förväntat förlustbelopp	Värdejusteringar och avsättningar
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Exponeringsklass X													
	0,00 till < 0,15												
	0,00 till < 0,10												
	0,10 till < 0,15												
	0,15 till < 0,25												
	0,25 till < 0,50												
	0,50 till < 0,75												
	0,75 till < 2,50												
	0,75 till < 1,75												
	1,75 till < 2,5												

Avancerad internmetod (A-IRB)	PD-intervall	Exponeringar i balansräkningen	Exponeringar utanför balansräkningen före kreditkonverteringsfaktor (CCF)	Exponeringsvägt genomsnittligt CCF-värde	Exponeringar efter kreditkonverteringsfaktor och efter kreditriskreducering	Exponeringsvägt genomsnittligt PD-värde (%)	Antal gäldenärer	Exponeringsvägt genomsnittligt LGD-värde (%)	Exponeringsvägd genomsnittlig löptid (år)	Riskvägt exponeringsbelopp efter tillämpning av stödfaktorer	Densitet hos riskvägda exponeringsbelopp	Förväntat förlustbelopp	Värdejusteringar och avsättningar
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
	2,50 till < 10,00												
	2,5 till < 5												
	5 till < 10												
	10,00 till < 100,00												
	10 till < 20												
	20 till < 30												
	30,00 till < 100,00												
	100,00 (standard)												
Delsumma (exponeringsklass)													
Summa (alla exponeringsklasser)													

Grundläggande internmetod (F-IRB)	PD-intervall	Exponeringar i balansräkningen	Exponeringar utanför balansräkningen före kreditkonverteringsfaktor (CCF)	Exponeringsvägt genomsnittligt CCF-värde	Exponeringar efter kreditkonverteringsfaktor och efter kreditriskreducering	Exponeringsvägt genomsnittligt PD-värde (%)	Antal gäldenärer	Exponeringsvägt genomsnittligt LGD-värde (%)	Exponeringsvägd genomsnittlig löptid (år)	Riskvägt exponeringsbelopp efter tillämpning av stödfaktorer	Densitet hos riskvägda exponeringsbelopp	Förväntat förlustbelopp	Värdejusteringar och avsättningar
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Exponeringsklass X													
	0,00 till < 0,15												
	0,00 till < 0,10												
	0,10 till < 0,15												
	0,15 till < 0,25												
	0,25 till < 0,50												
	0,50 till < 0,75												
	0,75 till < 2,50												
	0,75 till < 1,75												
	1,75 till < 2,5												

Grundläggande internmetod (F-IRB)	PD-intervall	Exponeringar i balansräkningen	Exponeringar utanför balansräkningen före kreditkonverteringsfaktor (CCF)	Exponeringsvägt genomsnittligt CCF-värde	Exponeringar efter kreditkonverteringsfaktor och efter kreditriskreducering	Exponeringsvägt genomsnittligt PD-värde (%)	Antal gäldenärer	Exponeringsvägt genomsnittligt LGD-värde (%)	Exponeringsvägd genomsnittlig löptid (år)	Riskvägt exponeringsbelopp efter tillämpning av stödfaktorer	Densitet hos riskvägda exponeringsbelopp	Förväntat förlustbelopp	Värdejusteringar och avsättningar
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
	2,50 till < 10,00												
	2,5 till < 5												
	5 till < 10												
	10,00 till < 100,00												
	10 till < 20												
	20 till < 30												
	30,00 till < 100,00												
	100,00 (standard)												
Delsumma (exponeringsklass)													
Summa (alla exponeringsklasser)													

Mall EU CR6-A – Omfattning av användningen av internmetoden och schablonmetoden

		Exponeringsvärde enligt definitionen i artikel 166 i kapitalkravsförordningen för exponeringar som är föremål för internmetoden	Totalt exponeringsvärde för exponeringar som är föremål för schablonmetoden och internmetoden	Procentandel av det totala exponeringsvärdet som är föremål för permanent partiell användning av schablonmetoden (%)	Procentandel av det totala exponeringsvärdet som är föremål för internmetoden (%)	Procentandel av det totala exponeringsvärdet som är föremål för en genomförandeplan (%)
		a	b	c	d	e
1	Nationella regeringar eller centralbanker					
1,1	*Varav delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter*					
1,2	*Varav offentliga organ*					
2	Institut					
3	Företag					
3,1	*Varav företag – Specialutlåning, exklusive klassificeringsmetoden*					
3,2	*Varav företag – Specialutlåning enligt klassificeringsmetoden*					
4	Hushåll					
4,1	*Varav hushåll – Säkerhet i fastigheter (små och medelstora företag)*					
4,2	*Varav hushåll – Säkerhet i fastigheter (ej små och medelstora företag)*					
4,3	*Varav hushåll – Kvalificerade rullande exponeringar*					
4,4	*Varav hushåll – Övriga små och medelstora företag*					
4,5	*Varav hushåll – Övriga ej små och medelstora företag*					
5	Eget kapital					
6	Övriga motpartslösa tillgångar					
7	**Summa**					

Mall EU CR7 – Internmetoden – Effekt på riskvägda exponeringsbelopp av kreditderivat som används som tekniker för kreditriskreducering

		Riskvägt exponeringsbelopp före kreditderivat	Verkligt riskvägt exponeringsbelopp
		a	b
1	**Exponeringar som behandlas enligt den grundläggande internmetoden (F-IRB)**		
2	Nationella regeringar och centralbanker		
3	Institut		
4	Företag		
4,1	*Varav företag – små och medelstora företag*		
4,2	*Varav företag – specialutlåning*		
5	**Exponeringar som behandlas enligt den avancerade internmetoden (A-IRB)**		
6	Nationella regeringar och centralbanker		
7	Institut		
8	Företag		
8,1	*Varav företag – små och medelstora företag*		
8,2	*Varav företag – specialutlåning*		
9	Hushåll		
9,1	*Varav hushåll – små och medelstora företag – säkerhet i form av fastigheter*		
9,2	*Varav hushåll – ej små och medelstora företag – säkerhet i form av fastigheter*		
9,3	*Varav hushåll – kvalificerade rullande exponeringar*		
9,4	*Varav hushåll – små och medelstora företag – övrigt*		
9,5	*Varav hushåll – ej små och medelstora företag – övrigt*		
10	**TOTALT (inklusive exponeringar enligt den grundläggande internmetoden (F-IRB) och exponeringar enligt den avancerade internmetoden (A-IRB))**		

Mall EU CR7-A – Internmetoden – Offentliggörande av omfattningen av användningen av tekniker för kreditriskreducering

Avancerad internmetod (A-IRB)		Totala exponeringar	**Tekniker för kreditriskreducering**					
			Förbetalt kreditriskskydd (FCP)					
			Del av exponeringarna som är täckt av **finansiella säkerheter (%)**	Del av exponeringarna som är täckt av **övriga godtagbara säkerheter (%)**	Del av exponeringarna som är täckt av **säkerheter i form av fastigheter (%)**	Del av exponeringarna som är täckt av **fordringar (%)**	Del av exponeringarna som är täckt av **övriga fysiska säkerheter (%)**	Del av exponeringarna som är täckt av **övrigt förbetalt kreditriskskydd (%)**
		a	b	c	d	e	f	g
1	Nationella regeringar och centralbanker							
2	Institut							
3	Företag							
3,1	*Varav företag – små och medelstora företag*							
3,2	*Varav företag – specialutlåning*							
3,3	*Varav företag – övrigt*							
4	Hushåll							
4,1	*Varav hushåll – små och medelstora företag med säkerhet i form av fastigheter*							

	Avancerad internmetod (A-IRB)	Totala exponeringar	**Tekniker för kreditriskreducering**					
			Förbetalt kreditriskskydd (FCP)					
			Del av exponeringarna som är täckt av **finansiella säkerheter (%)**	Del av exponeringarna som är täckt av **övriga godtagbara säkerheter (%)**	Del av exponeringarna som är täckt av **säkerheter i form av fastigheter (%)**	Del av exponeringarna som är täckt av **fordringar (%)**	Del av exponeringarna som är täckt av **övriga fysiska säkerheter (%)**	Del av exponeringarna som är täckt av **övrigt förbetalt kreditriskskydd (%)**
		a	b	c	d	e	f	g
4,2	*Varav hushåll – ej små och medelstora företag med säkerhet i form av fastigheter*							
4,3	*Varav hushåll – kvalificerade rullande exponeringar*							
4,4	*Varav hushåll – övriga små och medelstora företag*							
4,5	*Varav hushåll – övriga ej små och medelstora företag*							
5	Summa							

Avancerad internmetod (A-IRB)		**Tekniker för kreditriskreducering**					**Metoder för kreditriskreducering vid beräkning av riskvägda exponeringsbelopp**	
		Förbetalt kreditriskskydd (FCP)			Obetalt kreditriskskydd (UFCP)		**Riskvägt exponeringsbelopp utan substitutionseffekter** (endast reduceringseffekter)	**Riskvägt exponeringsbelopp med substitutionseffekter** (både reduceringseffekter och substitutionseffekter)
		Del av exponeringarna som är täckt av **kontanta medel (%)**	Del av exponeringarna som är täckt av **livförsäkringar (%)**	Del av exponeringarna som är täckt av **instrument som innehas av tredje part (%)**	Del av exponeringarna som är täckt av **garantier (%)**	Del av exponeringarna som är täckt av **kreditderivat (%)**		
		h	i	j	k	l	m	n
1	Nationella regeringar och centralbanker							
2	Institut							
3	Företag							
3,1	*Varav företag – små och medelstora företag*							
3,2	*Varav företag – specialutlåning*							
3,3	*Varav företag – övrigt*							
4	Hushåll							
4,1	*Varav hushåll – små och medelstora företag med säkerhet i form av fastigheter*							

Avancerad internmetod (A-IRB)		Tekniker för kreditriskreducering					Metoder för kreditriskreducering vid beräkning av riskvägda exponeringsbelopp	
		Förbetalt kreditriskskydd (FCP)			Obetalt kreditriskskydd (UFCP)		**Riskvägt exponeringsbelopp utan substitutionseffekter** (endast reduceringseffekter)	**Riskvägt exponeringsbelopp med substitutionseffekter** (både reduceringseffekter och substitutionseffekter)
		Del av exponeringarna som är täckt av **kontanta medel (%)**	Del av exponeringarna som är täckt av **livförsäkringar (%)**	Del av exponeringarna som är täckt av **instrument som innehas av tredje part (%)**	Del av exponeringarna som är täckt av **garantier (%)**	Del av exponeringarna som är täckt av **kreditderivat (%)**		
		h	i	j	k	l	m	n
4,2	*Varav hushåll – ej små och medelstora företag med säkerhet i form av fastigheter*							
4,3	*Varav hushåll – kvalificerade rullande exponeringar*							
4,4	*Varav hushåll – övriga små och medelstora företag*							
4,5	*Varav hushåll – övriga ej små och medelstora företag*							
5	Summa							

	Grundläggande internmetod (F-IRB)	Totala exponeringar	**Tekniker för kreditriskreducering**					
			Förbetalt kreditriskskydd (FCP)					
			Del av exponeringarna som är täckt av **finansiella säkerheter (%)**	Del av exponeringarna som är täckt av **övriga godtagbara säkerheter (%)**	Del av exponeringarna som är täckt av **säkerheter i form av fastigheter (%)**	Del av exponeringarna som är täckt av **fordringar (%)**	Del av exponeringarna som är täckt av **övriga fysiska säkerheter (%)**	Del av exponeringarna som är täckt av **övrigt förbetalt kreditriskskydd (%)**
		a	b	c	d	e	f	g
1	Nationella regeringar och centralbanker							
2	Institut							
3	Företag							
3,1	*Varav företag – små och medelstora företag*							
3,2	*Varav företag – specialutlåning*							
3,3	*Varav företag – övrigt*							
4	Summa							

Grundläggande internmetod (F-IRB)		Tekniker för kreditriskreducering					Metoder för kreditriskreducering vid beräkning av riskvägda exponeringsbelopp	
		Förbetalt kreditriskskydd (FCP)			Obetalt kreditriskskydd (UFCP)		**Riskvägt exponeringsbelopp utan substitutionseffekter** (endast reduceringseffekter)	**Riskvägt exponeringsbelopp med substitutionseffekter** (både reduceringseffekter och substitutionseffekter)
		Del av exponeringarna som är täckt av **kontanta medel (%)**	Del av exponeringarna som är täckt av **livförsäkringar (%)**	Del av exponeringarna som är täckt av **instrument som innehas av tredje part (%)**	Del av exponeringarna som är täckt av **garantier (%)**	Del av exponeringarna som är täckt av **kreditderivat (%)**		
		h	i	j	k	l	m	n
1	Nationella regeringar och centralbanker							
2	Institut							
3	Företag							
3,1	*Varav företag – små och medelstora företag*							
3,2	*Varav företag – specialutlåning*							
3,3	*Varav företag – övrigt*							
4	Summa							

Mall EU CR8 – Flödesanalyser av riskvägt exponeringsbelopp avseende kreditriskexponeringar som behandlas enligt internmetoden

		Riskvägt exponeringsbelopp
		a
1	**Riskvägt exponeringsbelopp per slutet av föregående rapporteringsperiod**	
2	Tillgångsstorlek (+/-)	
3	Tillgångskvalitet (+/-)	
4	Modelluppdateringar (+/-)	
5	Metoder och riktlinjer (+/-)	
6	Förvärv och avyttringar (+/-)	
7	Växelkursförändringar (+/-)	
8	Övrigt (+/-)	
9	**Riskvägt exponeringsbelopp per slutet av rapporteringsperioden**	

Mall CR9 – Internmetoden – Utfallstest av PD per exponeringsklass (fast PD-skala)

Avancerad internmetod (A-IRB)

Exponeringsklass	PD-intervall	Antal gäldenärer i slutet av föregående år		Observerad genomsnittlig fallissemangskvot (%)	Exponeringsvägt genomsnittligt PD-värde (%)	Genomsnittligt PD-värde (%)	Genomsnittlig historisk årlig fallissemangskvot (%)
			Varav antalet gäldenärer som fallerade under året				
a	b	c	d	e	f	g	h
	0,00 till < 0,15						
	0,00 till < 0,10						
	0,10 till < 0,15						
	0,15 till < 0,25						
	0,25 till < 0,50						
	0,50 till < 0,75						
	0,75 till < 2,50						
	0,75 till < 1,75						
	1,75 till < 2,5						
	2,50 till < 10,00						
	2,5 till < 5						
	5 till < 10						
	10,00 till < 100,00						
	10 till < 20						
	20 till < 30						
	30,00 till < 100,00						
	100,00 (standard)						

Grundläggande internmetod (F-IRB)

Exponeringsklass	PD-intervall	Antal gäldenärer i slutet av föregående år		Observerad genomsnittlig fallissemangskvot (%)	Exponeringsvägt genomsnittligt PD-värde (%)	Genomsnittligt PD-värde (%)	Genomsnittlig historisk årlig fallissemangskvot (%)
			Varav antalet gäldenärer som fallerade under året				
a	b	c	d	e	f	g	h
	0,00 till < 0,15						
	0,00 till < 0,10						
	0,10 till < 0,15						
	0,15 till < 0,25						
	0,25 till < 0,50						
	0,50 till < 0,75						
	0,75 till < 2,50						
	0,75 till < 1,75						
	1,75 till < 2,5						
	2,50 till < 10,00						
	2,5 till < 5						
	5 till < 10						
	10,00 till < 100,00						
	10 till < 20						
	20 till < 30						
	30,00 till < 100,00						
	100,00 (standard)						

Mall CR9.1 –Internmetoden – Utfallstest av PD per exponeringsklass (endast för PD-skattningar i enlighet med artikel 180.1 f i kapitalkravsförordningen)

Avancerad internmetod (A-IRB)

Exponeringsklass	PD-intervall	Extern värdering ekvivalent	Antal gäldenärer i slutet av föregående år		Observerad genomsnittlig fallissemangskvot (%)	Genomsnittligt PD-värde (%)	Genomsnittlig historisk årlig fallissemangskvot (%)
				Varav antalet gäldenärer som fallerade under året			
a	b	c	d	e	f	g	h

Grundläggande internmetod (F-IRB)

Exponeringsklass	PD-intervall	Extern värdering ekvivalent	Antal gäldenärer i slutet av föregående år		Observerad genomsnittlig fallissemangskvot (%)	Genomsnittligt PD-värde (%)	Genomsnittlig historisk årlig fallissemangskvot (%)
				Varav antalet gäldenärer som fallerade under året			
a	b	c	d	e	f	g	h

BILAGA XXII

Offentliggörande av användning av internmetoden för kreditrisk (med undantag för motpartsrisk)

Tabell EU CRE – Kvalitativa upplysningskrav med anknytning till internmetoden. Flexibel tabell.

1. Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 452 a–f i förordning (EU) 575/2013 ([1]) (kapitalkravsförordningen) genom att följa instruktionerna som anges nedan i denna bilaga för att fylla i tabell EU CRE, som presenteras i bilaga XXI till denna genomförandeförordning.

Radreferens	Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
	Förklaring	
a)	Artikel 452 a i kapitalkravsförordningen	När uppgifter lämnas om omfattningen av den behöriga myndighetens godkännande av metod eller övergångsordning i enlighet med artikel 452 a i kapitalkravsförordningen ska instituten beskriva de huvudsakliga dragen hos de riskklassificeringssystem som används enligt internmetoden för vilka godkännande har beviljats av en behörig myndighet och de exponeringsslag som ingår i riskklassificeringssystemen. Instituten ska även beskriva de exponeringsslag för vilka de har tillstånd att använda permanent partiell användning av schablonmetoden i enlighet med artikel 150 i kapitalkravsförordningen och som ingår i deras planer för införande av internmetoden i enlighet med artikel 148 i kapitalkravsförordningen. Beskrivningen ska tillhandahållas på gruppnivå.
b)	Artikel 452 c (i)–(iv) i kapitalkravsförordningen	Beskrivningen av kontrollmekanismerna för riskklassificeringssystemen ska omfatta uppskattningen av riskparametrar, inbegripet utarbetande och kalibrering av interna modeller, liksom kontroller vid tillämpningen av modellerna och förändringar av riskklassificeringssystemen. I enlighet med artikel 452 c (i)–(iv) i kapitalkravsförordningen ska beskrivningen av uppgifterna för de funktioner som avses ovan även inbegripa (i) förhållandena mellan riskhanteringsfunktionen och internrevisionsfunktionen, (ii) processerna och metoderna för granskningarna av riskklassificeringssystemen, inbegripet regelbundna granskningar av estimat i enlighet med artikel 179.1 c i kapitalkravsförordningen samt valideringar, (iii) förfarandena och de organisatoriska arrangemangen för att säkerställa oberoendet för den funktion som leder granskningen av modellerna (valideringsfunktionen) från de funktioner som ansvarar för modellernas utarbetande och kalibrering, och (iv) förfarandet för att säkerställa ansvarsskyldigheten för de funktioner som utarbetar och granskar modellerna.
c)	Artikel 452 d i kapitalkravsförordningen	Instituten ska specificera uppgifterna för de funktioner som är involverade i modellernas utveckling, kalibrering, godkännande och senare ändringar av riskklassificeringssystemen.
d)	Artikel 452 e i kapitalkravsförordningen	Instituten ska offentliggöra omfattningen av och det huvudsakliga innehållet i den förvaltningsrapportering med koppling till internmetoden som avses i artikel 189 i kapitalkravsförordningen, liksom adressater och frekvensen för rapporteringen.

([1]) Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 (EUT L 176, 27.6.2013, s. 1).

Radreferens	Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
		Förklaring
e)	Artikel 452 f i kapitalkravsförordningen	Offentliggörandet av de interna riskklassificeringssystemen per exponeringsklass ska innehålla det antal nyckelmodeller som används i varje exponeringsklass med avseende på olika exponeringsslag, med en kort beskrivning av de viktigaste skillnaderna mellan modellerna i samma exponeringsklass. Det ska även innehålla en beskrivning av de huvudsakliga dragen hos de godkända nyckelmodellerna, i synnerhet i) definitioner, metoder och data för skattning och validering av PD-värde, däribland skattning och validering av PD-värden för lågfallissemangsportföljer, tillämpliga lagstadgade golv och drivkrafterna bakom skillnader som observerats mellan PD-skattningar och den faktiska andelen fallissemang under åtminstone de senaste tre åren, ii) i förekommande fall, definitioner, metoder och data för skattning och validering av LGD, däribland skattning och validering av LGD vid konjunkturnedgångar, information om hur LGD-värden beräknas för lågfallissemangsportföljer, och den genomsnittliga tid som förflyter mellan fallissemanget och avslutandet av exponeringen, iii) definitioner, metoder och data för skattning och validering av konverteringsfaktorer, däribland de antaganden som användes vid härledningen av dessa skattningar.

Mall EU CR6 – Internmetoden – Kreditriskexponeringar per exponeringsklass och PD-intervall. Mall med fast format.

2. Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 452 g i–v i kapitalkravsförordningen om de huvudsakliga parametrar som används för beräkningen av kapitalkrav för internmetoden genom att följa instruktionerna som anges nedan i denna bilaga för att fylla i mall EU CR6, som presenteras i bilaga XXI till denna genomförandeförordning. Den information som lämnas i denna mall ska inte omfatta uppgifter om specialutlåning som avses i artikel 153.4 i kapitalkravsförordningen. I denna mall ingår inte motpartsriskexponeringar (del tre avdelning II kapitel 6 i kapitalkravsförordningen), värdepapperiseringsexponeringar och aktieexponeringar.

Kolumnreferens	Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner
	Förklaring
a	**PD-intervall** Detta är ett fast PD-intervall som inte ska ändras. I det fall uppgifterna om fallerade exponeringar i enlighet med artikel 178 i kapitalkravsförordningen delas upp ytterligare i enlighet med möjliga definitioner för kategorier av fallerade exponeringar, ska definitionerna och beloppen för kategorierna av fallerade exponeringar förklaras i en kompletterande beskrivning. Exponeringar ska hänföras till en lämplig undergrupp inom det fasta PD-intervallet baserat på det PD-värde som skattats för varje gäldenär som tillhör denna exponeringsklass (utan beaktande av eventuella substitutionseffekter till följd av kreditriskreducering). Alla fallerade exponeringar ska ingå i den undergrupp som motsvarar ett PD-värde på 100 %.
b	**Exponeringar i balansräkningen** Exponeringsvärde beräknat i enlighet med artikel 166.1–7 i kapitalkravsförordningen utan beaktande av eventuella kreditriskjusteringar eller konverteringsfaktorer.
c	**Exponeringar utanför balansräkningen före kreditkonverteringsfaktorer (CCF)** Exponeringsvärde i enlighet med artikel 166.1–7 i kapitalkravsförordningen, utan beaktande av eventuella kreditriskjusteringar eller konverteringsfaktorer, eller egna skattningar eller konverteringsfaktorer som anges i artikel 166.8 i kapitalkravsförordningen, eller procentsatser som anges i artikel 166.10 i kapitalkravsförordningen. Exponeringar utanför balansräkningen ska omfatta alla åtagna men ej utnyttjade belopp och alla poster utanför balansräkningen, enligt förteckningen i bilaga I till kapitalkravsförordningen.

Kolumnreferens	Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner Förklaring
d	**Exponeringsvägt genomsnittligt CCF-värde** För alla exponeringar i varje undergrupp inom det fasta PD-intervallet – den genomsnittliga konverteringsfaktor som instituten använder vid beräkningen av riskvägda exponeringsbelopp, viktad med exponeringen utanför balansräkningen före kreditkonverteringsfaktorer som i kolumn c i denna mall.
e	**Exponeringsvärde efter kreditkonverteringsfaktorer och efter kreditriskreducering** Exponeringsvärde i enlighet med artikel 166 i kapitalkravsförordningen. Denna kolumn innehåller summan av exponeringsvärdet för exponeringar i och utanför balansräkningen efter konverteringsfaktorer och procentsatser i enlighet med artikel 166.8–10 i kapitalkravsförordningen.
f	**Exponeringsvägt genomsnittligt PD-värde (%)** För alla exponeringar i varje undergrupp inom det fasta PD-intervallet – den genomsnittliga PD-skattningen för varje gäldenär, viktad med exponeringsvärdet efter kreditkonverteringsfaktorer och kreditriskreducering som i kolumn e i denna mall.
g	**Antal gäldenärer** Antalet juridiska personer eller gäldenärer som hänförts till varje undergrupp av det fasta PD-intervallet, som kreditvärderats separat, oavsett antalet olika beviljade lån eller exponeringar. Medgäldenärer ska behandlas på samma sätt som vid PD-kalibrering. Om olika exponeringar mot samma gäldenär har en separat kreditvärdering ska de räknas separat. En sådan situation kan uppstå i klassen hushållsexponeringar om definitionen av fallissemang tillämpas på nivån för en enskild kreditfacilitet i enlighet med artikel 178.1 sista meningen i kapitalkravsförordningen, eller om separata exponeringar mot samma gäldenär hänförs till olika riskklasser i enlighet med artikel 172.1 e andra meningen i kapitalkravsförordningen i andra exponeringsklasser.
h	**Exponeringsvägt genomsnittligt LGD-värde (%)** För alla exponeringar i varje undergrupp inom det fasta PD-intervallet – de genomsnittliga LGD-skattningarna för varje exponering, viktade med exponeringsvärdet efter kreditkonverteringsfaktorer och efter kreditriskreducering som i kolumn e i denna mall. Det redovisade LGD-värdet ska motsvara den slutliga LGD-skattning som används vid beräkningen av riskvägda belopp som erhålls efter beaktande av alla eventuella effekter av kreditriskreducering och konjunkturnedgångar i tillämpliga fall. För hushållsexponeringar säkrade genom fastigheter ska det offentliggjorda LGD-värdet ta hänsyn till de golv som anges i artikel 164.4 i kapitalkravsförordningen. Om det finns exponeringar som omfattas av hanteringen av dubbla fallissemang ska institutet redovisa det LGD-värde som valts i enlighet med artikel 161.4 i kapitalkravsförordningen. För fallerade exponeringar enligt den avancerade internmetoden ska bestämmelserna i artikel 181.1 h i kapitalkravsförordningen beaktas. Det offentliggjorda LGD-värdet ska motsvara skattningen av LGD vid fallissemang i enlighet med tillämpliga skattningsmetoder.
i	**Exponeringsvägd genomsnittlig löptid (år)** För alla exponeringar i varje undergrupp inom det fasta PD-intervallet – den genomsnittliga löptiden för varje exponering, viktad med exponeringsvärdet efter kreditkonverteringsfaktorer som i kolumn e i denna mall. Den offentliggjorda löptiden återspeglar artikel 162 i kapitalkravsförordningen. Den genomsnittliga löptiden ska anges i år. Denna uppgift ska inte anges för de exponeringsvärden vars löptid inte ingår i beräkningen av riskvägda exponeringsbelopp i enlighet med del tre avdelning II kapitel 3 i kapitalkravsförordningen. Detta innebär att denna kolumn inte ska fyllas i för exponeringsklassen ”hushåll”.

Kolumnreferens	Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner Förklaring
j	**Riskvägt exponeringsbelopp efter tillämpning av stödfaktorer** För exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker, institut och företag – riskvägt exponeringsbelopp beräknat i enlighet med artikel 153.1–4 i kapitalkravsförordningen, och för hushållsexponeringar – riskvägt exponeringsbelopp beräknat i enlighet med artikel 154 i kapitalkravsförordningen. Stödfaktorerna för små och medelstora företag och infrastruktur i enlighet med artiklarna 501 och 501a i kapitalkravsförordningen ska beaktas.
k	**Densitet hos riskvägda exponeringsbelopp** Förhållande mellan summan av riskvägda exponeringsbelopp efter stödfaktorer som i kolumn j i denna mall och exponeringsvärdet som i kolumn e i denna mall.
l	**Förväntat förlustbelopp** Förväntat förlustbelopp beräknat i enlighet med artikel 158 i kapitalkravsförordningen. Det förväntade förlustbelopp som redovisas ska grunda sig på de riskparametrar som faktiskt används i det interna riskklassificeringssystem som godkänts av respektive behörig myndighet.
m	**Värdejusteringar och avsättningar** Specifika och allmänna kreditriskjusteringar i enlighet med kommissionens delegerade förordning (EU) nr 183/2014 ([2]), ytterligare värdejusteringar i enlighet med artiklarna 34 och 110 i kapitalkravsförordningen samt andra reduceringar av kapitalbasen kopplade till exponeringar som hänförts till varje undergrupp inom det fasta PD-intervallet. Dessa värdejusteringar och avsättningar ska vara de som beaktas för genomförandet av artikel 159 i kapitalkravsförordningen. Som allmänna avsättningar ska pro rata-belopp anges – i enlighet med förväntad förlust i olika motpartsriskklasser.

Radreferens	Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner Förklaring
Exponeringsklass X	Om instituten har fått tillstånd att använda egna LGD-värden och konverteringsfaktorer för beräkningen av riskvägda exponeringsbelopp ska de offentliggöra den information som föreskrivs i denna mall separat för de exponeringsklasser som omfattas av detta tillstånd (avancerade internmetoden). För de exponeringsklasser för vilka instituten inte har tillstånd att använda egna LGD-skattningar och konverteringsfaktorer (grundläggande internmetoden) ska de offentliggöra informationen om relevanta exponeringar separat med hjälp av mallen för den grundläggande internmetoden.
Avancerade internmetoden	**Exponeringsklass X** För varje exponeringsklass som förtecknas i artikel 147.2 i kapitalkravsförordningen, med de undantag som anges ovan, ska instituten offentliggöra en separat mall, med en ytterligare uppdelning för följande exponeringsklasser: — Inom exponeringsklassen ”exponeringar mot företag” (artikel 147.2 c i kapitalkravsförordningen), uppdelning i a. exponeringar mot företag– små och medelstora företag, i enlighet med den interna klassificeringen av exponeringar mot företag baserat på riktlinjerna för riskhantering, b. exponeringar mot företag– specialutlåning, i enlighet med artikel 147.8 i kapitalkravsförordningen, c. exponeringar mot företag– övrigt.

([2]) Kommissionens delegerade förordning (EU) nr 183/2014 av den 20 december 2013 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag med avseende på tekniska tillsynsstandarder för att specificera beräkningen av specifika och allmänna kreditriskjusteringar (EUT L 57, 27.2.2014, s. 3).

Radreferens	Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner Förklaring
	— Inom exponeringsklassen ”exponeringar mot hushåll” (artiklarna 147.2 d och 147.5 i kapitalkravsförordningen), uppdelning i a. exponeringar mot hushåll– små och medelstora företag där säkerhet har ställts i form av fastigheter (artikel 147.2 d i kapitalkravsförordningen jämförd med artikel 154.2 och 154.3 i samma förordning), b. exponeringar mot hushåll– övriga små och medelstora företag, c. exponeringar mot hushåll– ej små och medelstora företag där säkerhet har ställts i form av fastigheter (artikel 147.2 d i kapitalkravsförordningen jämförd med artikel 154.3 i samma förordning), d. exponeringar mot hushåll– kvalificerade rullande exponeringar (artikel 147.2 d i kapitalkravsförordningen jämförd med artikel 154.4 i samma förordning), e. exponeringar mot hushåll– övriga, ej små och medelstora företag. Raden med totala exponeringar ska inkluderas i slutet av varje separat mall per exponeringsklass.
Grundläggande internmetoden	**Exponeringsklass X** För varje exponeringsklass som förtecknas i artikel 147.2 i kapitalkravsförordningen, med de undantag som anges ovan, ska instituten offentliggöra en separat mall, med en ytterligare uppdelning för följande exponeringsklasser: — Inom exponeringsklassen ”exponeringar mot företag” (artikel 147.2 c i kapitalkravsförordningen), uppdelning i a. exponeringar mot företag– små och medelstora företag, i enlighet med den interna klassificeringen av exponeringar mot företag baserat på riktlinjerna för riskhantering, b. exponeringar mot företag– specialutlåning, i enlighet med artikel 147.8 i kapitalkravsförordningen, c. exponeringar mot företag– övrigt.

Mall EU CR6-A – Internmetoden – Tillämpningsområde för användningen av internmetoden och schablonmetoden. Mall med fast format

3. Institut som beräknar de riskvägda exponeringsbeloppen enligt internmetoden för kreditrisk ska offentliggöra den information som avses i artikel 452 b i kapitalkravsförordningen genom att följa instruktionerna som anges nedan i denna bilaga för att fylla i mall EU CR6-A, som presenteras i bilaga XXI till denna genomförandeförordning.

4. Vid användning av denna mall ska instituten hänföra sina exponeringar som omfattas av schablonmetoden som fastställs i del tre avdelning II kapitel 2, eller internmetoden som fastställs i del tre avdelning II kapitel 3, till exponeringsklasserna såsom de definieras enligt internmetoden. I denna mall ingår inte motpartsriskexponeringar (del tre avdelning II kapitel 6 i kapitalkravsförordningen) och värdepapperiseringsexponeringar.

5. Instituten ska i den beskrivning som kompletterar mallen förklara eventuella väsentliga skillnader mellan exponeringsvärdet såsom det definieras i artikel 166 för exponeringar enligt internmetoden, som i kolumn a i mallen, och exponeringsvärdet för samma exponeringar i enlighet med artikel 429.4 i kapitalkravsförordningen, som i kolumnerna b och d i denna mall.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Kolumnreferens	**Förklaring**
a	**Exponeringsvärde enligt definitionen i artikel 166 i kapitalkravsförordningen för exponeringar som omfattas av internmetoden** I denna kolumn ska instituten ange exponeringsvärdet såsom det definieras i artikel 166 i kapitalkravsförordningen, endast för de exponeringar som omfattas av internmetoden.
b	**Totalt exponeringsvärde för exponeringar som omfattas av schablonmetoden och internmetoden** Instituten ska använda exponeringsvärdet i enlighet med artikel 429.4 i kapitalkravsförordningen för att redovisa det totala exponeringsvärdet, inklusive exponeringarna både enligt schablonmetoden och enligt internmetoden.
c	**Procentandel av det totala exponeringsvärdet som omfattas av permanent partiell användning av schablonmetoden (%)** Del av exponeringen för varje exponeringsklass som omfattas av schablonmetoden (exponering som omfattas av schablonmetoden enligt del tre avdelning II kapitel 2, i enlighet med det godkännandespann för permanent partiell användning av schablonmetoden som beviljats av en behörig myndighet i enlighet med artikel 150 i kapitalkravsförordningen) av den totala exponeringen i den exponeringsklassen som i kolumn b i denna mall.
d	**Procentandel av det totala exponeringsvärdet som omfattas av internmetoden (%)** Del av exponeringen för varje exponeringsklass som omfattas av internmetoden (exponering som omfattas av internmetoden enligt del tre avdelning II kapitel 3 av den totala exponeringen i den exponeringsklassen), med beaktande av det godkännandespann som beviljats av en behörig myndighet för att använda internmetoden i enlighet med artikel 143 i kapitalkravsförordningen, av den totala exponeringen i den exponeringsklassen som i kolumn b i denna mall. Detta ska omfatta exponeringar både där instituten har tillstånd att använda sin egen skattning av LGD och konverteringsfaktorer eller ej (grundläggande internmetoden och avancerade internmetoden), inbegripet tillsynsklassificeringsmetoden för specialutlåningsexponeringar och aktieexponeringar enligt den förenklade riskviktmetoden.
e	**Procentandel av det totala exponeringsvärdet som omfattas av en införandeplan (%)** Del av exponeringen för varje tillgångsklass som omfattas av ett stegvist genomförande av internmetoden i enlighet med artikel 148 i kapitalkravsförordningen, av den totala exponeringen i den exponeringsklassen som i kolumn b. Detta ska omfatta följande: — Både exponeringar där instituten planerar att tillämpa internmetoden med eller utan sin egen skattning av LGD och konverteringsfaktorer (grundläggande internmetoden och avancerade internmetoden). — Oväsentliga aktieexponeringar som inte ingår i kolumnerna c och d i denna mall. — Exponeringar som redan omfattas av den grundläggande internmetoden, om ett institut planerar att tillämpa den avancerade internmetoden i framtiden. — Specialutlåningsexponeringar enligt tillsynsklassificeringsmetoden som inte ingår i kolumn d i denna mall.

Rad nr	**Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner**
	Förklaring
Exponeringsklasser	Instituten ska redovisa uppgifter i mallen CR 6-A per exponeringsklass, i enlighet med uppdelningen av exponeringsklasser i mallens rader.

Mall EU CR7 – Internmetoden – Effekt på riskvägda exponeringsbelopp av kreditderivat som används som tekniker för kreditriskreducering. Mall med fast format.

6. Instituten ska offentliggöra den information som avses i led j i artikel 453 i kapitalkravsförordningen genom att följa de instruktioner som ges nedan i denna bilaga för att fylla i mallen EU CR7 som presenteras i bilaga XXI till denna genomförandeförordning. Instituten ska komplettera mallen med en beskrivning för att förklara effekten av kreditderivat på riskvägda exponeringsbelopp. I denna mall ingår inte motpartsriskexponeringar (del tre avdelning II kapitel 6 i kapitalkravsförordningen), värdepapperiseringsexponeringar, övriga motpartslösa tillgångar och aktieexponeringar.

Kolumnreferens	Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner
	Förklaring
a	**Riskvägt exponeringsbelopp före kreditderivat** Hypotetiskt riskvägt exponeringsbelopp beräknat som det faktiska riskvägda exponeringsbeloppet med antagande endast om att kreditderivatet inte redovisas som en kreditriskreduceringsteknik i enlighet med artikel 204 i kapitalkravsförordningen. Beloppen ska redovisas i de exponeringsklasser som är relevanta för exponeringar mot den ursprungliga gäldenären.
b	**Faktiskt riskvägt exponeringsbelopp** Riskvägt exponeringsbelopp beräknat med hänsyn till effekten av kreditderivat. Om instituten ersätter gäldenärens riskvikt eller riskparametrar med riskvikten eller riskparametrarna för utfärdaren av kreditriskskydd, ska de riskvägda exponeringsbeloppen redovisas i den exponeringsklass som är relevant för direkta exponeringar mot utfärdaren av kreditriskskydd.

Radreferens	Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner
	Förklaring
1 till 9	Instituten ska inkludera uppdelningen av riskvägt exponeringsbelopp före kreditderivat och faktisk riskvägd exponering per exponeringsklass, i enlighet med de exponeringsklasser som förtecknas i artikel 147 i kapitalkravsförordningen, med ytterligare uppdelning enligt mallen och separat för exponeringar enligt den grundläggande internmetoden och exponeringar enligt den avancerade internmetoden. I raderna 1 och 6 i denna mall ska instituten ange delsummorna för exponeringar enligt den grundläggande internmetoden och enligt den avancerade internmetoden. Instituten ska göra en ytterligare uppdelning av exponeringsklassen ”exponeringar mot företag” (artikel 147.2 c i kapitalkravsförordningen) enligt följande: a. Exponeringar mot företag– små och medelstora företag, i enlighet med den interna klassificeringen av exponeringar mot företag baserat på riktlinjerna för riskhantering. b. Exponeringar mot företag– specialutlåning, i enlighet med artikel 147.8 i kapitalkravsförordningen, med undantag för specialutlåningsexponeringar enligt tillsynsklassificeringsmetoden. c. Exponeringar mot företag– övrigt. Instituten ska göra en ytterligare uppdelning av exponeringsklassen ”exponeringar mot hushåll” (artikel 147.2 d och 147.5 i kapitalkravsförordningen) enligt följande: a. Exponeringar mot hushåll– små och medelstora företag där säkerhet har ställts i form av fastigheter (jämfört med artikel 154.2 och 154.3 i kapitalkravsförordningen). b. Exponeringar mot hushåll– ej små och medelstora företag där säkerhet har ställts i form av fastigheter (jämfört med artikel 154.3 i kapitalkravsförordningen).

Radreferens	Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner
	Förklaring
	c. Exponeringar mot hushåll– kvalificerade rullande exponeringar (jämfört med artikel 154.4 i kapitalkravsförordningen). d. Exponeringar mot hushåll– övriga små och medelstora företag. e. Exponeringar mot hushåll– övriga, ej små och medelstora företag.
10	TOTALA EXPONERINGAR (inklusive exponeringar enligt den grundläggande internmetoden (F-IRB) och exponeringar enligt den avancerade internmetoden (A-IRB)) Totalt riskvägt exponeringsbelopp före kreditderivat och totalt faktiskt riskvägt exponeringsbelopp för alla exponeringar enligt internmetoden (den grundläggande internmetoden och den avancerade internmetoden).

Mall EU CR7-A – Internmetoden – Offentliggörande av omfattningen av användningen av tekniker för kreditriskreducering

7. Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 453 g i kapitalkravsförordningen separat för exponeringar enligt den avancerade internmetoden och den grundläggande internmetoden genom att följa de instruktioner som anges nedan i denna bilaga för att fylla i mall EU CR7-A, som presenteras i bilaga XXI till denna genomförandeförordning. Om en post för betalt kreditriskskydd avser mer än en exponering får inte summan av de exponeringar som anses säkrade genom den överstiga värdet av posten för kreditriskskyddet.

Kolumnreferens	Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner
	Förklaring
a	**Sammanlagda exponeringar** Exponeringsvärde (efter konverteringsfaktorer) i enlighet med artiklarna 166–167 i kapitalkravsförordningen. Exponeringar ska redovisas i enlighet med den exponeringsklass som gäller för gäldenären, utan beaktande av eventuella substitutionseffekter till följd av förekomsten av en garanti. Institut som tillämpar den förenklade riskviktmetoden ska även beakta de bestämmelser om balansering som avses i artikel 155.2 i kapitalkravsförordningen.
b	**Del av exponeringar som täcks av finansiella säkerheter (%)** Procentandel av exponeringar säkrade genom finansiella säkerheter av totala exponeringar som i kolumn a i denna mall. Finansiella säkerheter, inklusive kontanta säkerheter, räntebärande värdepapper och guld, enligt förteckningen i artiklarna 197 och 198 i kapitalkravsförordningen, ska inkluderas i täljaren om alla krav som fastställs i artikel 207.2–4 i kapitalkravsförordningen är uppfyllda. Värdet av de redovisade säkerheterna ska vara begränsat till exponeringsvärdet på enskild exponeringsnivå. Om egna LGD-skattningar används: finansiella säkerheter som beaktas i LGD-skattningarna i enlighet med artikel 181.1 e och f i kapitalkravsförordningen. Det beloppet som redovisas ska vara säkerheternas estimerade marknadsvärde.
c	**Del av exponeringar som täcks av övriga godtagbara säkerheter (%)** Procentandel av exponeringar säkrade genom övriga godtagbara säkerheter av totala exponeringar som i kolumn a i denna mall. Värdena som redovisas i denna kolumn ska vara summan av värdena i kolumnerna d–f i denna mall. Om egna LGD-skattningar inte används: artiklarna 199.1–8 och 229 i kapitalkravsförordningen.

Kolumnreferens	Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner Förklaring
	Om egna LGD-skattningar används: övriga säkerheter som beaktas i LGD-skattningarna i enlighet med artikel 181.1 e och f i kapitalkravsförordningen.
d	**Del av exponeringar som täcks av säkerheter i form av fastigheter (%)** Procentandel av exponeringar säkrade genom säkerheter i form av fastigheter, inbegripet leasing, i enlighet med artikel 199.7 i kapitalkravsförordningen av totala exponeringar som i kolumn a i denna mall. Säkerheter i fastigheter ska inkluderas i täljaren om de uppfyller alla kraven på godtagbarhet som fastställs i artikel 208.2–5 i kapitalkravsförordningen. Leasing av fastigheter ska inkluderas i täljaren om den uppfyller alla kraven på godtagbarhet som fastställs i artikel 211 i kapitalkravsförordningen. Det offentliggjorda värdet av säkerhet ska begränsas till exponeringsvärdet på enskild exponeringsnivå.
e	**Del av exponeringar som täcks av fordringar (%)** Procentandel av exponeringar säkrade genom fordringar, i enlighet med artikel 199.5 i kapitalkravsförordningen, av totala exponeringar som i kolumn a i denna mall. Fordringar ska inkluderas i täljaren om de uppfyller alla krav på godtagbarhet som fastställs i artikel 209 i kapitalkravsförordningen. Det offentliggjorda värdet av säkerhet ska begränsas till exponeringsvärdet på enskild exponeringsnivå
f	**Del av exponeringar som täcks av övriga fysiska säkerheter (%)** Procentandel av exponeringar säkrade genom övriga fysiska säkerheter, inbegripet leasing av sådana säkerheter, i enlighet med artikel 199.6 och 199.8 i kapitalkravsförordningen av totala exponeringar som i kolumn a i denna mall. Övriga fysiska säkerheter ska inkluderas i täljaren om de uppfyller alla kraven på godtagbarhet som fastställs i artikel 210 i kapitalkravsförordningen. Det offentliggjorda värdet av säkerhet ska begränsas till exponeringsvärdet på enskild exponeringsnivå.
g	**Del av exponeringar som täcks av övrigt betalt kreditriskskydd (%)** Procentandel av exponeringar säkrade genom övrigt betalt kreditriskskydd av totala exponeringar som i kolumn a. Värdena i denna kolumn ska vara summan av värdena i kolumnerna h, i och j i denna mall.
h	**Del av exponeringar som täcks av kontanta medel (%)** Procentandel av exponeringar säkrade genom kontanter eller kontantliknande instrument som innehas av ett tredjepartsinstitut av totala exponeringar som i kolumn a i denna mall. I enlighet med artikel 200 a i kapitalkravsförordningen inbegriper övrigt betalt kreditriskskydd kontanta medel som är insatta hos eller kontantliknande instrument som innehas av ett institut som är tredje part på annan grund än ett depåförvaringsavtal och är pantsatta till förmån för det utlånande institutet. Det offentliggjorda värdet av säkerhet ska begränsas till exponeringsvärdet på enskild exponeringsnivå.
i	**Del av exponeringar som täcks av livförsäkringar (%)** Procentandel av exponeringar säkrade genom livförsäkringar av totala exponeringar som i kolumn a i denna mall. I enlighet med artikel 200 b i kapitalkravsförordningen inbegriper övrigt betalt kreditriskskydd livförsäkringar som har pantsatts hos det utlånande institutet. Det offentliggjorda värdet av säkerhet ska begränsas till exponeringsvärdet på enskild exponeringsnivå.

Kolumnreferens	Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner Förklaring
j	**Del av exponeringar som täcks av instrument som innehas av en tredje part (%)** Procentandel av exponeringar säkrade genom instrument som innehas av en tredje part av totala exponeringar som i kolumn a i denna mall; del av exponeringar som täcks av instrument utgivna av en tredje part av totala exponeringar. I enlighet med artikel 200 c i kapitalkravsförordningen ska det redovisade värdet inkludera instrument utgivna av ett tredjepartsinstitut och som kommer att återköpas av detta institut på begäran. Värdet på säkerhet ska begränsas till exponeringsvärdet på enskild exponeringsnivå. Procentandelen ska inte inkludera exponeringar som täcks av instrument som innehas av en tredje part där instituten, i enlighet med artikel 232.4 i kapitalkravsförordningen, behandlar instrument som återköpts på begäran och som är godtagbara enligt artikel 200 c i kapitalkravsförordningen som en garanti av det utfärdandeinstitutet.
k	**Del av exponeringar som täcks av garantier (%)** Procentandel av exponeringar säkrade genom garantier av totala exponeringar som i kolumn a i denna mall. Garantierna ska uppfylla kraven i artiklarna 213, 214, 215 och, i tillämpliga fall, artiklarna 217 och 232.4 i kapitalkravsförordningen. Värdet på garantier ska begränsas till exponeringsvärdet på enskild exponeringsnivå.
l	**Del av exponeringar som täcks av kreditderivat (%)** Procentandel av exponeringar säkrade genom kreditderivat av totala exponeringar som i kolumn a i denna mall. Kreditderivat omfattar följande: — Kreditswappar. — Totalavkastningsswappar. — Kreditlänkade obligationer, i den utsträckning som de betalats med kontanter. Dessa instrument ska uppfylla kravet i artiklarna 204.1 och 204.2, 213, 216 och, i tillämpliga fall, artikel 217 i kapitalkravsförordningen. Värdet på kreditderivat ska begränsas till exponeringsvärdet på enskild exponeringsnivå.
m	**Riskvägt exponeringsbelopp utan substitutionseffekter (endast reduceringseffekter)** Riskvägda exponeringsbelopp beräknade i enlighet med artikel 92.3 a och f i kapitalkravsförordningen, inklusive eventuella minskningar av riskvägda exponeringsbelopp till följd av betalt eller obetalt kreditriskskydd, inbegripet om PD- och LGD-värdena eller riskvikten ersätts på grund av obetalt kreditriskskydd. Exponeringar ska dock alltid, även när substitutionsmetoden används, redovisas i de ursprungliga exponeringsklasser som gäller för gäldenären.
n	**Riskvägt exponeringsbelopp med substitutionseffekter (både reducerings- och substitutionseffekter)** Riskvägda exponeringsbelopp beräknade i enlighet med artiklarna 153–157 i kapitalkravsförordningen, inklusive eventuella minskningar av riskvägda exponeringsbelopp till följd av betalt eller obetalt kreditriskskydd. Om PD- och LGD-värdena eller riskvikten ersätts på grund av obetalt kreditriskskydd ska exponeringarna offentliggöras i den exponeringsklass som gäller för utfärdaren av kreditriskskydd.

Radreferens	Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner Förklaring
	Detta offentliggörande ska göras separat för exponeringar enligt den avancerade internmetoden, den grundläggande internmetoden och för specialutlåning enligt tillsynsklassificeringsmetoden samt aktieexponeringar.
Avancerade internmetoden	Instituten ska inkludera information om kreditriskreduceringstekniker i denna mall per exponeringsklass, i enlighet med de exponeringsklasser som förtecknas i artikel 147 i kapitalkravsförordningen, med ytterligare uppdelning för exponeringsklassen ”företag” (artikel 147.2 c i kapitalkravsförordningen) enligt följande: a. Exponeringar mot företag– små och medelstora företag, i enlighet med den interna klassificeringen av exponeringar mot företag baserat på riktlinjerna för riskhantering. b. Exponeringar mot företag– specialutlåning, i enlighet med artikel 147.8 i kapitalkravsförordningen, med undantag för specialutlåningsexponeringar enligt tillsynsklassificeringsmetoden. c. Exponeringar mot företag– övrigt. Instituten ska göra en ytterligare uppdelning för exponeringsklassen ”hushåll” (artikel 147.2 d och artikel 147.5 i kapitalkravsförordningen) enligt följande: a. Exponeringar mot hushåll– små och medelstora företag där säkerhet har ställts i form av fastigheter (jämfört med artikel 154.2 och 154.3 i kapitalkravsförordningen). b. Exponeringar mot hushåll– ej små och medelstora företag där säkerhet har ställts i form av fastigheter (jämfört med artikel 154.3 i kapitalkravsförordningen). c. Exponeringar mot hushåll– kvalificerade rullande exponeringar (jämfört med artikel 154.4 i kapitalkravsförordningen). d. Exponeringar mot hushåll– övriga små och medelstora företag. e. Exponeringar mot hushåll– övriga, ej små och medelstora företag.
Grundläggande internmetoden	Instituten ska inkludera information om kreditriskreduceringstekniker i denna mall per exponeringsklass, i enlighet med de exponeringsklasser som förtecknas i artikel 147 i kapitalkravsförordningen, med ytterligare uppdelning för exponeringsklassen ”företag” (artikel 147.2 c i kapitalkravsförordningen) enligt följande: a. Exponeringar mot företag– små och medelstora företag, i enlighet med den interna klassificeringen av exponeringar mot företag baserat på riktlinjerna för riskhantering. b. Exponeringar mot företag– specialutlåning, i enlighet med artikel 147.8 i kapitalkravsförordningen, med undantag för specialutlåningsexponeringar enligt tillsynsklassificeringsmetoden. c. Exponeringar mot företag– övrigt.

Mall EU CR8 – Flödesanalyser av riskvägt exponeringsbelopp avseende kreditriskexponeringar som behandlas enligt internmetoden. Mall med fast format.

8. Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 438 h i kapitalkravsförordningen genom att följa de anvisningar som ges nedan i denna bilaga för att fylla i mallen EU CR8 som presenteras i bilaga XXI till denna genomförandeförordning. Informationen i denna mall omfattar inte motpartsriskexponeringar (del tre avdelning II kapitel 6 i kapitalkravsförordningen).

9. Instituten ska redovisa flödena av riskvägt exponeringsbelopp som förändringar mellan de riskvägda exponeringsbeloppen vid utgången av referensperioden för offentliggörandet (såsom specificeras nedan i rad 9 i denna mall) och de riskviktade exponeringsbeloppen vid utgången av föregående referensperiod (såsom specificeras nedan i rad 1 i denna mall eller, i samband med kvartalsredovisning, det kvartalsslut som föregår det kvartal som referensperioden för offentliggörandet avser). Instituten får komplettera sina redovisningar enligt tredje pelaren genom att redovisa samma information för de tre föregående kvartalen.

10. Instituten ska komplettera mallen med en beskrivande kommentar för att förklara siffrorna i rad 8 i denna mall, dvs. eventuella andra drivkrafter som väsentligen bidrar till variationer i det riskvägda exponeringsbeloppet.

Kolumnreferens	Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner
	Förklaring
a	**Riskvägt exponeringsbelopp** Totalt riskvägt exponeringsbelopp för kreditrisk beräknat enligt internmetoden, med beaktande av stödfaktorer i enlighet med artiklarna 501 och 501a i kapitalkravsförordningen.

Rad nr	Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner
	Förklaring
1	**Riskvägt exponeringsbelopp i slutet av föregående offentliggörandeperiod**
2	**Tillgångsstorlek (+/-)** Förändring av det riskvägda exponeringsbeloppet mellan slutet av föregående offentliggörandeperiod och slutet av den aktuella offentliggörandeperioden, på grund av tillgångarnas storlek, dvs. organiska förändringar i bokförda värden och sammansättning (inklusive ny verksamhet och utlöpande lån), men bortsett från förändringar i den bokförda storleken till följd av förvärv och avyttring av enheter. Ökningar av riskvägda exponeringsbelopp ska offentliggöras som ett positivt belopp och minskningar av riskvägda exponeringsbelopp ska offentliggöras som ett negativt belopp.
3	**Tillgångskvalitet (+/-)** Förändring av det riskvägda exponeringsbeloppet mellan slutet av föregående offentliggörandeperiod och slutet av den aktuella offentliggörandeperioden, på grund av tillgångskvalitet, dvs. förändringar av den bedömda kvaliteten för ett instituts tillgångar på grund av förändringar i låntagarrisk, såsom kreditvärderingsmigration eller liknande effekter. Ökningar av riskvägda exponeringsbelopp ska offentliggöras som ett positivt belopp och minskningar av riskvägda exponeringsbelopp ska offentliggöras som ett negativt belopp.
4	**Modelluppdateringar (+/-)** Förändring av det riskvägda exponeringsbeloppet mellan slutet av föregående offentliggörandeperiod och slutet av den aktuella offentliggörandeperioden, på grund av modelluppdateringar, dvs. förändringar till följd av genomförande av nya modeller, ändringar av modellerna, ändringar av modellernas räckvidd eller andra ändringar för att förbättra modellerna. Ökningar av riskvägda exponeringsbelopp ska offentliggöras som ett positivt belopp och minskningar av riskvägda exponeringsbelopp ska offentliggöras som ett negativt belopp.
5	**Metoder och riktlinjer (+/-)** Förändring av det riskvägda exponeringsbeloppet mellan slutet av föregående offentliggörandeperiod och slutet av den aktuella offentliggörandeperioden, på grund av metoder och riktlinjer, dvs. förändringar på grund av metodologiska förändringar av beräkningarna till följd av ändrad regleringspolitik, inbegripet både översyn av befintliga bestämmelser och nya bestämmelser, exklusive ändringar av modeller, som tas upp i rad 4 i denna mall.

Rad nr	Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner Förklaring
	Ökningar av riskvägda exponeringsbelopp ska offentliggöras som ett positivt belopp och minskningar av riskvägda exponeringsbelopp ska offentliggöras som ett negativt belopp.
6	**Förvärv och avyttringar (+/-)** Förändring av det riskvägda exponeringsbeloppet mellan slutet av föregående offentliggörandeperiod och slutet av den aktuella offentliggörandeperioden, på grund av förvärv och avyttringar, dvs. förändringar av storleken på det bokförda värdet på grund av förvärv och/eller avyttringar. Ökningar av riskvägda exponeringsbelopp ska offentliggöras som ett positivt belopp och minskningar av riskvägda exponeringsbelopp ska offentliggöras som ett negativt belopp.
7	**Valutakursförändringar (+/-)** Förändring av det riskvägda exponeringsbeloppet mellan slutet av föregående offentliggörandeperiod och slutet av den aktuella offentliggörandeperioden, på grund av valutakursförändringar, dvs. förändringar som uppstår genom rörelser av valutakurser för utländska valutor. Ökningar av riskvägda exponeringsbelopp ska offentliggöras som ett positivt belopp och minskningar av riskvägda exponeringsbelopp ska offentliggöras som ett negativt belopp.
8	**Övrigt (+/-)** Förändring av det riskvägda exponeringsbeloppet mellan slutet av föregående offentliggörandeperiod och slutet av den aktuella offentliggörandeperioden, på grund av andra faktorer. Denna kategori ska användas för att fånga upp ändringar som inte kan hänföras till någon annan kategori. Instituten ska dessutom beskriva alla andra väsentliga drivkrafter bakom förändringar av riskvägda belopp under den offentliggörandeperiod som ingår i denna rad i den kompletterande beskrivningen för denna mall. Ökningar av riskvägda exponeringsbelopp ska offentliggöras som ett positivt belopp och minskningar av riskvägda exponeringsbelopp ska offentliggöras som ett negativt belopp.
9	**Riskvägt exponeringsbelopp i slutet av offentliggörandeperioden**

Mall EU CR9 – Internmetoden – Utfallstest av PD per exponeringsklass. Mall med fast format.

11. Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 452 h i kapitalkravsförordningen genom att följa instruktionerna som anges nedan i denna bilaga för att fylla i mall EU CR9, som presenteras i bilaga XXI till denna genomförandeförordning. Om ett institut använder sig av både den grundläggande internmetoden och den avancerade internmetoden ska institutet offentliggöra två separata uppsättningar av mallar, en för den grundläggande internmetoden och en för den avancerade internmetoden, med en mall per exponeringsklass i varje uppsättning.

12. Instituten ska beakta de modeller som används inom varje exponeringsklass, och de ska förklara procentandelen riskvägt exponeringsbelopp för den relevanta exponeringsklass som omfattas av de modeller för vilka resultat av utfallstester offentliggörs här.

13. I den kompletterande beskrivningen ska instituten förklara det totala antalet gäldenärer med kortfristiga avtal på offentliggörandedagen och ange vilka exponeringsklasser som har ett större antal gäldenärer med kortfristiga avtal. Med kortfristiga avtal avses avtal vars återstående löptid är mindre än 12 månader. Instituten ska även förklara om det finns överlappande fönster i beräkningen av det långfristiga genomsnittet av PD-värdena.

14. I denna mall ingår inte motpartsriskexponeringar (del tre avdelning II kapitel 6 i kapitalkravsförordningen), värdepapperiseringspositioner, övriga motpartslösa tillgångar och aktieexponeringar.

Kolumnreferens	Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner Förklaring
a (avancerade internmetoden)	**Exponeringsklasser** För varje exponeringsklass som förtecknas i artikel 147.2 i kapitalkravsförordningen ska instituten offentliggöra en separat mall, med en ytterligare uppdelning för följande exponeringsklasser: — Inom exponeringsklassen ”exponeringar mot företag” (artikel 147.2 c i kapitalkravsförordningen), uppdelning i a. exponeringar mot företag– små och medelstora företag, i enlighet med den interna klassificeringen av exponeringar mot företag baserat på riktlinjerna för riskhantering, b. exponeringar mot företag– specialutlåning, i enlighet med artikel 147.8 i kapitalkravsförordningen, c. exponeringar mot företag– övrigt. — Inom exponeringsklassen ”exponeringar mot hushåll” (artiklarna 147.2 d och 147.5 i kapitalkravsförordningen), uppdelning i a. exponeringar mot hushåll– små och medelstora företag där säkerhet har ställts i form av fastigheter (artikel 147.2 d i kapitalkravsförordningen jämförd med artikel 154.2 och 154.3 i samma förordning), b. exponeringar mot hushåll– ej små och medelstora företag där säkerhet har ställts i form av fastigheter (artikel 147.2 d i kapitalkravsförordningen jämförd med artikel 154.3 i samma förordning), c. exponeringar mot hushåll– kvalificerade rullande exponeringar (artikel 147.2 d i kapitalkravsförordningen jämförd med artikel 154.4 i samma förordning), d. exponeringar mot hushåll– övriga små och medelstora företag, e. exponeringar mot hushåll– övriga, ej små och medelstora företag.
a (grundläggande internmetoden)	**Exponeringsklasser** För varje exponeringsklass som förtecknas i artikel 147.2 i kapitalkravsförordningen ska instituten offentliggöra en separat mall, med en ytterligare uppdelning för följande exponeringsklasser: — Inom exponeringsklassen ”exponeringar mot företag” (artikel 147.2 c i kapitalkravsförordningen), uppdelning i a. exponeringar mot företag– små och medelstora företag, i enlighet med den interna klassificeringen av exponeringar mot företag baserat på riktlinjerna för riskhantering, b. exponeringar mot företag– specialutlåning, i enlighet med artikel 147.8 i kapitalkravsförordningen, c. exponeringar mot företag– övrigt.
b	**PD-intervall** Detta är ett fast PD-intervall som inte ska ändras. Exponeringar ska hänföras till en lämplig undergrupp inom det fasta PD-intervallet baserat på det PD-värde som skattats i början av offentliggörandeperioden för varje gäldenär som tillhör denna exponeringsklass (utan beaktande av eventuella substitutionseffekter till följd av kreditriskreducering). Alla fallerade exponeringar ska ingå i den undergrupp som motsvarar ett PD-värde på 100 %.

Kolumnreferens	Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner Förklaring
c, d	**Antal gäldenärer i slutet av föregående år** Instituten ska offentliggöra följande två uppsättningar av uppgifter: (i) Antalet gäldenärer i slutet av föregående år (kolumn c i denna mall). Antalet gäldenärer i slutet av det år som omfattas av offentliggörandet. I båda fallen ska alla gäldenärer med en kreditförpliktelse vid den relevanta tidpunkten tas med. Instituten ska offentliggöra antalet juridiska personer eller gäldenärer som hänförts till varje undergrupp av det fasta PD-intervallet i slutet av föregående år, som kreditvärderats separat, oavsett antalet olika beviljade lån eller exponeringar. Medgäldenärer ska behandlas på samma sätt som vid PD-kalibrering. Om olika exponeringar mot samma gäldenär har en separat kreditvärdering ska de räknas separat. En sådan situation kan uppstå i klassen hushållsexponeringar om definitionen av fallissemang tillämpas på nivån för en enskild kreditfacilitet i enlighet med artikel 178.1 sista meningen i kapitalkravsförordningen. En sådan situation kan även uppstå om separata exponeringar mot samma gäldenär hänförs till olika motpartsriskklasser i enlighet med artikel 172.1 e andra meningen i kapitalkravsförordningen i andra exponeringsklasser. (ii) Antalet gäldenärer som fallerade under året före offentliggörandedagen (kolumn d i denna mall). Detta ska vara en undergrupp till kolumn c i denna mall och utgöra det antal gäldenärer som fallerade under året. Fallissemang ska fastställas i enlighet med artikel 178 i kapitalkravsförordningen. Varje fallerad gäldenär ska endast räknas en gång i täljaren och nämnaren i beräkningen av den ettåriga fallissemangskvoten, även om gäldenären fallerade mer än en gång under den relevanta ettårsperioden.
e	**Observerad genomsnittlig fallissemangskvot** Aritmetiskt genomsnitt av de ettåriga fallissemangskvoterna enligt definitionen i artikel 4.1.78 i kapitalkravsförordningen, som observerats i det tillgängliga datasetet. Vid beräkning av ettåriga fallissemangskvoter ska instituten säkerställa följande: a) Att nämnaren utgörs av antalet ej fallerade gäldenärer med kreditförpliktelser som observerats i början av den ettåriga observationsperioden (början av den föregående offentliggörandeperioden, dvs. början på året före offentliggörandets referensdatum). I detta sammanhang avser en kreditförpliktelse båda av följande: i) Poster i balansräkningen, inklusive kapitalbelopp, ränta och avgifter. ii) Poster utanför balansräkningen, inklusive garantier som institutet utfärdat som garant. b) Att täljaren inkluderar alla de gäldenärer som ingår i nämnaren och som hade minst en fallissemangshändelse under den ettåriga observationsperioden (året som föregår offentliggörandets referensdatum). Instituten ska välja en lämplig metod för att beräkna den observerade genomsnittliga fallissemangskvoten – antingen en metod som grundar sig på överlappande ettåriga tidsfönster eller en metod baserad på ej överlappande ettåriga tidsfönster.

Kolumnreferens	Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner
	Förklaring
f	**Exponeringsvägt genomsnittligt PD-värde (%)** Exponeringsvägt genomsnittligt PD-värde (%) som i kolumn f i mall EU CR6. För alla exponeringar i varje undergrupp inom det fasta PD-intervallet – den genomsnittliga PD-skattningen för varje gäldenär, viktad med exponeringsvärdet efter kreditkonverteringsfaktorer och kreditriskreducering som i kolumn e i mall EU CR6.
g	**Genomsnittligt PD-värde på offentliggörandedagen (%)** Aritmetiskt genomsnittligt PD-värde i början av offentliggörandeperioden för de gäldenärer som omfattas av undergruppen inom det fasta PD-intervallet och som räknas i d (genomsnitt viktat med antalet gäldenärer).
h	**Genomsnittlig historisk årlig fallissemangskvot (%)** Enkelt genomsnitt av den årliga fallissemangskvoten för åtminstone de fem senaste åren (gäldenärer i början av varje år som fallerar under det året/totalt antal gäldenärer i början av året). Institutet kan använda en längre historisk period som är förenlig med dess faktiska riskhanteringspraxis. Om institutet använder en längre historisk period ska det förklara och tydliggöra detta i den beskrivning som medföljer mallen.

Mall EU CR9.1 – Internmetoden – Utfallstest av PD per exponeringsklass (endast för PD-skattningar i enlighet med artikel 180.1 f i kapitalkravsförordningen)

15. Utöver mall EU CR9 ska instituten lämna uppgifter i mall EU CR9.1 om de tillämpar artikel 180.1 f i kapitalkravsförordningen för PD-skattning, och endast för PD-skattningar i enlighet med samma artikel. Instruktionerna är desamma som för mall EU CR9, med följande undantag:

    a. I kolumn b i denna mall ska instituten offentliggöra PD-intervallen i enlighet med sina interna klasser som de placerar in på den skala som används av det externa kreditvärderingsinstitutet, i stället för ett fast externt PD-intervall.

    b. Instituten ska offentliggöra en kolumn för varje externt kreditvärderingsinstitut som avses i artikel 180.1 f i kapitalkravsförordningen. I dessa kolumner ska instituten ange den externa kreditvärdering som deras interna PD-intervall har placerats in i.

Mall EU CR10 – Specialutlåning och aktieexponeringar enligt den förenklade riskviktmetoden

Mall EU CR10.1

Specialutlåning: Projektfinansiering (klassificeringsmetoden)

Lagstadgade kategorier	Återstående löptid	Exponering i balansräkningen	Exponering utanför balansräkningen	Riskvikt	Exponeringsvärde	Riskvägt exponeringsbelopp	Förväntat förlustbelopp
		a	b	c	d	e	f
Kategori 1	Mindre än 2,5 år			50 %			
	Lika med eller mer än 2,5 år			70 %			
Kategori 2	Mindre än 2,5 år			70 %			
	Lika med eller mer än 2,5 år			90 %			
Kategori 3	Mindre än 2,5 år			115 %			
	Lika med eller mer än 2,5 år			115 %			
Kategori 4	Mindre än 2,5 år			250 %			
	Lika med eller mer än 2,5 år			250 %			
Kategori 5	Mindre än 2,5 år			—			
	Lika med eller mer än 2,5 år			—			
Totalt	Mindre än 2,5 år						
	Lika med eller mer än 2,5 år						

Mall EU CR10.2

Specialutlåning: Intäktsgenererande fastigheter och kommersiella fastigheter med hög volatilitet (klassificeringsmetoden)

Lagstadgade kategorier	Återstående löptid	Exponering i balansräkningen	Exponering utanför balansräkningen	Riskvikt	Exponeringsvärde	Riskvägt exponeringsbelopp	Förväntat förlustbelopp
		a	b	c	d	e	f
Kategori 1	Mindre än 2,5 år			50 %			
	Lika med eller mer än 2,5 år			70 %			
Kategori 2	Mindre än 2,5 år			70 %			
	Lika med eller mer än 2,5 år			90 %			
Kategori 3	Mindre än 2,5 år			115 %			
	Lika med eller mer än 2,5 år			115 %			
Kategori 4	Mindre än 2,5 år			250 %			
	Lika med eller mer än 2,5 år			250 %			
Kategori 5	Mindre än 2,5 år			—			
	Lika med eller mer än 2,5 år			—			
Totalt	Mindre än 2,5 år						
	Lika med eller mer än 2,5 år						

Mall EU CR10.3

Specialutlåning: Objektfinansiering (klassificeringsmetoden)

Lagstadgade kategorier	Återstående löptid	Exponering i balansräkningen	Exponering utanför balansräkningen	Riskvikt	Exponeringsvärde	Riskvägt exponeringsbelopp	Förväntat förlustbelopp
		a	b	c	d	e	f
Kategori 1	Mindre än 2,5 år			50 %			
	Lika med eller mer än 2,5 år			70 %			
Kategori 2	Mindre än 2,5 år			70 %			
	Lika med eller mer än 2,5 år			90 %			
Kategori 3	Mindre än 2,5 år			115 %			
	Lika med eller mer än 2,5 år			115 %			
Kategori 4	Mindre än 2,5 år			250 %			
	Lika med eller mer än 2,5 år			250 %			
Kategori 5	Mindre än 2,5 år			—			
	Lika med eller mer än 2,5 år			—			
Totalt	Mindre än 2,5 år						
	Lika med eller mer än 2,5 år						

Mall EU CR10.4

Specialutlåning: Råvarufinansiering (klassificeringsmetoden)

Lagstadgade kategorier	Återstående löptid	Exponering i balansräkningen	Exponering utanför balansräkningen	Riskvikt	Exponeringsvärde	Riskvägt exponeringsbelopp	Förväntat förlustbelopp
		a	b	c	d	e	f
Kategori 1	Mindre än 2,5 år			50 %			
	Lika med eller mer än 2,5 år			70 %			
Kategori 2	Mindre än 2,5 år			70 %			
	Lika med eller mer än 2,5 år			90 %			
Kategori 3	Mindre än 2,5 år			115 %			
	Lika med eller mer än 2,5 år			115 %			
Kategori 4	Mindre än 2,5 år			250 %			
	Lika med eller mer än 2,5 år			250 %			
Kategori 5	Mindre än 2,5 år			—			
	Lika med eller mer än 2,5 år			—			
Totalt	Mindre än 2,5 år						
	Lika med eller mer än 2,5 år						

Mall EU CR10.5

Aktieexponeringar inom ramen för den enkla riskviktade metoden

Kategorier	**Exponering i balansräkningen**	**Exponering utanför balansräkningen**	**Riskvikt**	**Exponeringsvärde**	**Riskvägt exponeringsbelopp**	**Förväntat förlustbelopp**
	a	b	c	d	e	f
Exponeringar i icke noterade aktier			190 %			
Börsnoterade aktieexponeringar			290 %			
Andra aktieexponeringar			370 %			
Totalt						

BILAGA XXIV

Offentliggörande av specialutlåning och aktieexponeringar enligt den förenklade riskviktmetoden

Mall EU CR10 – Specialutlåning och aktieexponeringar enligt den förenklade riskviktmetoden. Mall med fast format.

1. Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 438 e i förordning (EU) 575/2013 ([1]) (kapitalkravsförordningen) genom att följa de instruktioner som anges nedan i denna bilaga för att fylla i mall EU CR10, som presenteras i bilaga XXIII till denna genomförandeförordning. Instituten ska lämna upplysningar om följande:

   a. Information om följande exponeringsslag som utgör specialutlåning som avses i tabell 1 i artikel 153.5:

      — ”Projektfinansiering” i mall EU CR10.1.

      — ”Intäktsgenererande fastigheter och kommersiella fastigheter med hög volatilitet” i mall EU CR10.2.

      — ”Objektfinansiering” i mall EU CR10.3.

      — ”Råvarufinansiering” i mall EU CR10.4.

   b. Information om aktieexponeringar enligt den förenklade riskviktmetoden i mall EU CR10.5.

Kolumnreferens	Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner Förklaring
a	**Exponeringar i balansräkningen** Instituten ska lämna uppgifter om exponeringsvärdet för exponeringar i balansräkningen i enlighet med artiklarna 166.1–7 och 167.1 i kapitalkravsförordningen.
b	**Exponeringar utanför balansräkningen** Instituten ska offentliggöra exponeringsvärdet för exponeringar utanför balansräkningen i enlighet med artiklarna 166 och 167.2 i kapitalkravsförordningen utan beaktande av eventuella konverteringsfaktorer som anges i artikel 166.8 eller 166.9 i kapitalkravsförordningen, eller procentsatser som anges i artikel 166.10 i kapitalkravsförordningen. Exponeringar utanför balansräkningen ska omfatta alla åtagna men ej utnyttjade belopp och alla poster utanför balansräkningen, enligt förteckningen i bilaga I till kapitalkravsförordningen.
c	**Riskvikt** Detta är en fast kolumn. Den ska inte ändras. Denna kolumn har specificerats i enlighet med artikel 153.5 i kapitalkravsförordningen för mallarna EU CR10.1–EU CR10.4, och i enlighet med artikel 155.2 i kapitalkravsförordningen för mall EU CR10.5.

([1]) Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 (EUT L 176, 27.6.2013, s. 1).

Kolumnreferens	Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner Förklaring
d	**Exponeringsvärde** Exponeringsvärde i enlighet med artikel 166 eller 167 i kapitalkravsförordningen. Denna kolumn ska innehålla summan av exponeringsvärdet för exponeringar i och utanför balansräkningen efter konverteringsfaktorer och procentsatser i enlighet med artikel 166.8–10 i kapitalkravsförordningen.
e (mallarna EU CR10.1–EU CR10.4)	**Riskvägt exponeringsbelopp (specialutlåningsexponeringar enligt tillsynsklassificeringsmetoden)** Riskvägt exponeringsbelopp beräknat i enlighet med artikel 153.5 i kapitalkravsförordningen, efter stödfaktorer i enlighet med artiklarna 501 och 501a i kapitalkravsförordningen, i tillämpliga fall.
e (mall EU CR10.5)	**Riskvägt exponeringsbelopp (aktieexponeringar enligt den förenklade riskviktmetoden)** Riskvägt exponeringsbelopp beräknat i enlighet med artikel 155.2 i kapitalkravsförordningen.
f (mallarna EU CR10.1–EU CR10.4)	**Förväntat förlustbelopp (specialutlåningsexponeringar enligt tillsynsklassificeringsmetoden)** Förväntat förlustbelopp beräknat i enlighet med artikel 158.6 i kapitalkravsförordningen.
f (mall EU CR10.5)	**Förväntat förlustbelopp (aktieexponeringar enligt den förenklade riskviktmetoden)** Förväntat förlustbelopp beräknat i enlighet med artikel 158.7 i kapitalkravsförordningen.

Rad nr	Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner Förklaring
Lagstadgad kategori	**Mallarna EU CR10.1–EU CR10.4** Lagstadgade kategorier tillämpliga på specialutlåning enligt tillsynsklassificeringsmetoden för varje klass av specialutlåningsexponeringar, såsom specificeras i artikel 153.5 i kapitalkravsförordningen och i det slutliga utkastet till teknisk standard för tillsyn för tillsynsklassificeringsmetoden.
Kategorier	**Mall EU CR10.5** Lagstadgade kategorier som är tillämpliga på aktier enligt den förenklade riskviktmetoden i enlighet med artikel 155.2 i kapitalkravsförordningen.

BILAGA XXV

Tabell EU CCRA – Kvalitativa upplysningskrav med anknytning till motpartskreditrisk

		Flexibelt format för redovisning
a)	**Artikel 439 a i kapitalkravsförordningen** En beskrivning av den metod som används för att fastställa internt kapital och kreditlimiter för exponeringar för motpartskreditrisk, inbegripet metoder för fastställa sådana limiter för exponeringar mot centrala motparter.	
b)	**Artikel 439 b i kapitalkravsförordningen** En beskrivning av policyn när det gäller garantier och andra riskreduceringsmetoder, t.ex. policyn för att ta emot säkerheter och upprätta kreditreserver.	
c)	**Artikel 439 c i kapitalkravsförordningen** En beskrivning av policyn när det gäller den korrelationsrisk som definieras i artikel 291 i kapitalkravsförordningen.	
d)	**Artikel 431.3 och 431.4 i kapitalkravsförordningen** Andra riskhanteringsmål och relevanta policyer för motpartskreditrisk.	
e)	**Artikel 439 d i kapitalkravsförordningen** Värdet på säkerheter som institutet skulle behöva ställa om dess kreditbetyg sänktes.	

Mall EU CCR1 – Analys av motpartskreditriskexponering per metod

Fast format

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Ersättnings-kostnad (RC)	Potentiell framtida exponering (PFE)	Effektiv EPE	Alfa som används för beräkning av det lagstadgade exponeringsvärdet	Exponeringsvärde före kreditriskreducering	Exponeringsvärde efter kreditriskreducering	Exponeringsvärde	Riskvägt exponeringsbelopp
EU-1	EU – Ursprungligt åtagande-metod (för derivat)				1,4				
EU-2	EU – Förenklad SA-CCR (för derivat)				1,4				
1	SA-CCR (för derivat)				1,4				
2	Metoden med interna modeller (för derivat och transaktioner för värdepappersfinansiering)								
2a	*Varav nettningsmängder för transaktioner för värdepappersfinansiering*								
2b	*Varav nettningsmängder för derivat och transaktioner med lång avvecklingscykel*								
2c	*Varav från avtalsenliga produktövergripande nettningsmängder*								
3	Förenklade metoden för finansiella säkerheter (för transaktioner för värdepappersfinansiering)								
4	Fullständiga metoden för finansiella säkerheter (för transaktioner för värdepappersfinansiering)								
5	VaR för transaktioner för värdepappersfinansiering								
6	**Summa**								

Mall EU CCR2 – Transaktioner som omfattas av kapitalbaskrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk

Fast format

		a	b
		Exponeringsvärde	Riskvägt exponeringsbelopp
1	Alla transaktioner för vilka internmätningsmetoden tillämpas		
2	i) VaR-komponent (inbegripet multiplikatorn 3×)		
3	ii) Stressjusterad VaR-komponent (inbegripet multiplikatorn 3×)		
4	Transaktioner för vilka schablonmetoden tillämpas		
EU-4	Transaktioner för vilka den alternativa metoden tillämpas (baserat på ursprungligt åtagande-metoden)		
5	**Totala transaktioner som omfattas av kapitalbaskrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk**		

Mall EU CCR3 – Schablonmetoden – Motpartskreditriskexponeringar per lagstadgad exponeringsklass och riskvikt

Fast format

	Exponeringsklasser	Riskvikt											
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		0 %	2 %	4 %	10 %	20 %	50 %	70 %	75 %	100 %	150 %	Övrigt	Totalt exponeringsvärde
1	Nationella regeringar eller centralbanker												
2	Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter												
3	Offentliga organ												
4	Multilaterala utvecklingsbanker												
5	Internationella organisationer												
6	Institut												
7	Företag												
8	Hushåll												
9	Institut och företag med kortfristig kreditvärdering												
10	Övriga poster												
11	**Totalt exponeringsvärde**												

Mall EU CCR4 – Internmetoden – Motpartsriskexponeringar per exponeringsklass och PD-skala

Fast format

			a	b	c	d	e	f	g
		PD-skala	Exponeringsvärde	Exponeringsvägt genomsnittligt PD-värde (%)	Antal gäldenärer	Exponeringsvägt genomsnittligt LGD-värde (%)	Exponeringsvägd genomsnittlig löptid (år)	Riskvägt exponeringsbelopp	Densitet hos riskvägda exponeringsbelopp
1 … x	Exponeringsklass X								
1		0,00 till < 0,15							
2		0,15 till < 0,25							
3		0,25 till < 0,50							
4		0,50 till < 0,75							
5		0,75 till < 2,50							
6		2,50 till < 10,00							
7		10,00 till < 100,00							
8		100,00 (standard)							
x		Delsumma (Exponeringsklass X)							
y	**Summa (Alla relevanta exponeringsklasser för motpartskreditrisk)**								

Mall EU CCR5 – Sammansättning av säkerheter för motpartskreditriskexponeringar

Fasta kolumner

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Säkerhet som används inom ramen för derivattransaktioner				Säkerhet som används i transaktioner för värdepappersfinansiering			
	Typ av säkerhet	Verkligt värde av mottagna säkerheter		Verkligt värde av ställda säkerheter		Verkligt värde av mottagna säkerheter		Verkligt värde av ställda säkerheter	
		Separerade	Oseparerade	Separerade	Oseparerade	Separerade	Oseparerade	Separerade	Oseparerade
1	Kontanter – inhemsk valuta								
2	Kontanter – övriga valutor								
3	Inhemska statspapper								
4	Andra statspapper								
5	Offentliga myndigheters skuldinstrument								
6	Företagsobligationer								
7	Aktier								
8	Övriga säkerheter								
9	**Summa**								

Mall EU CCR6 – Kreditderivatexponeringar

Fast format

		a	b
		Kreditriskskydd som köpts	Kreditriskskydd som sålts
Teoretiska belopp			
1	Kreditswappar som refererar till ett enda namn		
2	Indexerade kreditswappar		
3	Totalavkastningsswappar		
4	Kreditoptioner		
5	Övriga kreditderivat		
6	**Summa teoretiska belopp**		
Verkliga värden			
7	Positivt verkligt värde (tillgång)		
8	Negativt verkligt värde (skuld)		

Mall EU CCR7 – Flödesanalyser av riskvägt exponeringsbelopp avseende motpartskreditriskexponeringar som behandlas enligt metoden med interna modeller

Fast format

		a
		Riskvägt exponeringsbelopp
1	**Riskvägt exponeringsbelopp vid slutet av den föregående redovisningsperioden**	
2	Storlek på tillgångar	
3	Motparternas kreditkvalitet	
4	Uppdateringar av modeller (endast metoden för interna modeller)	
5	Metoder och riktlinjer (endast metoden för interna modeller)	
6	Förvärv och avyttringar	
7	Växelkursförändringar	
8	Övriga	
9	**Riskvägt exponeringsbelopp vid slutet av den innevarande redovisningsperioden**	

Mall EU CCR8 – Exponeringar gentemot centrala motparter

Fast format

		a	b
		Exponeringsvärde	Riskvägt exponeringsbelopp
1	**Exponeringar gentemot kvalificerade centrala motparter (totala)**		
2	Exponeringar för transaktioner avseende kvalificerade centrala motparter (exklusive initial marginalsäkerhet och bidrag till obeståndsfonden), varav		
3	i) OTC-derivat,		
4	ii) börshandlade derivat,		
5	iii) transaktioner för värdepappersfinansiering,		
6	iv) nettningsmängder där produktövergripande nettning har godkänts		
7	Separerad initial marginalsäkerhet		
8	Oseparerad initial marginalsäkerhet		
9	Förfinansierade bidrag till obeståndsfond		
10	Ofinansierade bidrag till obeståndsfond		
11	**Exponeringar gentemot icke-kvalificerade centrala motparter (totala)**		
12	Exponeringar för transaktioner avseende icke-kvalificerade centrala motparter (exklusive initial marginalsäkerhet och bidrag till obeståndsfonden), varav		
13	i) OTC-derivat,		
14	ii) börshandlade derivat,		

		a	b
		Exponeringsvärde	Riskvägt exponeringsbelopp
15	iii) transaktioner för värdepappersfinansiering,		
16	iv) nettningsmängder där produktövergripande nettning har godkänts		
17	Separerad initial marginalsäkerhet		
18	Oseparerad initial marginalsäkerhet		
19	Förfinansierade bidrag till obeståndsfond		
20	Ofinansierade bidrag till obeståndsfond		

BILAGA XXVI

Tabeller och mallar för redovisning av motpartskreditrisk: Instruktioner

1. Instituten ska lämna de upplysningar som avses i artikel 439 i kapitalkravsförordningen avseende deras exponering för motpartskreditrisk i enlighet med del tre avdelning II kapitel 6 i förordning (EU) 575/2013 [1] (*kapitalkravsförordningen*) genom att följa de instruktioner som anges i denna bilaga för att fylla i tabeller och mallar som anges i bilaga XXV till denna genomförandeförordning.

Tabell EU CCRA – Kvalitativ redovisning avseende motpartskreditrisk: Fält för fri text

2. Instituten ska lämna de upplysningar som avses i artikel 439 a–d i kapitalkravsförordningen genom att följa de instruktioner som anges nedan i denna bilaga för att fylla i tabell EU CCRA, som presenteras i bilaga XXV till denna genomförandeförordning.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
a)	När instituten lämnar de upplysningar som krävs enligt artikel 439 a i kapitalkravsförordningen ska de lämna en beskrivning av den metod som används för att fastställa internt kapital och kreditlimiter för exponeringar för motpartskreditrisk, inbegripet metoder för fastställa sådana limiter för exponeringar mot centrala motparter.
b)	När instituten lämnar de upplysningar som krävs enligt artikel 439 b i kapitalkravsförordningen ska de lämna en beskrivning av policyn när det gäller garantier och andra riskreduceringsmetoder, t.ex. policyn för att ta emot säkerheter och upprätta kreditreserver.
c)	När instituten lämnar de upplysningar som krävs enligt artikel 439 c i kapitalkravsförordningen ska de lämna en beskrivning av policyn när det gäller den korrelationsrisk som definieras i artikel 291 i kapitalkravsförordningen.
d)	I enlighet med artikel 431.3 och 431.4 i kapitalkravsförordningen ska instituten komplettera ovanstående upplysningar med andra mål för riskhanteringen och relevanta policyer avseende motpartsrisk.
e)	När instituten lämnar de upplysningar som krävs enligt artikel 439 d i kapitalkravsförordningen ska de ange beloppet av säkerheter som instituten skulle behöva ställa om deras kreditbetyg sänktes. Om centralbanken i en medlemsstat ger likviditetsstöd i form av likviditetsswappar får den behöriga myndigheten bevilja instituten undantag från att uppge denna information om myndigheten gör bedömningen att redovisningen av den information som avses däri skulle kunna avslöja tillhandahållandet av akut likviditetsstöd. Den behöriga myndigheten ska i detta syfte ange lämpliga tröskelvärden och objektiva kriterier.

Mall EU CCR1 – Analys av motpartskreditriskexponering per metod: Fast format

3. Instituten ska lämna de upplysningar som avses i artikel 439 f, g och k i kapitalkravsförordningen genom att följa de instruktioner som anges nedan i denna bilaga för att fylla i mall EU CCR1, som presenteras i bilaga XXV till denna genomförandeförordning.

[1] Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 (EUT L 176, 27.6.2013, s. 1).

4. I denna mall ingår inte kapitalbaskrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk (del tre avdelning VI i kapitalkravsförordningen) eller exponeringar mot en central motpart (del tre avdelning II kapitel 6 avsnitt 9 i kapitalkravsförordningen) enligt definitionen för tillämpningen av mall EU CCR8. När det gäller transaktioner för värdepappersfinansiering omfattar mallen exponeringsvärden före och efter effekten av kreditriskreducering enligt metoderna i del tre avdelning II kapitel 4 och 6 i kapitalkravsförordningen, beroende på vilken metod som används, i enlighet med artikel 439 g i kapitalkravsförordningen, och tillhörande riskvägda exponeringsbelopp som delats upp med hjälp av en tillämplig metod.

5. Institut som använder de metoder som fastställs i del tre avdelning II kapitel 6 avsnitten 4–5 i kapitalkravsförordningen ska, i den beskrivning som medföljer mallen, ange storleken på sin derivatverksamhet inom och utanför balansräkningen beräknad i enlighet med artikel 273a.1 eller 273a.2 i kapitalkravsförordningen, enligt vad som är tillämpligt, vid tillämpningen av artikel 439 m i kapitalkravsförordningen.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
EU-1	**Ursprungligt åtagande-metod (för derivat)** Derivat och transaktioner med lång avvecklingscykel för vilka institutionen har valt att beräkna exponeringsvärdet som alfa*(RC+PFE), där α=1,4 och där RC och PFE har beräknats i enlighet med artikel 282 i del tre avdelning II kapitel 6 avsnitt 5 i kapitalkravsförordningen Denna förenklade metod för beräkning av exponeringsvärdet för derivatpositioner får endast användas av institut som uppfyller de villkor som fastställs i artikel 273a.2 eller 273a.4 i del tre avdelning II kapitel 6 i kapitalkravsförordningen.
EU-2	**Förenklad schablonmetod för motpartskreditrisk (förenklad SA-CCR för derivat)** Derivat och transaktioner med lång avvecklingscykel för vilka institutionen har valt att beräkna exponeringsvärdet som alfa*(RC+PFE), där α=1,4 och där RC och PFE har beräknats i enlighet med artikel 281 i del tre avdelning II kapitel 6 avsnitt 4 i kapitalkravsförordningen Denna förenklade schablonmetod för beräkning av exponeringsvärdet för derivatpositioner får endast användas av institut som uppfyller de villkor som fastställs i artikel 273a.2 eller 273a.4 i del tre avdelning II kapitel 6 i kapitalkravsförordningen.
1	**Schablonmetod för motpartskreditrisk (SA-CCR för derivat)** Derivat och transaktioner med lång avvecklingscykel för vilka institutionen har valt att beräkna exponeringsvärdet som alfa*(RC+PFE), där α=1,4 och där RC och PFE har beräknats i enlighet med del tre avdelning II kapitel 6 avsnitt 3 i kapitalkravsförordningen
2	**Metoden med interna modeller (för derivat och transaktioner för värdepappersfinansiering)** Derivat och transaktioner med lång avvecklingscykel och transaktioner för värdepappersfinansiering för vilka instituten har fått tillstånd att beräkna exponeringsvärdet med användning av metoden med interna modeller (IMM) i enlighet med del tre avdelning II kapitel 6 avsnitt 6 i kapitalkravsförordningen
EU-2a	**Varav nettningsmängder för transaktioner för värdepappersfinansiering** Nettningsmängder som endast innehåller transaktioner för värdepappersfinansiering enligt definitionen i artikel 4.1.139 i kapitalkravsförordningen, för vilka instituten har fått tillstånd att fastställa exponeringsvärdet med hjälp av metoden med interna modeller

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
EU-2b	**Varav nettningsmängder för derivat och transaktioner med lång avvecklingscykel** Nettningsmängder som endast innehåller derivatinstrument förtecknade i bilaga II till kapitalkravsförordningen och transaktioner med lång avvecklingscykel enligt definitionen i artikel 272.2 i kapitalkravsförordningen, för vilka instituten har fått tillstånd att fastställa exponeringsvärdet med användning av metoden med interna modeller
EU-2c	**Varav från avtalsenliga produktövergripande nettningsmängder** Nettningsmängder som innehåller transaktioner i olika produktkategorier (artikel 272.11 i kapitalkravsförordningen), dvs. derivat och transaktioner för värdepappersfinansiering för vilka det finns ett avtal om produktövergripande nettning enligt definitionen i artikel 272.25 i kapitalkravsförordningen och för vilka instituten har fått tillstånd att fastställa exponeringsvärdet med användning av metoden med interna modeller
3, 4	**Förenklade metoden för finansiella säkerheter (för transaktioner för värdepappersfinansiering) och fullständiga metoden för finansiella säkerheter (för transaktioner för värdepappersfinansiering)** Repor, värdepappers- och råvarulån eller lånetransaktioner baserade på värdepapper eller råvaror, marginalutlåning för vilka instituten har valt att fastställa exponeringsvärdet i enlighet med del tre avdelning II kapitel artiklarna 222 och 223 i kapitalkravsförordningen, istället för artikel 271.2 i del tre avdelning II kapitel 6 i kapitalkravsförordningen
5	**VaR för transaktioner för värdepappersfinansiering** Repor, värdepappers- och råvarulån eller lånetransaktioner baserade på värdepapper eller råvaror, marginalutlåning, eller andra kapitalmarknadsdrivna transaktioner förutom derivattransaktioner för vilka (i enlighet med artikel 221 i kapitalkravsförordningen) exponeringsvärdet beräknas genom användning av en metod med interna modeller (IMA) som tar hänsyn till korrelationseffekterna mellan värdepappers-positioner som omfattas av ramavtalet om nettning, såväl som de berörda instrumentens likviditet
6	**Totalt**
Kolumnbok-stav	**Förklaring**
a, b	**Återanskaffningskostnad (RC) och möjlig framtida exponering (PFE)** Återanskaffningskostnad och möjlig framtida exponering ska beräknas — i enlighet med artikel 282.3 och 282.4 i del tre avdelning II kapitel 6 avsnitt 5 i kapitalkravsförordningen för ursprungligt åtagande-metoden (rad EU-1 i denna mall), — i enlighet med artikel 281 i del tre avdelning II kapitel 6 avsnitt 5 i kapitalkravsförordningen för den förenklade schablonmetoden (rad EU-2 i denna mall), — i enlighet med del tre avdelning II kapitel 6 avsnitten 4 och 5 artiklarna 275 och 278 i kapitalkravsförordningen för schablonmetoden (rad 1 i denna mall). Instituten ska redovisa summan av återanskaffningskostnaderna för alla nettningsmängder i de motsvarande raderna.

Kolumnbokstav	Förklaring
c	**Effektiv förväntad positiv exponering (effektiv EPE)** Effektiv EPE per nettningsmängd definieras i artikel 272.22 i kapitalkravsförordningen och ska beräknas i enlighet med artikel 284.6 i kapitalkravsförordningen. Den effektiva EPE som redovisas här ska vara den som tillämpats för fastställandet av kapitalbaskrav i enlighet med artikel 284.3 i kapitalkravsförordningen, dvs. antingen effektiv EPE beräknad med hjälp av aktuella marknadsdata eller effektiv EPE beräknad med hjälp av en stresstestkalibrering, beroende på vilket som leder till ett högre kapitalbaskrav. I beskrivningen som medföljer denna mall ska instituten ange vilken effektiv EPE som har införts.
d	**Alfa som används för beräkning av det lagstadgade exponeringsvärdet** Värdet för α är fastställt till 1,4 i raderna EU-1, EU-2 och 1 i denna mall i enlighet med artiklarna 282.2, 281.1 och 274.2 i kapitalkravsförordningen. Vid tillämpning av metoden med interna modeller (IMM) kan värdet för α antingen vara det förutbestämda värdet 1,4 eller ett annat värde om de behöriga myndigheterna kräver ett högre α-värde i enlighet med artikel 284.4 i kapitalkravsförordningen eller tillåter att instituten använder sina egna skattningar i enlighet med artikel 284.9 i del tre avdelning II kapitel 6 avsnitt 6 i kapitalkravsförordningen.
e	**Exponeringsvärde före kreditriskreducering** Exponeringsvärdet före kreditriskreducering för motpartsriskverksamhet ska beräknas i enlighet med metoderna i del tre avdelning II kapitlen 4 och 6 i kapitalkravsförordningen, med beaktande av effekten av nettning, men utan beaktande av andra kreditriskreduceringstekniker (t.ex. genom marginalsäkerheter). När det gäller transaktioner för värdepappersfinansiering ska värdepappersdelen inte beaktas vid fastställandet av exponeringsvärdet före kreditriskreducering när säkerhet tas emot, och ska därför inte minska exponeringsvärdet. Däremot ska värdepappersdelen i transaktioner för värdepappersfinansiering beaktas vid fastställandet av exponeringsvärdet före kreditriskreducering på vanligt sätt när säkerhet ställs. Dessutom ska verksamhet med ställda säkerheter hanteras som osäkrad, dvs. inga marginaleffekter föreligger. För transaktioner där specifik korrelationsrisk har identifierats ska exponeringsvärdet före kreditriskreducering fastställas i enlighet med artikel 291 i kapitalkravsförordningen. Exponeringsvärdet före kreditriskreducering ska inte beakta avdraget för den uppkomna kreditvärdighetsjusteringsförlusten i enlighet med artikel 273.6 i kapitalkravsförordningen. Institutet ska redovisa summan av alla exponeringsvärden före kreditriskreducering på respektive rad.
f	**Exponeringsvärde (efter kreditriskreducering)** Exponeringsvärdet efter kreditriskreducering för motpartsriskverksamhet ska beräknas i enlighet med metoderna i del tre avdelning II kapitlen 4 och 6 i kapitalkravsförordningen, efter tillämpning av metoder för kreditriskreducering enligt vad som är tillämpligt i enlighet med del tre avdelning II kapitlen 4 och 6 i kapitalkravsförordningen. För transaktioner där specifik korrelationsrisk har identifierats ska exponeringsvärdet fastställas i enlighet med artikel 291 i kapitalkravsförordningen. I enlighet med artikel 273.6 i kapitalkravsförordningen ska den kreditvärdighetsjusteringsförlust som uppkommit inte dras av från exponeringsvärdet efter kreditriskreducering. Institutet ska redovisa summan av alla exponeringsvärden efter kreditriskreducering på respektive rad.

Kolumnbokstav	Förklaring
g	**Exponeringsvärde** Exponeringsvärde för motpartsriskverksamhet beräknat i enlighet med metoderna i del tre avdelning II kapitlen 4 och 6 i kapitalkravsförordningen, vilket är det relevanta beloppet för beräkningen av kapitalbaskravet, dvs. efter tillämpning av metoder för kreditriskreducering enligt vad som är tillämpligt i enlighet med del tre avdelning II kapitlen 4 och 6 i kapitalkravsförordningen och med beaktande av avdraget av den uppkomna kreditvärdighetsjusteringsförlusten enligt artikel 273.6 i kapitalkravsförordningen Exponeringsvärdet för transaktioner där specifik korrelationsrisk har identifierats ska fastställas i enlighet med artikel 291 i kapitalkravsförordningen. I fall där mer än en motpartsriskmetod används för en enda motpart ska den uppkomna kreditvärdighetsjusteringsförlusten, som dras av på motpartsnivå, hänföras till exponeringsvärdet för de olika nettningsmängderna för varje motpartsnivå där andelen av exponeringsvärdet efter kreditriskreducering i respektive nettningsmängder återspeglas i förhållande till det totala exponeringsvärdet efter kreditriskreducering för motparten. Institutet ska redovisa summan av alla exponeringsvärden efter kreditriskreducering på respektive rad.
h	**Riskvägt exponeringsbelopp** Riskvägda exponeringsbelopp, enligt definitionen i artikel 92.3 och 92.4 i kapitalkravsförordningen, beräknade i enlighet med artikel 107 i kapitalkravsförordningen, för delar vars riskvikter uppskattas på grundval av kraven i del tre avdelning II kapitlen 2 och 3 i kapitalkravsförordningen och för vilka exponeringsvärdet för motpartsriskverksamhet beräknas i enlighet med del tre avdelning II kapitlen 4 och 6 i kapitalkravsförordningen.

Mall EU CCR2 – Transaktioner som omfattas av kapitalbaskrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk: Fast format

6. Instituten ska lämna de upplysningar som avses i artikel 439 h i kapitalkravsförordningen genom att följa de instruktioner som anges nedan i denna bilaga för att fylla i mall EU CCR2, som presenteras i bilaga XXV till denna genomförandeförordning.

7. Denna mall ska fyllas i med lagstadgad information om kreditvärdighetsjustering för alla transaktioner som omfattas av kapitalbaskrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk (del tre avdelning VI i kapitalkravsförordningen).

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
1	**Alla transaktioner för vilka internmätningsmetoden tillämpas** Transaktioner för vilka internmätningsmetoden tillämpas för att beräkna kapitalbaskrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk i enlighet med artikel 383 i kapitalkravsförordningen
2	**VaR-komponent (inbegripet multiplikatorn 3×)** Transaktioner som omfattas av kapitalbaskrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk för vilka de riskvägda exponeringsbeloppen erhålls via formeln i artikel 383 i kapitalkravsförordningen, med användning av VaR-beräkning baserad på interna modeller för marknadsrisk (med aktuella parameterkalibreringar för förväntad exponering enligt artikel 292.2 första stycket i kapitalkravsförordningen). Beräkningen ska inbegripa användningen av en multiplikator som är satt till minst 3 (som fastställts av tillsynsmyndigheten).
3	**Stressjusterad VaR-komponent (inbegripet multiplikatorn 3×)** Transaktioner som omfattas av kapitalbaskrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk för vilka de riskvägda exponeringsbeloppen erhålls via formeln i artikel 383 i kapitalkravsförordningen med användning av stressjusterad VaR-beräkning baserad på interna modeller för marknadsrisk (med stressjusterade parametrar för kalibreringen av formeln i enlighet med artikel 292.2 första stycket i kapitalkravsförordningen). Beräkningen ska inbegripa användningen av en multiplikator som är satt till minst 3 (som fastställts av tillsynsmyndigheten).

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
4	**Transaktioner för vilka schablonmetoden tillämpas** Transaktioner för vilka schablonmetoden tillämpas för att beräkna kapitalbaskrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk i enlighet med artikel 384 i kapitalkravsförordningen
EU-4	**Transaktioner för vilka den alternativa metoden tillämpas (baserat på ursprungligt åtagande-metoden)** Transaktioner för vilka den alternativa metoden tillämpas för att beräkna kapitalbaskrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk i enlighet med artikel 385 i kapitalkravsförordningen
5	**Totala transaktioner som omfattas av kapitalbaskrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk**
Kolumnbokstav	**Förklaring**
a	**Exponeringsvärde** Exponeringsvärde som fastställs i enlighet med del tre avdelning II kapitel 6 i kapitalkravsförordningen (eller vid transaktioner inom ramen för artikel 271.2 i kapitalkravsförordningen i enlighet med del tre avdelning II kapitel 4 i kapitalkravsförordningen) för transaktioner som omfattas av del tre avdelning VI i kapitalkravsförordningen Exponeringsvärdet ska vara det värde som har använts vid beräkningen av kapitalbaskrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk med beaktande av reduceringseffekter i enlighet med del tre avdelning VI i kapitalkravsförordningen. För transaktioner som behandlas enligt ursprungligt åtagande-metoden (den alternativa metoden) ska exponeringsvärdet vara det värde som har använts för att beräkna de riskvägda exponeringsbeloppen.
b	**Riskvägt exponeringsbelopp** Riskvägda exponeringsbelopp i enlighet med artikel 438 d och artikel 92.3 d i kapitalkravsförordningen, dvs. kapitalbaskrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk beräknade via den valda metoden och multiplicerade med 12,5 i enlighet med artikel 92.4 b i kapitalkravsförordningen

Mall EU CCR3 – Schablonmetoden – Motpartskreditriskexponeringar per lagstadgad exponeringsklass och riskvikt: Fast format

8. Instituten ska lämna de upplysningar som avses i artikel 444 e i kapitalkravsförordningen genom att följa de instruktioner som anges nedan i denna bilaga för att fylla i mall EU CCR3, som presenteras i bilaga XXV till denna genomförandeförordning.

9. Institut som använder schablonmetoden för kreditrisk för att beräkna riskvägda exponeringsbelopp (bortsett från de som härrör från kapitalbaskrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk och för exponeringar som clearats genom en central motpart) för alla eller delar av sina motpartskreditriskexponeringar i enlighet med artikel 107 i kapitalkravsförordningen, oavsett vilken motpartsriskmetod som har använts för att fastställa exponeringsvärden i enlighet med del tre avdelning II kapitlen 4 och 6 i kapitalkravsförordningen, ska lämna följande upplysningar.

10. Om ett institut gör bedömningen att de upplysningar som begärs i denna mall inte är meningsfulla eftersom exponeringsbeloppen och de riskvägda exponeringsbeloppen inte är väsentliga kan institutet välja att inte redovisa denna mall. Institutet måste emellertid förklara i en beskrivande kommentar varför det anser att upplysningarna inte är meningsfulla och ge en beskrivning av exponeringarna i de berörda portföljerna och de sammanlagda totala riskvägda exponeringsbeloppen från sådana exponeringar.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
1–9	**Exponeringsklasser** Dessa rader avser de lagstadgade exponeringsklasser som definieras i del tre avdelning II kapitel 4 artiklarna 112–134 i kapitalkravsförordningen. I varje rad ska de motsvarande exponeringsvärdena redovisas (se definitionen i kolumn g i mall EU CCR1).
10	**Övriga poster** Dessa poster avser tillgångar som omfattas av en specifik riskvikt som fastställs i artikel 134 i del tre avdelning II kapitel 4 i kapitalkravsförordningen och alla andra poster som inte omfattas av raderna 1–9 i denna mall. De avser även tillgångar som inte dragits av vid tillämpningen av artikel 39 i kapitalkravsförordningen (för stora skatteinbetalningar, skatteförluster som förts till tidigare år och uppskjutna skattefordringar som inte är beroende av framtida lönsamhet), artikel 41 i kapitalkravsförordningen (förmånsbestämda pensionsplaner), artiklarna 46 och 469 i kapitalkravsförordningen (icke väsentliga innehav i kärnprimärkapital hos enheter i den finansiella sektorn), artiklarna 49 och 471 i kapitalkravsförordningen (andelar i försäkringsföretag oberoende av huruvida försäkringsföretagen övervakas inom ramen för direktivet om konglomerat), artiklarna 60 och 475 i kapitalkravsförordningen (icke väsentliga och väsentliga indirekta och syntetiska innehav i primärkapitaltillskott hos enheter i den finansiella sektorn), artikel 70 och artikel 477 i kapitalkravsförordningen (oväsentliga och väsentliga indirekta och syntetiska innehav av supplementärkapital från en enhet i den finansiella sektorn) om de inte har tilldelats till andra exponeringsklasser, och kvalificerade innehav utanför den finansiella sektorn om de inte har givits en riskvikt på 1 250 % vid tillämpningen av artikel 36 k i del två avdelning I kapitel 2 i kapitalkravsförordningen.
11	**Totalt exponeringsvärde**
Kolumnbokstav	**Förklaring**
a–k	Dessa kolumner avser de kreditkvalitetssteg/riskvikter som fastställs i del tre avdelning II kapitel 2 i kapitalkravsförordningen för vilka motsvarande exponeringsvärden ska redovisas (se definitionen i kolumn g i mall EU CCR1).
l	**Totalt exponeringsvärde**

Mall EU CCR4 – Internmetoden – motpartsriskexponeringar per exponeringsklass och PD-skala: Fast format

11. Instituten ska lämna de upplysningar som avses i artikel 452 g i kapitalkravsförordningen genom att följa de instruktioner som anges nedan i denna bilaga för att fylla i mall EU CCR4, som presenteras i bilaga XXV till denna genomförandeförordning.

12. Institut som antingen använder internmätningsmetoden eller den grundläggande internmetoden för att beräkna riskvägda exponeringsbelopp (bortsett från de som härrör från kapitalbaskrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk och för exponeringar som clearats genom en central motpart) för alla eller delar av sina motpartskreditriskexponeringar i enlighet med artikel 107 i kapitalkravsförordningen, oavsett vilken motpartsriskmetod som har använts för att fastställa exponeringsvärden i enlighet med del tre avdelning II kapitlen 4 och 6 i kapitalkravsförordningen, ska lämna följande upplysningar.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
1–8	**PD-skala** Motpartsriskexponeringar ska hänföras till den lämpliga undergruppen i den fasta PD-skalan baserat på det PD-värde som skattats för varje gäldenär som tillhör denna exponeringsklass (utan beaktande av eventuella substitutioner på grund av förekomsten av garanti eller kreditderivat). Instituten ska placera in exponering för exponering i den PD-skala som anges i mallen, även med beaktande av kontinuerliga skalor. Alla fallerade exponeringar ska ingå i den undergrupp som motsvarar ett PD-värde på 100 %.
1–x	**Exponeringsklass X** Detta avser de olika exponeringsklasser som förtecknas i artikel 147 i del tre avdelning II kapitel 3 i kapitalkravsförordningen.
x och y	**Delsumma (exponeringsklass X) / totalsumma (alla exponeringsklasser som är relevanta för motpartsrisk)** Delsumman av exponeringsvärden, de riskvägda exponeringsbeloppen och antalet gäldenärer ska bara vara summan i respektive kolumn. När det gäller de olika parametrarna för genomsnittligt PD-värde, genomsnittligt LGD-värde, genomsnittlig löptid och densitet hos riskvägda exponeringsbelopp gäller nedanstående definitioner med avseende på urvalet av exponeringsklass X eller alla exponeringsklasser som är relevanta för motpartsrisk.
Kolumnbokstav	**Förklaring**
a	**Exponeringsvärde** Exponeringsvärde (se definitionen i kolumn g i mall EU CCR1), uppdelat per exponeringsklass och den givna PD-skalan enligt vad som fastställs i del tre avdelning II kapitel 3 i kapitalkravsförordningen
b	**Exponeringsvägt genomsnittligt PD-värde (%)** Medelvärde av enskilda motpartsriskklassers PD-värden, viktat med motsvarande exponeringsvärde i kolumn a i denna mall
c	**Antal gäldenärer** Antalet juridiska personer eller gäldenärer som hänförts till varje undergrupp av den fasta PD-skalan, som kreditvärderats separat, oavsett antalet olika beviljade lån eller exponeringar. Om olika exponeringar mot samma gäldenär har en separat kreditvärdering ska de räknas separat. En sådan situation kan uppstå om separata exponeringar mot samma gäldenär hänförs till olika motpartsriskklasser i enlighet med artikel 172.1 e andra meningen i kapitalkravsförordningen.
d	**Exponeringsvägt genomsnittligt LGD-värde (%)** Medelvärde av motpartsriskklassernas PD-värden, viktat med motsvarande exponeringsvärde Det redovisade LGD-värdet ska motsvara den slutliga LGD-skattning som används vid beräkningen av kapitalbaskrav som erhålls efter beaktande av alla eventuella effekter av kreditriskreducering och konjunkturnedgångar i tillämpliga fall. Om det finns exponeringar som omfattas av hanteringen av dubbla fallissemang ska institutet redovisa det LGD-värde som valts i enlighet med artikel 161.4 i kapitalkravsförordningen. För fallerade exponeringar enligt den avancerade internmetoden ska bestämmelserna i artikel 181.1 h i kapitalkravsförordningen beaktas. Det redovisade LGD-värdet ska motsvara skattningen av LGD vid fallissemang.

Kolumnbokstav	Förklaring
e	**Exponeringsvägd genomsnittlig löptid (år)** Medelvärde av gäldenärers löptider i år, viktat med motsvarande exponeringsvärde i kolumn a i denna mall. Det redovisade löptidsvärdet ska fastställas i enlighet med artikel 162 i kapitalkravsförordningen.
f	**Riskvägt exponeringsbelopp** Riskvägda exponeringsbelopp som beräknats i enlighet med de krav som fastställs i del tre avdelning II kapitel 3 i kapitalkravsförordningen, för exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker, institut och företag – det riskvägda exponeringsbelopp som beräknats i enlighet med artikel 153.1–4 i kapitalkravsförordningen, med beaktande av stödfaktorn för små och medelstora företag och infrastruktur som fastställs i enlighet med artiklarna 501 och 501a i kapitalkravsförordningen, för aktieexponeringar enligt PD/LGD-metoden – det riskvägda exponeringsbelopp som beräknats i enlighet med artikel 155.3 i kapitalkravsförordningen.
g	**Densitet hos riskvägda exponeringsbelopp** Förhållandet mellan de totala riskvägda exponeringsbeloppen (i kolumn f i denna mall) och exponeringsvärdet (i kolumn a i denna mall)

Mall EU CCR5 – Sammansättning av säkerheter för motpartskreditriskexponeringar Fasta kolumner

13. Instituten ska lämna de upplysningar som avses i artikel 439 e i kapitalkravsförordningen genom att följa de instruktioner som anges nedan i denna bilaga för att fylla i mall EU CCR5, som presenteras i bilaga XXV till denna genomförandeförordning.

14. Denna mall ska fyllas i med de verkliga värdena för säkerheter (ställda eller erhållna) som används i motpartsriskexponeringar i samband med derivattransaktioner eller transaktioner för värdepappersfinansiering, oavsett om transaktionerna clearas genom en central motpart eller inte och oavsett om säkerhet ställs till en central motpart eller inte.

15. Om centralbanken i en medlemsstat ger likviditetsstöd i form av likviditetsswappar får den behöriga myndigheten bevilja instituten undantag från att uppge information i denna mall om myndigheten gör bedömningen att redovisningen av denna information skulle kunna avslöja tillhandahållandet av akut likviditetsstöd. Den behöriga myndigheten ska i detta syfte ange lämpliga tröskelvärden och objektiva kriterier.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
1–8	**Typ av säkerhet** Uppdelning per typ av säkerhet
9	**Totalt**
Kolumnbokstav	**Förklaring**
a, c, e och g	**Separerade** Säkerhet som hålls i konkursskyddsavseende enligt definitionen i artikel 300.1 i kapitalkravsförordningen
b, d, f och h	**Oseparerade** Säkerhet som inte hålls i konkursskyddsavseende enligt definitionen i artikel 300.1 i kapitalkravsförordningen

Kolumnbokstav	Förklaring
a–d	**Säkerhet som används i derivattransaktioner** Säkerhet (inklusive initial marginalsäkerhet och tilläggsmarginalsäkerhet) som används i exponeringar mot motpartsrisker i samband med något av de derivatinstrument som förtecknas i bilaga II till kapitalkravsförordningen eller en transaktion med lång avvecklingscykel enligt artikel 271.2 i kapitalkravsförordningen som inte klassificeras som en transaktion för värdepappersfinansiering
e–h	**Säkerhet som används i transaktioner för värdepappersfinansiering** Säkerhet (inklusive initial marginalsäkerhet och tilläggsmarginalsäkerhet samt säkerheten i värdepappersdelen av transaktionen för värdepappersfinansiering) som används i exponeringar mot motpartsrisker i samband med transaktioner för värdepappersfinansiering eller transaktioner med lång avvecklingscykel som inte klassificeras som derivat

Mall EU CCR6 – Kreditderivatexponeringar: Fast format

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
1–6	**Teoretiska värden** Summan av absoluta teoretiska derivatbelopp före nettning uppdelade per produkttyp
7–8	**Verkliga värden** Verkliga värden uppdelade per tillgång (positiva verkliga värden) och skulder (negativa verkliga värden)
Kolumnbokstav	**Förklaring**
a–b	**Skydd för kreditderivat** Skydd för kreditderivat som köpts eller sålts i enlighet med del tre avdelning II kapitel 6 i kapitalkravsförordningen

16. Instituten ska lämna de upplysningar som avses i artikel 439 j i kapitalkravsförordningen genom att följa de instruktioner som anges nedan i denna bilaga för att fylla i mall EU CCR6, som presenteras i bilaga XXV till denna genomförandeförordning.

Mall EU CCR7 – Flödesanalyser av riskvägda exponeringsbelopp avseende motpartskreditriskexponeringar som behandlas enligt metoden med interna modeller: Fast format

17. Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 438 h i kapitalkravsförordningen genom att följa de anvisningar som ges nedan i denna bilaga för att fylla i mallen EU CCR7 som presenteras i bilaga XXV till denna genomförandeförordning.

18. Institut som använder metoden med interna modeller för att beräkna riskvägda exponeringsbelopp för alla eller delar av sina motpartsriskexponeringar i enlighet med del tre avdelning II kapitel 6 i kapitalkravsförordningen, oavsett vilken kreditriskmetod som används för att fastställa motsvarande riskvikter, ska redovisa en flödesanalys som förklarar förändringar i riskvägda exponeringsbelopp för derivat och transaktioner för värdepappersfinansiering som omfattas av metoden med interna modeller, uppdelat efter viktiga orsaker och baserat på rimliga uppskattningar.

19. I denna mall ingår inte riskvägda exponeringsbelopp för kreditvärdighetsjusteringsrisk (del tre avdelning VI i kapitalkravsförordningen) eller exponeringar mot en central motpart (del tre avdelning II kapitel 6 avsnitt 9 i kapitalkravsförordningen).

20. Instituten ska redovisa flödena av riskvägda exponeringsbelopp som förändringarna mellan de riskvägda exponeringsbeloppen vid utgången av referensperioden för offentliggörandet (som anges i rad 9 i denna mall) och de riskvägda exponeringsbeloppen vid utgången av föregående referensperiod (som anges i rad 1 i denna mall, eller, i samband med kvartalsredovisning, det kvartalsslut som föregår det kvartal som referensperioden för offentliggörandet avser). Instituten får komplettera sina redovisningar enligt tredje pelaren genom att redovisa samma information för de tre föregående kvartalen.

21. I den beskrivning som medföljer mallen ska instituten förklara de siffror som redovisas i rad 8 i denna mall, dvs. alla övriga drivkrafter som bidrar väsentligt till variationerna i de riskvägda exponeringsbeloppen.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
1	**Riskvägt exponeringsbelopp vid slutet av den föregående redovisningsperioden** Riskvägda exponeringsbelopp för motpartsriskexponeringar enligt metoden med interna modeller per slutet av föregående redovisningsperiod
2	**Storlek på tillgångar** Förändringar av de riskvägda exponeringsbeloppen (positiva eller negativa) till följd av organiska förändringar i storleken på bokfört värde och sammansättning (inklusive ny verksamhet och utlöpande exponeringar), men bortsett från förändringar av storleken på bokfört värde till följd av förvärv och avyttring av enheter.
3	**Motparternas kreditkvalitet** Förändringar av de riskvägda exponeringsbeloppen (positiva eller negativa) till följd av förändringar av den bedömda kvaliteten hos institutets motparter, mätt i enlighet med kreditriskramen, oavsett vilken metod institutet använder Denna rad ska inbegripa potentiella förändringar i de riskvägda exponeringsbeloppen på grund av IRB-modeller om institutet använder en IRB-modell.
4	**Modelluppdateringar (endast metoden med interna modeller)** Förändringar av de riskvägda exponeringsbeloppen (positiva eller negativa) på grund av införande av modeller, förändringar av deras omfattning eller eventuella förändringar som är avsedda att hantera modellernas svagheter Denna rad ska endast återspegla förändringar av metoden med interna modeller.
5	**Metoder och riktlinjer (endast metoden med interna modeller)** Förändringar av de riskvägda exponeringsbeloppen (positiva eller negativa) på grund av metodologiska förändringar av beräkningarna till följd av förändringar av lagstadgade riktlinjer, såsom nya föreskrifter (endast i metoden för interna modeller)
6	**Förvärv och avyttringar** Förändringar av de riskvägda exponeringsbeloppen (positiva eller negativa) på grund av förändringar av storleken på det bokförda värdet på grund av förvärv och avyttring av enheter
7	**Valutakursförändringar** Förändringar av de riskvägda exponeringsbeloppen (positiva eller negativa) på grund av förändringar till följd av utländska valutors rörelser
8	**Övriga** Denna kategori ska användas för att fånga upp förändringar av de riskvägda exponeringsbeloppen (positiva eller negativa) som inte kan hänföras till någon av ovanstående kategorier. Instituten ska inkludera summan av dessa förändringar av de riskvägda exponeringsbeloppen i denna rad. Instituten ska dessutom beskriva alla andra väsentliga drivkrafter bakom de riskvägda exponeringsbeloppens rörelser under redovisningsperioden i den beskrivning som medföljer denna mall.
9	**Riskvägt exponeringsbelopp vid slutet av den innevarande redovisningsperioden** Riskvägda exponeringsbelopp för motpartsriskexponeringar enligt metoden med interna modeller per slutet av innevarande redovisningsperiod
Kolumnbokstav	**Förklaring**
a	**Riskvägt exponeringsbelopp**

Mall EU CCR8 – Exponeringar gentemot centrala motparter: Fast format

22. Instituten ska lämna de upplysningar som avses i artikel 439 i) i kapitalkravsförordningen genom att följa de instruktioner som anges nedan i denna bilaga för att fylla i mall EU CCR8, som presenteras i bilaga XXV till denna genomförandeförordning.

23. Exponeringar gentemot centrala motparter: Kontrakt och transaktioner som förtecknas i artikel 301.1 i kapitalkravsförordningen så länge de är utestående hos en central motpart, inbegripet exponeringar mot motpartsrelaterade transaktioner, i enlighet med artikel 300.2 i kapitalkravsförordningen, för vilka kapitalbaskraven beräknas i enlighet med del tre avdelning II kapitel 6 avsnitt 9 i kapitalkravsförordningen.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
1–10	**Kvalificerad central motpart (QCCP)** En kvalificerad central motpart enligt definitionen i artikel 4.1.88 i kapitalkravsförordningen.
7 och 8 17 och 18	**Initial marginalsäkerhet** Instituten ska redovisa verkliga värden för erhållna eller ställda initiala marginalsäkerheter enligt definitionen i artikel 4.1.140 i kapitalkravsförordningen. Vid tillämpning av denna mall inbegriper initial marginalsäkerhet inte bidrag till en central motpart för ömsesidiga förlustdelningssystem (dvs. om en central motpart använder initial marginalsäkerhet för att göra förluster ömsesidiga bland clearingmedlemmar kommer det att behandlas som en obeståndsfondexponering).
9 och 19	**Förfinansierade bidrag till obeståndsfond** Bidraget till en central motparts obeståndsfond som instituten betalar in. Begreppet *obeståndsfond* följer definitionen i artikel 4.1.89 i kapitalkravsförordningen.
20	**Ofinansierade bidrag till obeståndsfond** Bidrag som ett institut som agerar som clearingmedlem enligt avtal har åtagit sig att tillhandahålla en central motpart efter att den centrala motparten har förbrukat sin obeståndsfond för att täcka de förluster som den ådragit sig till följd av att en eller flera clearingmedlemmar har fallerat. Begreppet *obeståndsfond* följer definitionen i artikel 4.1.89 i kapitalkravsförordningen.
7 och 17	**Separerade** Se definitionen i mall EU CCR5.
8 och 18	**Oseparerade** Se definitionen i mall EU CCR5.
Kolumnbokstav	**Förklaring**
a	**Exponeringsvärde** Exponeringsvärde beräknat i enlighet med de metoder som fastställs i del tre avdelning II kapitlen 4 och 6 i kapitalkravsförordningen för transaktioner inom tillämpningsområdet för del tre avdelning II kapitel 6 avsnitt 9, efter tillämpningen av de relevanta justeringar som föreskrivs genom artiklarna 304, 306 och 308 i det avsnittet En exponering kan vara en handelsexponering enligt definitionen i artikel 4.1.91 i kapitalkravsförordningen. Det redovisade exponeringsvärdet är det belopp som är relevant för beräkning av kapitalbaskraven i enlighet med del tre avdelning II kapitel 6 avsnitt 9 i kapitalkravsförordningen, med beaktande av kraven i artikel 497 i kapitalkravsförordningen under den övergångsperiod som föreskrivs i den artikeln.
b	**Riskvägt exponeringsbelopp** Riskvägda exponeringsbelopp som avses i artikel 92.3 a i kapitalkravsförordningen beräknade i enlighet med del tre avdelning II kapitel 6 avsnitt 9 artikel 107 i kapitalkravsförordningen.

BILAGA XXVII

Tabell EU-SECA – Krav på offentliggörande av kvalitativ information med avseende på värdepapperiseringsexponeringar

Fält för fri text om offentliggörande av kvalitativ information

Rättslig grund	Rad nr	Kvalitativ information – Fri text
Artikel 449 a i kapitalkravsförordningen	a)	Beskrivning av värdepapperiserings- och återvärdepapperiseringsverksamheter, däribland institutens riskhanterings- och investeringsmål i samband med denna verksamhet, deras roll i värdepapperiserings- och återvärdepapperiseringstransaktioner oavsett om de använder ramverket för enkel, transparent och standardiserad värdepapperisering eller inte och den omfattning i vilken de använder värdepapperiseringstransaktioner för att överföra kreditrisken hos de värdepapperiserade exponeringarna till tredjeparter med, i tillämpliga fall, en separat beskrivning av deras policy för risköverföring för syntetiska värdepapperiseringar.
Artikel 449 b i kapitalkravsförordningen	b)	Den typ av risk som instituten är exponerade mot i sin värdepapperiserings- och återvärdepapperiseringsverksamhet, fördelad på de relevanta värdepapperiseringspositionernas förmånsrätt, varvid åtskillnad ska göras mellan STS-positioner och andra positioner och i) kvarvarande risk i transaktioner där instituten själva är originatorer, ii) risk som ådragits i samband med transaktioner där tredje parter är originatorer.
Artikel 449 c i kapitalkravsförordningen	c)	Institutens metoder för att beräkna de riskvägda exponeringsbelopp som de tillämpar i sin värdepapperiseringsverksamhet, däribland de slag av värdepapperiseringspositioner på vilka varje metod tillämpas och med åtskillnad mellan STS-positioner och andra positioner.
Artikel 449 d i kapitalkravsförordningen	d)	En förteckning över specialföretag för värdepapperisering som tillhör någon av följande kategorier, med en beskrivning av typer av institutets exponeringar mot dessa specialföretag för värdepapperisering, inklusive derivatkontrakt: i) Specialföretag för värdepapperisering som förvärvar exponeringar i vilka instituten varit originatorer. ii) Specialföretag för värdepapperisering i förhållande till vilka instituten är medverkande institut. iii) Specialföretag och andra juridiska personer för vilka instituten tillhandahåller värdepapperiseringsrelaterade tjänster, t.ex. rådgivning och tillgångsförvaltning. iv) Specialföretag för värdepapperisering som ingår i institutens konsolidering enligt tillsynskrav.
Artikel 449 e i kapitalkravsförordningen	e)	En förteckning över juridiska personer som instituten enligt den information som de har offentliggjort har gett stöd i enlighet med del tre avdelning II kapitel 5 i kapitalkravsförordningen.
Artikel 449 f i kapitalkravsförordningen	f)	En förteckning över juridiska personer som är anknutna till instituten och som investerar i värdepapperiseringar i vilka instituten är originatorer eller i värdepapperiseringspositioner som emitteras av specialföretag för värdepapperisering i förhållande till vilka instituten är medverkande institut.

Rättslig grund	Rad nr	Kvalitativ information – Fri text
Artikel 449 g i kapitalkravsförordningen	g)	En sammanfattning av deras redovisningsprinciper för värdepapperiseringsverksamhet, i relevanta fall med åtskillnad mellan värdepapperiserings- och återvärdepapperiseringspositioner.
Artikel 449 h i kapitalkravsförordningen	h)	Namnen på de externa ratinginstitut som används vid värdepapperiseringar och de olika slag av exponeringar som de olika instituten används till.
Artikel 449 (i) i kapitalkravsförordningen	i)	I tillämpliga fall en beskrivning av internmetoden enligt del tre avdelning II kapitel 5 i kapitalkravsförordningen, inklusive den interna bedömningsprocessens struktur och förhållandet mellan interna bedömningar och det relevanta externa ratinginstitutets externa värderingar, vilka har offentliggjorts i enlighet med led h, kontrollmekanismer för den interna bedömningsprocessen, med en redogörelse för oberoende, ansvarsfördelning och översyn av den interna bedömningsprocessen, typer av exponeringar som internmetoden tillämpas på och stressfaktorer som används för att fastställa nivåer för kreditförstärkning.

Mall EU-SEC1 – Värdepapperiseringsexponeringar utanför handelslagret

		a	b	c	d	e	f	g
		Institutet fungerar som originator						
		Traditionell				Syntetisk		Delsumma
		STS		Ej STS			varav SRT	
			varav SRT		varav SRT			
1	**Summa exponeringar**							
2	Hushåll (totalt)							
3	bolån							
4	kreditkort							
5	övriga exponeringar mot hushåll							
6	återvärdepapperisering							
7	Partihandel (totalt)							
8	lån till företag							
9	kommersiellt hypotekslån							
10	leasing och fordringar							
11	övrig partihandel							
12	återvärdepapperisering							

		h	i	j	k	l	m	n	o
		Institutet fungerar som medverkande				Institutet fungerar som investerare			
		Traditionell		Syntetisk	Delsumma	Traditionell		Syntetisk	Delsumma
		STS	Ej STS			STS	Ej STS		
1	**Summa exponeringar**								
2	Hushåll (totalt)								
3	bolån								
4	kreditkort								
5	övriga exponeringar mot hushåll								
6	återvärdepapperisering								
7	Partihandel (totalt)								
8	lån till företag								
9	kommersiellt hypotekslån								
10	leasing och fordringar								
11	övrig partihandel								
12	återvärdepapperisering								

Mall EU-SEC2 – Värdepapperiseringsexponeringar i handelslagret

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Institutet fungerar som originator				Institutet fungerar som medverkande				Institutet fungerar som investerare			
		Traditionell		Syntetisk	Delsumma	Traditionell		Syntetisk	Delsumma	Traditionell		Syntetisk	Delsumma
		STS	Ej STS			STS	Ej STS			STS	Ej STS		
1	**Summa exponeringar**												
2	Hushåll (totalt)												
3	bolån												
4	kreditkort												
5	övriga exponeringar mot hushåll												
6	återvärdepapperisering												
7	Partihandel (totalt)												
8	lån till företag												
9	kommersiellt hypotekslån												
10	leasing och fordringar												
11	övrig partihandel												
12	återvärdepapperisering												

Mall EU-SEC3 – Värdepapperiseringsexponeringar utanför handelslagret och därmed förknippade regleringsmässiga kapitalkrav – institutet fungerar som originator eller medverkande institut

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Exponeringsvärden (per riskviktsintervall/avdrag)					Exponeringsvärden (per regleringsmetod)		
		≤20 % riskvikt	>20 % till 50 % riskvikt	>50 % till 100 % riskvikt	>100 % till <1 250 % riskvikt	1 250 % riskvikt/ avdrag	Intern kreditvärderingsmetod (SEC-IRBA)	Extern kreditvärderingsmetod (SEC-ERBA) (inklusive internmetoden (IAA))	Schablonmetoden (SEC-SA)
1	**Summa exponeringar**								
2	Traditionella transaktioner								
3	Värdepapperisering								
4	Hushåll								
5	Varav STS								
6	Grossisthandel								
7	Varav STS								
8	Återvärdepapperisering								
9	Syntetiska transaktioner								
10	Värdepapperisering								
11	Detaljhandel underliggande								
12	Grossisthandel								
13	Återvärdepapperisering								

		i	j	k	l	m	n	o	EU-p	EU-q
		Exponeringsvärden (per regleringsmetod)	Riskvägt exponeringsbelopp (per regleringsmetod)				Kapitalkostnader efter tillämpning av taket			
		1 250 % riskvikt/avdrag	Intern kreditvärderingsmetod (SEC-IRBA)	Extern kreditvärderingsmetod (SEC-ERBA) (inklusive internmetoden (IAA))	Schablonmetoden (SEC-SA)	1 250 % riskvikt/ avdrag	Intern kreditvärderingsmetod (SEC-IRBA)	Extern kreditvärderingsmetod (SEC-ERBA) (inklusive internmetoden (IAA))	Schablonmetoden (SEC-SA)	1 250 % riskvikt/ avdrag
1	**Summa exponeringar**									
2	Traditionella transaktioner									
3	Värdepapperisering									
4	Hushåll									
5	Varav STS									
6	Grossisthandel									
7	Varav STS									
8	Återvärdepapperisering									
9	Syntetiska transaktioner									
10	Värdepapperisering									
11	Detaljhandel underliggande									
12	Grossisthandel									
13	Återvärdepapperisering									

Mall EU-SEC4 – Värdepapperiseringsexponeringar utanför handelslagret och därmed förknippade regleringsmässiga kapitalkrav – institutet fungerar som investerare

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Exponeringsvärden (per riskviktsintervall/avdrag)					Exponeringsvärden (per regleringsmetod)		
		≤20 % riskvikt	>20 % till 50 % riskvikt	>50 % till 100 % riskvikt	>100 % till <1 250 % riskvikt	1 250 % riskvikt/ avdrag	Intern kreditvärderingsmetod (SEC-IRBA)	Extern kreditvärderingsmetod (SEC-ERBA) (inklusive internmetoden (IAA))	Schablonmetoden (SEC-SA)
1	**Summa exponeringar**								
2	Traditionell värdepapperisering								
3	Värdepapperisering								
4	Detaljhandel underliggande								
5	Varav STS								
6	Grossisthandel								
7	Varav STS								
8	Återvärdepapperisering								
9	Syntetisk värdepapperisering								
10	Värdepapperisering								
11	Detaljhandel underliggande								
12	Grossisthandel								
13	Återvärdepapperisering								

		i	j	k	l	m	n	o	EU-p	EU-q
		Exponeringsvärden (per regleringsmetod)	Riskvägt exponeringsbelopp (per regleringsmetod)				Kapitalkostnader efter tillämpning av taket			
		1 250 % riskvikt/avdrag	Intern kreditvärderingsmetod (SEC-IRBA)	Extern kreditvärderingsmetod (SEC-ERBA) (inklusive internmetoden (IAA))	Schablonmetoden (SEC-SA)	1 250 % riskvikt/avdrag	Intern kreditvärderingsmetod (SEC-IRBA)	Extern kreditvärderingsmetod (SEC-ERBA) (inklusive internmetoden (IAA))	Schablonmetoden (SEC-SA)	1 250 % riskvikt/avdrag
1	**Summa exponeringar**									
2	Traditionell värdepapperisering									
3	Värdepapperisering									
4	Detaljhandel underliggande									
5	Varav STS									
6	Grossisthandel									
7	Varav STS									
8	Återvärdepapperisering									
9	Syntetisk värdepapperisering									
10	Värdepapperisering									
11	Detaljhandel underliggande									
12	Grossisthandel									
13	Återvärdepapperisering									

Mall EU-SEC5 – Exponeringar som värdepapperiserats av institutet – Fallerande exponeringar och specifika kreditriskjusteringar

		a	b	c
		Exponeringar som värdepapperiserats av institutet – Institutet fungerar som originator eller medverkande		
		Totalt utestående nominellt belopp		Totalt belopp av specifika kreditriskjusteringar som gjorts under periodens gång
			Varav fallerande exponeringar	
1	**Summa exponeringar**			
2	Hushåll (totalt)			
3	bolån			
4	kreditkort			
5	övriga exponeringar mot hushåll			
6	återvärdepapperisering			
7	Partihandel (totalt)			
8	lån till företag			
9	kommersiellt hypotekslån			
10	leasing och fordringar			
11	övrig partihandel			
12	återvärdepapperisering			

BILAGA XXVIII

Instruktioner för offentliggörande av exponeringar för värdepapperiseringspositioner

Tabell EU SECA – Krav på offentliggörande av kvalitativ information med avseende på värdepapperiseringsexponeringar Fält för fri text om offentliggörande av kvalitativ information

1. Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 449 a–i) i förordning (EU) 575/2013 ([1]) (kapitalkravsförordningen) genom att följa de instruktioner som ges nedan i denna bilaga för att fylla i tabellen EU SECA som presenteras i bilaga XXVII till denna genomförandeförordning.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Radreferens	**Förklaring**
a)	Beskrivning av värdepapperiserings- och återvärdepapperiseringsverksamhet, däribland riskhanterings- och investeringsmål i samband med denna verksamhet, deras roll i värdepapperiserings- och återvärdepapperiseringstransaktioner oavsett om de använder ramverket för enkel, transparent och standardiserad värdepapperisering eller inte och den omfattning i vilken de använder värdepapperiseringstransaktioner för att överföra kreditrisken hos de värdepapperiserade exponeringarna till tredjeparter med, i tillämpliga fall, en separat beskrivning av deras policy för risköverföring för syntetiska värdepapperiseringar, i enlighet med artikel 449 a i kapitalkravsförordningen.
b)	Den typ av risk som instituten är exponerade mot i sin värdepapperiserings- och återvärdepapperiseringsverksamhet, fördelad på de relevanta värdepapperiseringspositionernas förmånsrätt, varvid åtskillnad ska göras mellan STS-positioner och andra positioner och i) kvarvarande risk i transaktioner där instituten själva är originatorer, ii) risk som instituten ådragit sig i samband med transaktioner där tredje parter är originatorer, i enlighet med artikel 449 b i kapitalkravsförordningen.
c)	De metoder för beräkning av riskvägda exponeringsbelopp som instituten tillämpar i sin värdepapperiseringsverksamhet, däribland de slag av värdepapperiseringspositioner på vilka varje metod tillämpas med åtskillnad mellan STS-positioner och andra positioner, i enlighet med artikel 449 c i kapitalkravsförordningen.
d)	En förteckning över specialföretag för värdepapperisering som tillhör någon av följande kategorier, med en beskrivning av typer av institutets exponeringar mot dessa specialföretag för värdepapperisering, inklusive derivatkontrakt: i) Specialföretag för värdepapperisering som förvärvar exponeringar i vilka instituten varit originatorer. ii) Specialföretag för värdepapperisering i förhållande till vilka instituten är medverkande institut. iii) Specialföretag och andra juridiska personer för vilka instituten tillhandahåller värdepapperiseringsrelaterade tjänster, t.ex. rådgivning och tillgångsförvaltning. iv) Specialföretag för värdepapperisering som ingår i institutens konsolidering enligt tillsynskrav, i enlighet med artikel 449 d i kapitalkravsförordningen.
e)	En förteckning över juridiska personer till vilka instituten enligt den information som de har offentliggjort har gett stöd i enlighet med artikel 449 e i del tre avdelning II kapitel 5 i kapitalkravsförordningen.

([1]) Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 (EUT L 176, 27.6.2013, s. 1).

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Radreferens	**Förklaring**
f)	En förteckning över juridiska personer som är anknutna till instituten och som investerar i värdepapperiseringar i vilka instituten är originatorer eller i värdepapperiseringspositioner som emitteras av specialföretag för värdepapperisering i förhållande till vilka instituten är medverkande institut, i enlighet med artikel 449 f i kapitalkravsförordningen.
g)	En sammanfattning av deras redovisningsprinciper för värdepapperiseringsverksamhet, i relevanta fall med åtskillnad mellan värdepapperiserings- och återvärdepapperiseringspositioner, i enlighet med artikel 449 g i kapitalkravsförordningen.
h)	Namnen på de externa ratinginstitut som används vid värdepapperiseringar och de olika slag av exponeringar som de olika instituten används till, i enlighet med artikel 449 h i kapitalkravsförordningen.
i)	I tillämpliga fall en beskrivning av internmetoden enligt del tre avdelning II kapitel 5 i kapitalkravsförordningen, inklusive den interna bedömningsprocessens struktur och förhållandet mellan interna bedömningar och det relevanta externa ratinginstitutets externa värderingar som har offentliggjorts i enlighet med led h, kontrollmekanismerna för den interna bedömningsprocessen, med en redogörelse för oberoende, ansvarsfördelning och översyn av den interna bedömningsprocessen, vilka typer av exponeringar som internmetoden tillämpas på och vilka stressfaktorer som används för att fastställa nivåer för kreditförstärkning, i enlighet med artikel 449 i) i kapitalkravsförordningen.

Mall EU-SEC1 – Värdepapperiseringsexponeringar utanför handelslagret. Fast format.

2. Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 449 j i kapitalkravsförordningen genom att följa de instruktioner som ges nedan i denna bilaga för att fylla i mallen EU SEC1 som presenteras i bilaga XXVII till denna genomförandeförordning. I den redogörelse som medföljer mallen ska instituten ange om de inom sina traditionella värdepapperiseringar har program för tillgångsbaserade certifikat (ABCP-program) och, om så är fallet, volymen av ABCP-transaktioner.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Kolumnreferens	**Förklaring**
a–g	**Institutet fungerar som originator** Om institutet fungerar som originator, i den mening som avses i artikel 4.1.13 i kapitalkravsförordningen, utgör värdepapperiseringsexponeringarna de bibehållna positionerna, även om de inte omfattas av värdepapperiseringsramen på grund av att det inte förekommer en betydande risköverföring. Värdepapperiseringsexponeringar i transaktioner som har uppnått en betydande risköverföring ska anges separat. Ett institut som är originator ska offentliggöra det bokförda beloppet på dagen för offentliggörandet för alla aktuella värdepapperiseringsexponeringar som institutet innehar i de värdepapperiseringstransaktioner som de har originerat. Detta innebär att instituten även ska offentliggöra värdepapperiseringsexponeringar i balansräkningen (t.ex. obligationer och efterställda lån) såväl som exponeringar utanför balansräkningen och derivat (t.ex. efterställda låneramar, likviditetsfaciliteter, ränteswappar, kreditswappar etc.) i dessa värdepapperiseringar.
h–k	**Institutet fungerar som medverkande institut** Om institutet fungerar som medverkande institut i den mening som avses i artikel 4.1.14 i kapitalkravsförordningen, ska värdepapperiseringsexponeringarna inbegripa exponeringar för certifikatconduiter för vilka institutet tillhandahåller programövergripande förbättringar, likviditet och andra hjälpmedel. Om institutet fungerar både som originator och medverkande institut ska det undvika dubbelräkning. I detta avseende kan institutet slå ihop de två kolumnerna ”institutet fungerar som originator” och ”institutet fungerar som medverkande institut” och använda kolumnerna ”institutet fungerar som originator/medverkande institut”.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Kolumnreferens	**Förklaring**
l–o	**Institutet fungerar som investerare** Värdepapperiseringsexponeringar när ”institutet fungerar som investerare” är de investeringspositioner som förvärvats i avtal med tredje part. Kapitalkravsförordningen innehåller ingen uttrycklig definition av investerare. Med *investerare* avses i detta sammanhang ett institut som innehar en värdepapperiseringsposition i en värdepapperiseringstransaktion för vilken det varken är originator eller medverkande institut. Om gruppen av värdepapperiserade exponeringar är en blandning av ovanstående typer av värdepapperiseringspositioner ska institutet ange den mest relevanta typen.
a–d, h, i, l, m	**Traditionella transaktioner** I enlighet med artikel 242.13 i kapitalkravsförordningen, jämförd med artikel 2.9 i förordning (EU) 2017/2402 ([2]), innebär ”traditionell värdepapperisering” en värdepapperisering som medför en överföring av det ekonomiska intresset i de exponeringar som värdepapperiseras. Detta ska ske genom att ägandet av de värdepapperiserade tillgångarna överförs från det institut som är originator till ett specialföretag för värdepapperisering eller genom sekundärt deltagande av ett specialföretag för värdepapperisering. De utgivna värdepapperen medför inte någon betalningsförpliktelse för det institut som är originator. En originator ska inte beakta traditionella värdepapperiseringar i vilka originatorn inte innehar någon position vid offentliggörandet av denna mall.
e, f, j, n	**Syntetiska transaktioner** I enlighet med artikel 242.14 i kapitalkravsförordningen, jämförd med artikel 2.10 i förordning (EU) 2017/2402, innebär ”syntetisk värdepapperisering” en värdepapperisering där överföringen av risken åstadkoms genom användningen av kreditderivat eller garantier, och de exponeringar som värdepapperiseras förblir originatorinstitutets exponeringar. Om institutet har köpt skydd ska det offentliggöra det nettoexponeringsbelopp för vilket det är exponerat och som inte är föremål för det inköpta skyddet i kolumnerna för originator/medverkande institut (dvs. det belopp som inte är säkrat) i denna mall. Om institutet har sålt skydd ska kreditskyddets exponeringsbelopp offentliggöras i kolumnen ”investerare” i denna mall.
a, b, h, l,	**STS-exponering** Totalt belopp av STS-värdepapperiseringspositioner i enlighet med de kriterier som fastställs i artiklarna 18–26 i förordning (EU) 2017/2402
b, d, f	**SRT-exponering** Totalt belopp av värdepapperiseringspositioner rörande vilka originatorinstitutet har åstadkommit en överföring av betydande risk i enlighet med artikel 244 (traditionell värdepapperisering) och artikel 245 (syntetisk värdepapperisering) i kapitalkravsförordningen

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
06, 12	**Återvärdepapperisering** Totalt belopp av utestående positioner i återvärdepapperisering i enlighet med definitionen i artikel 4.1.63 och 4.1.64 i kapitalkravsförordningen

([2]) Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2017/2402 av den 12 december 2017 om ett allmänt ramverk för värdepapperisering och om inrättande av ett särskilt ramverk för enkel, transparent och standardiserad värdepapperisering samt om ändring av direktiven 2009/65/EG, 2009/138/EG och 2011/61/EU och förordningarna (EG) nr 1060/2009 och (EU) nr 648/2012 (EUT 347, 28.12.2017. S. 35).

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
	Alla värdepapperiseringsexponeringar som avser återvärdepapperiseringar ska anges i raderna ”återvärdepapperisering” och inte i föregående rader (per typ av underliggande tillgång), vilka endast innehåller andra värdepapperiseringsexponeringar än återvärdepapperiseringar.

Mall EU SEC2 – Värdepapperiseringsexponeringar i handelslagret. Fast format.

3. Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 449 j i kapitalkravsförordningen genom att följa de instruktioner som ges nedan i denna bilaga för att fylla i mallen EU SEC2 som presenteras i bilaga XXVII till denna genomförandeförordning.

4. Instituten ska hänvisa till instruktionerna till mall EU SEC1 – Värdepapperiseringsexponeringar utanför handelslagret.

Mall EU SEC3 – Värdepapperiseringsexponeringar utanför handelslagret och därmed förknippade regleringsmässiga kapitalkrav – institutet fungerar som originator eller medverkande institut. Fast format.

5. Instituten ska offentliggöra den information som avses artikel 449 k (i) i kapitalkravsförordningen genom att följa de instruktioner som ges nedan i denna bilaga för att fylla i mallen EU SEC3 som presenteras i bilaga XXVII till denna genomförandeförordning.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Kolumnreferens	**Förklaring**
a–d	**Exponeringsvärden (efter riskviktintervaller/avdrag)** De värden som ska redovisas i kolumnerna a–d i denna mall med avseende på regleringsmässiga riskvikter ska fastställas i enlighet med del tre avdelning II kapitel 5 i kapitalkravsförordningen.
f–h	**Exponeringsvärden (efter regleringsmetod)** Kolumnerna f–h i denna mall som motsvarar den regleringsmetod som används i enlighet med den rangordning av metoder som anges i artikel 254 i kapitalkravsförordningen
j, k, l	**Riskvägt exponeringsbelopp (efter regleringsmetod)** Riskvägt exponeringsbelopp efter regleringsmetod i enlighet med del tre avdelning II kapitel 5 i kapitalkravsförordningen före tillämpning av taket
n till EU-p	**Kapitalkostnad efter tillämpning av taket** Dessa kolumner avser kapitalkostnader efter tillämpning av taket i enlighet med artiklarna 267 och 268 kapitalkravsförordningen.
e, i, m, EU-q	**1 250 % riskvikt/avdrag** Kolumnerna avser poster — som är föremål för en riskvikt på 1 250 % eller dras av i enlighet med del tre avdelning II kapitel 5 i kapitalkravsförordningen, — som är föremål för en riskvikt på 1 250 % eller dras av i enlighet med artikel 244.1 b och artikel 245.1 b i kapitalkravsförordningen,

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Kolumnreferens	**Förklaring**
	— som är föremål för en riskvikt på 1 250 % i enlighet med artikel 254.7 i kapitalkravsförordningen, — eller dras av i enlighet med artikel 253 i kapitalkravsförordningen.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
1	**Totala exponeringar** Totala exponeringar ska avse det totala beloppet för positioner i värdepapperisering och återvärdepapperisering som innehas av ett institut som fungerar som originator eller medverkande institut. Denna rad ska innehålla en sammanfattning av den information om traditionell och syntetisk värdepapperisering som offentliggörs av originatorerna och de medverkande instituten i därpå följande rader.
2	**Traditionella transaktioner** Se förklaringen för mall EU SEC1.
3, 10	**Värdepapperisering** Det totala beloppet av utestående värdepapperiseringspositioner, enligt definitionen i artikel 4.1.62 i kapitalkravsförordningen, som inte är positioner i återvärdepapperisering enligt definitionen i artikel 4.1.64 i kapitalkravsförordningen.
5, 7	**STS** Se förklaringen för mall EU SEC1.
8, 13	**Återvärdepapperisering** Se förklaringen för mall EU SEC1.
9	**Syntetiska transaktioner** Se förklaringen för mall EU SEC1.

Mall EU SEC4 – Värdepapperiseringsexponeringar utanför handelslagret och därmed förknippade regleringsmässiga kapitalkrav – institutet fungerar som investerare. Fast format.

6. Instituten ska offentliggöra den information som avses artikel 449 k (ii) i kapitalkravsförordningen genom att följa de instruktioner som ges nedan i denna bilaga för att fylla i mallen EU SEC4 som presenteras i bilaga XXVII till denna genomförandeförordning.

7. Instituten ska hänvisa till instruktionerna till mall EU SEC3 – Värdepapperiseringsexponeringar utanför handelslagret och därmed förknippade regleringsmässiga kapitalkrav – institutet fungerar som originator eller som medverkande institut.

Mall EU SEC5 – Exponeringar som värdepapperiserats av institutet – Fallerande exponeringar och specifika kreditriskjusteringar. Fast format.

8. Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 449.1 i kapitalkravsförordningen per typ av värdepapperiseringsexponering, genom att följa de instruktioner som ges nedan i denna bilaga för att fylla i mallen EU SEC5 som presenteras i bilaga XXVII till denna genomförandeförordning.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Kolumnreferens	**Förklaring**
a	**Summa utestående nominellt belopp** Totalt utestående nominellt belopp för exponeringar som värdepapperiserats av institutet (institutet fungerar som originator eller medverkande institut), uppdelat per typ av värdepapperiseringsexponering
b	**Summa utestående nominellt belopp – varav fallerande exponeringar** Totalt utestående nominellt belopp av exponeringar som har värdepapperiserats av institutet (institutet fungerar som originator eller medverkande institut) och som har klassificerats som ”fallerande exponeringar” i enlighet med artikel 178 i kapitalkravsförordningen, uppdelade per typ av värdepapperiseringsexponering
c	**Specifika kreditriskjusteringar som gjorts under periodens gång** Belopp av de specifika kreditriskjusteringar som gjorts under periodens gång, i enlighet med artikel 110 i kapitalkravsförordningen, på de exponeringar som värdepapperiserats av institutet (institutet fungerar som originator eller medverkande institut), uppdelat per typ av värdepapperiseringsexponering

Tabell EU MRA: Kvalitativa upplysningskrav med anknytning till marknadsrisk

		Flexibelt format för redovisning
a	**Artikel 435.1 a och d i kapitalkravsförordningen** En beskrivning av institutets strategier och processer för att hantera marknadsrisk, inbegripet — en förklaring av ledningens strategiska mål med handelsverksamheten samt vilka förfaranden som genomförts för att identifiera, mäta, övervaka och kontrollera institutets marknadsrisk, — en beskrivning av deras riktlinjer för risksäkring och riskreducering och strategierna och förfarandena för övervakning av de risksäkrande åtgärdernas fortlöpande effektivitet.	
b	**Artikel 435.1 b i kapitalkravsförordningen** En beskrivning av marknadsriskhanteringsfunktionens struktur och organisation, inklusive en beskrivning av den marknadsriskstyrningsstruktur som inrättats för att genomföra strategierna och processerna för det institut som nämns i rad a ovan, och som beskriver förhållandet och kommunikationsmekanismen mellan de olika parter som är involverade i marknadsriskhanteringen.	
c	**Artikel 435.1 c i kapitalkravsförordningen** Riskrapporterings- och riskmätningssystemens omfattning och karaktär.	

Mall EU MR1 – Marknadsrisk som behandlas enligt schablonmetoden

		a
		Riskvägda exponeringsbelopp
	Direkta produkter	
1	Ränterisk (allmän och specifik)	
2	Aktiekursrisk (allmän och specifik)	
3	Valutakursrisk	
4	Råvarurisk	
	Alternativ	
5	Förenklad metod	

		a
		Riskvägda exponeringsbelopp
6	Delta-plus-metod	
7	Scenariometod	
8	Värdepapperisering (specifik risk)	
9	**Totalt**	

Tabell EU MRB: Kvalitativa upplysningskrav för institut som använder interna modeller för marknadsrisk

		Flexibelt format för redovisning
EU a)	**Artikel 455 c i kapitalkravsförordningen** Beskrivning av de förfaranden och system som införts för säkring av möjligheten att handla för de positioner som inbegrips i handelslagret för att uppfylla kraven i artikel 104. Beskrivning av den metod som används för att säkerställa att de riktlinjer och förfaranden som införts för den övergripande hanteringen av handelslagret är lämpliga.	
EU b)	**Artikel 455 c i kapitalkravsförordningen** För exponeringar från handelslagret och utanför handelslagret som mäts enligt verkligt värde i enlighet med de tillämpliga redovisningsreglerna och vilkas exponeringsvärde justeras i enlighet med Artikel 34 i del två avdelning I kapitel 2 och artikel 105 i del tre avdelning I kapitel 3 i kapitalkravsförordningen (och kommissionens delegerade förordning (EU) nr 2016/101). Instituten ska beskriva systemen och kontrollerna för att säkerställa att värderingsbedömningarna är försiktiga och tillförlitliga. Dessa upplysningar ska tillhandahållas som en del av upplysningarna för marknadsrisk för exponeringar från handelslagret.	
Artikel 455 a (i) i kapitalkravsförordningen A) Institut som använder VaR-modeller och stressjusterade VaR-modeller måste lämna följande upplysningar:		
a)	**Artikel 455 a (i) och b i kapitalkravsförordningen** En beskrivning av den verksamhet och de risker som omfattas av VaR-modellerna och de stressjusterade VaR-modellerna och hur de har fördelats i de portföljer/underportföljer för vilka den behöriga myndigheten har gett sitt godkännande.	

		Flexibelt format för redovisning
	Artikel 455 b i kapitalkravsförordningen	
b)	En beskrivning av tillämpningsområdet för de VaR-modeller och stressjusterade VaR-modeller för vilka den behöriga myndigheten har gett sitt godkännande, *inbegripet vilka enheter i gruppen som använder dessa modeller och hur dessa modeller representerar alla de modeller som används på gruppnivå, samt den procentandel av kapitalbaskraven som täcks av modellerna eller om samma VaR-modeller och stressjusterade VaR-modeller används för alla enheter med marknadsriskexponering.*	
	Artikel 455 a (i) i kapitalkravsförordningen	
	Egenskaperna hos de modeller som använts, däribland följande:	
c)	*En allmän beskrivning av lagstadgade VaR-modeller och stressjusterade VaR-modeller,*	
d)	*En redogörelse av de huvudsakliga skillnaderna, om sådana existerar, mellan den modell som används i förvaltningssyfte och den modell som används i regleringssyfte (10 dagar – 99 %) för VaR-modellerna och de stressjusterade VaR-modellerna.*	
e)	*För VaR-modeller:*	
i)	*Uppgifternas uppdateringsfrekvens.*	
ii)	*Längden på den period för uppgifter som används för kalibrering av modellen. Beskrivning av det viktningssystem som används (i tillämpliga fall).*	
iii)	*Hur instituten fastställer innehavsperioden på tio dagar (ökar de till exempel en endags VaR med kvadratroten av 10 eller utformar de en tiodagars VaR direkt?).*	
iv)	*Aggregeringsmetoden, som är metoden för aggregering av den specifika och allmänna risken (dvs. beräknar instituten den specifika kostnaden som en fristående kostnad genom användning av en annan metod än den som används för att beräkna den allmänna risken eller använder instituten en enskild metod som diversifierar allmän och specifik risk?).*	
v)	*Värderingsmetoden (fullständig omvärdering eller användning av approximeringar).*	
vi)	*Huruvida, vid simulering av möjliga rörelser vad gäller riskfaktorer, absolut eller relativ avkastning (eller en blandad metod) används (dvs. proportionella förändringar av priser eller kurser eller absoluta förändring av priser eller kurser).*	
f)	*För stressjusterade VaR-modeller:*	
i)	*Hur innehavsperioden på tio dagar fastställs. Ökar till exempel institutet en endags VaR med kvadratroten av 10 eller utformar det en tiodagars VaR direkt? Om metoden är densamma som för VaR-modellerna kan institut bekräfta detta och hänvisa till upplysningarna i e) iii) ovan.*	
ii)	*Den stressperiod som valts av institutet och skälen till detta val.*	
iii)	*Värderingsmetoden (fullständig omvärdering eller användning av approximeringar).*	

		Flexibelt format för redovisning
g)	**Artikel 455 a (iii) i kapitalkravsförordningen** Beskrivning av de stresstester som används för modelleringsparametrarna (huvudscenarier framtagna för att fånga dragen hos de portföljer för vilka VaR-modellen och den stressjusterade VaR-modellen tillämpas på gruppnivån).	
h)	**Artikel 455 a (iv) i kapitalkravsförordningen** Beskrivning av den metod som används för utfallstester/validering av noggrannheten och den interna följdriktigheten för uppgifter och parametrar som används för de interna modellerna och modelleringsprocesserna.	
Artikel 455 a (ii) i kapitalkravsförordningen B) Institut som använder interna modeller för att mäta kapitalbaskraven för tillkommande fallissemangs- och migrationsrisker (IRC) ska lämna följande upplysningar:		
a)	**Artikel 455 a (ii) och b i kapitalkravsförordningen** En beskrivning av de risker som omfattas av IRC-modellerna och hur de har fördelats i de portföljer/underportföljer för vilka den behöriga myndigheten har gett sitt godkännande.	
b)	**Artikel 455 b i kapitalkravsförordningen** En beskrivning av tillämpningsområdet för den IRC-modell för vilken den behöriga myndigheten har gett sitt godkännande, *inbegripet vilka enheter i gruppen som använder dessa modeller och hur dessa modeller representerar alla de modeller som används på gruppnivå, inklusive den procentandel av kapitalbaskraven som täcks av modellerna eller om samma IRC-modeller används för alla enheter med marknadsriskexponering.*	
c)	**Artikel 455 a (ii) i kapitalkravsförordningen** En allmän beskrivning av den metod som används för interna modeller för tillkommande fallissemangs- och migrationsrisker, inklusive följande:	
i)	*Uppgifter om den övergripande modelleringsmetoden (i synnerhet användningen av spridningsbaserade modeller eller modeller som baseras på övergångsmatriser).*	
ii)	*Uppgifter om kalibreringen av övergångsmatrisen.*	
iii)	*Uppgifter om korrelationsantaganden.*	
d)	Metod som används för att fastställa likviditetshorisonter.	
e)	Metod som används för att nå fram till en kapitalbedömning som är förenlig med den sundhetsstandard som krävs.	
f)	Metod som används vid valideringen av modellerna.	

		Flexibelt format för redovisning
g)	**Artikel 455 a (iii) i kapitalkravsförordningen** Beskrivning av de stresstester som används för modelleringsparametrarna (huvudscenarier framtagna för att fånga dragen hos de portföljer för vilka IRC-modellerna tillämpas på gruppnivån).	
h)	**Artikel 455 a (iv) i kapitalkravsförordningen** Beskrivning av den metod som används för utfallstester/validering av noggrannheten och den interna följdriktigheten för uppgifter och parametrar som används för de interna modellerna och modelleringsprocesserna för IRC.	
Artikel 455 a (ii) i kapitalkravsförordningen C) Institut som använder interna modeller för att mäta kapitalbaskraven för korrelationshandelsportföljen (övergripande riskmått) ska lämna följande upplysningar:		
a)	**Artikel 455 a (ii) och b i kapitalkravsförordningen** En beskrivning av de risker som omfattas av modellerna för övergripande riskmått och hur de har fördelats i de portföljer/underportföljer för vilka den behöriga myndigheten har gett sitt godkännande.	
b)	**Artikel 455 b i kapitalkravsförordningen** En beskrivning av tillämpningsområdet för de modeller för övergripande riskmått för vilka den behöriga myndigheten har gett sitt godkännande, *inbegripet vilka enheter i gruppen som använder dessa modeller och hur dessa modeller representerar alla de modeller som används på gruppnivå, inklusive den procentandel av kapitalbaskraven som täcks av modellerna eller om samma IRC-modeller används för alla enheter med marknadsriskexponering.*	
c)	**Artikel 455 a (ii) i kapitalkravsförordningen** En allmän beskrivning av den metod som används för korrelationshandel, inklusive följande:	
i)	*Uppgifter om den övergripande modelleringsmetoden (valet av modellkorrelation mellan fallissemang/migrationshändelser och spridning: i) separata men korrelerade stokastiska processer som driver migration/fallissemang och spridningsrörelser, ii) spridningsförändringar som driver migration/fallissemang, eller iii) fallissemang/migration som driver spridningsförändringar.*	
ii)	*Uppgifter som används för att kalibrera parametrarna för baskorrelationen: LGD-prissättning av trancherna (konstant eller stokastisk).*	
iii)	*Uppgifter om valet av huruvida positioner ska delas in efter antal återstående kreditdagar (vinster och förluster baserade på simulerade marknadsrörelser i modellen som beräknas baserat på tidpunkten för förfallodagen för varje position i slutet av den ettåriga kapitalhorisonten eller genom användning av deras tid till förfallodatum på beräkningsdatumet).*	

		Flexibelt format för redovisning
d)	Metod som används för att fastställa likviditetshorisonter.	
e)	Metod som används för att nå fram till en kapitalbedömning som är förenlig med den sundhetsstandard som krävs.	
f)	Metod som används vid valideringen av modellerna.	
g)	**Artikel 455 a (iii) i kapitalkravsförordningen** Beskrivning av de stresstester som används för modelleringsparametrarna (huvudscenarier framtagna för att fånga dragen hos de portföljer för vilka modellerna för övergripande riskmått tillämpas på gruppnivån).	
h)	**Artikel 455 a (iv) i kapitalkravsförordningen** Beskrivning av den metod som används för utfallstester/validering av noggrannheten och den interna följdriktigheten för uppgifter och parametrar som används för de interna modellerna för övergripande riskmått och modelleringsprocesserna.	
i)	**Artikel 455 f i kapitalkravsförordningen** Uppgifter om det vägda genomsnittet av likviditetshorisonterna för varje underportfölj som omfattas av de interna modellerna för tillkommande fallissemangs- och migrationsrisker och för korrelationshandel.	

Mall EU MR2-A – Marknadsrisk som behandlas enligt metoden för interna modeller

		a	b
		Riskvägda exponeringsbelopp	Krav på kapitalbas
1	**VaR** (det högre av värdena a och b)		
a)	Den föregående dagens VaR (VaRt-1)		
b)	Multiplikationsfaktor (mc) x genomsnitt för föregående 60 arbetsdagar (VaRavg)		
2	**Stressjusterat VaR** (det högre av värdena a och b)		
a)	Senast tillgängliga SVaR (SVaRt-1))		
b)	Multiplikationsfaktor (ms) x genomsnitt för föregående 60 arbetsdagar (sVaRavg)		

		a	b
		Riskvägda exponeringsbelopp	Krav på kapitalbas
3	**IRC** (det högre av värdena a och b)		
a)	Det senaste IRC-måttet		
b)	Genomsnittligt IRC-mått under 12 veckor		
4	**Övergripande riskmått** (det högre av värdena a, b och c)		
a)	Det senaste riskmåttet för övergripande riskmått		
b)	Genomsnittligt övergripande riskmått under 12 veckor		
c)	Minimigräns för övergripande riskmått		
5	Övriga		
6	**Totalt**		

Mall EU MR2-B – Flödesanalyser av riskvägda exponeringsbelopp avseende marknadsriskexponeringar som behandlas enligt den interna modellen

		a	b	c	d	e	f	g
		VaR	Stressjusterat VaR	IRC	Övergripande riskmått	Övriga	Totala riskvägda exponeringsbelopp	Summa kapitalbaskrav
1	**Riskvägda exponeringsbelopp vid slutet av den föregående perioden**							
1a	*Regulatoriska justeringar*							
1b	*Riskvägda exponeringsbelopp vid slutet av det föregående kvartalet (vid slutet av dagen)*							
2	Rörelser av risknivåer							
3	Uppdateringar/ändringar av modeller							
4	Metoder och riktlinjer							
5	Förvärv och avyttringar							
6	Växelkursförändringar							
7	Övriga							

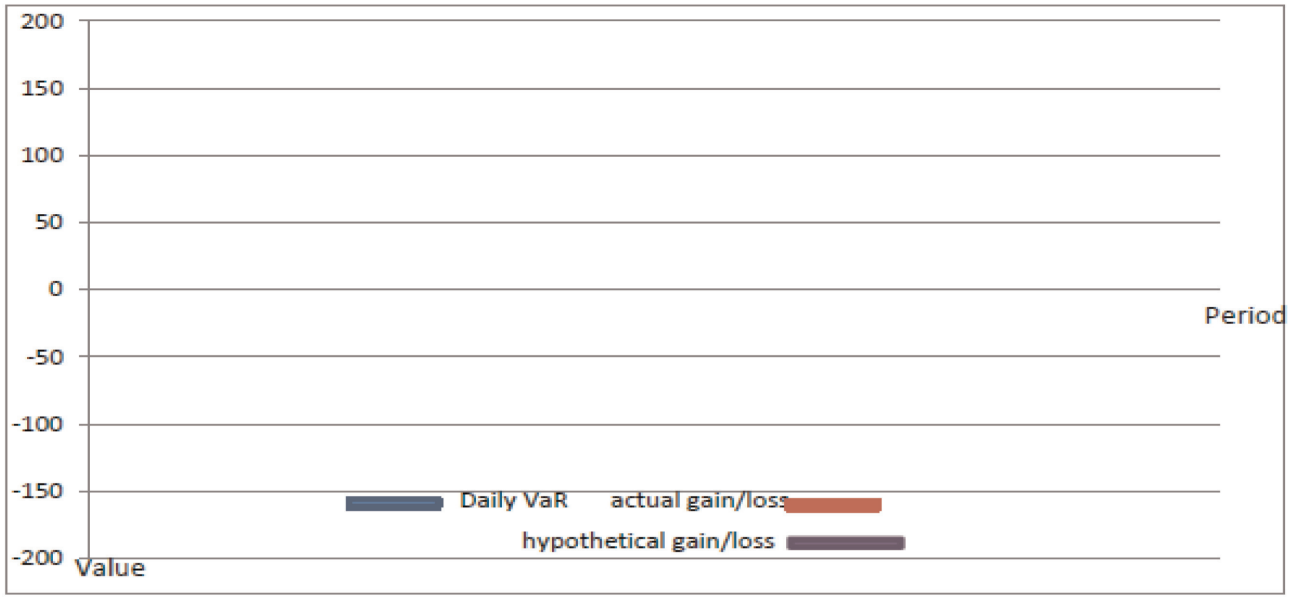
		a	b	c	d	e	f	g
		VaR	Stressjusterat VaR	IRC	Övergripande riskmått	Övriga	Totala riskvägda exponeringsbelopp	Summa kapitalbaskrav
8a	*Riskvägda exponeringsbelopp vid slutet av redovisningsperioden (vid slutet av dagen)*							
8b	*Regulatoriska justeringar*							
8	**Riskvägda exponeringsbelopp vid slutet av redovisningsperioden**							

Mall EU MR3 – Värden för den interna modellen för handelsportföljer

		a
VaR (10 dagar – 99 %)		
1	Högsta värde	
2	Genomsnittligt värde	
3	Lägsta värde	
4	Periodens slut	
Stressjusterat VaR (10 dagar – 99 %)		
5	Högsta värde	
6	Genomsnittligt värde	
7	Lägsta värde	
8	Periodens slut	
IRC (99,9 %)		
9	Högsta värde	
10	Genomsnittligt värde	
11	Lägsta värde	
12	Periodens slut	

		a
Övergripande riskmått (99,9 %)		
13	Högsta värde	
14	Genomsnittligt värde	
15	Lägsta värde	
16	Periodens slut	

Mall EU MR4 – Jämförelse av VaR-skattningar med vinster/förluster



Instituten ska redovisa en analys av ”avvikande värden” i resultat från utfallstester (avvikelser från utfallstester i enlighet med artikel 366 i kapitalkravsförordningen) och *ange datumen och det motsvarande överskridande värdet (VaR-vinst och förlust), inbegripet åtminstone de huvudsakliga drivkrafterna bakom avvikelserna, med liknande jämförelser för faktisk vinst och förlust och hypotetisk vinst och förlust (enligt artikel 366 i kapitalkravsförordningen).*

Uppgifter om faktiska vinster/förluster, i synnerhet klargörande om huruvida de inbegriper reserver och, om de inte gör det, hur reserverna integreras i utfallstestprocessen.

BILAGA XXX

Tabeller och mallar för offentliggörande av information rörande standardiserad marknadsrisk och intern metod: Instruktioner

1. I denna bilaga ingår instruktioner som instituten ska följa när de offentliggör den information som avses i artiklarna 435, 445 och 455 i förordning (EU) 575/2013 ([1]) (*kapitalkravsförordningen*) för att fylla i de tabeller och mallar för rapportering av marknadsrisk som presenteras i bilaga XXIX till denna genomförandeförordning.

Tabell EU MRA – Kvalitativa upplysningskrav med anknytning till marknadsrisk: Fält för fri text

2. Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 435.1 a–d i kapitalkravsförordningen med avseende på marknadsrisk genom att följa de instruktioner som ges nedan i denna bilaga för att fylla i tabellen EU-MRA som presenteras i bilaga XXIX till denna genomförandeförordning.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
a)	Vid offentliggörande av den information som avses i artikel 435.1 a och d i kapitalkravsförordningen om målen och riktlinjerna för riskhantering vid hantering av marknadsrisk ska instituten inkludera följande: — En förklaring av deras lednings strategiska mål vid utförandet av handelsverksamhet. — De processer som har genomförts för att identifiera, mäta, övervaka och styra institutets marknadsrisker. — Riktlinjerna för risksäkring och riskreducering. — Strategierna och processerna för övervakning av de risksäkrande åtgärdernas fortlöpande effektivitet.
b)	Vid offentliggörande av den information som avses i artikel 435.1 b i kapitalkravsförordningen om marknadsriskhanteringsfunktionens struktur och organisation, ska instituten inkludera följande: — En beskrivning av den marknadsriskstyrningsstruktur som införts för att genomföra de av institutets strategier och processer som diskuteras i rad a ovan. — En beskrivning av förbindelserna och kommunikationsmekanismerna mellan de olika parter som deltar i marknadsriskhanteringen.
c)	Vid offentliggörande av den information som avses i artikel 435.1 c i kapitalkravsförordningen om marknadsriskrapporteringens och mätsystemens omfattning och karaktär ska instituten tillhandahålla en beskrivning av marknadsriskrapporteringens och mätsystemens omfattning och karaktär.

Mall EU MR1 – Marknadsrisk som behandlas enligt schablonmetoden: Fast format

3. Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 445 i kapitalkravsförordningen genom att följa de anvisningar som ges nedan i denna bilaga för att fylla i mallen EU MR1 som presenteras i bilaga XXIX till denna genomförandeförordning.

([1]) Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 (EUT L 176, 27.6.2013, s. 1).

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
	Direkta produkter
1	**Ränterisk (allmän och specifik)** Allmän och specifik risk för positioner i omsatta skuldinstrument i handelslagret, i enlighet med del tre avdelning IV kapitel 2 i kapitalkravsförordningen, med undantag för specifik risk kopplad till värdepapperisering, och för icke-valfria instrument.
2	**Aktiekursrisk (allmän och specifik)** Allmän och specifik risk för positioner i aktier i handelslagret, i enlighet med del tre avdelning IV kapitel 2 i kapitalkravsförordningen, med undantag för valfria instrument.
3	**Valutarisk** Risk för positioner i utländsk valuta i enlighet med del tre avdelning IV kapitel 3 i kapitalkravsförordningen, med undantag för valfria instrument.
4	**Råvarurisk** Risk för positioner i råvaror i enlighet med del tre avdelning IV kapitel 4 i kapitalkravsförordningen, med undantag för valfria instrument.
	Optioner
5	**Förenklad metod** De optioner eller warranter i enlighet med definitionen i artikel 329.3 i del tre avdelning IV kapitel 2 i kapitalkravsförordningen för vilka instituten beräknar sina kapitalbaskrav i samband med icke-deltarisker med hjälp av den förenklade metoden ([2]).
6	**Delta-plus-metoden** De optioner eller warranter i handelslagret i enlighet med definitionen i artikel 329.3 i del tre avdelning IV kapitel 2 i kapitalkravsförordningen för vilka instituten beräknar sina kapitalbaskrav i samband med icke-deltarisker med hjälp av delta-plus-metoden ([3]).
7	**Scenariometod** De optioner eller warranter i handelslagret i enlighet med definitionen i artikel 329.3 i del tre avdelning IV kapitel 2 i kapitalkravsförordningen för vilka instituten beräknar sina kapitalbaskrav i samband med icke-deltarisker med hjälp av scenariometoden ([4]).

([2]) Enligt definitionen i kommissionens delegerade förordning (EU) nr 528/2014 av den 12 mars 2014 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 vad gäller tekniska tillsynsstandarder för optioners icke-deltarisker i samband med standardmetoden för marknadsrisk (EUT L 148, 20.5.2014, s. 29).

([3]) Enligt definitionen i kommissionens delegerade förordning (EU) nr 528/2014 av den 12 mars 2014 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 vad gäller tekniska tillsynsstandarder för optioners icke-deltarisker i samband med standardmetoden för marknadsrisk (EUT L 148, 20.5.2014, s. 29).

([4]) Enligt definitionen i kommissionens delegerade förordning (EU) nr 528/2014 av den 12 mars 2014 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 vad gäller tekniska tillsynsstandarder för optioners icke-deltarisker i samband med standardmetoden för marknadsrisk (EUT L 148, 20.5.2014, s. 29).

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
	Direkta produkter
8	**Värdepapperisering (specifik risk)** Specifik risk för värdepapperiseringspositioner i handelslagret i enlighet med artiklarna 337 och 338 i del tre avdelning IV kapitel 2 i kapitalkravsförordningen.
9	**Totalt** Summan av beloppen i raderna 1–8 i denna mall.
Kolumnbokstav	**Förklaring**
a	**Riskvägda exponeringsbelopp** Offentliggörande av de riskvägda exponeringsbelopp som avses i artikel 438 d i kapitalkravsförordningen, beräknade som värdet i kolumn b multiplicerat med 12,5 i enlighet med artikel 92.4 b i kapitalkravsförordningen.

Tabell EU MRB: Kvalitativa upplysningskrav för institut som använder interna modeller för marknadsrisk: Fri text

4. Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 455 a, b, c och f i kapitalkravsförordningen genom att följa de anvisningar som ges nedan i denna bilaga för att fylla i mallen EU-MRB som presenteras i bilaga XXIX till denna genomförandeförordning.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
EU a)	Vid offentliggörande av den information som avses i artikel 455 c i kapitalkravsförordningen om den utsträckning i vilken och med vilka metoder kraven i artiklarna 104 i kapitalkravsförordningen uppfylls, ska instituten inkludera följande: — En beskrivning av de förfaranden och system som införts för säkring av möjligheten att handla för de positioner som inbegrips i handelslagret för att uppfylla kraven i artikel 104 i kapitalkravsförordningen. — En beskrivning av den metod som används för att säkerställa att de riktlinjer och processer som införts för den övergripande hanteringen av handelslagret är lämpliga.
EU b)	Vid offentliggörande av den information som avses i artikel 455 c i kapitalkravsförordningen om den utsträckning i vilken och med vilka metoder kraven i artiklarna 105 i kapitalkravsförordningen uppfylls, ska instituten inkludera följande: — En beskrivning av värderingsmetoderna, inbegripet en förklaring av i vilken utsträckning marknadsvärderings- och modellvärderingsmetoderna används. — En beskrivning av den oberoende priskontrollprocessen. — Förfaranden för värderingsjusteringar eller reserver (inbegripet en beskrivning av processen och metoden för värdering av handelspositioner efter typ av instrument).

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
(A)	**Institut som använder VaR-modeller och stressjusterade VaR-modeller enligt definitionen i artikel 365 i kapitalkravsförordningen**
a)	Vid offentliggörande av den information som avses i artikel 455 a (i) och b i kapitalkravsförordningen ska instituten beskriva den verksamhet och de risker som omfattas av VaR-modellerna och de stressjusterade VaR-modellerna och ange hur de har fördelats i de portföljer/underportföljer för vilka den behöriga myndigheten har gett sitt godkännande.
b)	Vid offentliggörande av de uppgifter som avses i artikel 455 b i kapitalkravsförordningen ska institutet inkludera följande: — En beskrivning av tillämpningsområdet för de VaR-modeller och stressjusterade VaR-modeller för vilka den behöriga myndigheten har gett sitt tillstånd. — I tillämpliga fall, information om vilka enheter i gruppen som använder dessa modeller och hur dessa modeller representerar alla de modeller som används på gruppnivå, samt den procentandel av kapitalbaskraven som täcks av modellerna och/eller om samma VaR-modeller och stressjusterade VaR-modeller används för alla enheter med marknadsriskexponering.
	Offentliggörandet av den information som avses i artikel 455 a (i) i kapitalkravsförordningen om egenskaperna för den modell som används ska inbegripa följande:
c)	En allmän beskrivning av regleringsmässiga VaR-modeller och stressjusterade VaR-modeller.
d)	En redogörelse av de huvudsakliga skillnaderna, om sådana existerar, mellan den modell som används i förvaltningssyfte och den modell som används i regleringssyfte (10 dagar – 99 %) för VaR-modellerna och de stressjusterade VaR-modellerna.
e)	För VaR-modeller:
i)	Frekvens för uppdatering av uppgifter.
ii)	Längden på den period för uppgifter som används för kalibrering av modellen. En beskrivning det viktningssystem som används (i tillämpliga fall).
iii)	En beskrivning av hur instituten fastställer innehavsperioden på tio dagar (ökar de till exempel en endags VaR med kvadratroten av 10 eller utformar de en tiodagars VaR direkt?).
iv)	En beskrivning av aggregeringsmetoden, som är metoden för aggregering av den specifika och allmänna risken (dvs. beräknar instituten den specifika kostnaden som en fristående kostnad genom användning av en annan metod än den som används för att beräkna den allmänna risken eller använder instituten en enskild metod som diversifierar allmän och specifik risk?).
v)	Värderingsmetoden (fullständig omvärdering eller användning av approximeringar).
vi)	Huruvida, vid simulering av möjliga rörelser vad gäller riskfaktorer, absolut eller relativ avkastning (eller en blandad metod) används (dvs. proportionella förändringar av priser eller kurser eller absoluta förändring av priser eller kurser).
f)	För stressjusterade VaR-modeller:
i)	En beskrivning av hur innehavsperioden på tio dagar fastställs. Ökar till exempel institutet en endags VaR med kvadratroten av 10 eller utformar det en tiodagars VaR direkt? Om metoden är densamma som för VaR-modellerna kan instituten bekräfta detta och hänvisa till upplysningarna i e (iii) ovan.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
ii)	En beskrivning av den stressperiod som valts av institutet och skälen till detta val.
iii)	En beskrivning av värderingsmetoden (fullständig omvärdering eller användning av approximeringar).
g)	När den information som avses i artikel 455 a (iii) i kapitalkravsförordningen offentliggörs ska instituten beskriva de stresstester som används för modelleringsparametrarna som stämmer överens med den information som rapporterats i A a ovan (huvudscenarier framtagna för att fånga dragen hos de portföljer för vilka VaR-modellerna och de stressjusterade VaR-modellerna tillämpas på gruppnivå).
h)	Vid offentliggörande av den information som avses i artikel 455 a iv i kapitalkravsförordningen ska instituten beskriva den metod som används för utfallstester/validering av noggrannheten och den interna följdriktigheten för uppgifter och parametrar som används för de interna modellerna och modelleringsprocesserna.
(B)	**Institut som använder interna modeller för att mäta kapitalbaskraven för tillkommande fallissemangs- och migrationsrisker (IRC) i enlighet med del tre avdelning IV kapitel 5 avsnitt 3 och 4 i kapitalkravsförordningen**
a)	Vid offentliggörande av den information som avses i artikel 455 a (ii) och b i kapitalkravsförordningen ska instituten beskriva de risker som täcks av IRC-modellerna, med specificering av hur de är fördelade i portföljer/underportföljer för vilka den behöriga myndigheten har gett sitt godkännande.
b)	Den information som avses i artikel 455 b i kapitalkravsförordningen ska inbegripa en beskrivning av tillämpningsområdet för den IRC-modell för vilken den behöriga myndigheten har gett tillstånd, och ska kompletteras med information om vilka enheter i gruppen som använder dessa modeller och hur dessa modeller representerar alla de modeller som används på gruppnivå, inklusive den procentandel av kapitalbaskraven som täcks av modellerna eller om samma IRC-modeller används för alla enheter med marknadsriskexponering.
	Den information som avses i artikel 455 a (ii) i kapitalkravsförordningen om egenskaperna hos de IRC-modeller som används ska inbegripa följande:
c)	En allmän beskrivning av den metod som används för interna modeller för tillkommande fallissemangs- och migrationsrisk, inklusive följande:
i)	Uppgifter om den övergripande modelleringsmetoden (i synnerhet användningen av spridningsbaserade modeller eller modeller som baseras på övergångsmatriser).
ii)	Uppgifter om kalibreringen av övergångsmatrisen.
iii)	Uppgifter om korrelationsantaganden.
d)	Instituten ska beskriva den metod som används för att fastställa likviditetshorisonter.
e)	Instituten ska beskriva den metod som används för att nå fram till en kapitalbedömning som är förenlig med den sundhetsstandard som krävs.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
f)	Instituten ska beskriva den metod som används vid valideringen av modellerna.
g)	Den information som avses i artikel 455 a (iii) i kapitalkravsförordningen ska inbegripa en beskrivning av de stresstester som används för modelleringsparametrarna som stämmer överens med den information som rapporterats i B a ovan (huvudscenarier framtagna för att fånga egenskaperna hos de portföljer för vilka IRC-modellerna tillämpas på gruppnivå).
h)	Den information som avses i artikel 455 a iv i kapitalkravsförordningen ska inbegripa en beskrivning av den metod som används för utfallstester/validering av noggrannheten och den interna följdriktigheten för uppgifter och parametrar som används för de interna IRC-modellerna och modelleringsprocesserna.
(C)	**Institut som använder interna modeller för att mäta kapitalbaskrav för korrelationshandelsportföljen (övergripande riskmått) i enlighet med del tre avdelning IV kapitel 5 avsnitt 5 i kapitalkravsförordningen**
a)	Vid offentliggörande av den information som avses i artikel 455 a (ii) och b i kapitalkravsförordningen ska instituten beskriva de risker som omfattas av modellerna för övergripande riskmått, med specificering av hur de har fördelats i portföljer/underportföljer för vilka den behöriga myndigheten har gett sitt godkännande.
b)	Den information som avses i artikel 455 b i kapitalkravsförordningen ska inbegripa en beskrivning av tillämpningsområdet för modellerna för övergripande riskmått för vilka den behöriga myndigheten har gett sitt godkännande. Denna information ska kompletteras med information om vilka enheter i gruppen som använder dessa modeller och hur modellerna representerar alla de modeller som används på gruppnivå, inklusive den procentandel av kapitalbaskravet som omfattas av modellerna eller om samma IRC-modeller används för alla enheter med marknadsriskexponeringar.
	Den information som avses i artikel 455 a (ii) i kapitalkravsförordningen om egenskaperna för de modeller för övergripande riskmått som används ska inbegripa följande:
c)	En allmän beskrivning av den metod som används för korrelationshandel, inklusive följande:
i)	Uppgifter om den övergripande modelleringsmetoden (valet av modellkorrelation mellan fallissemang/migrationshändelser och spridning: i) Separata men korrelerade stokastiska processer som driver migration/fallissemang och spridningsrörelser, ii) spridningsförändringar som driver migration/fallissemang, eller iii) fallissemang/migration som driver spridningsförändringar).
ii)	Uppgifter som används för att kalibrera parametrarna för baskorrelationen: LGD-prissättning av tranccherna (konstant eller stokastisk).
iii)	Uppgifter om valet av huruvida positioner ska delas in efter antal återstående kreditdagar (vinster och förluster baserade på simulerade marknadsrörelser i modellen som beräknas baserat på tidpunkten för förfallodagen för varje position i slutet av den ettåriga kapitalhorisonten eller genom användning av deras tid till förfallodatum på beräkningsdatumet).
d)	Instituten ska beskriva den metod som används för att fastställa likviditetshorisonter.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
e)	Instituten ska beskriva den metod som används för att nå fram till en kapitalbedömning som är förenlig med den sundhetsstandard som krävs.
f)	Instituten ska beskriva den metod som används vid valideringen av modellerna.
g)	Den information som avses i artikel 455 a (iii) i kapitalkravsförordningen ska inbegripa en beskrivning av de stresstester som används för modelleringsparametrarna (huvudscenarier framtagna för att fånga egenskaperna hos de portföljer för vilka modellerna för övergripande riskmått tillämpas på gruppnivå).
h)	Den information som avses i artikel 455 a iv i kapitalkravsförordningen ska inbegripa en beskrivning av den metod som används för utfallstester eller validering av noggrannheten och den interna följdriktigheten för uppgifter och parametrar som används för de interna modellerna för övergripande riskmått och modelleringsprocesserna.
i)	Instituten ska komplettera den offentliggjorda informationen om de interna modeller för tillkommande fallissemangs- och migrationsrisker och för korrelationshandel med den information som avses i artikel 455 f om den viktade genomsnittliga likviditetshorisonten för underportföljer, vilken ska stämma överens med den beskrivning som tillhandahållits i raderna B a och B d samt C a och C d i tabell EU MRB.

Mall EU MR2-A – Marknadsrisk som behandlas enligt metoden för interna modeller Fast format

5. Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 455 e i kapitalkravsförordningen genom att följa de anvisningar som ges nedan i denna bilaga för att fylla i mallen EU MR2-A som presenteras i bilaga XXIX till denna genomförandeförordning.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
1	**VaR** (det högre av värdena a och b)
a	*Den föregående dagens VaR (VaRt-1)* Value-at-Risk-värdet för föregående dag (VaR_{t-1}), beräknat i enlighet med artikel 365.1 i kapitalkravsförordningen.
b	*Multiplikationsfaktor (mc) x genomsnitt för föregående 60 arbetsdagar (VaRavg)* Ett genomsnitt av de dagliga Value-at-Risk-värdena, beräknade i enlighet med artikel 365.1 i kapitalkravsförordningen, för samtliga föregående sextio affärsdagar (VaR_{avg}) x, multiplicerat med multiplikationsfaktorn (mc) i enlighet med artikel 366 i kapitalkravsförordningen.
2	**Stressjusterat VaR** (det högre av värdena a och b)
a	*Senast tillgängliga SVaR (SVaRt-1))* Senast tillgängliga stressjusterade Value-at-Risk-värde ($sVaR_{t-1}$), beräknat i enlighet med artikel 365.2 i kapitalkravsförordningen.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
b	*Multiplikationsfaktor (ms) x genomsnitt för föregående 60 arbetsdagar (sVaRavg)* Ett genomsnitt av de stressjusterade Value-at-Risk-värdena, beräknade på det sätt och med den frekvens som anges i artikel 365.2 i kapitalkravsförordningen, under de föregående sextio affärsdagarna ($sVaR_{avg}$), multiplicerat med multiplikationsfaktorn (ms) i enlighet med artikel 366 i kapitalkravsförordningen.
3	**IRC** (det högre av värdena a och b)
a	*Det senaste IRC-måttet* Det senaste riskvärdet för tillkommande fallissemangs- och migrationsrisker beräknat i enlighet med del tre avdelning IV kapitel 5 avsnitt 3 i kapitalkravsförordningen
b	*Genomsnittligt IRC-mått under 12 veckor* Ett genomsnitt av riskvärdet för tillkommande fallissemangs- och migrationsrisker beräknat i enlighet med del tre avdelning IV kapitel 5 avsnitt 3 i kapitalkravsförordningen under de föregående tolv veckorna.
4	**Övergripande riskmått** (det högre av värdena a, b och c)
a	*Det senaste riskmåttet för övergripande riskmått* Det senaste riskvärdet för korrelationshandelsportföljen beräknat i enlighet med del tre avdelning IV kapitel 5 avsnitt 5 i kapitalkravsförordningen
b	*Genomsnittligt övergripande riskmått under 12 veckor* Ett genomsnitt av riskvärdet för korrelationshandelsportföljen beräknat i enlighet med del tre avdelning IV kapitel 5 avsnitt 5 i kapitalkravsförordningen under de föregående tolv veckorna.
c	*Minimigräns för övergripande riskmått* 8 % av det kapitalbaskrav som, vid tidpunkten för beräkningen av det senaste riskvärdet enligt rad a i denna mall, skulle beräknas i enlighet med artikel 338.4 i kapitalkravsförordningen för samtliga positioner som ingår i den interna modellen för korrelationshandelsportföljen
5	**Övriga** Med *övriga* avses ytterligare kapitalbas som krävs av tillsynsmyndigheter för institut som använder den interna modellen för marknadsrisk (t.ex. ytterligare kapital i enlighet med artikel 101 i direktiv 2013/36/EU).
6	**Summa** (1+2+3+4+5)
Kolumnbokstav	**Förklaring**
a	**Riskvägda exponeringsbelopp** Offentliggörande av de riskvägda exponeringsbelopp som avses i artikel 438 d i kapitalkravsförordningen, beräknade som värdet i kolumn b multiplicerat med 12,5 i enlighet med artikel 92.4 b i kapitalkravsförordningen.
b	**Kapitalbaskrav** Kapitalbaskrav för marknadsrisk enligt vad som fastställs i del tre avdelning IV kapitel 5 i kapitalkravsförordningen i enlighet med anvisningarna i raderna 1–4 ovan.

Mall EU MR2-B – Flödesanalyser av riskvägda exponeringsbelopp avseende marknadsriskexponeringar som behandlas enligt metoden för interna modeller Fast format

6. Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 438 h i kapitalkravsförordningen genom att följa de anvisningar som ges nedan i denna bilaga för att fylla i mallen EU MR2-B som presenteras i bilaga XXIX till denna genomförandeförordning.

7. Instituten ska offentliggöra flödena av riskvägda exponeringsbelopp som förändringarna mellan de riskvägda exponeringsbeloppen vid utgången av referensperioden för offentliggörandet (enligt vad som anges nedan i rad 8) och de riskvägda exponeringsbeloppen vid utgången av den föregående referensperioden (som anges nedan i rad 1, men eller, i samband med kvartalsredovisning, det kvartalsslut som föregår det kvartal som referensperioden för offentliggörandet avser). Instituten får komplettera sina redovisningar enligt tredje pelaren genom att redovisa samma information för de tre föregående kvartalen.

8. I den beskrivning som medföljer mallen ska instituten förklara de siffror som redovisas i rad 8 i denna mall, dvs. alla övriga drivkrafter som bidrar väsentligt till variationerna i de riskvägda exponeringsbeloppen.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
1	**Riskvägda exponeringsbelopp vid slutet av den föregående perioden** Riskvägda exponeringsbelopp vid slutet av den föregående perioden som tagits fram från summan av kapitalbaskrav i enlighet med artikel 364 i kapitalkravsförordningen, med undantag för artikel 364.2 a i kapitalkravsförordningen, och den eventuella ytterligare kapitalbas som krävs av tillsynsmyndigheten för institut som använder den interna modellen för marknadsrisk, multiplicerad med 12,5 i enlighet med artikel 92.4 b i kapitalkravsförordningen.
2	*Rörelser av risknivåer* Förändringar på grund av positionsändringar, förutom de som är drivna av ändringar i regleringspolitiken.
3	*Modellbyte* Väsentliga uppdateringar av modellen för att återspegla nyligen inhämtade erfarenheter (t.ex. omkalibrering), såväl som väsentliga ändringar av modellens omfattning. Om mer än en modelluppdatering har skett kan ytterligare rader komma att behövas.
4	*Metoder och riktlinjer* Metodologiska ändringar av beräkningarna, drivna av ändringar i regleringspolitiken
5	*Förvärv och avyttringar* Modifieringar på grund av förvärv eller avyttring av verksamhet/produktlinjer eller enheter
6	*Valutakursrörelser* Ändringar som uppstår genom rörelser till följd av omräkningar av utländska valutor
7	*Övriga* Denna kategori ska användas för att fånga upp ändringar som inte kan tillskrivas någon drivkraftskategori som ingår i raderna 2–6 i denna mall, och förklaringarna rörande drivkrafterna för dessa förändringar måste anges i den åtföljande beskrivningen.
8	**Riskvägda exponeringsbelopp vid slutet av redovisningsperioden** Riskvägda exponeringsbelopp vid slutet av perioden som tagits fram från summan av kapitalbaskrav i enlighet med artikel 364 i kapitalkravsförordningen, med undantag av artikel 364.2 a i kapitalkravsförordningen, och den eventuella ytterligare kapitalbas som krävs av tillsynsmyndigheten för institut som använder den interna modellen för marknadsrisk, multiplicerad med 12,5 i enlighet med artikel 92.4 b i kapitalkravsförordningen.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
1a /1b/ 8a/ 8b	Raderna 1a/1b och 8a/8b i denna mall ska användas när de riskvägda exponeringsbeloppen/kapitalbaskraven för någon av kolumnerna a–d i denna mall är det genomsnittliga måttet för 60 dagar (för VaR och stressjusterat VaR) eller det genomsnittliga måttet för 12 veckor eller måttet för minimigränsen (för IRC och övergripande riskmått) och inte de riskvägda exponeringsbeloppen/kapitalbaskravet vid slutet av perioden (föregående eller den som rapporteras) i enlighet med artikel 364.1 a (i) och 364.1 b (i), med artikel 364.2 b (i) och med artikel 364.3 a i kapitalkravsförordningen. Beloppet i de ytterligare raderna 1a och 8b ska vara skillnaden mellan det slutliga framtagna riskvägda exponeringsbeloppet för genomsnittliga mått, som redovisats i raderna 1 eller 8 i denna mall, och de mått som tagits fram direkt från modellerna i raderna 1b/8a i denna mall. I dessa fall säkerställer ytterligare rader för regulatoriska justeringar (1a och 8b i denna mall) att institutet kan ange källan till förändringarna av riskvägt exponeringsbelopp/kapitalbaskrav på grundval av det senaste måttet för riskvägt exponeringsbelopp/kapitalbaskrav vid slutet av perioden (föregående eller den som rapporteras), i raderna 1b och 8a i denna mall. I detta fall stämmer raderna 2, 3, 4, 5, 6 och 7 i denna mall överens med värdet i raderna 1b och 8a ([5]) i denna mall.
Kolumnbokstav	**Förklaring**
a	*VaR* De huvudsakliga drivkrafterna bakom förändringar under periodens gång i enlighet med raderna 2–7 i denna mall (på grundval av en rimlig uppskattning) av de Value-at-Risk-värden för de riskvägda exponeringsbelopp som härrör från kapitalbaskraven i enlighet med artikel 364.1 a i kapitalkravsförordningen.
b	*Stressjusterat VaR* De huvudsakliga drivkrafterna bakom förändringar under periodens gång i enlighet med raderna 2–7 i denna mall (på grundval av en rimlig uppskattning) av de stressjusterade Value-at-Risk-värdena för de riskvägda exponeringsbelopp som härrör från kapitalbaskraven i enlighet med artikel 364.1 b i kapitalkravsförordningen och den eventuella ytterligare kapitalbas som krävs av tillsynsmyndigheten.
c	*IRC* De huvudsakliga drivkrafterna bakom förändringar under periodens gång i enlighet med raderna 2–7 i denna mall (på grundval av en rimlig uppskattning) av de riskvägda exponeringsbelopp för tillkommande fallissemangs- och migrationsrisker som härrör från kapitalbaskraven i enlighet med artikel 364.2 b i kapitalkravsförordningen och den eventuella ytterligare kapitalbas som krävs av tillsynsmyndigheten.
d	*Övergripande riskmått* De huvudsakliga drivkrafterna bakom förändringar under periodens gång i enlighet med raderna 2–7 i denna mall (på grundval av en rimlig uppskattning) av de riskvägda exponeringsbelopp i korrelationshandelsportföljen som härrör från kapitalbaskraven i enlighet med artikel 364.3 i kapitalkravsförordningen och den eventuella ytterligare kapitalbas som krävs av tillsynsmyndigheten.
e	*Övriga* De huvudsakliga drivkrafterna bakom förändringar under periodens gång i enlighet med raderna 2–7 i denna mall av de riskvägda exponeringsbeloppen på grundval av modellmetoder som inte rapporterats i kolumnerna a–d.
f	Totala riskvägda exponeringsbelopp (a + b + c + d + e)
g	Sammanlagda kapitalbaskrav (f x 8 %)

([5]) Se illustrationen i Baselkommittén för banktillsyn vid Banken för internationell betalningsutjämning, *DIS Disclosure requirements DIS 99 Worked examples,* december 2019.

Mall EU MR3 – Värden för metoden med interna modeller för handelsportföljer Fast format

9. Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 455 d i kapitalkravsförordningen genom att följa de anvisningar som ges nedan i denna bilaga för att fylla i mallen EU MR3 som presenteras i bilaga XXIX till denna genomförandeförordning.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
	VaR (10 dagar – 99 %) Value-at-Risk-mått i enlighet med artikel 365.1 i kapitalkravsförordningen. Beloppen ska inte inbegripa ytterligare kapitalbaskrav enligt beslut från tillsynsmyndigheten (t.ex. kopplade till multiplikatorn).
1–4	Högsta/lägsta/genomsnittliga Value-at-Risk-mått över perioden och dagliga Value-at-Risk-mått för periodavslutningen
	Stressjusterat VaR (10 dagar – 99 %) Stressjusterat Value-at-Risk-mått i enlighet med artikel 365.2 i kapitalkravsförordningen. Beloppen ska inte inbegripa ytterligare kapitalbaskrav enligt beslut från tillsynsmyndigheten (multiplikator).
5–8	Högsta/lägsta/genomsnittliga stressjusterade Value-at-Risk-mått över perioden och dagliga Value-at-Risk-mått för periodavslutningen
	IRC (99,9 %) Värdet av tillkommande fallissemangs- och migrationsrisker i enlighet med del tre avdelning IV kapitel 5 avsnitt 3 i kapitalkravsförordningen Beloppen ska inte inbegripa ytterligare kapitalbaskrav enligt beslut från tillsynsmyndigheten (multiplikator).
9–12	Högsta/lägsta/genomsnittliga mått för IRC över perioden och dagliga Value-at-Risk-mått för periodavslutningen
	Övergripande riskmått (99,9 %) Värdet av korrelationshandelsportföljer i enlighet med del tre avdelning IV kapitel 5 avsnitt 5 i kapitalkravsförordningen
13–16	Högsta/lägsta/genomsnittliga mått för korrelationshandelsportföljer över perioden och dagliga Value-at-Risk-mått för periodavslutningen
Kolumnbokstav	**Förklaring**
a	Högsta/lägsta/genomsnittliga värden under rapporteringsperioden och periodavslutningsvärden motsvarande raderna 1–16 i denna mall

Mall EU MR4 – Jämförelse av VaR-skattningar med vinster/förluster Flexibel mall

10. Med avseende på den information som avses i artikel 455 g i kapitalkravsförordningen ska instituten redovisa ett diagram som presenteras i bilaga XXIX till denna genomförandeförordning, inklusive den information som anges i denna tabell.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
	Förklaring
	Den information som avses i artikel 455 g i kapitalkravsförordningen ska inbegripa värdet på det riskmått som används i regleringssyfte i enlighet med artikel 365.1 i kapitalkravsförordningen, kalibrerat till en endags innehavsperiod för jämförelse med tillförlitlighetsgraden på 99 % med institutets handelsresultat.
	Instituten ska redovisa en analys av ”avvikande värden” i resultat från utfallstester (avvikelser från utfallstester i enlighet med artikel 366 i kapitalkravsförordningen) och ange datumen och det motsvarande överskridande värdet (VaR-vinst och förlust). I analysen bör åtminstone de huvudsakliga drivkrafterna bakom avvikelserna specificeras. Instituten ska offentliggöra liknande jämförelser för faktisk vinst och förlust och hypotetisk vinst och förlust (dvs. baserat på hypotetiska förändringar av portföljvärden som skulle uppstå om positionerna i slutet av dagen förblev oförändrade) i enlighet med artikel 366 i kapitalkravsförordningen. Instituten ska komplettera denna information med uppgifter om faktiska vinster/förluster och i synnerhet ett klargörande av huruvida de inbegriper reserver och, om de inte gör det, hur reserverna integreras i utfallstestprocessen.

Tabell EU ORA – Kvalitativ information om operativ risk

Fält för fri text om offentliggörande av kvalitativ information

Rättslig grund	Rad nr	Kvalitativ information – Fri text
Artikel 435.1 a, b, c och d i kapitalkravsförordningen	a)	Offentliggörande av riskhanteringsmålen och riskhanteringspolicyn
Artikel 446 i kapitalkravsförordningen	b)	Offentliggörande av metoderna för bedömningen av minimikraven för kapitalbas
Artikel 446 i kapitalkravsförordningen	c)	Beskrivning av den internmätningsmetod som använts *(i tillämpliga fall)*
Artikel 454 i kapitalkravsförordningen	d)	Offentliggörande av användningen av försäkring för riskreducering inom internmätningsmetoden *(i tillämpliga fall)*

Mall EU OR1 – Kapitalbaskrav för operativ risk och riskvägda exponeringsbelopp

Bankverksamhet		a	b	c	d	e
		Relevant indikator			Kapitalbaskrav	Riskvägt exponeringsbelopp
		År-3	År-2	Sista året		
1	Bankverksamhet som omfattas av basmetoden (BIA)					
2	Bankverksamhet som omfattas av schablonmetoden (TSA)/den alternativa schablonmetoden (ASA)					
3	*Omfattas av schablonmetoden:*					
4	*Omfattas av den alternativa schablonmetoden:*					
5	Bankverksamhet som omfattas av internmätningsmetoder (AMA)					

BILAGA XXXII

Instruktioner för redovisningsmallar om operativ risk

Tabell EU ORA – Kvalitativ information om operativ risk. Flexibel tabell

1. Instituten ska offentliggöra den information som avses i denna tabell vid tillämpningen av artiklarna 435.1, 446 och 454 i förordning (EU) 575/2013 ([1]) (*kapitalkravsförordningen*).

2. Instituten ska följa instruktionerna nedan för att fylla i redovisningstabellen EU ORA om operativ risk som presenteras i bilaga XXXI till denna genomförandeförordning.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
a)	**Offentliggörande av riskhanteringsmålen och riskhanteringspolicyn** I enlighet med artikel 435.1 i kapitalkravsförordningen ska instituten offentliggöra sina riskhanteringsmål och riskhanteringspolicyer för operativ risk, däribland — strategier och processer, — struktur och organisation avseende riskhanteringsfunktionen för operativ risk, — riskmätningar och riskkontroll, — rapportering om operativ risk, — policyer rörande säkring och minskning av operativ risk.
b)	**Beskrivning av metoderna för bedömning av minimikapitalbaskrav** Instituten ska beskriva de metoder som används för beräkning av kapitalbaskrav för operativ risk och metoderna för identifiering, bedömning och hantering av operativ risk. Om metoderna bara används delvis ska instituten redovisa de olika använda metodernas räckvidd och täckning.
c)	**Beskrivning av den internmätningsmetod som används** (i tillämpliga fall) Institut som offentliggör uppgifter om operativ risk i enlighet med artikel 312.2 i kapitalkravsförordningen ska beskriva den metod som används, inklusive en beskrivning av de standarder för externa och interna data som avses i artiklarna 322.3 och 322.4 i kapitalkravsförordningen.
d)	**Offentliggörande av användningen av försäkring för riskreducering i internmätningsmetoden** (i tillämpliga fall) Vid användning av internmätningsmetoder i enlighet med artikel 454 i kapitalkravsförordningen bör instituten ange information om användningen av försäkring och andra risköverföringsmekanismer för reducering av operativ risk.

([1]) Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 (EUT L 176, 27.6.2013, s. 1).

Mall EU OR1 – Kapitalbaskrav för operativ risk och riskvägda exponeringsbelopp. Mall med fast format

3. Instituten ska offentliggöra de uppgifter som avses i artiklarna 446 och 454 i kapitalkravsförordningen genom att följa de anvisningar som ges nedan i denna bilaga för att fylla i mallen EU OR1 om operativ risk som presenteras i bilaga XXXI till denna genomförandeförordning. Denna mall ger information om beräkningen av kapitalbaskrav i enlighet med artiklarna 312–324 (för operativ risk enligt basmetoden (BIA), schablonmetoden (TSA), den alternativa schablonmetoden (ASA) och internmätningsmetoderna (AMA)) i del tre avdelning III i kapitalkravsförordningen.

4. Institut som använder BIA, TSA och/eller ASA ska i den beskrivning som medföljer mallen ange om de uppgifter som finns vid räkenskapsårets slut och som de använder för beräkning av kapitalbaskraven a) bygger på reviderade siffror, eller, b) i det fall sådana inte finns att tillgå, bygger på skattningar. I det senare fallet ska instituten ange eventuella särskilda omständigheter som ledde till ändringar i dessa siffror (t.ex. om institutet nyligen har förvärvat eller sålt enheter eller verksamheter).

Instruktioner för att fylla i redovisningsmall EU OR1	
Kolumn	**Förklaring**
a, b, c	**Relevant indikator** Med *relevant indikator* avses ”summan av posterna” i slutet av räkenskapsåret enligt definitionen i tabell 1 (för institut som tillämpar BIA) i artikel 316.1 i kapitalkravsförordningen. För institut som tillämpar TSA eller ASA används samma definition av *relevant indikator* i slutet av räkenskapsåret som i artiklarna 317–319 i kapitalkravsförordningen. Institut som beräknar kapitalbaskraven för operativ risk utifrån den relevanta indikatorn (BIA, TSA och ASA) ska offentliggöra den relevanta indikatorn för respektive år i kolumnerna a–c i denna mall. Institut som kombinerar flera metoder i enlighet med artikel 314 i kapitalkravsförordningen ska dessutom offentliggöra den relevanta indikatorn för den verksamhet som omfattas av AMA. Banker som tillämpar AMA ska även offentliggöra den relevanta indikatorn för den verksamhet som omfattas av AMA. Om institutets uppgifter om relevant indikator avser en kortare period än tre år ska de historiska uppgifter (reviderade siffror) som finns tillgängliga rapporteras efter vad som är mest relevant i motsvarande kolumner i mallen. Om det t.ex. finns historiska uppgifter endast för ett år ska dessa redovisas i kolumn c i denna mall. Om de framåtblickande skattningarna framstår som rimliga ska dessa sedan anges i kolumn b (skattning för nästa år) och i kolumn a (skattning för år +2) i denna mall. Om det helt saknas historiska uppgifter om relevant indikator får institutet offentliggöra framåtblickande skattningar som används för beräkning av kapitalbaskraven.
d	**Kapitalbaskrav** Kapitalbaskraven ska beräknas i enlighet med den metod som används och i enlighet med artiklarna 312–324 i kapitalkravsförordningen. Det belopp som beräkningen resulterar i ska redovisas i kolumn d i denna mall.
e	**Riskvägt exponeringsbelopp** Artikel 92.3 e och artikel 92.4 i kapitalkravsförordningen Kapitalbaskraven i kolumn d i denna mall multiplicerade med 12,5.
Rad	**Förklaring**
1	**Bankverksamhet för vilken basmetoden (BIA) tillämpas** I denna rad anges beloppen för den verksamhet för vilken kapitalbaskraven för operativ risk beräknas enligt basmetoden (artiklarna 315 och 316 i kapitalkravsförordningen).

Instruktioner för att fylla i redovisningsmall EU OR1	
Kolumn	**Förklaring**
2	**Bankverksamhet som omfattas av schablonmetoden (TSA)/den alternativa schablonmetoden (ASA)** I denna rad anges kapitalbaskraven beräknade i enlighet med TSA och ASA (artiklarna 317–320 i kapitalkravsförordningen).
3	**Omfattas av schablonmetoden (TSA)** Om TSA tillämpas ska den relevanta indikatorn för varje år omfatta alla de affärsområden som anges i tabell 2 i artikel 317 i kapitalkravsförordningen.
4	**Omfattas av den alternativa schablonmetoden (ASA)** Institut som tillämpar ASA (artikel 319 i kapitalkravsförordningen) ska för respektive år offentliggöra den relevanta indikatorn.
5	**Bankverksamhet för vilken internmätningsmetoder (AMA) tillämpas** Här redovisas de relevanta uppgifterna för institut som tillämpar AMA (artikel 312.2 och artiklarna 321–323 i kapitalkravsförordningen). Institut som kombinerar olika metoder i enlighet med artikel 314 i kapitalkravsförordningen ska även offentliggöra den relevanta indikatorn för de verksamheter för vilka AMA tillämpas. Banker som tillämpar AMA ska även offentliggöra den relevanta indikatorn för den verksamhet som omfattas av AMA.

BILAGA XXXIII

Tabell EU REMA – Ersättningspolicy

Instituten ska beskriva huvuddragen i sina ersättningspolicyer samt hur de genomför dessa policyer. I synnerhet ska följande uppgifter beskrivas, i förekommande fall:

Kvalitativa upplysningar
a) Information om de organ som övervakar ersättningen. Följande upplysningar ska ingå: — Namn, sammansättning och mandat för det huvudorgan (ledningsorganet eller ersättningskommittén i förekommande fall) som övervakar ersättningspolicyn och antalet sammanträden som huvudorganet har anordnat under räkenskapsåret. — Vilka externa konsulter som har rådfrågats, vilket organ som anlitade dem och inom vilka ersättningsområden de anlitades. — En beskrivning av tillämpningsområdet för institutets ersättningspolicy (t.ex. per region, affärsområde), inbegripet i vilken omfattning policyn är tillämplig för dotterbolag och filialer i tredjeland. — En beskrivning av den personal eller de kategorier av personal vars yrkesutövning har en väsentlig inverkan på institutens riskprofil.
b) Information om ersättningssystemets utformning och struktur för den identifierade personalen. Följande upplysningar ska ingå: — En översikt över de viktigaste dragen och målen i ersättningspolicyn med information om den beslutsprocess som används för att fastställa ersättningspolicyn och de berörda intressenternas roller. — Information om vilka kriterier som används för mätning av resultat samt eventuella riskjusteringar i förhand och efterhand. — Information om huruvida ledningsorganet eller ersättningskommittén har granskat institutets ersättningspolicy under det senaste året och, i sådana fall, en översikt över eventuella ändringar, skälen till dessa ändringar och deras inverkan på ersättningen. — Information om hur institutet säkerställer att personal inom interna kontrollfunktioner får ersättning oberoende av vilken verksamhet de övervakar. — En beskrivning av de policyer och kriterier som tillämpas för beviljande av garanterad rörlig ersättning och avgångsvederlag.
c) En beskrivning av de sätt på vilka nuvarande och framtida risker beaktas i ersättningsprocesserna. Upplysningarna ska omfatta en översikt över de främsta riskerna, hur de mäts och hur dessa åtgärder påverkar ersättningen.
d) Förhållandena mellan fast och rörlig ersättning som fastställts i enlighet med artikel 94.1 g i kapitalkravsdirektivet.

Kvalitativa upplysningar
e) En beskrivning av de sätt på vilka institutet försöker sammankoppla resultaten under en resultatmätningsperiod med ersättningsnivåerna. Följande upplysningar ska ingå: — En översikt över de huvudsakliga resultatkriterierna och resultatindikatorerna för institut, affärsområden och individer. — En översikt över hur individuella rörliga ersättningsbelopp kopplas till institutets och den enskildes resultat. — Uppgifter om vilka kriterier för att fastställa avvägningen mellan de olika typer av instrument som beviljas, inklusive aktier eller motsvarande ägarintressen, optioner och andra instrument. — Uppgifter om de åtgärder som vidtas av institutet för att justera den rörliga ersättningen om indikatorerna visar på ett svagt resultat, inklusive institutets kriterier för när resultatindikatorerna ska anses visa på ett ’svagt’ resultat.
f) En beskrivning av hur institutet går tillväga för att justera ersättningen för att ta hänsyn till långsiktiga resultat. Följande upplysningar ska ingå: — En översikt över institutets policy för uppskjuten ersättning, betalning i form av instrument, kvarhållandeperioder och övergång av rörlig ersättning, samt om den skiljer sig mellan personal eller personalkategorier. — Uppgifter om institutets kriterier för efterhandsjusteringar (malus under uppskjuten ersättning och återkrav efter övergång, om detta tillåts enligt nationell lagstiftning). — I tillämpliga fall, krav på aktieinnehav som kan gälla för identifierad personal.
g) En beskrivning av de huvudsakliga parametrarna och motiveringen för eventuella system med rörliga komponenter och andra, icke-kontanta förmåner i enlighet med artikel 450.1 f i kapitalkravsförordningen. Följande upplysningar ska ingå: — Uppgifter om vilka särskilda resultatindikatorer som används för att fastställa rörliga ersättningsdelar och kriterier för att fastställa balansen mellan olika typer av instrument som beviljas, inbegripet aktier, motsvarande ägarintressen, aktieanknutna instrument, likvärdiga icke-kontanta instrument, optioner och andra instrument.
h) På begäran av den relevanta medlemsstaten eller behöriga myndigheten, den totala ersättningen för varje medlem av ledningsorganet eller den verkställande ledningen.
i) Information om huruvida institutet omfattas av ett undantag som fastställs i artikel 94.3 i kapitalkravsdirektivet i enlighet med artikel 450.1 k i kapitalkravsförordningen. — Vid tillämpning av denna punkt ska institut som omfattas av ett sådant undantag ange om det är på grundval av artikel 94.3 a och/eller b i kapitalkravsdirektivet. De ska även ange för vilken av ersättningsprinciperna som de tillämpar undantaget/undantagen, antalet anställda som omfattas av undantaget/undantagen och deras totala ersättning, fördelad på fast och rörlig ersättning.
j) Stora institut ska offentliggöra kvantitativ information om ersättningen till sina gemensamma ledningsorgan, fördelad på verkställande och icke-verkställande medlemmar i enlighet med artikel 450.2 i kapitalkravsförordningen.

Mall EU REM1 – Ersättning under räkenskapsåret

			a	b	c	d
			Ledningsorgan med tillsynsfunktion	Ledningsorgan med förvaltande funktion	Annan verkställande ledning	Annan identifierad personal
1	Fast ersättning	Antal personer som är identifierad personal				
2		Sammanlagd fast ersättning				
3		Varav: kontantbaserad				
4		(ej tillämpligt inom EU)				
EU-4a		Varav: aktier eller motsvarande ägarintressen				
5		Varav: instrument som är kopplade till aktier eller andra likvärdiga icke-kontanta instrument				
EU-5x		Varav: andra instrument				
6		(ej tillämpligt inom EU)				
7		Varav: andra former				
8		(ej tillämpligt inom EU)				

			a	b	c	d
			Ledningsorgan med tillsynsfunktion	Ledningsorgan med förvaltande funktion	Annan verkställande ledning	Annan identifierad personal
9	Rörlig ersättning	Antal personer som är identifierad personal				
10		Sammanlagd rörlig ersättning				
11		Varav: kontantbaserad				
12		Varav: uppskjuten				
EU-13a		Varav: aktier eller motsvarande ägarintressen				
EU-14a		Varav: uppskjuten				
EU-13b		Varav: instrument som är kopplade till aktier eller andra likvärdiga icke-kontanta instrument				
EU-14b		Varav: uppskjuten				
EU-14x		Varav: andra instrument				
EU-14y		Varav: uppskjuten				
15		Varav: andra former				
16		Varav: uppskjuten				
17	Sammanlagd ersättning (2 + 10)					

Mall EU REM2 – Specialutbetalningar till personal vars yrkesutövning har en väsentlig inverkan på institutens riskprofil (identifierad personal)

		a	b	c	d
		Ledningsorgan med tillsynsfunktion	Ledningsorgan med förvaltande funktion	Annan verkställande ledning	Annan identifierad personal
	Beviljande av garanterad rörlig ersättning				
1	Beviljande av garanterad rörlig ersättning – Antal anställda som är identifierad personal				
2	Beviljande av garanterad rörlig ersättning – Sammanlagt belopp				
3	Varav garanterad rörlig ersättning som betalats ut under räkenskapsåret och som inte medräknas i bonustaket				
	Avgångsvederlag som beviljats under föregående perioder och som har betalats ut under räkenskapsåret.				
4	Avgångsvederlag som beviljats under föregående perioder och som har betalats ut under räkenskapsåret – Antal anställda som är identifierad personal				
5	Avgångsvederlag som beviljats under föregående perioder och betalats ut under räkenskapsåret – Sammanlagt belopp				
	Avgångsvederlag som beviljats under räkenskapsåret				
6	Avgångsvederlag som beviljats under räkenskapsåret – Antal anställda som är identifierad personal				
7	Avgångsvederlag som beviljats under räkenskapsåret – Sammanlagt belopp				
8	Varav utbetalat under räkenskapsåret				
9	Varav uppskjutet				
10	Varav avgångsvederlag som betalats ut under räkenskapsåret och som inte medräknas i bonustaket				
11	Varav den högsta utbetalningen som har beviljats till en enskild person				

Mall EU REM3 – Uppskjuten ersättning

		a	b	c	d	e	f	EU – g	EU – h
	Uppskjuten och kvarhållen ersättning	Sammanlagt uppskjutet ersättningsbelopp som beviljats för tidigare resultatperioder	Varav belopp där äganderätten övergår under räkenskapsåret	Varav belopp där äganderätten övergår under de påföljande räkenskapsåren	Belopp för resultatjustering som gjorts under räkenskapsåret av uppskjuten ersättning där äganderätten skulle övergå under räkenskapsåret	Belopp för resultatjustering som gjorts under räkenskapsåret av uppskjuten ersättning där äganderätten skulle övergå under de påföljande räkenskapsåren	Sammanlagt justeringsbelopp under räkenskapsåret på grund av implicita justeringar i efterhand (dvs. ändringar av värdet på uppskjuten ersättning på grund av ändringar av instrumentens priser)	Sammanlagt belopp för uppskjuten ersättning som beviljats för räkenskapsåret och som faktiskt betalats ut under räkenskapsåret	Sammanlagt belopp för uppskjuten ersättning som beviljats för en tidigare resultatperiod där äganderätten har övergått men som omfattas av kvarhållandeperioder
1	Ledningsorgan med tillsynsfunktion								
2	Kontantbaserad								
3	Aktier eller motsvarande ägarintressen								
4	Instrument som är kopplade till aktier eller andra likvärdiga icke-kontanta instrument								
5	Andra instrument								
6	Andra former								
7	Ledningsorgan med förvaltande funktion								
8	Kontantbaserad								
9	Aktier eller motsvarande ägarintressen								
10	Instrument som är kopplade till aktier eller andra likvärdiga icke-kontanta instrument								
11	Andra instrument								

		a	b	c	d	e	f	EU – g	EU – h
	Uppskjuten och kvarhållen ersättning	Sammanlagt uppskjutet ersättningsbelopp som beviljats för tidigare resultatperioder	Varav belopp där äganderätten övergår under räkenskapsåret	Varav belopp där äganderätten övergår under de påföljande räkenskapsåren	Belopp för resultatjustering som gjorts under räkenskapsåret av uppskjuten ersättning där äganderätten skulle övergå under räkenskapsåret	Belopp för resultatjustering som gjorts under räkenskapsåret av uppskjuten ersättning där äganderätten skulle övergå under de påföljande räkenskapsåren	Sammanlagt justeringsbelopp under räkenskapsåret på grund av implicita justeringar i efterhand (dvs. ändringar av värdet på uppskjuten ersättning på grund av ändringar av instrumentens priser)	Sammanlagt belopp för uppskjuten ersättning som beviljats före räkenskapsåret och som faktiskt betalats ut under räkenskapsåret	Sammanlagt belopp för uppskjuten ersättning som beviljats för en tidigare resultatperiod där äganderätten har övergått men som omfattas av kvarhållandeperioder
12	Andra former								
13	Annan verkställande ledning								
14	Kontantbaserad								
15	Aktier eller motsvarande ägarintressen								
16	Instrument som är kopplade till aktier eller andra likvärdiga icke-kontanta instrument								
17	Andra instrument								
18	Andra former								
19	Annan identifierad personal								
20	Kontantbaserad								
21	Aktier eller motsvarande ägarintressen								
22	Instrument som är kopplade till aktier eller andra likvärdiga icke-kontanta instrument								
23	Andra instrument								
24	Andra former								
25	Sammanlagt belopp								

Mall EU REM4 – Ersättning på 1 miljon euro eller mer per år

		a
	EUR	Identifierad personal som är högavlönad i enlighet med artikel 450 (i) i kapitalkravsförordningen
1	1 000 000 till under 1 500 000	
2	1 500 000 till under 2 000 000	
3	2 000 000 till under 2 500 000	
4	2 500 000 till under 3 000 000	
5	3 000 000 till under 3 500 000	
6	3 000 000 till under 4 000 000	
7	4 000 000 till under 4 500 000	
8	4 500 000 till under 5 000 000	
9	5 000 000 till under 6 000 000	
10	6 000 000 till under 7 000 000	
11	7 000 000 till under 8 000 000	
x	Kan utökas efter behov om ytterligare ersättningsnivåer behövs.	

Mall EU REM5 – Information om ersättning till personal vars yrkesutövning har en väsentlig inverkan på institutens riskprofil (identifierad personal)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
		Ersättning till ledningsorganet			Verksamhetsområden						
		Ledningsorgan med tillsynsfunktion	Ledningsorgan med förvaltande funktion	Totalt för ledningsorganet	Investmentbanktjänster	Bankverksamhet	Kapitalförvaltning	Företagsfunktioner	Oberoende interna kontrollfunktioner	Övriga	Summa
1	Totalt antal anställda som är identifierad personal										
2	Varav: medlemmar i ledningsorganet										
3	Varav: annan verkställande ledning										
4	Varav: annan identifierad personal										
5	Sammanlagd ersättning till identifierad personal										
6	Varav: rörlig ersättning										
7	Varav: fast ersättning										

BILAGA XXXIV

Instruktioner för mallarna för offentliggörande av ersättningspolicy

Tabell EU REMA – Ersättningspolicy: Flexibelt format

1. Instituten ska offentliggöra den information som anges i artikel 450.1 a–f och j–k samt artikel 450.2 i kapitalkravsförordningen ([1]) genom att i enlighet med instruktionerna nedan i denna bilaga fylla i tabellen EU REMA som presenteras i bilaga XXXIII till denna genomförandeförordning.

2. Tabellens format är flexibelt. Om instituten tillämpar ett annat format ska de uppge information som är jämförbar med den information som krävs i tabellen, med motsvarande detaljnivå och inklusive all den substansinformation som krävs.

3. I tabellen och i de mallar som förklaras i denna bilaga avses med *beviljande* beviljandet av rörlig ersättning för en viss ackumuleringsperiod, oberoende av den faktiska tidpunkt då det beviljade beloppet betalas ut.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
a)	Information om de organ som övervakar ersättningar. Följande upplysningar ska ingå: — Namnet på det organ som är huvudansvarigt för övervakning av ersättningspolitiken, uppgifter om dess sammansättning och befogenheter samt antal möten per räkenskapsår i detta organ. — Vilka externa konsulter som har rådfrågats, vilket organ som anlitade dem och inom vilka ersättningsområden de anlitades; — En beskrivning av tillämpningsområdet för institutets ersättningspolicy (t.ex. per region, affärsområde), inbegripet i vilken omfattning policyn är tillämplig för dotterbolag och filialer i tredjeland; — En beskrivning av den personal eller de personalkategorier vars yrkesutövning har en väsentlig inverkan på institutets riskprofil (identifierad personal).
b)	Information om ersättningssystemets utformning och struktur för den identifierade personalen. Följande upplysningar ska ingå: — En översikt över ersättningspolicyns centrala egenskaper och mål, information om den beslutsprocess som används för att fastställa ersättningspolicyn och relevanta intressenters (t.ex. bolagsstämmans) roller. — Information om vilka kriterier som används för mätning av resultat samt eventuella riskjusteringar i förhand och efterhand; — Uppgift om huruvida ledningsorganet och, där en sådan inrättats, ersättningskommittén under det gångna året har granskat institutets ersättningspolicy samt, om så är fallet, en översikt över de eventuella ändringar som införts, skälen till dessa ändringar och ändringarnas inverkan på ersättningen. — Information om hur institutet säkerställer att personal inom interna kontrollfunktioner får ersättning oberoende av de verksamheter som de övervakar. — En beskrivning av de policyer och kriterier som tillämpas för beviljande av garanterad rörlig ersättning och avgångsvederlag.

([1]) Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 (EUT L 176, 27.6.2013, s. 1).

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
c)	En beskrivning av hur aktuella och framtida risker beaktas i ersättningsprocesserna Upplysningarna ska omfatta en översikt över de främsta riskerna, hur de mäts och hur dessa åtgärder påverkar ersättningen.
d)	Förhållandet mellan fast och rörlig ersättning angivet i enlighet med artikel 94.1 g i direktiv (EU) 2013/36 (*kapitalkravsdirektivet*) [2]
e)	En beskrivning av de sätt på vilka institutet försöker sammankoppla resultaten under en resultatmätningsperiod med ersättningsnivåerna Följande upplysningar ska ingå: — En översikt över de huvudsakliga resultatkriterierna och resultatindikatorerna för institut, affärsområden och individer. — En översikt över hur individuella rörliga ersättningsbelopp kopplas till institutets och den enskildes resultat. — Uppgifter om vilka kriterier för att fastställa avvägningen mellan de olika typer av instrument som beviljas, inklusive aktier eller motsvarande ägarintressen, optioner och andra instrument. — Uppgifter om de åtgärder som vidtas av institutet för att justera den rörliga ersättningen om indikatorerna visar på ett svagt resultat, inklusive institutets kriterier för när resultatindikatorerna ska anses visa på ett ”svagt” resultat. I enlighet med artikel 94.1 n i kapitalkravsdirektivet ska den rörliga ersättningen endast betalas eller erhållas om den är motiverad med utgångspunkt från institutets, affärsenhetens och den berörda personens resultat. Instituten ska förklara de kriterier/tröskelvärden som används för att fastställa att ett resultat är svagt och därmed inte kan motivera att den rörliga ersättningen betalas eller erhålls.
f)	En beskrivning av hur institutet går tillväga för att justera ersättningen för att ta hänsyn till långsiktiga resultat Följande upplysningar ska ingå: — En översikt över institutets policy för uppskjuten ersättning, betalning i form av instrument, kvarhållandeperioder och övergång av rörlig ersättning, samt om den skiljer sig mellan personal eller personalkategorier. — Uppgifter om institutets kriterier för efterhandsjusteringar (malus under uppskjuten ersättning och återkrav efter övergång, om detta tillåts enligt nationell lagstiftning). — I tillämpliga fall, krav på aktieinnehav som kan gälla för identifierad personal.
g)	En beskrivning av de huvudsakliga parametrarna och motiveringen för samtliga förekommande system med rörliga komponenter och andra, icke-kontanta förmåner i enlighet med vad som avses i artikel 450.1 f i kapitalkravsförordningen. Följande upplysningar ska ingå: — Uppgifter om vilka särskilda resultatindikatorer som används för att fastställa rörliga ersättningsdelar och kriterier för att fastställa balansen mellan olika typer av instrument som beviljas, inbegripet aktier, motsvarande ägarintressen, aktieanknutna instrument, likvärdiga icke-kontanta instrument, optioner och andra instrument.
h)	På begäran av den relevanta medlemsstaten eller behöriga myndigheten, den totala ersättningen för varje medlem av ledningsorganet eller den verkställande ledningen, i enlighet med artikel 450.1 j i kapitalkravsförordningen.

[2] Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU av den 26 juni 2013 om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut och värdepappersföretag, om ändring av direktiv 2002/87/EG och om upphävande av direktiv 2006/48/EG och 2006/49/EG (EUT L 176, 27.6.2013, s. 338).

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
i)	Information om huruvida institutet omfattas av ett undantag enligt artikel 94.3 i kapitalkravsdirektivet, i enlighet med artikel 450.1 k i kapitalkravsförordningen. Vid tillämpning av denna punkt ska institut som omfattas av ett sådant undantag ange om det är på grundval av artikel 94.3 a och/eller b i kapitalkravsdirektivet. De ska även ange för vilka av ersättningskraven som de tillämpar undantaget/undantagen (dvs. artikel 94.1 l och/eller m och/eller o i kapitalkravsdirektivet), antal anställda som omfattas av undantaget/undantagen och deras totala ersättning, fördelat på fast och rörlig ersättning.
j)	Stora institut ska offentliggöra kvantitativ information om ersättningen till sina gemensamma ledningsorgan, fördelad på verkställande och icke-verkställande medlemmar i enlighet med artikel 450.2 i kapitalkravsförordningen.

Mall EU REM1 – Ersättning under räkenskapsåret: Fast format

4. Instituten ska följa instruktionerna som anges nedan i denna bilaga för att fylla i mall EU REM1 som presenteras i bilaga XXXIII till denna genomförandeförordning, vid tillämpning av artikel 450.1 h (i)–(ii) i kapitalkravsförordningen.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
1 och 9	Antal personer som är identifierad personal Antalet anställda vilkas yrkesutövning har väsentlig inverkan på institutets riskprofil i enlighet med artikel 92 i kapitalkravsdirektivet och kommissionens delegerade förordning om identifierad personal ([3]), genom vilken artikel 94.2 i kapitalkravsdirektivet (identifierad personal) genomförs, och som erhåller de ersättningskomponenter som förtecknas i denna mall. Antalet ska anges i heltidsekvivalenter för identifierad personal med undantag för medlemmar av ledningsorganet, för vilka antalet ska anges i antal personer.
2	Sammanlagd fast ersättning Summan av beloppen i raderna 3–7 i denna mall
3	Varav: kontantbaserad Det kontanta ersättningsbelopp som ingår i den fasta ersättningen
EU-4a	Varav: aktier eller motsvarande ägarintressen Summan av de aktier eller, beroende på det berörda institutets rättsliga struktur, motsvarande ägarintressen, i enlighet med vad som avses i artikel 94.1 l (i) i kapitalkravsdirektivet, som ingår i den fasta ersättningen.
5	Varav: instrument som är kopplade till aktier eller andra likvärdiga icke-kontanta instrument Summan av de instrument kopplade till aktier eller de likvärdiga icke-kontanta instrument, i enlighet med vad som avses i artikel 94.1 l (i) i kapitalkravsdirektivet, som ingår i den fasta ersättningen
EU-5x	Varav: andra instrument Det belopp av andra instrument, i enlighet med vad som avses i artikel 94.1 l (ii) i kapitalkravsdirektivet, som ingår i den fasta ersättningen

([3]) Kommissionens delegerade förordning (EU) nr 604/2014 av den 4 mars 2014 som kompletterar Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU vad gäller tekniska standarder för tillsyn avseende kvalitativa och kvantitativa kriterier för att fastställa personalkategorier vars yrkesutövning har väsentlig inverkan på ett instituts riskprofil (EUT L 167, 6.6.2014, s. 30).

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
7	Varav: andra former Fast ersättning som beviljats under räkenskapsåret i någon annan form än de som redovisas på övriga rader under rubriken Sammanlagd fast ersättning Det kan exempelvis röra sig om proportionella, regelbundna pensionsavsättningar eller förmåner (om sådana förmåner inte är kopplade till några resultatkriterier), i enlighet med vad som avses i skäl 64 i kapitalkravsdirektivet, eller andra former av ersättning, såsom bilersättning.
10	Sammanlagd rörlig ersättning Summan av beloppen i raderna 11, EU-13a, EU-13b, EU-14x och 15 i denna mall Summan av alla de ersättningsdelar som inte är fast ersättning som redovisas på rad 2 i denna mall, inbegripet garanterad rörlig ersättning och avgångsvederlag som beviljats under det berörda året.
11	Varav: kontantbaserad Det kontanta ersättningsbelopp som ingår i den rörliga ersättningen
12, EU-14a, EU-14b, EU-14y och 16	Varav: uppskjuten ersättning Uppskjutna rörliga ersättningsbelopp efter typ av komponent, fastställda i enlighet med artikel 94 i kapitalkravsdirektivet.
EU-13a	Varav: aktier eller motsvarande ägarintressen Summan av de aktier eller, beroende på det berörda institutets rättsliga struktur, motsvarande ägarintressen, i enlighet med vad som avses i artikel 94.1 l (i) i kapitalkravsdirektivet, som ingår i den rörliga ersättningen.
EU-13b	Varav: instrument som är kopplade till aktier eller andra likvärdiga icke-kontanta instrument Summan av de instrument kopplade till aktier eller de likvärdiga icke-kontanta instrument i enlighet med vad som avses i artikel 94.1 l (i) i kapitalkravsdirektivet, som ingår i den rörliga ersättningen
EU-14x	Varav: andra instrument Det belopp av andra instrument, i enlighet med vad som avses i artikel 94.1 l (ii) i kapitalkravsdirektivet, som ingår i den rörliga ersättningen
15	Varav: andra former Rörlig ersättning som beviljats under räkenskapsåret i någon annan form än de som redovisas på övriga rader under rubriken Rörlig ersättning
17	Sammanlagd ersättning Summan av beloppen på raderna 2 och 10 i denna mall.
Kolumnbokstav	**Förklaring**
a	Ledningsorgan med tillsynsfunktion Ledningsorganet i dess roll att kontrollera och övervaka ledningens beslutsfattande, i enlighet med definitionen i artikel 3.1.8 i kapitalkravsdirektivet. Instituten ska lämna upplysningar baserat på antalet personer. I enlighet med artikel 13 i kapitalkravsförordningen ska moderinstitut inom EU offentliggöra denna information på grundval av sin konsoliderade situation, medan stora dotterföretag till moderinstitut inom EU ska offentliggöra informationen på individuell nivå eller, i tillämpliga fall, i enlighet med nämnda förordning och kapitalkravsdirektivet, på undergruppsnivå. Den enhet som utgjort grundval för offentliggörandet av information avspeglas i denna kolumn genom information om enhetens ledningsorgan. Om informationen i enlighet med artikel 6 och 13 i kapitalkravsförordningen offentliggörs på grupp- eller undergruppsnivå ska information om identifierad personal i dotterföretagens ledningsorgan offentliggöras under respektive verksamhetsområde

Kolumnbokstav	Förklaring
b	Ledningsorgan med förvaltande funktion Medlemmar i ledningsorganet som ansvarar för dess förvaltningsfunktioner Instituten ska lämna upplysningar baserat på antalet personer. Instituten ska lämna upplysningar baserat på antalet personer. I enlighet med artikel 13 i kapitalkravsförordningen. Moderinstitut inom EU ska offentliggöra denna information på grundval av sin konsoliderade situation, medan stora dotterföretag till moderinstitut inom EU ska offentliggöra informationen på individuell nivå eller, i tillämpliga fall, i enlighet med nämnda förordning och kapitalkravsdirektivet, på undergruppsnivå. Den enhet som utgjort grundval för offentliggörandet av information avspeglas i denna kolumn genom information om enhetens ledningsorgan. Om informationen i enlighet med artikel 6 och 13 i kapitalkravsförordningen offentliggörs på grupp- eller undergruppsnivå ska information om identifierad personal i dotterföretagens ledningsorgan offentliggöras under respektive verksamhetsområde
c	Annan verkställande ledning Verkställande ledning enligt definitionen i artikel 3.1.9 i kapitalkravsdirektivet Instituten ska offentliggöra det antal personer i den verkställande ledningen som inte omfattas av den information som offentliggörs under Ledningsorgan med förvaltande funktion eller Annan identifierad personal. Informationen ska uppges i form av heltidsekvivalenter.
d	Annan identifierad personal Annan personal än den som tillhör kategorierna ledningsorgan med förvaltande funktion, ledningsorgan med tillsynsfunktion eller annan verkställande ledning vilkas yrkesutövning har väsentlig inverkan på institutets riskprofil i enlighet med de kriterier som fastställs i kommissionens delegerade förordning om identifierad personal, genom vilken artikel 94.2 i kapitalkravsdirektivet genomförs, samt i tillämpliga fall baserat på respektive instituts kriterier Den uppdelning per affärsområde som anges i mallen EU REM5 kan också inkluderas i den här mallen. Informationen ska uppges i form av heltidsekvivalenter.

Mall EU REM2 – Specialutbetalningar till personal vars yrkesutövning har en väsentlig inverkan på institutens riskprofil (identifierad personal) Fast format

5. Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 450.1 h (v)–(vii) i kapitalkravsförordningen genom att i enlighet med de instruktioner som ges nedan i denna bilaga fylla i mallen EU REM2 som presenteras i bilaga XXXIII till denna genomförandeförordning.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
1, 4 och 6	**Antal personer som är identifierad personal** Antalet personer som är identifierad personal vilkas yrkesutövning har väsentlig inverkan på institutets riskprofil i enlighet med artikel 92 i kapitalkravsdirektivet och kommissionens delegerade förordning om identifierad personal, genom vilken artikel 94.2 i kapitalkravsdirektivet genomförs, som erhåller var och en av de specifika ersättningskomponenterna För kolumnerna a och b i denna mall (ledningsorgan) ska värdet anges i antal personer. För kolumnerna c och d i mallen ska värdet anges i heltidsekvivalenter. Rad 4 i denna mall avser avgångsvederlag som beviljats under föregående period och utbetalats under räkenskapsåret (innevarande år), medan rad 6 i denna mall avser beviljanden under räkenskapsåret (innevarande år).
2	**Beviljande av garanterad rörlig ersättning – sammanlagt belopp** Det belopp som beviljats i garanterad rörlig ersättning i den mening som avses i artikel 94.1 e i kapitalkravsdirektivet.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
3	**varav garanterad rörlig ersättning som betalats ut under räkenskapsåret och som inte medräknas i bonustaket** Belopp för garanterad rörlig ersättning i den mening som avses i artikel 94.1 e i kapitalkravsdirektivet som betalats ut under räkenskapsåret (innevarande år) och som inte räknas in i bonustaket Avseende den offentliggjorda information som avses i artikel 450.1 g och h (v)–(vi) i kapitalkravsförordningen ska instituten tydligt uppge huruvida de aggregerade kvantitativa uppgifterna om ersättning, uppdelat per affärsområde, avspeglar bonustaket när det finns betalningar i samband med nyanställningar och avgångsvederlag i bilden.
5	**Avgångsvederlag som beviljats under föregående perioder och betalats ut under räkenskapsåret – sammanlagt belopp** Det belopp som beviljats i avgångsvederlag i den mening som avses i artikel 94.1 h i kapitalkravsdirektivet under föregående perioder och betalats ut under räkenskapsåret (innevarande år)
7	**Avgångsvederlag som beviljats under räkenskapsåret – sammanlagt belopp** Det belopp som beviljats i avgångsvederlag i den mening som avses i artikel 94.1 h i kapitalkravsdirektivet under räkenskapsåret (innevarande år)
8	**varav avgångsvederlag som beviljats under räkenskapsåret – utbetalda under räkenskapsåret** Det belopp som beviljats i avgångsvederlag i den mening som avses i artikel 94.1 h i kapitalkravsdirektivet under räkenskapsåret (innevarande år) som också har betalats ut under räkenskapsåret
9	**varav avgångsvederlag som beviljats under räkenskapsåret – uppskjutna** Det belopp som beviljats i avgångsvederlag i den mening som avses i artikel 94.1 h i kapitalkravsdirektivet under räkenskapsåret som skjutits upp efter fastställande i enlighet med artikel 94 i kapitalkravsdirektivet.
10	**varav avgångsvederlag som betalats ut under räkenskapsåret och inte räknas in i bonustaket** Belopp för avgångsvederlag i den mening som avses i artikel 94.1 h i kapitalkravsdirektivet som betalats ut under räkenskapsåret och som inte räknas in i bonustaket Avseende den offentliggjorda information som avses i artikel 450.1 g och h (v)–(vi) i kapitalkravsförordningen ska instituten tydligt uppge huruvida de aggregerade kvantitativa uppgifterna om ersättning, uppdelat per affärsområde, avspeglar bonustaket när det finns betalningar i samband med nyanställningar och avgångsvederlag i bilden.
11	**varav avgångsvederlag som betalats ut under räkenskapsåret – högsta avgångsvederlag som beviljats en enskild person** Det högsta belopp som beviljats en enskild person i avgångsvederlag i den mening som avses i artikel 94.1 h i kapitalkravsdirektivet under räkenskapsåret.
Kolumnbokstav	**Förklaring**
a	**Ledningsorgan med tillsynsfunktion** Ledningsorganet i dess roll att kontrollera och övervaka ledningens beslutsfattande, i enlighet med definitionen i artikel 3.1.8 i kapitalkravsdirektivet. (Antal personer)
b	**Ledningsorgan med förvaltande funktion** Medlemmar i ledningsorganet som ansvarar för dess förvaltningsfunktioner (Antal personer)

Kolumnbokstav	Förklaring
c	**Annan verkställande ledning** Verkställande ledning enligt definitionen i artikel 3.1.9 i kapitalkravsdirektivet Instituten ska offentliggöra det antal personer i den verkställande ledningen som inte omfattas av den information som offentliggörs under Ledningsorgan med förvaltande funktion eller Annan identifierad personal (heltidsekvivalenter).
d	**Annan identifierad personal** Annan personal än den som tillhör kategorierna ledningsorgan med förvaltande funktion, ledningsorgan med tillsynsfunktion eller annan verkställande ledning vilkas yrkesutövning har väsentlig inverkan på institutets riskprofil i enlighet med de kriterier som fastställs i kommissionens delegerade förordning om identifierad personal, genom vilken artikel 94.2 i kapitalkravsdirektivet genomförs, samt i tillämpliga fall baserat på respektive instituts kriterier Den uppdelning per affärsområde som anges i mallen EU REM5 kan också inkluderas i den här mallen (heltidsekvivalenter).

Mall EU REM3 – Uppskjuten ersättning: Fast format

6. Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 450.1 h (iii)–(iv) i kapitalkravsförordningen genom att i enlighet med de instruktioner som ges nedan i denna bilaga fylla i mallen EU REM3 som presenteras i bilaga XXXIII till denna genomförandeförordning.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
1	**Ledningsorgan med tillsynsfunktion** Ledningsorganet i dess roll att kontrollera och övervaka ledningens beslutsfattande, i enlighet med definitionen i artikel 3.1.8 i kapitalkravsdirektivet. Summan av beloppen på raderna 2, 3, 4, 5 och 6 i denna mall
2, 8, 14 och 20	**Kontantbaserad** Det kontanta ersättningsbelopp som ingår i den rörliga ersättningen
3, 9, 15 och 21	**Aktier eller motsvarande ägarintressen** Summan av de aktier eller, beroende på det berörda institutets rättsliga struktur, motsvarande ägarintressen, i enlighet med vad som avses i artikel 94.1 l (i) i kapitalkravsdirektivet, som ingår i den rörliga ersättningen.
4, 10, 16 och 22	**Instrument som är kopplade till aktier eller andra likvärdiga icke-kontanta instrument** Summan av de instrument kopplade till aktier eller de likvärdiga icke-kontanta instrument i enlighet med vad som avses i artikel 94.1 l (i) i kapitalkravsdirektivet, som ingår i den rörliga ersättningen
5, 11, 17 och 23	**Andra instrument** Det belopp av andra instrument, i enlighet med vad som avses i artikel 94.1 l (ii) i kapitalkravsdirektivet, som ingår i den rörliga ersättningen
6, 12, 18 och 24	**Andra former** Rörlig ersättning utöver de belopp som redovisats på raderna ”Kontanter”, ”Aktier eller, beroende på det berörda institutets rättsliga struktur, motsvarande ägarintressen eller instrument som är kopplade till aktier eller andra likvärdiga icke-kontanta instrument” och ”Andra instrument” Det kan exempelvis röra sig om proportionella, regelbundna pensionsavsättningar eller förmåner (om sådana förmåner inte är kopplade till några resultatkriterier), i enlighet med vad som avses i skäl 64 i kapitalkravsdirektivet, eller andra former av ersättning, såsom bilersättning.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
7	**Ledningsorgan med förvaltande funktion** De medlemmar i ledningsorganet som ansvarar för dess förvaltningsfunktioner, summan av beloppen på raderna 8, 9, 10, 11 och 12 i denna mall
13	**Annan verkställande ledning** Verkställande ledning enligt definitionen i artikel 3.1.9 i kapitalkravsdirektivet, summan av beloppen på raderna 14, 15, 16, 17 och 18 i denna mall Instituten ska offentliggöra det antal personer i den verkställande ledningen som inte omfattas av den information som offentliggörs under Ledningsorgan med förvaltande funktion eller Annan identifierad personal.
19	**Annan identifierad personal** Annan personal än den som tillhör kategorierna ledningsorgan med förvaltande funktion, ledningsorgan med tillsynsfunktion eller annan verkställande ledning vilkas yrkesutövning har väsentlig inverkan på institutets riskprofil i enlighet med de kriterier som fastställs i kommissionens delegerade förordning om identifierad personal genom vilken artikel 94.2 i kapitalkravsdirektivet genomförs samt i tillämpliga fall baserat på respektive instituts kriterier, summan av beloppen på raderna 20, 21, 22, 23 och 24 i denna mall
25	**Sammanlagt belopp** Summan av beloppen i raderna 1, 7, 13 och 19 i denna mall
Kolumnbokstav	**Förklaring**
a	**Sammanlagt uppskjutet ersättningsbelopp som beviljats för tidigare resultatperioder** Uppskjutet ersättningsbelopp, såsom detta fastställts i enlighet med artikel 94 i kapitalkravsdirektivet, som beviljats för tidigare resultatperioder (summan av beloppen i kolumnerna b och c i denna mall)
b	**Varav belopp där äganderätten övergår under räkenskapsåret** Uppskjutet ersättningsbelopp som beviljats för tidigare resultatperioder, såsom detta fastställts i enlighet med artikel 94 i kapitalkravsdirektivet, där äganderätten övergår under räkenskapsåret
c	**Varav belopp där äganderätten övergår under de påföljande räkenskapsåren** Uppskjutet ersättningsbelopp som beviljats för tidigare resultatperioder, såsom detta fastställts i enlighet med artikel 94 i kapitalkravsdirektivet, där äganderätten övergår under de påföljande räkenskapsåren
d	**Belopp för resultatjustering som gjorts under räkenskapsåret av uppskjuten ersättning där äganderätten skulle övergå under räkenskapsåret** Belopp för resultatjusteringar av uppskjuten ersättning, såsom denna fastställts i enlighet med artikel 94 i kapitalkravsdirektivet, där äganderätten skulle övergå under räkenskapsåret
e	**Belopp för resultatjustering som gjorts under räkenskapsåret av uppskjuten ersättning där äganderätten skulle övergå under de påföljande räkenskapsåren** Belopp för resultatjusteringar av uppskjuten ersättning, såsom denna fastställts i enlighet med artikel 94 i kapitalkravsdirektivet, där äganderätten skulle övergå under de påföljande resultatåren
f	**Sammanlagt belopp för justeringar under räkenskapsåret till följd av implicita efterhandsjusteringar under räkenskapsåret (dvs. ändrat värde av uppskjuten ersättning på grund av ändrade priser på instrument)** I relevanta fall: bästa möjliga uppskattning av förändringen i värde under räkenskapsåret till följd av implicita efterhandsjusteringar, såsom ändrat värde av uppskjuten ersättning på grund av ändrade priser på instrument.

Kolumnbokstav	Förklaring
EU – g	**Sammanlagt belopp för uppskjuten ersättning som beviljats före räkenskapsåret och som faktiskt betalats ut under räkenskapsåret** Det uppskjutna ersättningsbelopp, såsom detta fastställts i enlighet med artikel 94 i kapitalkravsdirektivet, som har betalats ut under räkenskapsåret Så snart äganderätten för uppskjuten ersättning har övergått ska den betraktas som utbetalad.
EU – h	**Sammanlagt belopp för uppskjuten ersättning som beviljats för en tidigare resultatperiod där äganderätten har övergått men som omfattas av kvarhållandeperioder** Uppskjutet ersättningsbelopp som beviljats för tidigare resultatperioder där äganderätten har övergått men som omfattas av kvarhållandeperioder, som fastställts i enlighet med artikel 94 i kapitalkravsdirektivet

Mall EU REM4 – Ersättning på 1 miljon euro eller mer per år: Fast format

7. Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 450.1 (i) i kapitalkravsförordningen genom att följa de instruktioner som ges nedan i denna bilaga för att fylla i mallen EU REM4 som presenteras i bilaga XXXIII till denna genomförandeförordning.

8. Uppgifterna ska anges i euro vid räkenskapsårets utgång. Alla belopp ska anges som fullständiga belopp i euro, dvs. inte som avrundade belopp (t.ex. 1 234 567 euro, i stället för 1,2 miljoner euro). Om ersättningen är i en annan valuta än euro ska den valutakurs som kommissionen använder för budgetplanering och budget för månaden december under rapporteringsåret användas för omräkning av de siffror som ska offentliggöras.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
1–8	Ersättning på mellan 1 och 5 miljoner euro per räkenskapsår, uppdelat i intervall om 500 000 euro
9–x	Ersättning på över 5 miljoner euro per räkenskapsår, uppdelat i intervall om 1 miljon euro
Kolumnbokstav	**Förklaring**
a	Uppgifter om identifierad personal som får en ersättning på minst 1 miljon euro per räkenskapsår Instituten ska lämna upplysningar baserat på antalet personer.

Mall EU REM5 – Information om ersättning till personal vars yrkesutövning har en väsentlig inverkan på institutens riskprofil (identifierad personal): Fast format

9. Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 450.1 g i kapitalkravsförordningen genom att följa de instruktioner som ges nedan i denna bilaga för att fylla i mallen EU REM5 som presenteras i bilaga XXXIII till denna genomförandeförordning.

10. Avseende kolumnerna med uppdelning per affärsområde ska all utlåning, inbegripet kapitalmarknadsutlåning, ingå i privatutlåning. För investmentbanktjänster ska företagsfinansiering och handel och finansförvaltning ingå. För ytterligare vägledning om vilka verksamheter som ingår i dessa affärsområden, se den tabell i artikel 317 i kapitalkravsförordningen där affärsområdena enligt schablonmetoden för operativ risk anges.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
1	**Totalt antal personer som är identifierad personal** Personal vars yrkesutövning har en väsentlig inverkan på institutens riskprofil (identifierad personal) vid ett institut och dess dotterföretag, inbegripet dotterföretag som inte omfattas av kapitalkravsdirektivet, och alla medlemmar i deras respektive ledningsorgan Värdet ska anges i heltidsekvivalenter.
2	**Varav: medlemmar i ledningsorganet** Antal medlemmar i respektive ledningsorgan med tillsynsfunktion och med förvaltande funktion samt i hela ledningsorganet
3	**Varav: annan verkställande ledning** Annan personal än medlemmarna i ledningsorganet som tillhör den verkställande ledningen enligt definitionen i artikel 3.1.9 i kapitalkravsdirektivet
4	**Varav: annan identifierad personal** Annan personal än de som är medlemmar i ledningsorganet eller tillhör den verkställande ledningen vilkas yrkesutövning har väsentlig inverkan på institutets riskprofil i enlighet med de kriterier som fastställs i kommissionens delegerade förordning om identifierad personal, genom vilken artikel 94.2 i kapitalkravsdirektivet genomförs, samt i tillämpliga fall baserat på respektive instituts kriterier
5	**Sammanlagd ersättning till identifierad personal** Sammanlagd ersättning ska avse alla former av fast och rörlig ersättning och ska innefatta utbetalningar och förmåner, monetära eller icke-monetära, som beviljas direkt till personal av institut, eller för instituts räkning, i utbyte mot professionella tjänster som personalen utför, utbetalningar av carried interest i den mening som avses i artikel 4.1 d i direktiv 2011/61/EU [4], och andra utbetalningar med metoder och instrument som, om de inte betraktades som ersättning, skulle innebära ett kringgående av ersättningskraven i kapitalkravsdirektivet.
6	**Varav: rörlig ersättning** Summan av alla de ersättningsdelar som inte är fast ersättning som redovisas på rad 7 i denna mall.
7	**Varav: fast ersättning** Instituten ska betrakta ersättning som fast när villkoren för att bevilja den och beloppet för den a. baseras på i förväg fastställda kriterier, b. är icke-diskretionära och avspeglar den anställdes yrkeserfarenhet och tjänsteår, c. är transparenta i fråga om det enskilda belopp som beviljas den enskilde anställde, d. är permanenta, dvs. upprätthålls över en period som är knuten till den specifika rollen och de specifika ansvarsområdena i organisationen, e. inte går att återkalla, och det permanenta beloppet endast kan ändras genom kollektiva förhandlingar eller efter omförhandling i enlighet med nationella kriterier för lönesättning, f. inte går att sänka, innehålla eller upphäva av institutet, g. inte ger incitament för risktagande och h. inte är beroende av resultat.

[4] Europaparlamentets och rådets direktiv 2011/61/EU av den 8 juni 2011 om förvaltare av alternativa investeringsfonder samt om ändring av direktiv 2003/41/EG och 2009/65/EG och förordningarna (EG) nr 1060/2009 och (EU) nr 1095/2010 (EUT L 174, 1.7.2011, s. 1)

Kolumn-bokstav	Förklaring
a, b och c	**Ledningsorgan** Institutets ledningsorgan, med en uppdelning mellan ledningsorganet i dess tillsynsfunktion och i dess förvaltande funktion. Instituten ska lämna upplysningar baserat på antalet personer.
d–h	**Affärsområden** Institutets huvudsakliga affärsområden, såsom investmentbanktjänster, privata banktjänster, kapitalförvaltning, företagsfunktioner, oberoende interna kontrollfunktioner Informationen ska anges i heltidsekvivalenter.
i	**Övriga** Samtliga affärsområden som inte redovisats separat i de föregående kolumnerna Informationen ska anges i heltidsekvivalenter.

Mall EU AE1 – Intecknade och icke intecknade tillgångar

		Redovisat värde av intecknade tillgångar		Verkligt värde av intecknade tillgångar		Redovisat värde av icke intecknade tillgångar		Verkligt värde av icke intecknade tillgångar	
			varav schablonmässigt medräkningsbara likvida tillgångar av extremt hög kvalitet (EHQLA) och likvida tillgångar av hög kvalitet (HQLA)		varav schablonmässigt medräkningsbara EHQLA och HQLA		varav EHQLA och HQLA		varav EHQLA och HQLA
		010	030	040	050	060	080	090	100
010	**Det offentliggörande institutets tillgångar**								
030	Egetkapitalinstrument								
040	Räntebärande värdepapper								
050	varav: säkerställda obligationer								
060	varav: värdepapperiseringar								
070	varav: emitterade av nationella regeringar								
080	varav: emitterade av finansiella företag								
090	varav: emitterade av icke-finansiella företag								
120	Andra tillgångar								

Mall EU AE2 – Erhållna säkerheter och emitterade egna räntebärande värdepapper

		Verkligt värde av intecknade erhållna säkerheter eller emitterade egna räntebärande värdepapper		Icke intecknade	
				Verkligt värde av erhållna säkerheter eller emitterade egna räntebärande värdepapper som kan intecknas	
			varav schablonmässigt medräkningsbara EHQLA och HQLA		varav EHQLA och HQLA
		010	030	040	060
130	**Säkerheter som erhållits av det offentliggörande institutet**				
140	Beviljade kreditlimiter				
150	Egetkapitalinstrument				
160	Räntebärande värdepapper				
170	varav: säkerställda obligationer				
180	varav: värdepapperiseringar				
190	varav: emitterade av nationella regeringar				
200	varav: emitterade av finansiella företag				
210	varav: emitterade av icke-finansiella företag				
220	Lån och förskott som inte utgör beviljade kreditlimiter				
230	Övriga erhållna säkerheter				
240	**Emitterade egna räntebärande värdepapper som inte utgör egna säkerställda obligationer eller värdepapperiseringar**				
241	**Emitterade egna säkerställda obligationer och värdepapperiseringar som ännu inte pantsatts**				
250	**TOTALT ERHÅLLNA SÄKERHETER OCH EMITTERADE EGNA RÄNTEBÄRANDE VÄRDEPAPPER**				

Mall EU AE3 – Inteckningskällor

		Matchande skulder, ansvarsförbindelser eller värdepapperslån	Tillgångar, erhållna säkerheter och andra emitterade egna värdepapper än säkerställda obligationer och intecknade värdepapperiseringar
		010	030
010	**Redovisat värde av utvalda finansiella skulder**		

Tabell EU AE4 – Kompletterande förklarande information

Fält för fri text för offentliggörande av kvalitativ information i enlighet med artikel 443 i kapitalkravsförordningen

Rad nr	Kvalitativ information – Fri text
a)	Allmän beskrivning av inteckning av tillgångar
b)	Beskrivning av effekterna av affärsmodellen på inteckning av tillgångar och vikten av inteckning för institutets affärsmodell, som ger användare bakgrunden till de upplysningar som ska lämnas i mall EU AE1 och EU AE2.

BILAGA XXXVI

Instruktioner för redovisningsmallar om inteckning av tillgångar

1. Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 443 i förordning (EU) 575/2013 ([1]) (*kapitalkravsförordningen*) genom att i enlighet med instruktionerna nedan i denna bilaga fylla i mallarna EU-AE1–EU-AE4, som presenteras i bilaga XXXV till denna genomförandeförordning.

2. Vid ifyllandet av redovisningsmallarna för inteckning av tillgångar ska den definition av inteckning av tillgångar som anges i punkt 1.7 i bilaga XVII (instruktioner för rapporteringsmallar om inteckning av tillgångar) till kommissionens genomförandeförordning (EU) 680/2014 ([2]) tillämpas.

3. Instituten ska offentliggöra de poster som avses i mallarna EU AE1, EU AE2 och EU AE3 på samma sätt som de rapporteras enligt bilaga XVI (om rapporteringsmallar för inteckning av tillgångar) till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014, såvida inte annat uttryckligen anges i tabellerna.

4. De uppgifter som avses i punkt 3 ska offentliggöras med användning av medianvärden. Medianvärdena ska vara löpande kvartalsvisa medianvärden för de föregående tolv månaderna och ska bestämmas genom interpolation.

5. När uppgifter redovisas på konsoliderad basis ska konsolideringsgrunden vara konsolideringen enligt tillsynskrav såsom definieras i del ett, avdelning II, kapitel 2, avsnitt 2 i kapitalkravsförordningen.

6. Tillgångskvalitetsindikatorerna per tillgångstyp i kolumnerna C030, C050, C080 och C100 i mall EU AE1 och per typ av erhållna säkerheter och emitterade räntebärande värdepapper, inbegripet säkerställda obligationer och värdepapperiseringar, i kolumnerna C030 och C060 enligt vad som anges i mall EU AE2 ska endast tillämpas på kreditinstitut som uppfyller något av följande villkor:

   a) Deras totala tillgångar, beräknade i enlighet med punkt 10 i led 1.6 i bilaga XVII till kommissionens genomförandeförordning (EU) 680/2014, uppgår till mer än 30 miljarder euro.

   b) Deras tillgångsinteckningsnivå, beräknad i enlighet med punkt 9 i led 1.6 i bilaga XVII till kommissionens genomförandeförordning (EU) 680/2014, uppgår till mer än 15 %.

Mall EU AE1 – Intecknade och icke intecknade tillgångar

7. Instituten ska fylla i mall EU AE1, som presenteras i bilaga XXXV till denna genomförandeförordning, genom att följa instruktionerna nedan.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
010	**Det offentliggörande institutets tillgångar** IAS 1.9 a, genomföranderiktlinje IG 6, för IFRS-institut Institutets sammanlagda tillgångar som redovisas i dess balansräkning, med undantag av egna räntebärande värdepapper och egetkapitalinstrument när de tillämpliga redovisningsstandarderna medger att de tas upp i balansräkningen. Det värde som anges i denna rad ska vara medianvärdet för summan av fyra kvartalsvisa periodavslutningsvärden under de föregående tolv månaderna för raderna 030, 040 och 120.

([1]) Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 (EUT L 176, 27.6.2013, s. 1).

([2]) Kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014 av den 16 april 2014 om tekniska standarder för genomförande av instituts tillsynsrapportering enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 (EUT L 191, 28.6.2014, s. 1).

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
030	**Egetkapitalinstrument** Medianvärdena för egetkapitalinstrument, i enlighet med definitionen i tillämpliga redovisningsprinciper (IAS 32.1 för IFRS-institut), med undantag av egetkapitalinstrument när de tillämpliga redovisningsstandarderna medger att de tas upp i balansräkningen.
040	**Räntebärande värdepapper** Medianvärdena för räntebärande värdepapper som innehas av institutet, utgivna som värdepapper som inte utgör lån i enlighet med Europeiska centralbankens förordning (EU) 1071/2013 (*ECB:s BSI-förordning*) ([3]), med undantag av egna räntebärande värdepapper när tillämpliga redovisningsstandarder medger att de tas upp i balansräkningen.
050	**varav: säkerställda obligationer** Medianvärdena av räntebärande värdepapper som innehas av institutet och som är obligationer i den mening som avses i artikel 52.4 första stycket i direktiv (EG) 2009/65 ([4]), oberoende av om instrumenten har den rättsliga formen av ett räntebärande värdepapper eller ej
060	**varav: värdepapperiseringar** Medianvärdena för räntebärande värdepapper som innehas av institutet och som är värdepapperiseringspositioner i enlighet med definitionen i artikel 4.1.62 i kapitalkravsförordningen
070	**varav: emitterade av nationella regeringar** Medianvärdena för räntebärande värdepapper som innehas av institutet och som emitterats av offentlig sektor
080	**varav: emitterade av finansiella företag** Medianvärdena för räntebärande värdepapper som innehas av institutet och som emitterats av kreditinstitut i enlighet med definitionen i artikel 4.1.1 i kapitalkravsförordningen och av övriga finansiella företag **Övriga finansiella företag ska omfatta alla finansiella företag och kvasibolag som inte är kreditinstitut, såsom värdepappersföretag, värdepappersfonder, försäkringsbolag, pensionsfonder, fondbolag och clearingorganisationer liksom återstående finansiella mellanhänder och finansiella serviceföretag och koncerninterna finansinstitut och utlåningsföretag.**
090	**varav: emitterade av icke-finansiella företag** Medianvärdena för räntebärande värdepapper som innehas av institutet och som emitterats av företag och kvasibolag som inte ägnar sig åt finansförmedling utan huvudsakligen åt produktion av handelsvaror och icke-finansiella tjänster enligt vad som anges i ECB:s BSI-förordning.
120	**Andra tillgångar** Medianvärdet av institutets övriga tillgångar som tagits upp i balansräkningen, förutom de som uppgivits på ovanstående rader och som inte är egna räntebärande värdepapper och egetkapitalinstrument som inte får tas bort från balansräkningen av ett icke-IFRS-institut. I detta fall ska egna skuldinstrument tas upp på rad 240 i mall EU AE2 och egna egetkapitalinstrument undantas från rapporteringen av tillgångsinteckning.

([3]) Europeiska centralbankens förordning (EU) nr 1071/2013 av den 24 september 2013 om de monetära finansinstitutens balansräkningar (ECB/2013/33) EUT L 297, 7.11.2013, s. 1).

([4]) Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/65/EG av den 13 juli 2009 om samordning av lagar och andra författningar som avser företag för kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper (fondföretag) (EUT L 302, 17.11.2009, s. 32).

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
	Andra tillgångar ska omfatta kassabehållning (innehav av nationella och utländska sedlar och mynt i omlopp som vanligen används för att göra betalningar), beviljade kreditlimiter (IAS 1.54 (i) för IFRS-institut) inklusive saldon som erhålls på anfordran hos centralbanker och andra institut. Andra tillgångar omfattar även andra lån och förskott än beviljade kreditlimiter, dvs. skuldinstrument som innehas av institutet och som inte är värdepapper, med undantag för tillgodohavanden som betalas ut på anfordran, inbegripet lån med säkerhet i fastigheter så som dessa definieras i punkt 86 a i del 2 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) 680/2014. Andra tillgångar kan även inbegripa immateriella tillgångar, inklusive goodwill, uppskjutna skattefordringar, fastigheter, maskiner och andra fasta tillgångar, derivattillgångar, omvända repor och aktielånefordringar. När underliggande tillgångar och tillgångar i säkerhetsmassan av innehållna värdepapperiseringar och innehållna säkerställda obligationer är beviljade kreditlimiter eller andra lån och förskott än beviljade kreditlimiter ska de också tas med på denna rad.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Kolumn nr	**Förklaring**
010	**Redovisat värde av intecknade tillgångar** Medianvärdet av det redovisade värdet av de tillgångar som innehas av institutet som är intecknade Med redovisat värde avses det värde som redovisas på tillgångssidan i balansräkningen. För varje tillgångsklass ska det offentliggjorda redovisade värdet vara medianvärdet av de olika redovisade värden som offentliggjorts i slutet av varje offentliggörandeperiod som beaktas vid beräkningen av medianvärdet.
030	**varav: schablonmässigt medräkningsbara EHQLA och HQLA** Medianvärdet av det redovisade värdet av intecknade tillgångar som är schablonmässigt medräkningsbara för att betecknas som tillgångar av extremt hög likviditets- och kreditkvalitet (EHQLA) och tillgångar av hög likviditets- och kreditkvalitet (HQLA). Vid tillämpning av denna förordning avses med *schablonmässigt medräkningsbara intecknade EHQLA* och *schablonmässigt medräkningsbara intecknade HQLA* sådana tillgångar som förtecknas i artiklarna 10, 11, 12, 13, 15 och 16 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 ([5]) och som skulle uppfylla de allmänna och operativa krav som anges i artiklarna 7 och 8 i den delegerade förordningen, om det inte vore för deras status som intecknade tillgångar i enlighet med bilaga XVII till kommissionens genomförandeförordning (EU) 680/2014. Schablonmässigt medräkningsbara intecknade EHQLA och schablonmässigt medräkningsbara intecknade HQLA ska också uppfylla de exponeringsklasspecifika kraven i artiklarna 10–16 och 35–37 i delegerad förordning (EU) 2015/61. Det redovisade värdet av schablonmässigt medräkningsbara intecknade EHQLA och schablonmässigt medräkningsbara intecknade HQLA ska utgöra det redovisade värdet före tillämpningen av de nedsättningar som anges i artiklarna 10–16 i delegerad förordning (EU) 2015/61. För varje tillgångsklass ska det offentliggjorda redovisade värdet vara medianvärdet av de olika redovisade värden som offentliggjorts i slutet av varje offentliggörandeperiod som beaktas vid beräkningen av medianvärdet.
040	**Verkligt värde av intecknade tillgångar** Medianvärdet för det verkliga värdet av de räntebärande värdepapper som innehas av det offentliggörande institutet som är intecknade i enlighet med definitionen av tillgångsinteckning

([5]) Kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 av den 10 oktober 2014 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 när det gäller likviditetstäckningskravet för kreditinstitut (EUT L 11, 17.1.2015, s. 1).

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Kolumn nr	**Förklaring**
	Det verkliga värdet av ett finansiellt instrument ska vara det pris som vid värderingstidpunkten skulle erhållas vid försäljning av en tillgång eller betalas vid överlåtelse av en skuld i en ordnad transaktion mellan marknadsaktörer (se IFRS 13 Värdering till verkligt värde och IFRS 13 och artikel 8 i direktiv 2013/34/EU ([6]) för icke-IFRS-institut). För varje tillgångsklass ska det verkliga värde som uppges vara medianvärdet av de olika verkliga värden som observerats i slutet av varje offentliggörandeperiod för beräkningen av medianvärdet.
050	**varav: schablonmässigt medräkningsbara EHQLA och HQLA** Medianvärdet av det verkliga värdet av intecknade tillgångar som schablonmässigt är medräkningsbara för att kvalificera som EHQLA och HQLA. Vid tillämpning av denna förordning avses med *schablonmässigt medräkningsbara intecknade EHQLA* och *schablonmässigt medräkningsbara intecknade HQLA* sådana tillgångar som förtecknas i artiklarna 10, 11, 12, 13, 15 och 16 i delegerad förordning (EU) 2015/61 och som skulle uppfylla de allmänna och operativa krav som anges i artiklarna 7 och 8 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61, om det inte vore för deras status som intecknade tillgångar i enlighet med bilaga XVII till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014. Schablonmässigt medräkningsbara intecknade EHQLA och schablonmässigt medräkningsbara intecknade HQLA ska även uppfylla de exponeringsklasspecifika kraven i artiklarna 10–16 och 35–37 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. Det verkliga värdet av schablonmässigt medräkningsbara intecknade EHQLA och schablonmässigt medräkningsbara intecknade HQLA ska utgöra det verkliga värdet före tillämpningen av de nedsättningar som anges i artiklarna 10–16 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. För varje tillgångsklass ska det verkliga värde som redovisas vara medianvärdet av de olika verkliga värden som observerats i slutet av varje offentliggörandeperiod för beräkningen av medianvärdet.
060	**Redovisat värde av icke intecknade tillgångar** Medianvärdet för det redovisade värdet av de tillgångar som innehas av institutet som inte är intecknade i enlighet med definitionen av tillgångsinteckning Med *redovisat värde* avses det värde som redovisas på tillgångssidan i balansräkningen. För varje tillgångsklass ska det offentliggjorda redovisade värdet vara medianvärdet av de olika redovisade värden som offentliggjorts i slutet av varje offentliggörandeperiod för beräkningen av medianvärdet.
080	**varav: EHQLA och HQLA** Medianvärdet av det redovisade värdet av icke-intecknade EHQLA och HQLA som förtecknas i artiklarna 10, 11, 12, 13, 15 och 16 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 och som uppfyller de allmänna och operativa krav som anges i artiklarna 7 och 8 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 samt de exponeringsklasspecifika kraven i artiklarna 10–16 och 35–37 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. Det redovisade värdet av EHQLA och HQLA ska utgöra det redovisade värdet före tillämpningen av de nedsättningar som anges i artiklarna 10–16 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. För varje tillgångsklass ska det offentliggjorda redovisade värdet vara medianvärdet av de olika redovisade värden som offentliggjorts i slutet av varje offentliggörandeperiod för beräkningen av medianvärdet.
090	**Verkligt värde av icke intecknade tillgångar** Medianvärdet av det verkliga värdet av de räntebärande värdepapper som innehas av institutet och som inte är intecknade. Det verkliga värdet av ett finansiellt instrument är det pris som vid värderingspunkten skulle erhållas vid försäljning av en tillgång eller betalas vid överlåtelse av en skuld genom en ordnad transaktion mellan marknadsaktörer. (Se IFRS 13 Värdering till verkligt värde och IFRS och artikel 8 i direktiv (EU) 2013/34). För varje tillgångsklass ska det verkliga värde som redovisas vara medianvärdet av de olika verkliga värden som observerats i slutet av varje offentliggörandeperiod för beräkningen av medianvärdet.

([6]) Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/34/EU av den 26 juni 2013 om årsbokslut, koncernredovisning och rapporter i vissa typer av företag, om ändring av Europaparlamentets och rådets direktiv 2006/43/EG och om upphävande av rådets direktiv 78/660/EEG och 83/349/EEG (EUT L 182, 29.6.2013, s. 19).

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Kolumn nr	**Förklaring**
100	**varav: EHQLA och HQLA** Medianvärdet av det verkliga värdet av icke-intecknade EHQLA och HQLA som förtecknas i artiklarna 10, 11, 12 och 16 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 och som uppfyller de allmänna och operativa krav som anges i artiklarna 7 och 8 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 samt de exponeringsklasspecifika kraven i artiklarna 10–16 och 35–37 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. Det verkliga värdet av EHQLA och HQLA ska utgöra det verkliga värdet före tillämpningen av de nedsättningar som anges i artiklarna 10–16 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. För varje tillgångsklass ska det verkliga värde som redovisas vara medianvärdet av de olika verkliga värden som observerats i slutet av varje offentliggörandeperiod för beräkningen av medianvärdet.

Mall EU AE2 – Erhållna säkerheter och emitterade egna räntebärande värdepapper

8. Instituten ska fylla i mall EU AE2, som presenteras i bilaga XXXV till denna genomförandeförordning, genom att följa instruktionerna nedan.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
130	**Säkerheter som erhållits av det offentliggörande institutet** Alla klasser av säkerheter som erhållits av institutet. Alla värdepapper som mottagits av ett låntagande institut i alla förekommande värdepapperslånetransaktioner ska redovisas på denna rad. Det totala värdet av säkerheter som erhållits av institutet ska vara medianvärdet av summorna av fyra kvartalsvisa periodavslutningsvärden under de föregående tolv månaderna för raderna 140–160, 220 och 230.
140	**Beviljade kreditlimiter** Medianvärdet för säkerheter som erhållits av institutet som inbegriper beviljade kreditlimiter ska offentliggöras på denna rad (se rättsliga hänvisningar och instruktioner avseende rad 120 i mall EU AE1). Det inkluderar alla värdepapper som erhållits av ett låntagande institut i alla värdepapperslånetransaktioner.
150	**Egetkapitalinstrument** Medianvärdet för säkerheter som erhållits av institutet som inbegriper egetkapitalinstrument ska offentliggöras på denna rad (se rättsliga hänvisningar och instruktioner avseende rad 030 i mall EU AE1). Det inkluderar alla värdepapper som mottagits av ett låntagande institut i alla värdepapperslånetransaktioner.
160	**Räntebärande värdepapper** Medianvärdet för säkerheter som erhållits av institutet som inbegriper räntebärande värdepapper ska offentliggöras på denna rad (se rättsliga hänvisningar och instruktioner avseende rad 040 i mall EU AE1). Det inkluderar alla värdepapper som erhållits av ett låntagande institut i alla värdepapperslånetransaktioner.
170	**varav: säkerställda obligationer** Medianvärdet för säkerheter som erhållits av institutet som inbegriper säkerställda obligationer ska offentliggöras på denna rad (se rättsliga hänvisningar och instruktioner avseende rad 050 i mall EU AE1). Det inkluderar alla värdepapper som erhållits av ett låntagande institut i alla värdepapperslånetransaktioner.
180	**varav: värdepapperiseringar** Medianvärdet för säkerheter som erhållits av institutet som inbegriper tillgångssäkrade värdepapper ska offentliggöras på denna rad (se rättsliga hänvisningar och instruktioner avseende rad 060 i mall EU AE1). Det inkluderar alla värdepapper som erhållits av ett låntagande institut i alla värdepapperslånetransaktioner.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
190	**varav: emitterade av offentlig sektor** Medianvärdet för säkerheter som erhållits av institutet som inbegriper räntebärande värdepapper som emitterats av nationella regeringar ska offentliggöras på denna rad (se rättsliga hänvisningar och instruktioner avseende rad 070 i mall EU AE1). Det inkluderar alla värdepapper som erhållits av ett låntagande institut i alla värdepapperslånetransaktioner.
200	**varav: emitterade av finansiella företag** Medianvärdet för säkerheter som erhållits av institutet som inbegriper räntebärande värdepapper som emitterats av finansiella företag ska offentliggöras på denna rad (se rättsliga hänvisningar och instruktioner avseende rad 080 i mall EU AE1). Det inkluderar alla värdepapper som erhållits av ett låntagande institut i alla värdepapperslånetransaktioner.
210	**varav: emitterade av icke-finansiella företag** Medianvärdet för säkerheter som erhållits av institutet som inbegriper räntebärande värdepapper som emitterats av icke-finansiella företag ska offentliggöras på denna rad (se rättsliga hänvisningar och instruktioner avseende rad 090 i mall EU AE1). Det inkluderar alla värdepapper som erhållits av ett låntagande institut i alla värdepapperslånetransaktioner.
220	**Lån och förskott som inte utgör beviljade kreditlimiter** Medianvärdet för säkerheter som erhållits av institutet som inbegriper lån och förskott som inte är beviljade kreditlimiter ska offentliggöras på denna rad (se rättsliga hänvisningar och instruktioner avseende rad 120 i mall EU AE1). Det inkluderar alla värdepapper som erhållits av ett låntagande institut i alla värdepapperslånetransaktioner.
230	**Övriga erhållna säkerheter** Medianvärdet för säkerheter som erhållits av institutet som inbegriper andra tillgångar ska offentliggöras på denna rad (se rättsliga hänvisningar och instruktioner avseende rad 120 i mall EU AE1). Det inkluderar alla värdepapper som erhållits av ett låntagande institut i alla värdepapperslånetransaktioner.
240	**Emitterade egna räntebärande värdepapper som inte utgör egna säkerställda obligationer eller värdepapperiseringar** Medianvärdet av emitterade egna räntebärande värdepapper som inte utgör egna säkerställda obligationer eller värdepapperiseringar. Eftersom innehållna eller återköpta emitterade egna räntebärande värdepapper enligt IAS 39.42 för IFRS-institut minskar de relaterade finansiella skulderna, inkluderas inte dessa värdepapper i det offentliggörande institutets tillgångskategori. Egna räntebärande värdepapper som inte får tas bort från balansräkningen av ett icke-IFRS-institut ska tas upp på denna rad.
241	**Emitterade egna säkerställda obligationer och värdepapperiseringar som ännu inte pantsatts** Medianvärdet av emitterade egna säkerställda obligationer och värdepapperiseringar som innehålls av det offentliggörande institutet och som inte är intecknade. För att undvika dubbelräkning gäller följande regler för emitterade egna säkerställda obligationer och värdepapperiseringar som innehålls av det offentliggörande institutet: a) Om dessa värdepapper är pantsatta, ska beloppet för den säkerhetsmassa/de underliggande tillgångar som ligger till grund för dem rapporteras som intecknade tillgångar i mall EU AE1. Finansieringskällan i händelse av pantsättning av egna säkerställda obligationer och värdepapperiseringar är den nya transaktion där värdepapperen pantsätts (centralbanksfinansiering eller annan typ av säkrad finansiering), och inte den ursprungliga emissionen av säkerställda obligationer eller värdepapperiseringar. b) Om dessa värdepapper ännu inte är pantsatta, ska beloppet för den säkerhetsmassa/de underliggande tillgångar som ligger till grund för dessa värdepapper offentliggöras som icke-intecknade tillgångar i mall EU AE1.
250	**Totalt erhållna säkerheter och emitterade egna räntebärande värdepapper** Alla klasser av säkerheter som erhållits av institutet och emitterade egna räntebärande värdepapper som innehålls av institutet och som inte är emitterade egna säkerställda obligationer eller emitterade egna värdepapperiseringar. Denna rad är summan av medianvärdena för rad 010 i mall EU-AE1 och raderna 130 och 240 i mall EU-AE2.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Kolumn nr	**Förklaring**
010	**Verkligt värde av erhållna intecknade säkerheter eller emitterade egna räntebärande värdepapper** Medianvärdet av det verkliga värdet av erhållna säkerheter, inklusive alla värdepapperslånetransaktioner eller emitterade egna räntebärande värdepapper som innehas/innehålls av institutet och som är intecknade enligt artikel 100 i kapitalkravsförordningen. Det verkliga värdet av ett finansiellt instrument är det pris som vid värderingstidpunkten skulle erhållas vid försäljning av en tillgång eller betalas vid överlåtelse av en skuld i en ordnad transaktion mellan marknadsaktörer (som i IFRS 13 Värdering till verkligt värde för IFRS-institut). För varje säkerhetspost ska det verkliga värde som uppges vara medianvärdet av de olika verkliga värden som observerats i slutet av varje offentliggörandeperiod för beräkningen av medianvärdet.
030	**varav: schablonmässigt medräkningsbara EHQLA och HQLA** Medianvärdet av det verkliga värdet av intecknade erhållna säkerheter, inklusive i alla tänkbara värdepapperslånetransaktioner, eller emitterade egna räntebärande värdepapper som innehas/innehålls av institutet och som är schablonmässigt medräkningsbara som EHQLA och HQLA. Vid tillämpning av denna förordning avses med *schablonmässigt medräkningsbara intecknade EHQLA* och *schablonmässigt medräkningsbara intecknade HQLA* poster med erhållna säkerheter eller emitterade egna räntebärande värdepapper som innehas/innehålls av institutet och som förtecknas i artiklarna 10, 11, 12, 13, 15 och 16 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 och som skulle uppfylla de allmänna och operativa krav som anges i artiklarna 7 och 8 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61, om det inte vore för deras status som intecknade tillgångar i enlighet med bilaga XVII till kommissionens genomförandeförordning (EU) 680/2014. Schablonmässigt medräkningsbara intecknade EHQLA och schablonmässigt medräkningsbara intecknade HQLA ska även uppfylla de exponeringsklasspecifika kraven i artiklarna 10–16 och 35–37 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. Det verkliga värdet av schablonmässigt medräkningsbara intecknade EHQLA och schablonmässigt medräkningsbara intecknade HQLA ska utgöra det verkliga värdet före tillämpningen av de nedsättningar som anges i artiklarna 10–16 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. För varje säkerhetspost ska det verkliga värde som uppges vara medianvärdet av de olika verkliga värden som observerats i slutet av varje offentliggörandeperiod för beräkningen av medianvärdet.
040	**Verkligt värde av erhållna säkerheter eller emitterade egna räntebärande värdepapper som kan intecknas** Medianvärdet av det verkliga värdet av erhållna säkerheter, inklusive till följd av alla eventuella värdepapperslånetransaktioner, som inte är intecknade men som kan intecknas eftersom institutet har rätt att sälja eller återbelåna dem utan fallissemang för ägaren av säkerheten. Det innefattar även det verkliga värdet av andra emitterade egna räntebärande värdepapper än egna säkerställda obligationer eller värdepapperiseringspositioner som inte är intecknade men som kan intecknas. För varje säkerhetspost ska det verkliga värde som uppges vara medianvärdet av de olika verkliga värden som observerats i slutet av varje offentliggörandeperiod för beräkningen av medianvärdet.
060	**varav: EHQLA och HQLA** Medianvärdet av det verkliga värdet av icke-intecknade erhållna säkerheter eller emitterade egna räntebärande värdepapper som innehas/innehålls av institutet, som inte utgör egna säkerställda obligationer eller värdepapperiseringspositioner, som kan intecknas och som uppfyller kraven för att betecknas som EHQLA och HQLA förtecknade i artiklarna 10, 11, 12, 13, 15 och 16 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 och uppfyller de allmänna och operativa krav som anges i artiklarna 7 och 8 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 samt de exponeringsklasspecifika kraven i artiklarna 10–16 och 35–37 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. Det verkliga värdet av EHQLA och HQLA ska utgöra det verkliga värdet före tillämpningen av de nedsättningar som anges i artiklarna 10–16 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61.

Mall EU AE3 – Inteckningskällor

9. Instituten ska fylla i mall EU AE3, som presenteras i bilaga XXXV till denna genomförandeförordning, genom att följa instruktionerna nedan.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
010	**Redovisat värde av utvalda finansiella skulder** Medianvärdet för posten ”Redovisat värde av utvalda finansiella skulder” i den mån dessa skulder innebär tillgångsinteckning för institutet.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Kolumn nr	**Förklaring**
010	**Matchande skulder, ansvarsförbindelser eller utlånade värdepapper** Medianvärdena för matchande skulder, ansvarsförbindelser (erhållna låneåtaganden och erhållna finansiella garantier) och värdepapper som lånats ut mot icke-kontant säkerhet, i den mån dessa transaktioner innebär tillgångsinteckning för institutet. Finansiella skulder offentliggörs till redovisat värde, ansvarsförbindelser offentliggörs till nominellt värde, och värdepapper som lånats ut mot icke-kontant säkerhet offentliggörs till verkligt värde. Det verkliga värde som uppges är medianvärdet av de olika verkliga värden som observerats slutet av varje offentliggörandeperiod för beräkningen av medianvärdet. Skulder utan någon tillhörande finansiering, t.ex. derivat, ska ingå.
030	**Tillgångar, erhållna säkerheter och emitterade egna värdepapper som inte utgör säkerställda obligationer eller värdepapperiseringar och är intecknade** Beloppet för de tillgångar, erhållna säkerheter och andra emitterade egna värdepapper än säkerställda obligationer och värdepapperiseringar som är intecknade till följd av de olika typer av transaktioner som härmed offentliggörs. För att säkerställa samstämmigheten med kriterierna i mallarna EU AE1 och EU AE2, ska institutets tillgångar som är redovisade i balansräkningen anges till medianvärdet av deras redovisade värde, medan återanvända erhållna säkerheter och andra intecknade emitterade egna värdepapper än säkerställda obligationer och värdepapperiseringar ska anges till medianvärdet av sitt verkliga värde. Det verkliga värde som uppges är medianvärdet av de olika verkliga värden som observerats slutet av varje offentliggörandeperiod för beräkningen av medianvärdet. Intecknade tillgångar utan matchande skulder ska också ingå.

Tabell EU AE4 – Kompletterande förklarande information

10. Instituten ska fylla i tabell EU AE4, som presenteras i bilaga XXXV till denna genomförandeförordning, genom att följa instruktionerna nedan.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
a	Allmän beskrivning av inteckning av tillgångar, inbegripet följande: (a) En förklaring av eventuella skillnader mellan konsolideringen enligt tillsynskrav som används för offentliggörande av inteckning av tillgångar och den valda grunden för tillämpning av likviditetskraven på konsoliderad bas enligt definitionen i del två avdelning I kapitel 2 i kapitalkravsförordningen, som används för att definiera godtagbarheten för (E)HQLA.

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner	
Rad nr	**Förklaring**
	(b) En förklaring av eventuella skillnader mellan, å ena sidan, pantsatta och överförda tillgångar i enlighet med de tillämpliga redovisningsreglerna såsom de tillämpas av institutet och, å andra sidan, intecknade tillgångar och en uppgift om eventuell skillnad i behandlingen av transaktioner, exempelvis när vissa transaktioner anses leda till pant eller överföring av tillgångar, men inte till inteckning av tillgångar, eller omvänt. (c) Det exponeringsvärde som används för offentliggörande och en förklaring av hur medianexponeringsvärden beräknas.
b	Beskrivande information om effekterna av institutets affärsmodell på dess inteckningsnivå och betydelsen av inteckning för institutets finansieringsmodell, däribland följande: (a) De främsta källorna till och typerna av inteckning med uppgifter, i tillämpliga fall, om inteckning på grund av betydande verksamhet med derivat, repor, utlåning av värdepapper, emission av säkerställda obligationer och värdepapperisering. (b) Inteckningsstrukturen mellan enheter inom en grupp, och särskilt huruvida den konsoliderade gruppens inteckningsnivå härrör från särskilda enheter och huruvida det finns betydande koncernintern inteckning. (c) Information om övervärde i säkerhetsmassan, särskilt när det gäller säkerställda obligationer och värdepapperiseringar, samt inverkan av övervärde i säkerhetsmassan på inteckningsnivåerna. (d) Ytterligare information om inteckning av tillgångar, säkerheter och poster utanför balansräkningen och inteckningskällorna i andra väsentliga valutor än den rapportvaluta som avses i artikel 415.2 i kapitalkravsförordningen. (e) En allmän beskrivning av andelen av de poster som ingår i kolumn 060 ”Redovisat värde av icke-intecknade tillgångar” i mall EU AE1 som institutet inte anser kan intecknas inom ramen för dess löpande verksamhet (t.ex. immateriella tillgångar, inklusive goodwill, uppskjutna skattefordringar, fastigheter, maskiner och andra fasta tillgångar, derivattillgångar, omvända repor och aktielånefordringar). (f) Beloppet av underliggande tillgångar och tillgångar i säkerhetsmassan av innehållna värdepapperiseringar och innehållna säkerställda obligationer, och huruvida de underliggande tillgångarna och tillgångarna i säkerhetsmassan är intecknade eller icke-intecknade, tillsammans med beloppet av tillhörande innehållna värdepapperiseringar och innehållna säkerställda obligationer. (g) Om det är relevant för att förklara effekterna av institutets affärsmodell på dess inteckningsnivå, närmare upplysningar (inklusive kvantitativ information om relevant) om följande: (i) De typer och belopp av intecknade och icke-intecknade tillgångar som ingår i rad 120 i mall EU AE1. (ii) De belopp och typer av intecknade tillgångar och poster utanför balansräkningen som ingår i rad 010 i mall EU AE3 som inte är förenade med några skuldförpliktelser. (h) Om det är relevant mot bakgrund av institutets användning av inteckning i förhållande till sin affärsmodell, ytterligare information om uppdelningen av följande rader i mallarna EU AE1, EU AE2 och EU AE3: (i) Rad 120 i mall EU AE1 – ”Andra tillgångar”, (ii) Rad 230 i mall EU AE2 – ”Övriga erhållna säkerheter”, (iii) Rad 010 i mall EU AE3 – ”Redovisat värde av valda finansiella skulder” (särskilt om en del av inteckningen av tillgångar har samband med skulder och en annan del inte har det).