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

(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 443 fjärde stycket, och

av följande skäl:

(1) I enlighet artikel 443 första stycket i förordning (EU) nr 575/2013 utfärdade Europeiska bankmyndigheten (EBA) riktlinjer om offentliggörande av intecknade och icke intecknade tillgångar den 27 juni 2014 (nedan kallade *EBA:s riktlinjer för offentliggörande* ([2])). I artikel 443 andra stycket i förordning (EU) nr 575/2013 föreskrivs att Europeiska bankmyndigheten (EBA) ska utarbeta förslag till tekniska standarder för tillsyn som specificerar redovisningen av balansräkningsvärdet för varje exponeringsklass uppdelat per tillgångskvalitet samt den totala summan av det icke intecknade balansräkningsvärdet, med beaktande av Europeiska systemrisknämndens rekommendation ESRB/2012/2 av den 20 december 2012 om kreditinstituts finansiering ([3]) (nedan kallad *rekommendation ESRB/2012/2*) och förutsatt att EBA i sin rapport anser att sådan kompletterande särredovisning ger tillförlitlig och meningsfull information. I EBA:s rapport om inteckning av tillgångar ([4]) drogs slutsatsen att upplysningar om inteckning av tillgångar i unionen är ytterst väsentliga, eftersom de gör det möjligt för marknadsaktörerna att bättre förstå och analysera instituts likviditets- och solvensprofiler och jämföra dessa profiler mellan medlemsstater på ett tydligt och konsekvent sätt. På grundval av dessa slutsatser utarbetade EBA förslag till tekniska standarder för tillsyn för att säkerställa en fullständigt harmoniserad strategi för upplysningar om intecknade tillgångar.

(2) EBA:s riktlinjer för offentliggörande omfattar både intecknade och icke intecknade tillgångar. Detta eftersom det första stycket i artikel 443 i förordning (EU) nr 575/2013 föreskriver att rekommendation ESRB/2012/2 och särskilt rekommendation D – insyn i marknaden avseende inteckning av tillgångar (’rekommendation D’) ska beaktas. I punkt 1 a i rekommendation D rekommenderas offentliggörande av intecknade och icke intecknade tillgångar. I artikel 443 andra stycket i förordning (EU) nr 575/2013 föreskrivs också att rekommendation ESRB/2012/2 ska beaktas vid utarbetandet av de förslag till tekniska standarder för tillsyn som avses i det stycket. Dessutom behöver intecknade tillgångar innefattas i sådana standarder för att säkerställa att offentliggörandet ger tillförlitlig och meningsfull information. Därför bör både intecknade och icke intecknade tillgångar särredovisas.

(3) EBA tillråddes därför i rekommendation D att, vid utarbetandet av EBA:s riktlinjer för krav på offentliggörande, säkerställa att nivån på och utvecklingen av tillgångar som är intecknade hos centralbanker, liksom beloppet på likviditetsstöd från centralbanker, inte kan påvisas. Detta råd har också beaktats i denna förordning.

(4) Intecknade tillgångar eller erhållna säkerheter och andra poster utanför balansräkningen kan belånas för att säkra finansiering. För att göra det möjligt för marknadsaktörerna att bättre förstå och analysera instituts likviditets- och solvensprofiler och få information om tillgängligheten av tillgångar för att säkra finansiering bör instituten separat offentliggöra inteckning avseende samtliga tillgångar i balansräkningen och inteckning avseende samtliga poster utanför balansräkningen. Offentliggörandet bör avse alla erhållna säkerheter, som härrör från alla poster i och utanför balansräkningen oavsett löptid, inklusive alla transaktioner med centralbanker. Även om tillgångar som offentliggjorts som intecknade tillgångar inkluderar tillgångar som intecknats till följd av alla transaktioner

([1]) EUT L 176, 27.6.2013, s. 1.
([2]) Riktlinjer för redovisning av intecknade och icke-pantsatta tillgångar (EBA/GL/2014/03).
([3]) EUT C 119, 25.4.2013, s. 1.
([4]) EBA:s rapport om inteckning av tillgångar, september 2015.

med alla motparter (inbegripet centralbanker), är det inte nödvändigt att offentliggöra den inteckning som härrör från transaktioner med centralbanker separat från den inteckning som härrör från transaktioner med andra motparter. Detta påverkar inte friheten för centralbankerna att fastställa formerna för offentliggörande av akut likviditetsstöd.

(5) För att säkra samstämmighet och främja jämförbarhet och öppenhet, bör de bestämmelser som avser mallar för inteckningar baseras på de rapporteringskrav som föreskrivs för inteckningar i kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014 ([1]). För att undvika oavsiktliga konsekvenser (t.ex. förmågan att identifiera akut centralbanksfinansiering) är vissa avvikelser nödvändiga. I synnerhet, och med beaktande av rekommendation D, bör offentliggörandet av information avseende intecknade och icke intecknade tillgångar baseras på medianvärden snarare än på värden vid en viss tidpunkt på det sätt som krävs i bilaga XVII till förordning (EU) nr 680/2014. På motsvarande sätt bör finkornigheten i den informationen som ska lämnas för specifika värden och transaktioner vara mindre än de rapporteringskrav som fastställs i genomförandeförordning (EU) nr 680/2014. Eftersom tillgångsinteckning i stor utsträckning avhänger av det berörda institutets riskprofil och affärsmodell, bör de kvantitativa uppgifterna kompletteras med förklarande information.

(6) Kraven på offentliggörande för intecknade och icke intecknade tillgångar och, i synnerhet, kraven på offentliggörande när det gäller överförda tillgångar, pantsatta (belånade) tillgångar och poster utanför balansräkningen avseende säkerheter som erhållits och ställts, bör tillämpas utöver de befintliga kraven på offentliggörande enligt den tillämpliga redovisningsramen.

(7) För att garantera en väl avvägd tillämpning av kraven på offentliggörande i artikel 443 i förordning (EU) nr 575/2013 för mindre institut som inte har betydande inteckningsnivåer, bör inte information om kvaliteten på intecknade och icke intecknade tillgångar krävas från sådana mindre institut. Information om kvaliteten på intecknade och icke-intecknade tillgångar (nedan kallade *tillgångskvalitetsindikatorer*) baseras på de tillgångskvalitetsegenskaper som tillskrivs tillgångar med extremt hög likviditets- och kreditkvalitet och tillgångar med hög likviditets- och kreditkvalitet i enlighet med definitionen i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 ([2]). Eftersom värdepappersföretag som inte är en del av en bankgrupp inte omfattas av den delegerade förordningen, och med tanke på att, när värdepappersföretag ingår i en bankgrupp, den relevanta informationen lämnas på konsoliderad basis, är det lämpligt att även undanta värdepappersföretag från skyldigheten att lämna ut information om kvaliteten på intecknade och icke intecknade tillgångar, för att undvika oproportionerliga kostnader.

(8) Med tanke på att kravet att tillhandahålla information om tillgångskvalitetsindikatorer är nytt, bör tillämpningen av bestämmelserna om offentliggörande av sådana indikatorer senareläggas med ett år för att göra det möjligt för institut att utveckla de nödvändiga IT-systemen.

(9) Denna förordning grundar sig på de förslag till tekniska standarder för tillsyn som EBA har lagt fram för kommissionen.

(10) EBA har genomfört ett öppet offentligt samråd om de förslag till tekniska standarder för tillsyn 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 ([3]).

HÄRIGENOM FÖRESKRIVS FÖLJANDE.

Artikel 1

Krav på offentliggörande för alla institut

1. Instituten ska offentliggöra beloppet på intecknade och icke intecknade tillgångar enligt den tillämpliga redovisningsramen per tillgångstyp i kolumnerna C010, C040, C060 och C090 i mall A i bilaga I, i enlighet med instruktionerna i bilaga II.

([1]) 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).

([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).

([3]) 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).

2. Instituten ska offentliggöra information om erhållna säkerheter per tillgångstyp i kolumnerna C010 och C040 i mall B i bilaga I, i enlighet med instruktionerna i bilaga II.

3. Instituten ska offentliggöra information om skulder som sammanhänger med intecknade tillgångar och erhållna säkerheter enligt vad som anges i mall C i bilaga I, i enlighet med instruktionerna i bilaga II.

4. Instituten ska offentliggöra beskrivande information om konsekvenserna av sin affärsmodell på deras nivå av inteckning och vikten av inteckning i deras affärsmodell enligt vad som anges i mall D i bilaga I i enlighet med de instruktionerna i bilaga II.

Artikel 2

Tillkommande krav på offentliggörande för vissa institut

1. Utöver de uppgifter som avses i artikel 1 ska institut som uppfyller de villkor som anges i punkt 2 lämna följande upplysningar:

a) Tillgångskvalitetsindikatorerna per tillgångstyp i kolumnerna C030, C050, C080 och C100 enligt vad som anges i mall A i bilaga I, i enlighet med instruktionerna i bilaga II.

b) Tillgångskvalitetsindikatorerna per typ av erhållna säkerheter och emitterade räntebärande värdepapper, inbegripet säkerställda obligationer och tillgångssäkrade värdepapper, i kolumnerna C030 och C060 enligt vad som anges i mall B i bilaga I, i enlighet med instruktionerna i bilaga II.

2. Punkt 1 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 genomförandeförordning (EU) nr 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 genomförandeförordning (EU) nr 680/2014, uppgår till mer än 15 %.

Artikel 3

Ikraftträdande

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

Artikel 2 ska tillämpas från och med den 2 januari 2019.

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

Utfärdad i Bryssel den 4 september 2017.

På kommissionens vägnar

Jean-Claude JUNCKER

Ordförande

BILAGA I

Mallar för offentliggörande

Mall A: Intecknade och icke-intecknade tillgångar

Mall A – 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 likvida tillgångar av extremt hög kvalitet (EHQLA) och likvida tillgångar av hög kvalitet (HQLA)		varav EHQLA och HQLA		varav EHQLA och HQLA
		010	030	040	050	060	080	090	100
010	**Det rapporterande institutets tillgångar**								
030	Egetkapitalinstrument								
040	Räntebärande värdepapper								
050	varav: säkerställda obligationer								
060	varav: tillgångssäkrade värdepapper								
070	varav: emitterade av nationella regeringar								
080	varav: emitterade av finansiella företag								
090	varav: emitterade av icke-finansiella företag								
120	Andra tillgångar								
121	varav: …								

Mall B – Erhållna säkerheter

		Det verkliga värdet av intecknade erhållna säkerheter eller egna räntebärande värdepapper		Icke-intecknat	
				Verkligt värde av erhållna säkerheter eller emitterade egna räntebärande värdepapper som kan intecknas	
			varav schablonmässigt medräkningsbara likvida tillgångar av extremt hög kvalitet (EHQLA) och likvida tillgångar av hög kvalitet (HQLA)		varav EHQLA och HQLA
		010	030	040	060
130	**Det rapporterande institutets erhållna säkerheter**				
140	Beviljade kreditlimiter				
150	Egetkapitalinstrument				
160	Räntebärande värdepapper				
170	varav: säkerställda obligationer				
180	varav: tillgångssäkrade värdepapper				
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 är beviljade kreditlimiter				
230	Övriga erhållna säkerheter				
231	varav: …				
240	**Andra egna räntebärande värdepapper än säkerställda obligationer och tillgångssäkrade värdepapper**				
241	**Egna säkerställda obligationer och tillgångssäkrade värdepapper som har emitterats men ännu inte pantsatts**				
250	**TOTALA TILLGÅNGAR, ERHÅLLNA SÄKERHETER OCH EMITTERADE EGNA RÄNTEBÄRANDE VÄRDEPAPPER**				

Mall C: Inteckningskällor

Mall C – Inteckningskällor

		Matchande skulder, ansvarsförbindelser eller värdepapperslån	Tillgångar, erhållna säkerheter och andra emitterande egna räntebärande värdepapper än säkerställda obligationer och intecknade tillgångssäkrade värdepapper
		010	030
010	**Redovisat värde av valda finansiella skulder**		
011	varav: …		

Mall D: Kompletterande förklarande information

Mall D – Kompletterande förklarande information

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 A till C.

BILAGA II

Instruktioner för att fylla i mallarna för offentliggörande

1. Instituten ska offentliggöra de poster som avses i tabellerna 1–7 på samma sätt som de rapporteras enligt bilaga XVI till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014, såvida inte annat uttryckligen anges i tabellerna.

De uppgifter som avses i punkt 1 ska offentliggöras med användning av medianvärden. Medianvärden ska vara löpande kvartalsvisa medianvärden för de föregående tolv månaderna och ska bestämmas genom interpolation.

När uppgifter redovisas på konsoliderad basis, ska tillämpningsområdet för konsolidering vara tillämpningsområdet för tillsynskonsolidering som det definieras i del ett, avdelning II, kapitel 2, avsnitt 2 i förordning (EU) nr 575/2013.

Mall A – Intecknade och icke-intecknade tillgångar

Tabell 1: Instruktioner för särskilda rader i mall A

Rader	Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner
010	**Det rapporterande institutets tillgångar (International Accounting Standards [IAS] 1.9 a, genomföranderiktlinje IG 6)** 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.
030	**Egetkapitalinstrument** Medianvärdena för posten ”egetkapitalinstrument” såsom de rapporteras i rad 030 i mall F 32.01 (AE-ASS) i bilaga XVI till genomförandeförordning (EU) nr 680/2014, med undantag av egetkapitalinstrument när de tillämpliga redovisningsstandarderna medger att de tas upp i balansräkningen.
040	**Räntebärande värdepapper** Medianvärdena för posten ”räntebärande värdepapper” såsom de rapporteras i rad 040 i mall F 32.01 (AE-ASS) i bilaga XVI till genomförandeförordning (EU) nr 680/2014, med undantag av egna räntebärande värdepapper när tillämpliga redovisningsstandarder medger att de tas upp i balansräkningen.
050	**varav: säkerställda obligationer** Medianvärdena för posten ”varav: säkerställda obligationer” såsom de rapporteras i rad 050 i mall F 32.01 (AE-ASS) i bilaga XVI till genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.
060	**varav: tillgångssäkrade värdepapper** Medianvärdena för posten ”varav: tillgångssäkrade värdepapper” såsom de rapporteras i rad 060 i mall F 32.01 (AE-ASS) i bilaga XVI till genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.
070	**varav: emitterade av nationella regeringar** Medianvärdena för posten ”varav: emitterade av nationella regeringar” såsom de rapporteras i rad 070 i mall F 32.01 (AE-ASS) i bilaga XVI till genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.
080	**varav: emitterade av finansiella företag** Medianvärdena för posten ”varav: emitterade av finansiella företag” såsom de rapporteras i rad 080 i mall F 32.01 (AE-ASS) i bilaga XVI till genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.

Rader	Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner
090	**varav: emitterade av icke-finansiella företag** Medianvärdena för posten ”varav”: emitterade av icke-finansiella företag ”som rapporteras i rad 090 i mall F 32.01 (AE-ASS) i bilaga XVI till genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.
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 räntebärande värdepapper medtas på rad 240 i mall B och egetkapitalinstrument undantas från rapporteringen av tillgångsinteckningar. Andra tillgångar omfattar kassabehållning (innehav av nationella och utländska sedlar och mynt i omlopp som vanligen används för att göra betalningar), beviljade kreditlimiter [IAS 1.54 (i)] inklusive saldon som erhålls på anfordran hos centralbanker och andra institut såsom rapporterade i rad 020 i mall F 32.01 (AE-ASS) i bilaga XVI till genomförandeförordning (EU) nr 680/2014. Andra tillgångar omfattar även andra lån och förskott än beviljade kreditlimiter, däribland hypotekslån såsom rapporterade på raderna 100 och 110 i mall F 32.01 (AE-ASS) i bilaga XVI till genomförandeförordning (EU) nr 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 emitterade tillgångssäkrade värdepapper och innehållna säkerställda obligationer är beviljade kreditlimiter eller andra lån och förskott än beviljade kreditlimiter ska de också tas med i denna rad.
121	**varav: …** I förekommande fall mot bakgrund av deras användning av inteckning i förhållande till deras affärsmodell, får instituten särskilja medianvärdet av någon del av ”Andra tillgångar” i en särskild ”varav”-rad.

Tabell 2: Instruktioner för särskilda kolumner i mall A

Kolumner	Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner
010	**Redovisat värde av intecknade tillgångar** Medianvärdet av det redovisade värdet av de tillgångar som innehas av institutet som är intecknade enligt punkt 1.7 i bilaga XVII till förordning (EU) nr 680/2014. Med redovisat värde avses det värde som redovisas på tillgångssidan i balansräkningen.
030	**varav: schablonmässigt medräkningsbara likvida tillgångar av extremt hög kvalitet (EHQLA) och likvida tillgångar av hög kvalitet (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 med tillgångar av hög likviditets- och kreditkvalitet (HQLA). Vid tillämpning av denna förordning är schablonmässigt medräkningsbara intecknade EHQLA och schablonmässigt medräkningsbara intecknade HQLA sådana tillgångar som förtecknas i artiklarna 11, 12 och 13 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61, och som uppfyller de allmänna och operativa krav som anges i artiklarna 7 och 8 i den delegerade förordningen, om det inte vore för sin status som intecknade tillgångar i enlighet med bilaga XVII till genomförandeförordning (EU) nr 680/2014. Schablonmässigt medräkningsbara intecknade EHQLA och schablonmässigt medräkningsbara HQLA ska också uppfylla de för exponeringslassen specifika 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 avses i artiklarna 10 och 16 i delegerad förordning (EU) 2015/61.
040	**Verkligt värde av intecknade tillgångar** Medianvärdet för posten ”verkligt värde av intecknade tillgångar” såsom rapporterade i rad 040 i mall F 32.01 (AE-ASS) i bilaga XVI till genomförandeförordning (EU) nr 680/2014. För varje exponeringsklass ska det verkliga värde som uppges vara medianvärdet av de olika verkliga värden som observerats i slutet av varje rapportperiod för beräkningen av medianvärdet.

Kolumner	Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner
050	**varav: schablonmässigt medräkningsbara likvida tillgångar av extremt hög kvalitet (EHQLA) och likvida tillgångar av hög kvalitet (HQLA)** Medianvärdet av det verkliga värdet av intecknade tillgångar som schablonmässigt är medräkningsbara för att kvalificera som EHQLA och HQLA. Vid tillämpningen av denna förordning är schablonmässigt medräkningsbara intecknade EHQLA och schablonmässigt medräkningsbara intecknade HQLA sådana tillgångar som förtecknas i artiklarna 11, 12 och 13 i delegerad förordning (EU) 2015/61 och som uppfyller de allmänna och operativa krav som anges i artiklarna 7 och 8 i den delegerade förordningen, om det inte vore för sin status som intecknade tillgångar i enlighet med bilaga XVII till genomförandeförordning (EU) nr 680/2014. Schablonmässigt medräkningsbara intecknade EHQLA och schablonmässigt medräkningsbara HQLA ska också uppfylla de för exponeringslassen specifika kraven i artiklarna 10–16 och 35–37 i delegerade förordning (EU) 2015/61. Det verkliga värdet av schablonmässigt medräkningsbara intecknade EHQLA och schablonmässigt medräkningsbara intecknade HQLA ska vara det verkliga värdet före tillämpningen av de nedsättningar som avses i artiklarna 10 och 16 i delegerade förordning (EU) 2015/61.
060	**Redovisat värde av icke-intecknade tillgångar** Medianvärdet av posten ”redovisat värde av icke-intecknade tillgångar” såsom rapporterats i rad 060 i mall F 32.01 (AE-ASS) i bilaga XVI till genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.
080	**varav: EHQLA och HQLA** Medianvärdet av redovisat värde av icke intecknade EHQLA och HQLA som anges i artiklarna 11, 12 och 13 i delegerad förordning (EU) 2015/61 och som överensstämmer med de allmänna och operativa krav som anges i artiklarna 7 och 8 i den delegerade förordningen samt med de exponeringsklasspecifika kraven i artiklarna 10–16 och 35–37 i den delegerade förordningen. Det redovisade värdet av EHQLA och HQLA ska utgöra det redovisade värdet före tillämpningen av de nedsättningar som avses i artiklarna 10–16 i delegerad förordning (EU) 2015/61.
090	**Verkligt värde av icke-intecknade tillgångar** Medianvärdet för posten ”verkligt värde av icke-intecknade tillgångar” såsom rapporterade i rad 090 i mall F 32.01 (AE-ASS) i bilaga XVI till genomförandeförordning (EU) nr 680/2014. För varje exponeringsklass ska det verkliga värde som uppges vara medianvärdet av de olika verkliga värden som observerats i slutet av varje rapportperiod för beräkningen av medianvärdet.
100	**varav: EHQLA och HQLA** Medianvärdet av det verkliga värdet av icke intecknade likvida EHQLA och HQLA som anges i artiklarna 11, 12 och 13 i delegerad förordning (EU) 2015/61 och som uppfyller de allmänna och operativa krav som anges i artiklarna 7 och 8 i den delegerade förordningen samt de specifika kraven för exponeringsklassen i artiklarna 10–16 och 35–37 i den delegerade förordningen. Det verkliga värdet av EHQLA och HQLA ska vara det verkliga värdet före tillämpningen av de nedsättningar som specificeras i artiklarna 10–16 i delegerad förordning (EU) 2015/61.

Mall B – Erhållna säkerheter

Tabell 3: Instruktioner för särskilda rader i mall B

Rader	Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner
130	**Det rapporterande institutets erhållna säkerheter** Alla klasser av säkerheter som erhållits av det rapporterande 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.

Rader	Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner
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 A). Det inkluderar alla värdepapper som mottagits 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 A). 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 A). 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 A). Det inkluderar alla värdepapper som erhållits av ett låntagande institut i alla värdepapperslånetransaktioner.
180	**varav: tillgångssäkrade värdepapper** 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 A). Det inkluderar alla värdepapper som erhållits av ett låntagande institut i alla värdepapperslånetransaktioner.
190	**varav: emitterade av nationella regeringar** 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 A). 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 A). 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 A). Det inkluderar alla värdepapper som erhållits av ett låntagande institut i alla värdepapperslånetransaktioner.
220	**Lån och förskott som inte är 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 A). Det inkluderar alla värdepapper som erhållits av ett låntagande institut i alla värdepapperslånetransaktioner.

Rader	Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner
230	**Andra 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 A). Det inkluderar alla värdepapper som erhållits av ett låntagande institut i alla värdepapperslånetransaktioner.
231	**varav: …** I förekommande fall mot bakgrund av deras användning av inteckning i förhållande till deras affärsmodell, får instituten särskilja medianvärdet av någon del av ”Andra säkerheter” i en särskild ”varav”-rad. Det inkluderar alla värdepapper som erhållits av ett låntagande institut i alla värdepapperslånetransaktioner.
240	**Andra egna räntebärande värdepapper än säkerställda obligationer och tillgångssäkrade värdepapper** Medianvärdet av posten ”andra egna räntebärande värdepapper än säkerställda obligationer och tillgångssäkrade värdepapper” såsom rapporterats i rad 240 i mall F 32.02 (AE-COL) i bilaga XVI till genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.
241	**Egna säkerställda obligationer och tillgångssäkrade värdepapper som har emitterats men ännu inte pantsatts** Medianvärdet för posten ”egna säkerställda obligationer och tillgångssäkrade värdepapper som har emitterats men ännu inte pantsatts” som rapporteras i rad 010 i mall F 32.03 (AE-NPL) i bilaga XVI till genomförandeförordning (EU) nr 680/2014. För att undvika dubbelräkning gäller följande för emitterade egna säkerställda obligationer och tillgångssäkrade värdepapper som emitterats och innehållits av det rapporterande institutet: a) Om dessa värdepapper är pantsatta, offentliggörs beloppet för säkerhetsmassan/underliggande tillgångar som ligger till grund för dem i mall A som intecknade tillgångar. Finansieringskällan i händelse av pantsättning av egna säkerställda obligationer och tillgångssäkrade värdepapper är den nya transaktion där värdepapper pantsätts (centralbanksfinansiering eller annan typ av säkrad finansiering), inte den ursprungliga emissionen av säkerställda obligationer eller tillgångssäkrade värdepapper. b) Om dessa värdepapper ännu inte är pantsatta, rapporteras beloppet för säkerhetsmassan/underliggande tillgångar som ligger till grund för värdepappren i mall A som icke intecknade tillgångar.
250	**Totala tillgångar, erhållna säkerheter och emitterade egna räntebärande värdepapper** Institutets samtliga tillgångar som redovisas i dess balansräkning, alla klasser av säkerheter som erhållits av institutet samt emitterade egna räntebärande värdepapper som innehållits av institutet som inte är emitterade egna säkerställda obligationer eller emitterade egna tillgångssäkrade värdepapper. Denna rad är summan av fyra kvartalsvisa periodavslutningsvärden under de föregående tolv månaderna för rad 010 i mall A och på raderna 130 och 240 i mall B.

Tabell 4: Instruktioner för särskilda kolumner i mall B

Kolumner	Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner
010	**Det verkliga värdet av intecknade erhållna säkerheter eller 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 förordning (EU) nr 575/2013. 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). För varje säkerhetspost ska det verkliga värde som uppges vara medianvärdet av de olika verkliga värden som observerats i slutet av varje rapportperiod för beräkningen av medianvärdet.

Kolumner	Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner
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 tillämpningen av denna förordning är schablonmässigt medräkningsbara intecknade EHQLA och schablonmässigt medräkningsbara intecknade HQLA poster av erhållna säkerheter eller emitterade egna räntebärande värdepapper som innehas/innehålls av institutet och som förtecknas i artiklarna 11, 12 och 13 i delegerad förordning (EU) 2015/61 och som uppfyller de allmänna och operativa krav som anges i artiklarna 7 och 8 i den delegerade förordningen, om det inte vore för sin status som intecknade tillgångar i enlighet med bilaga XVII till genomförandeförordning (EU) 680/2014. Schablonmässigt medräkningsbara intecknade EHQLA och intecknade HQLA ska också uppfylla de för exponeringslassen specifika kraven i artiklarna 10–16 och 35–37 i delegerad förordning (EU) 2015/61. Det verkliga värdet av schablonmässigt medräkningsbara intecknade EHQLA och schablonmässigt medräkningsbara intecknade HQLA ska vara det verkliga värdet före tillämpningen av de nedsättningar som avses i artiklarna 10–16 i delegerad förordning (EU) 2015/61.
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 rapportperiod för beräkningen av medianvärdet.
060	**varav: EHQLA och HQLA** Medianvärdet av det verkliga värdet av icke intecknade erhållna säkerheter eller egna räntebärande värdepapper som innehas/innehålls av institutet förutom egna säkerställda obligationer eller värdepapperiseringspositioner som kan intecknas vilka uppfyller de krav för att räknas som EHQLA och HQLA som anges i artiklarna 11, 12 och 13 i delegerad förordning (EU) 2015/61 och som uppfyller de allmänna och operativa krav som anges i artiklarna 7 och 8 i den delegerade förordningen samt de specifika kraven för exponeringsklassen i artiklarna 10–16 och 35–37 i den delegerade förordningen. Det verkliga värdet av EHQLA och HQLA ska vara det verkliga värdet före tillämpningen av de nedsättningar som specificeras i artiklarna 10–16 i delegerad förordning (EU) 2015/61.

Mall C – Inteckningskällor

Tabell 5: Instruktioner för särskilda rader i mall C

Rader	Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner
010	**Redovisat värde av valda finansiella skulder** Medianvärdet av posten ”redovisat värde av valda finansiella skulder” såsom rapporterats i rad 010 i mall F 32.04 (AE-SOU) i bilaga XVI till genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.
011	**varav: …** I förekommande fall, mot bakgrund av deras användning av inteckning i förhållande till deras affärsmodell, får instituten särskilja medianvärdet av någon del av ”redovisat värde av valda finansiella skulder” i en särskild ”varav”-rad, särskilt om en del av inteckningen av tillgångar har samband med skulder och en annan del inte har det.

Tabell 6: Instruktioner för särskilda kolumner i mall C

Kolumner	Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner
010	**Matchande skulder, ansvarsförbindelser eller värdepapperslån** Medianvärdena av posten ”Matchande skulder, ansvarsförbindelser eller värdepapperslån” såsom rapporterats i kolumn 010 i mall F 32.04 (AE-SOU) i bilaga XVI till genomförandeförordning (EU) nr 680/2014. Verkligt värde som uppges är medianvärdet av de olika verkliga värden som observerats i slutet av varje rapportperiod för beräkningen av medianvärdet. Skulder utan någon tillhörande finansiering, t.ex. derivat, ska ingå.
030	**Tillgångar, erhållna säkerheter och andra emitterade egna värdepapper än säkerställda obligationer och intecknade tillgångssäkrade värdepapper** Tillgångarnas belopp, erhållna säkerheter och andra emitterade egna värdepapper än säkerställda obligationer och tillgångssäkrade värdepapper som är intecknade till följd av de olika typer av transaktioner som härmed rapporteras. För att säkerställa konsekvens med kriterierna i mall A och B, 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 tillgångssäkrade värdepapper ska anges till medianvärdet av deras verkliga värde. Verkligt värde som uppges är medianvärdet av de olika verkliga värden som observerats i slutet av varje rapportperiod för beräkningen av medianvärdet. Intecknade tillgångar utan matchande skulder ska också ingå.

Mall D – Kompletterande förklarande information

Tabell 7: Särskilda anvisningar för mall D

Hänvisningar till lagstiftning och instruktioner

För att fylla i mall D ska instituten offentliggöra den information som avses i punkterna 1 och 2.

1. Allmänna beskrivande uppgifter om inteckning av tillgångar, däribland följande:

   a) En förklaring av eventuella skillnader mellan tillämpningsområdet för den lagstadgade konsolideringen som används för offentliggörande av inteckning av tillgångar och det valda tillämpningsområdet för likviditetskraven på gruppnivå enligt definitionen i del två kapitel 2 i förordning (EU) nr 575/2013, som används för att definiera (E) HQLA godtagbarhet.

   b) En förklaring av eventuella skillnader mellan, å ena sidan, pantsatta och överförda tillgångar i enlighet med de gällande redovisningsreglerna såsom de tillämpas av institutet och, å andra sidan, intecknade tillgångar och en uppgift om eventuell skillnad i behandling 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.

2. Beskrivande information om effekterna av institutets affärsmodell på dess inteckningsnivå och betydelsen av inteckning för institutets finansieringsmodell, bland annat följande:

   a) De främsta källorna till inteckning och typerna av inteckning, med, i tillämpliga fall, 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 värdepapper med bakomliggande tillgångar som säkerhet, 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 förordning (EU) nr 575/2013.

e) En allmän beskrivning av andelen av de poster som ingår i kolumn 060 ”redovisat värde av icke-intecknade tillgångar” i mall A i bilaga I 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 underliggande tillgångar och tillgångar i säkerhetsmassan av innehållna värdepapper med bakomliggande tillgångar som säkerhet och innehållna säkerställda obligationer, och huruvida de underliggande tillgångarna och tillgångarna i säkerhetsmassan är intecknade eller icke-intecknade, tillsammans med beloppet tillhörande innehållna värdepapper med bakomliggande tillgångar som säkerhet och innehållna säkerställda obligationer.

g) När 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 intecknade och icke-intecknade tillgångar som är inkluderade i rad 120 i mall A, där kvantitativa uppgifter ska lämnas i rad 121 i mall A.

   ii) Beloppen och typerna av intecknade tillgångar och poster utanför balansräkningen som ingår i rad 010 i mall C som inte är förenade med några skuldförpliktelser, där kvantitativa uppgifter ska lämnas i rad 011 i mall C.