Europeiska unionens
officiella tidning

SV
L-serien

2024/3172

31.12.2024

KOMMISSIONENS GENOMFÖRANDEFÖRORDNING (EU) 2024/3172

av den 29 november 2024

om fastställande av tekniska genomförandestandarder för tillämpningen av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 vad gäller instituts offentliggörande av den information som avses i del åtta avdelningarna II och III i den förordningen och om upphävande av kommissionens genomförandeförordning (EU) 2021/637

(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 om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 ([1]), särskilt artikel 434a femte stycket, och

av följande skäl:

(1) I kommissionens genomförandeförordning (EU) 2021/637 ([2]) fastställs enhetliga format för offentliggörande för att säkerställa en enhetlig tillämpning av förordning (EU) nr 575/2013. Genom Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2024/1623 ([3]) ändrades förordning (EU) nr 575/2013 och de internationella standarderna i tredje internationella uppsättningen regler för banker som antagits av Baselkommittén för banktillsyn (*Basel III*) införlivades där. Dessa internationella standarder innehåller tillsynsstandarder för offentliggörande för att förbättra transparensen och enhetligheten när det gäller tillsynskrav för kreditinstitut. Det är därför nödvändigt att ändra reglerna om enhetliga format för offentliggörande för att återspegla dessa ändringar i bestämmelserna avseende skyldigheten att offentliggöra information.

(2) De nyckeltal som instituten enligt lag måste offentliggöra bör inbegripa deras tillgängliga kapital, riskvägda tillgångar, bruttosoliditet samt de mest relevanta likviditetsmåtten.

(3) För att kunna absorbera förluster under pågående verksamhet eller vid en avveckling behöver instituten kapitalbas i tillräcklig mängd och av tillräcklig kvalitet, i enlighet med artikel 92 i förordning (EU) nr 575/2013. Instituten bör offentliggöra information om kapitalbasens sammansättning, storlek och kvalitet, så att berörda parter kan bedöma bankernas förlusttäckningskapacitet.

(4) Offentliggörandet av efterlevnaden av kravet på en kontracyklisk kapitalbuffert bör återspegla det faktum att den kontracykliska kapitalbuffert som avses i avdelning VII kapitel 4 i Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU ([4]) syftar till att säkerställa att kapitalkraven inom banksektorn tar hänsyn till den makroekonomiska miljö där kreditinstitut är verksamma.

([1]) EUT L 176, 27.6.2013, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2013/575/oj.

([2]) 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 (EUT L 136, 21.4.2021, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2021/637/oj).

([3]) Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2024/1623 av den 31 maj 2024 om ändring av förordning (EU) nr 575/2013 vad gäller krav avseende kreditrisk, kreditvärdighetsjusteringsrisk, operativ risk, marknadsrisk och golvet för riskvägda tillgångar (EUT L, 2024/1623, 19.6.2024, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2024/1623/oj).

([4]) 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, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2013/36/oj).

(5) Det är mycket viktigt att marknaden har tillgång till information om huruvida ett institut bör klassificeras som ett globalt systemviktigt institut. Därför bör instituten offentliggöra information om huruvida de indikatorer på betydelse som avses i artikel 131 i direktiv 2013/36/EU är uppfyllda eller inte.

(6) Enhetliga mallar bör fastställas för att säkerställa att instituten offentliggör information om sin efterlevnad av likviditetskraven, inbegripet likviditetstäckningskvoten och den stabila nettofinansieringskvoten, på ett enhetligt och jämförbart sätt.

(7) Det är nödvändigt att säkerställa samstämmighet och konsekvens mellan de rapporteringsskyldigheter som fastställs i förordning (EU) nr 575/2013 och annan unionslagstiftning på området ESG-risker, särskilt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2020/852 ([5]). Reglerna om offentliggörande av ESG-risker bör därför utformas med beaktande av de kriterier, klassificeringar och definitioner som fastställs i artiklarna 2 och 3 i förordning (EU) 2020/852. I synnerhet bör dessa regler utformas med beaktande av de kriterier för identifiering och klassificering av miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter som fastställs i förordning (EU) 2020/852 och i kommissionens delegerade förordning (EU) 2020/1818 ([6]). Av samma skäl bör instituten, när de offentliggör information om energiprestandan för sin fastighetsportfölj, tillhandahålla denna information i form av ett energicertifikat enligt definitionen i artikel 2.12 i Europaparlamentets och rådets direktiv 2010/31/EU ([7]).

(8) Enligt artiklarna 19a och 29a i Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/34/EU ([8]) ska vissa stora företag som är företag av allmänt intresse respektive företag av allmänt intresse som är moderföretag i en stor koncern i sin förvaltningsberättelse inkludera upplysningar om konsekvenserna av företagets verksamhet i frågor som rör miljö, sociala förhållanden och personal, respekt för mänskliga rättigheter, bekämpning av korruption och mutor. Denna skyldighet gäller dock inte för andra företag. Till följd av detta är företag som inte omfattas av artiklarna 19a och 29a i direktiv 2013/34/EU inte skyldiga att offentliggöra sådan information och kan eventuellt inte lämna ut sådan information till instituten. Sådana företag som är motparter till instituten kan därför endast förväntas tillhandahålla denna information och dessa uppgifter på frivillig basis.

(9) För att genomföra Basel III-standarderna har, genom förordning (EU) 2024/1623, en lägre gräns införts i artikel 92.3 i förordning (EU) nr 575/2013 för de riskbaserade kapitalkrav som beräknas med hjälp av interna modeller (*golv för riskvägda tillgångar*) som motsvarar en procentandel av de kapitalkrav som skulle gälla om schablonmetoder användes. Det är därför lämpligt att se till att ändringarna återspeglas i de relevanta mallarna för offentliggörande. För att möjliggöra en jämförelse mellan de riskbaserade kapitalrelationer som beräknats enligt de standardiserade och internt modellerade metoderna på risknivå och i exponeringsklasser för kreditrisk bör två nya mallar för offentliggörande införas.

(10) När det gäller användningen av schablonmetoden för kreditrisk har, genom förordning (EU) 2024/1623, en mer detaljerad riskviktsbehandling införts i avdelning II kapitel 2 i förordning (EU) nr 575/2013 för olika exponeringar, inbegripet för exponeringar mot institut, exponeringar mot företag, exponeringar som utgör specialutlåning, hushållsexponeringar, exponeringar säkrade genom fastighetstillgångar, exponeringar mot efterställda skulder, aktieexponeringar och fallerade exponeringar. Det är nödvändigt att se till att dessa ändringar återspeglas i mallarna för offentliggörande, samt att anpassa radnumreringen i dessa mallar till den som används i motsvarande mallar från Baselkommittén.

([5]) Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2020/852 av den 18 juni 2020 om inrättande av en ram för att underlätta hållbara investeringar och om ändring av förordning (EU) 2019/2088 (EUT L 198, 22.6.2020, s. 13, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2020/852/oj).

([6]) Kommissionens delegerade förordning (EU) 2020/1818 av den 17 juli 2020 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2016/1011 vad gäller minimistandarder för EU-referensvärden för klimatomställning och EU-referensvärden för anpassning till Parisavtalet (EUT L 406, 3.12.2020, s. 17, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2020/1818/oj).

([7]) Europaparlamentets och rådets direktiv 2010/31/EU av den 19 maj 2010 om byggnaders energiprestanda (omarbetning) (EUT L 153, 18.6.2010, s. 13, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2010/31/oj).

([8]) 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, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2013/34/oj).

(11) När det gäller användningen av internmetoden för kreditriskexponeringar har, genom förordning (EU) 2024/1623, en begränsning införts i avdelning II kapitel 3 i förordning (EU) nr 575/2013 av vilka exponeringsklasser den avancerade internmetoden kan tillämpas på för beräkningen av kapitalbaskraven för kreditrisk. För exponeringar mot institut kan endast den grundläggande internmetoden nu användas, och för aktieexponeringar är det endast tillåtet att använda schablonmetoden, utom under en övergångsperiod. Dessutom har nya exponeringsklasser för ”delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter” och ”offentliga organ” inrättats för att säkerställa en enhetlig behandling av dessa exponeringar och för att undvika oavsiktlig variation i de relaterade kapitalbaskraven. Dessa ändringar bör återspeglas i mallarna för offentliggörande av användning av internmetoden. Det är också nödvändigt att anpassa mallens struktur för de riskvägda exponeringsbeloppens inverkan på kreditderivat som används som tekniker för kreditriskreducering till den radnumrering som används i Baselkommitténs motsvarande mall för offentliggörande.

(12) En ny ram för beräkning av kapitalbaskraven för marknadsrisk som är baserad på Baselkommitténs standarder för grundläggande översyn av handelslagret (FRTB) har, genom förordning (EU) 2024/1623, införts i avdelning IV i förordning (EU) nr 575/2013. Ändringen var nödvändig för att åtgärda de brister som konstaterats i den nuvarande ramen för kapitalkrav för marknadsrisk för positioner i handelslagret. I enlighet med den nya ramen ska instituten tillämpa en förenklad schablonmetod, en alternativ schablonmetod eller en alternativ internmodellmetod för att beräkna kapitalbaskraven för marknadsrisk. Dessa ändringar bör återspeglas i mallarna för offentliggörande genom införandet av en omfattande uppsättning tabeller och mallar för offentliggörande. Denna nya uppsättning tabeller och mallar för offentliggörande bör finnas på plats när regelverket för marknadsrisk baserat på Baselkommitténs FRTB-standarder börjar tillämpas i unionen. Under tiden gäller fortsatt de upplysningskrav som för närvarande är tillämpliga. För att få en heltäckande förståelse för användningen av den nya metoden bör institut som använder den alternativa internmodellmetoden, vid den första tillämpningsdagen för den nya ramen för offentliggörande, offentliggöra den kvantitativa informationen tillsammans med den kvalitativa informationen.

(13) Enhetliga format för offentliggörande bör fastställas för att säkerställa att upplysningarna om kreditvärdighetsjusteringsrisker är enhetliga och jämförbara. För att återspegla den ändringen är det därför nödvändigt att införa nya mallar och tabeller för offentliggörande av kvantitativ och kvalitativ information om kreditvärdighetsjusteringsrisker. Dessa mallar bör utformas med beaktande av att institut som omfattas av kapitalbaskrav för kreditvärdighetsjustering får tillämpa den standardiserade, grundläggande eller förenklade metoden eller en kombination av dessa metoder och att kreditvärdighetsjusteringsrisken bör fånga upp både kreditspreadrisken för ett instituts motpart och marknadsrisken i den portfölj av transaktioner varmed institutet handlar med den motparten.

(14) Genom förordning (EU) 2024/1623 har en ny enda metod som inte bygger på modeller införts i kapitel 1 i avdelning III i förordning (EU) nr 575/2013 för beräkning av kapitalbaskrav för operativ risk – detta för att åtgärda det faktum att de befintliga metoderna inte är tillräckligt riskkänsliga eller ger tillräckligt jämförbara resultat. I enlighet med utrymmet för skönsmässig bedömning i Basel III-standarderna baseras unionens minimikrav på kapitalbas enbart på beräkningen av verksamhetsindikatorkomponenten, medan förlusthistoriken endast beaktas i upplysningssyfte. Mallarna för offentliggörande bör återspegla dessa ändringar; bland annat bör nya mallar fastställas för utlämnandet av information om årliga operativa förluster som uppstått under de senaste tio åren, beräkningen av verksamhetsindikatorn och dess komponenter och delkomponenter samt relaterade kapitalbaskrav och riskvägda exponeringsbelopp.

(15) I artikel 501d.2 i förordning (EU) nr 575/2013 föreskrivs hur instituten ska beräkna sina kapitalbaskrav för kryptotillgångsexponeringar fram till den dag då den lagstiftningsakt som avses i artikel 501d.1 i den förordningen börjar tillämpas. Det är därför nödvändigt att fastställa hur instituten ska offentliggöra sina kryptotillgångsexponeringar under den övergångsperioden.

(16) Genom förordning (EU) 2024/1623 ändrades artikel 434a.1 i förordning (EU) nr 575/2013 och ett krav infördes på att EBA ska utveckla it-lösningar, inklusive instruktioner, som ska användas av instituten för de offentliggöranden som krävs enligt avdelningarna II och III i den förordningen. Mallarna för offentliggörande bör därför tillräckligt tydligt ange de datapunkter och den information som instituten måste offentliggöra för att säkerställa att användarna får tillgång till tillräcklig, omfattande och jämförbar information och att överensstämmelse med internationella standarder för offentliggörande upprätthålls. För att EBA ska kunna utveckla lämpliga it-lösningar bör dessa enhetliga format för offentliggörande inte bör vara bindande vad gäller struktur och utformning. EBA bör i synnerhet kunna avvika från den grafiska formgivningen och tabellstrukturen i mallarna för offentliggörande så länge alla datapunkter och all information som krävs ingår i it-lösningen.

(17) För att ge instituten en heltäckande integrerad uppsättning enhetliga format för offentliggörande och säkerställa information av hög kvalitet och samtidigt återspegla metoden enligt den reviderade artikel 434a.1 i förordning (EU) nr 575/2013 är det nödvändigt att upphäva genomförandeförordning (EU) 2021/637 och ersätta den genomförandeförordningen med den här förordningen.

(18) För att säkerställa att instituten offentliggör information av hög kvalitet i rätt tid bör de ges tillräckligt med tid för att anpassa sina interna system mot bakgrund av de ändringar av den befintliga ramen för offentliggörande som återspeglas/införlivas i denna förordning.

(19) Denna förordning grundar sig på det förslag till tekniska genomförandestandarder som Europeiska bankmyndigheten har lagt fram för kommissionen.

(20) Europeiska bankmyndigheten har anordnat öppna offentliga samråd om de förslag till tekniska genomförandestandarder som den här förordningen grundas på, gjort en analys av möjliga kostnader och fördelar samt begärt råd från den bankintressentgrupp som inrättats i enlighet med artikel 37 i Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 ([9]).

HÄRIGENOM FÖRESKRIVS FÖLJANDE.

Artikel 1

Offentliggörande av nyckeltal och en översikt över riskvägda exponeringsbelopp

Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 438 a–d, f och g och artikel 447 a–g i förordning (EU) nr 575/2013 i enlighet med avsnitt 1 – ”Offentliggörande av en översikt över riskhantering, nyckeltal för tillsyn samt riskvägda tillgångar” i bilaga I.

Artikel 2

Offentliggörande av riskhanteringsmål och riskhanteringspolicy

Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 435 i förordning (EU) nr 575/2013 i enlighet med avsnitt 2 – ”Offentliggörande av riskhanteringsmål och riskhanteringspolicy” i bilaga I.

Artikel 3

Offentliggörande av tillämpningsområde

Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 436 b–h i förordning (EU) nr 575/2013 i enlighet med avsnitt 3 – ”Offentliggörande av tillämpningsområde” i bilaga I.

Artikel 4

Offentliggörande av kapitalbas

Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 437 a–f i förordning (EU) nr 575/2013 i enlighet med avsnitt 4 – ”Offentliggörande av kapitalbas” i bilaga I.

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

Artikel 5

Offentliggörande av kontracykliska kapitalbuffertar

Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 440 a och b i förordning (EU) nr 575/2013 i enlighet med avsnitt 5 – ”Offentliggörande av kontracykliska kapitalbuffertar” i bilaga I.

Artikel 6

Offentliggörande av bruttosoliditetsgraden

Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 451.1 a–e, 451.2 och 451.3 i förordning (EU) nr 575/2013 i enlighet med avsnitt 6 – ”Offentliggörande av bruttosoliditetsgraden” i bilaga I.

Artikel 7

Offentliggörande av indikatorer för global systemvikt

1. Globala systemviktiga institut ska offentliggöra den information om värdena för de indikatorer som används för att fastställa deras poäng enligt artikel 441 i förordning (EU) nr 575/2013 med hjälp av det enhetliga format för offentliggörande som avses i artikel 434a i den förordningen. Globala systemviktiga institut ska använda detta format för offentliggörande för de relevanta myndigheternas insamling av indikatorvärden i enlighet med artikel 3.2 i kommissionens delegerade förordning (EU) nr 1222/2014 ([10]), med undantag för eventuella kompletterande uppgifter och memorandumposter som samlats in i enlighet med artikel 3.2 i den delegerade förordningen.

2. Globala systemviktiga institut ska offentliggöra den information som avses i punkt 1 i sin rapport för pelare 3 vid årets slut. Globala systemviktiga institut ska på nytt offentliggöra den information som avses i punkt 1 i sin första rapport för pelare 3 efter den slutliga inlämningen av värdena för indikatorerna till de relevanta behöriga myndigheterna, om de inlämnade siffrorna skiljer sig från de siffror som redovisas i rapporten för pelare 3 vid årets slut.

Artikel 8

Offentliggörande av likviditetskrav

Instituten ska offentliggöra den information som avses i artiklarna 435.1 och 451a.2, 451a.3 och 451a.4 i förordning (EU) nr 575/2013 i enlighet med avsnitt 7 – ”Offentliggörande av likviditetskrav” i bilaga I.

Artikel 9

Offentliggörande av exponeringar för kreditrisk och utspädningsrisk samt av kreditkvalitet

1. Instituten ska offentliggöra den information som avses i artiklarna 435.1 a, b, d och f och 442 i förordning (EU) nr 575/2013 i enlighet med avsnitt 8 – ”Offentliggörande av kreditkvalitet med avseende på kreditrisk” i bilaga I.

2. Stora institut som har en kvot mellan det redovisade bruttovärdet av 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 den förordningen och uppgår till eller överstiger 5 % ska, utöver den information som avses i punkt 1, offentliggöra ytterligare information för att uppfylla kraven i artikel 442 c och f i den förordningen. Dessa institut ska offentliggöra denna information varje år.

([10]) Kommissionens delegerade förordning (EU) nr 1222/2014 av den 8 oktober 2014 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU vad gäller tekniska tillsynsstandarder för specificering av metoden för att identifiera globala systemviktiga institut och för att fastställa underkategorier av globala systemviktiga institut (EUT L 330, 15.11.2014, s. 27, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2014/1222/oj).

3. Vid tillämpning av punkt 2 ska institut undanta lån och förskott som klassificeras som innehav för försäljning, kassabehållning hos centralbanker och andra avistamedel både från kvotens täljare och nämnare.

4. Instituten ska inleda ett offentliggörande i enlighet med punkt 2 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.

5. Instituten ska inte längre vara skyldiga att offentliggöra information i enlighet med punkt 2 om de ligger under tröskelvärdet på 5 % i tre på varandra följande kvartal under de fyra kvartal som föregår referensdatumet.

Artikel 10

Offentliggörande av användning av kreditriskreducerande metoder

Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 453 a–f i förordning (EU) nr 575/2013 i enlighet med avsnitt 9 – ”Offentliggörande av kreditriskreducerande metoder” i bilaga I.

Artikel 11

Offentliggörande av användning av schablonmetoden

Institut som beräknar riskvägda exponeringsbelopp enligt schablonmetoden ska offentliggöra följande information om användningen av schablonmetoden:

(a) Den information som avses i artikel 444 a–e och den information som avses i artikel 453 g, h och i) i förordning (EU) nr 575/2013 i enlighet med avsnitt 10 – ”Offentliggörande av kreditrisk enligt schablonmetoden” i bilaga I.

(b) Den information om de exponeringsvärden som dragits av från den kapitalbas som avses i artikel 444 e i förordning (EU) nr 575/2013 i enlighet med avsnitt 4 – ”Offentliggörande av kapitalbas” i bilaga I.

Artikel 12

Offentliggörande av användning av internmetoden för kreditrisk

Institut som beräknar riskvägda exponeringsbelopp enligt internmetoden ska offentliggöra den information som avses i artiklarna 438 h, 452 a–h och 453 g och j i förordning (EU) nr 575/2013 i enlighet med avsnitt 11 – ”Upplysningar om kreditrisk enligt internmetoden” i bilaga I.

Artikel 13

Offentliggörande av specialutlåning och aktieexponeringar

Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 438 e i förordning (EU) nr 575/2013 i enlighet med avsnitt 12 – ”Offentliggörande av specialutlåning och aktieexponeringar” i bilaga I.

Artikel 14

Offentliggörande av exponeringar för motpartskreditrisk

Instituten ska offentliggöra den information som avses i artiklarna 438 h och 439 i förordning (EU) nr 575/2013 i enlighet med avsnitt 13 – ”Offentliggörande av motpartskreditrisk” i bilaga I.

Artikel 15

Offentliggörande av exponeringar för värdepapperiseringspositioner

Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 449 i förordning (EU) nr 575/2013 i enlighet med avsnitt 14 – ”Offentliggörande av exponeringar för värdepapperiseringspositioner” i bilaga I.

Artikel 16

Offentliggörande av användning av schablonmetoden och av den alternativa internmodellmetoden för marknadsrisk

1. Instituten ska offentliggöra den information som avses i artiklarna 435.1 a–d, 438, 445.1, 445.2. 455.1 a–f, 455.2 och 455.3 i förordning (EU) nr 575/2013 i enlighet med avsnitt 15 – ”Offentliggörande av marknadsrisk” i bilaga I.

2. Senast den 31 december 2025 ska instituten offentliggöra informationen i enlighet med artikel 15 i kommissionens genomförandeförordning (EU) 2021/637 ([11]).

3. Vid den första tillämpningsdagen för användning av de alternativa metoder som avses i artikel 325az i förordning (EU) nr 575/2013 ska institut som använder den alternativa internmodellmetoden för marknadsrisk offentliggöra den kvalitativa information som avses i artikel 455.1 a–f i förordning (EU) nr 575/2013 tillsammans med den kvantitativa information som avses i artikel 455.2 i den förordningen.

Artikel 17

Offentliggörande av kreditvärdighetsjusteringsrisker

Instituten ska offentliggöra den information som avses i artiklarna 438 d och h, 439 h och 445a i förordning (EU) nr 575/2013 i enlighet med avsnitt 16 – ”Offentliggörande av kreditvärdighetsjustering” i bilaga I.

Artikel 18

Offentliggörande av operativ risk

Instituten ska offentliggöra den information som avses i artiklarna 435, 438 d och 446 i förordning (EU) nr 575/2013 i enlighet med avsnitt 17 – ”Offentliggörande av operativ risk” i bilaga I.

Artikel 19

Offentliggörande av exponering för ränterisk för positioner som inte ingår i handelslagret

1. Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 448.1 a–g i förordning (EU) nr 575/2013 i enlighet med avsnitt 18 – ”Offentliggörande av ränterisk i verksamhet utanför handelslagret” i bilaga I.

2. Institut som för första gången offentliggör information i enlighet med punkt 1 ska inte vara skyldiga att offentliggöra den informationen avseende föregående referensdatum.

([11]) Kommissionens genomförandeförordning (EU) 2022/2453 av den 30 november 2022 om ändring av de tekniska genomförandestandarder som fastställs i genomförandeförordning (EU) 2021/637 vad gäller offentliggörande av miljö-, samhällsansvars- och bolagsstyrningsrisker (EUT L 324, 19.12.2022, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2022/2453/oj).

Artikel 20

Offentliggörande av ersättningspolicy

Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 450 i förordning (EU) nr 575/2013 i enlighet med avsnitt 19 – ”Offentliggörande av ersättningspolicy” i bilaga I.

Artikel 21

Offentliggörande av intecknade och icke intecknade tillgångar

Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 443 i förordning (EU) nr 575/2013 i enlighet med avsnitt 20 – ”Offentliggörande av intecknade och icke intecknade tillgångar” i bilaga I.

Artikel 22

Offentliggörande av miljö-, samhällsansvars- och bolagsstyrningsrisker (ESG-risker)

1. Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 449a i förordning (EU) nr 575/2013 i enlighet med avsnitt 21 – ”Offentliggörande av tillsynsskäl av ESG-risker” i bilaga I. Den informationen ska omfatta följande:

(a) Kvalitativ information om miljö-, samhällsansvars- och bolagsstyrningsrisker.

(b) Kvantitativ information om klimatförändringsrelaterad omställningsrisk.

(c) Kvantitativ information om klimatförändringsrelaterad fysisk risk.

(d) Kvantitativ information om begränsningsåtgärder i samband med ekonomiska verksamheter som klassificeras som miljömässigt hållbara enligt artikel 3 i förordning (EU) 2020/852 gentemot de motparter som omfattas av artiklarna 19a eller 29a i direktiv 2013/34/EU, gentemot hushåll och gentemot lokala myndigheter enligt del 1 punkt 42 b i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) 2021/451 ([12]).

(e) Kvantitativ information om andra begränsningsåtgärder och exponeringar mot klimatförändringsrelaterade risker som inte uppfyller kraven för miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter enligt artikel 3 i förordning (EU) 2020/852 men som stöder motparterna i omställnings- eller anpassningsprocessen med målen om begränsning av klimatförändringar och anpassning till klimatförändringar.

2. Instituten får välja att offentliggöra kvantitativ information om begränsningsåtgärder och exponeringar mot klimatförändringsrelaterade risker kopplade till ekonomiska verksamheter som anses vara miljömässigt hållbara enligt artikel 3 i förordning (EU) 2020/852, gentemot motparter som är icke-finansiella företag, som inte omfattas av den upplysningsskyldighet som fastställs i artiklarna 19a och 29a i direktiv 2013/34/EU och i kommissionens genomförandeförordning (EU) 2021/2178 ([13]).

([12]) Kommissionens genomförandeförordning (EU) 2021/451 av den 17 december 2020 om tekniska genomförandestandarder för tillämpningen av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 vad gäller instituts tillsynsrapportering och om upphävande av genomförandeförordning (EU) nr 680/2014 (EUT L 97, 19.3.2021, s. 1, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2021/451/oj).

([13]) Kommissionens delegerade förordning (EU) 2021/2178 av den 6 juli 2021 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2020/852 genom specificering av innehållet i och presentationen av de upplysningar som ska lämnas av företag som omfattas av artikel 19a eller 29a i direktiv 2013/34/EU vad gäller miljömässigt hållbara ekonomiska verksamheter samt specificering av den metod som ska användas i syfte att fullgöra denna upplysningsskyldighet (EUT L 443, 10.12.2021, s. 9, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2021/2178/oj).

Vid beräkning av procentandelen exponeringar mot verksamheter som uppfyller kraven i artikel 3 i förordning (EU) 2020/852 (taxonomianpassade exponeringar) gentemot dessa motparter får instituten

(a) använda information som erhållits från deras motparter på frivillig och ömsesidig basis genom låneutgivning, regelbunden kreditgranskning och övervakning,

(b) om motparten inte kan eller vill tillhandahålla de berörda uppgifterna på ömsesidig basis, använda interna skattningar och proxyvariabler och i den beskrivning som åtföljer mallen förklara i vilken utsträckning dessa interna skattningar och proxyvariabler har använts och vilka interna skattningar och proxyvariabler som har använts,

(c) om de inte kan samla in den berörda informationen på ömsesidig basis eller inte kan använda interna skattningar och proxyvariabler, eller inte kan samla in den informationen eller använda dessa skattningar och proxyvariabler på ett sätt som inte är alltför betungande för dem eller deras motparter, förklara denna oförmåga i den beskrivning som åtföljer mallen.

Vid tillämpning av led a ska instituten informera sina motparter om att tillhandahållandet av denna information är frivilligt.

Artikel 23

Offentliggörande av kryptotillgångar

Instituten ska offentliggöra informationen för beräkning av kapitalbaskraven för kryptotillgångsexponeringar i enlighet med artikel 501d.2 i förordning (EU) nr 575/2013 i enlighet med avsnitt 22 – ”Offentliggörande av kryptotillgångsexponeringar” i bilaga I.

Artikel 24

It-lösningar

EBA ska säkerställa att de it-lösningar, inklusive instruktioner, som tagits fram för offentliggöranden som krävs enligt avdelningarna II och III i förordning (EU) nr 575/2013 alltid överensstämmer med de enhetliga format för offentliggörande som fastställs i denna förordning och omfattar alla de datapunkter och all information som förtecknas i mallarna för offentliggörande.

EBA ska göra de it-lösningar som avses i första stycket och eventuella tillhörande instruktioner tillgängliga på sin webbplats. EBA ska hålla dessa it-lösningar och instruktioner uppdaterade och tillgängliga på alla officiella språk.

Artikel 25

Allmänna bestämmelser om enhetliga format för offentliggörande

1. Numreringen av rader eller kolumner i de enhetliga format för offentliggörande som avses i bilaga Ind och som ingår i de it-lösningar som utvecklats av EBA ska inte ändras om ett institut utelämnar en eller flera upplysningar i enlighet med artikel 432 i förordning (EU) nr 575/2013.

2. I den beskrivning som medföljer den berörda mall eller tabell som bygger på it-lösningen ska instituten tydligt signalera 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 anges 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 också lämna ut följande information:

(a) Referensdatum och referensperiod för offentliggörandet.

(b) Rapporteringsvaluta.

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

(d) Den redovisningsstandard som använts, i förekommande fall.

(e) Omfattningen av konsolideringen, i förekommande fall.

Artikel 26

Offentliggörandeperiod och offentliggörandefrekvens

1. Offentliggörandeperioderna ska definieras som kvartalsperioderna T, T-1, T-2, T-3 och T-4.

2. Raderna eller kolumnerna i de enhetliga format för offentliggörande som avses i bilaga Ind och som ingår i de it-lösningar som utvecklats av EBA ska fyllas i med den offentliggörandefrekvens som anges i artiklarna 433a, 433b och 433c i förordning (EU) nr 575/2013.

3. Institut som omfattas av upplysningsskyldigheten ska offentliggöra information med följande frekvens:

(a) Institut som på kvartalsbasis offentliggör den information som ingår i bilaga I ska lämna uppgifter för perioderna T, T-1, T-2, T-3 och T-4.

(b) Institut som på halvårsbasis offentliggör den information som ingår i bilaga I ska lämna uppgifter för perioderna T, T-2 och T-4.

(c) Institut som på årsbasis offentliggör den information som ingår i bilaga I ska lämna uppgifter för perioderna T och T-4.

4. Instituten ska uppge vilka datum som offentliggörandeperioderna motsvarar.

5. Första gången som uppgifter offentliggörs behöver inte uppgifter för de föregående perioderna redovisas.

Artikel 27

Upphävande

1. Genomförandeförordning (EU) 2021/637 ska upphöra att gälla från och med den 1 januari 2025, med undantag för artikel 15 och bilagorna XXIX och XXX. Artikel 15 och bilagorna XXIX och XXX till genomförandeförordning (EU) 2021/637 ska fortsätta att tillämpas till och med den 31 december 2025, dock endast vid tillämpning av artikel 16 i den här förordningen.

2. Genomförandeförordning (EU) 2021/637 ska upphöra att gälla med verkan den 31 december 2025.

3. Hänvisningar till den upphävda förordningen ska anses som hänvisningar till den här förordningen och läsas i enlighet med jämförelsetabellen i bilaga II.

Artikel 28

Ikraftträdande och tillämpning

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 1 januari 2025.

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

Utfärdad i Bryssel den 29 november 2024.

På kommissionens vägnar
Ursula VON DER LEYEN
Ordförande

Avsnitt 1 – ”Offentliggörande av en översikt över riskhantering, nyckeltal för tillsyn samt riskvägda tillgångar”
Mall EU OV1 – Översikt över totala riskvägda exponeringsbelopp
Mall EU KM1 – Mall för nyckeltal
Mall EU INS1 – Försäkringsandelar
Mall EU INS2 – Information från finansiella konglomerat om kapitalbas och kapitaltäckningskvot
Tabell EU OVC – Information om den interna processen för bedömning av kapitalbehov
Mall EU CMS1 – Jämförelse mellan modellerade och standardiserade riskvägda exponeringsbelopp på risknivå
Mall EU CMS2 Mall EU CMS2 – Jämförelse mellan modellerade och standardiserade riskvägda exponeringsbelopp för kreditrisk på tillgångsklassnivå
Avsnitt 2 – ”Offentliggörande av riskhanteringsmål och riskhanteringspolicy”
Tabell EU OVA – Institutets riskhanteringsmetod
Tabell EU OVB – Offentliggörande av styrformer
Avsnitt 3 – ”Offentliggörande av tillämpningsområde”
Mall EU LI1 – Skillnader mellan konsolideringen enligt redovisningsregler och konsolideringen enligt tillsynskrav samt avstämning mellan kategorier i finansiella rapporter och riskkategorier enligt tillsynskrav
Mall EU LI2 – Huvudsakliga källor till skillnader mellan lagstadgade exponeringsbelopp och bokförda värden i finansiella rapporter
Mall EU LI3 – Översikt över skillnader mellan olika konsolideringar (enhet per enhet)
Tabell EU LIA – Förklaringar till skillnader mellan exponeringsbelopp i redovisningen och lagstadgade exponeringsbelopp
Tabell EU LIB – Annan kvalitativ information om tillämpningsområdet
Mall EU PV1 - Justeringar för försiktig värdering (PVA)
Avsnitt 4 – ”Offentliggörande av kapitalbas”
Mall EU CC1 – Sammansättning av föreskriven kapitalbas
Mall EU CC2 – Avstämning av föreskriven kapitalbas i balansräkningen i de reviderade finansiella rapporterna
Mall EU CCA: Huvuddragen hos föreskrivna kapitalbasinstrument och kvalificerade skuldinstrument
Avsnitt 5 – ”Offentliggörande av kontracykliska kapitalbuffertar”
Mall EU CCyB1 – Den geografiska fördelningen av de kreditexponeringar som är relevanta för beräkningen av den kontracykliska kapitalbufferten
Mall EU CCyB2 – Belopp av institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert
Avsnitt 6 – ”Offentliggörande av bruttosoliditetsgraden”
Mall EU LR1 – LRSum: Sammanfattande avstämning av redovisningstillgångar och exponeringar i bruttosoliditetsgrad
Mall EU LR2 – LRCom: Enhetlig offentliggörande av bruttosoliditetsgrad
Mall EU LR3 – LRSpl: Uppdelning av exponeringar i balansräkningen (med undantag för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering och undantagna exponeringar)
Tabell EU LRA: Offentliggörande av kvalitativ information om bruttosoliditetsgrad
Avsnitt 7 – ”Offentliggörande av likviditetskrav”
Tabell EU LIQA – Hantering av likviditetsrisk
Mall EU LIQ1 – Kvantitativa uppgifter om likviditetstäckningskvot
Tabell EU LIQB om kvalitativ information om likviditetstäckningskvot för komplettering av mall EU LIQ1
Mall EU LIQ2: Stabil nettofinansieringskvot
Avsnitt 8 – ”Offentliggörande av kreditkvalitet med avseende på kreditrisk”
Tabell EU CRA: Allmänna kvalitativa uppgifter om kreditrisk
Tabell EU CRB: Ytterligare upplysningar med anknytning till tillgångars kreditkvalitet
Mall EU CR1: Presterande och nödlidande exponeringar samt relaterade avsättningar
Mall EU CR1-A: Exponeringars löptid
Mall EU CR2: Förändringar i innehavet av nödlidande lån och förskott
Mall EU CR2a: Förändringar i innehavet av nödlidande lån och förskott samt relaterade ackumulerade återvunna nettobelopp
Mall EU CQ1: Kreditkvalitet hos exponeringar med anstånd
Mall EU CQ2: Kvalitet på anstånd
Mall EU CQ3: Kreditkvalitet hos presterande och nödlidande exponeringar per förfallodag
Mall EU CQ4: Nödlidande exponeringars kvalitet per geografiskt område
Mall EU CQ5: Kreditkvalitet för lån och förskott, per bransch
Mall EU CQ6: Värdering av säkerhet – lån och förskott
Mall EU CQ7: Säkerheter som har erhållits genom övertagande av kontroll och verkställighetsförfaranden
Mall EU CQ8: Säkerheter som har erhållits genom övertagande av kontroll och verkställighetsförfaranden – fördelning på en
Avsnitt 9 – ”Offentliggörande av kreditriskreducerande metoder”
Tabell EU CRC – Kvalitativa upplysningskrav med anknytning till tekniker för kreditriskreducering
Mall EU CR3 – Översikt över tekniker för kreditriskreducering: Offentliggörande av användning av kreditriskreducerande me
Avsnitt 10 – ”Offentliggörande av kreditrisk enligt schablonmetoden”
Tabell EU CRD – Kvalitativa upplysningskrav med anknytning till schablonmodellen
Mall EU CR4 – Schablonmetoden – Kreditriskexponeringar och effekter av kreditriskreducering
Mall EU CR5 – Schablonmetoden
Avsnitt 11: ”Offentliggörande av kreditrisk enligt internmetoden”
Tabell EU CRE – Kvalitativa upplysningskrav med anknytning till internmetoden
Mall EU CR6 – Internmetoden – Kreditriskexponeringar per exponeringsklass och PD-intervall
Mall EU CR6-A – Omfattning av användningen av internmetoden och schablonmetoden
Mall EU CR7 – Internmetoden – Effekt på riskvägda exponeringsbelopp av kreditderivat som används som tekniker för kredit
Mall EU CR7-A – Internmetoden – Offentliggörande av omfattningen av användningen av tekniker för kreditriskreducering
Mall EU CR8 – Flödesanalyser av riskvägt exponeringsbelopp avseende kreditriskexponeringar som behandlas enligt internm
Mall CR9 – Internmetoden – Utfallstest av PD per exponeringsklass (fast PD-skala)
Mall CR9.1 –Internmetoden – Utfallstest av PD per exponeringsklass (endast för PD-skattningar i enlighet med artikel 180.1 f i kapitalkravsförordningen)
Avsnitt 12 – ”Offentliggörande av specialutlåning och aktieexponeringar”
Mall EU CR10 – Specialutlåning och aktieexponeringar som behandlas enligt den förenklade riskviktmetoden
Avsnitt 13 – ”Offentliggörande av motpartskreditrisk”
Tabell EU CCRA – Kvalitativa upplysningskrav med anknytning till motpartskreditrisk
Mall EU CCR1 – Analys av motpartskreditriskexponering per metod
Mall EU CCR3 – Schablonmetoden – Motpartskreditriskexponeringar per lagstadgad exponeringsklass och riskvikt
Mall EU CCR4 – Internmetoden – Motpartsriskexponeringar per exponeringsklass och PD-skala
Mall EU CCR5 – Sammansättning av säkerheter för motpartskreditriskexponeringar
Mall EU CCR6 – Kreditderivatexponeringar
Mall EU CCR7 – Flödesanalyser av riskvägt exponeringsbelopp avseende motpartskreditriskexponeringar som behandlas enli
Mall EU CCR8 – Exponeringar gentemot centrala motparter
Avsnitt 14 – ”Offentliggörande av exponeringar för värdepapperiseringspositioner”
Tabell EU-SECA – Kvalitativa upplysningskrav med anknytning till värdepapperiseringsexponeringar
Mall EU-SEC1 – Värdepapperiseringsexponeringar utanför handelslagret
Mall EU-SEC2 – Värdepapperiseringsexponeringar i handelslagret
Mall EU-SEC3 – Värdepapperiseringsexponeringar utanför handelslagret och därmed förknippade regleringsmässiga kapitalkrav – institutet fungerar som originator eller medverkande institut
Mall EU-SEC4 – Värdepapperiseringsexponeringar utanför handelslagret och därmed förknippade regleringsmässiga kapitalkrav – institutet fungerar som investerare
Mall EU-SEC5 – Exponeringar som värdepapperiserats av institutet – Fallerande exponeringar och specifika kreditriskjusteringar
Avsnitt 15 – ”Offentliggörande av marknadsrisk”
Tabell EU MRA: Kvalitativa upplysningskrav med anknytning till marknadsrisk
Mall EU MR1 – Marknadsrisk som behandlas enligt den alternativa schablonmetoden
Tabell EU MRB: Kvalitativa upplysningskrav för institut med användning av den alternativa internmodellmetoden
Mall EU MR2 – Marknadsrisk som behandlas enligt den alternativa internmodellmetoden
Mall EU MR3 – Marknadsrisk som behandlas enligt den förenklade schablonmetoden
Avsnitt 16 – ”Offentliggörande av kreditvärdighetsjustering”
Tabell EU CVAA: Kvalitativa upplysningskrav för kreditvärdighetsjusteringsrisker
Mall EU CVA1 – Kreditvärdighetsjustering som behandlas enligt den reducerade grundläggande metoden
Tabell EU CVAB – Kvalitativa upplysningskrav med anknytning till kreditvärdighetsjusteringsrisker för institut som använder schablonmetoden
Mall EU CVA 2 – Kreditvärdighetsjusteringsrisk som behandlas enligt den fullständiga grundläggande metoden
Mall EU CVA3 – Kreditvärdighetsjusteringsrisker som behandlas enligt schablonmetoden
Mall EU CVA4 – Flödesanalyser av riskvägda exponeringsbelopp mot kreditvärdighetsjusteringsrisker som behandlas enligt schablonmetoden.
Avsnitt 17 – ”Offentliggörande av operativ risk”
Tabell EU ORA – Kvalitativ information om operativ risk
Mall EU OR1 – Förluster till följd av operativa risker
Mall EU OR2 – Verksamhetsindikatorn och dess komponenter och delkomponenter
Mall EU OR3 – Kapitalbaskrav för operativ risk och riskexponeringsbelopp
Avsnitt 18 - ”Offentliggörande av ränterisk i verksamhet utanför handelslagret”
Tabell EU IRRBBA- Kvalitativ information om ränterisk i verksamhet utanför handelslagret
Mall EU IRRBB1 - Ränterisk i verksamhet utanför handelslagret
Avsnitt 19 – ”Offentliggörande av ersättningspolicy”
Tabell EU – REMA – Ersättningspolicy
Mall EU REM1 – Ersättning under räkenskapsåret
Mall EU REM2 – Specialutbetalningar till personal vars yrkesutövning har en väsentlig inverkan på institutens riskprofil (identifierad personal)
Mall EU REM3 – Uppskjuten ersättning
Mall EU REM4 – Ersättning på 1 miljon euro eller mer per år
Mall EU REM5 – Information om ersättning till personal vars yrkesutövning har en väsentlig inverkan på institutens riskprofil (identifierad personal)
Avsnitt 20 – ”Offentliggörande av intecknade och icke intecknade tillgångar”
Mall EU AE1 – Intecknade och icke intecknade tillgångar
Mall EU AE2 – Erhållna säkerheter och emitterade egna räntebärande värdepapper
Mall EU AE3 – Inteckningskällor
Tabell EU AE4 – Kompletterande förklarande information
Avsnitt 21 – ”Offentliggörande av tillsynsskäl av ESG-risker”
Tabell 1 – Kvalitativ information om miljörisker
Tabell 2 – Kvalitativ information om samhällsansvarsrisker
Tabell 3 – Kvalitativ information om bolagsstyrningsrisker
Mall 1: Verksamhet utanför handelslagret – Indikatorer för potentiell klimatförändringsrelaterad omställningsrisk: Exponeringarnas kreditkvalitet efter sektor, utsläpp och återstående löptid
Mall 2: Verksamhet utanför handelslagret – Indikatorer för potentiell klimatförändringsrelaterad omställningsrisk: Lån mot säkerhet i fast egendom – Säkerhetens energieffektivitet
Mall 3: Verksamhet utanför handelslagret – Indikatorer för potentiell klimatförändringsrelaterad omställningsrisk: Anpassningsmått
Mall 4: Verksamhet utanför handelslagret – Indikatorer för potentiell klimatförändringsrelaterad omställningsrisk: Exponeringar mot de 20 mest koldioxidintensiva företagen
Mall 5: Verksamhet utanför handelslagret – Indikatorer för potentiell klimatförändringsrelaterad fysisk risk: Exponeringar utsatta för fysisk risk
Mall 6. Sammanfattning av centrala resultatindikatorer för exponeringar som är förenliga med taxonomikraven
Mall 7 – Begränsningsåtgärder: Tillgångar för beräkningen av andelen gröna tillgångar
Mall 8 – Andelen gröna tillgångar (%)
Mall 9 – Begränsningsåtgärder: Andel verksamhet utanför handelslagret som är förenlig med taxonomin (BTAR)
Mall 10 – Andra åtgärder för att begränsa klimatförändringar som inte ingår i förordning (EU) 2020/852
Avsnitt 22 – ”Offentliggörande av kryptotillgångsexponeringar”
Mall EU CAE1 – Kryptotillgångsexponeringar

Mall EU OV1 – Översikt över totala riskvägda exponeringsbelopp

		Totalt riskvägt exponeringsbelopp (TREA)		Summa 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 internmodellmetoden			
EU 8a	Varav exponeringar mot en central motpart			
9	Varav andra motpartskreditrisker			
10	Kreditvärdighetsjusteringsrisk			
EU 10a	Varav schablonmetoden			
EU 10b	Varav den grundläggande metoden (den fullständiga och den reducerade)			
EU 10c	Varav den förenklade metoden			
11	Ej tillämpligt			
12	Ej tillämpligt			
13	Ej tillämpligt			
14	Ej tillämpligt			
15	Avvecklingsrisk			
16	Värdepapperiseringsexponeringar utanför handelslagret (efter tillämpning av			
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, valutarisk och råvarurisk (marknadsrisk)			
21	Varav den alternativa schablonmetoden			
EU 21a	Varav den förenklade schablonmetoden			
22	Varav den alternativa internmodellmetoden			
EU 22a	Stora exponeringar			
23	Omklassificeringar mellan ”i handelslagret” och ”utanför handelslagret”			
24	Operativ risk			
EU 24a	Kryptotillgångsexponeringar			
25	Belopp under tröskelvärdena för avdrag (föremål för 250 % riskvikt)			
26	Golv för riskvägda tillgångar tillämpas (%)			
27	Justering av golvet (före tillämpning av övergångstaket)			
28	Justering av golvet (efter tillämpning av övergångstaket)			
29	**Totalt**			

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					
4a	Totalt riskvägt exponeringsbelopp före tillämpning av golv					
	Kapitalrelationer (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
5	Kärnprimärkapitalrelation (%)					
5a	Ej tillämpligt					
5b	Kärnprimärkapitalrelation med avseende på totalt riskvägt exponeringsbelopp utan tillämpning av golv (%)					
6	Primärkapitalrelation (%)					
6a	Ej tillämpligt					
6b	Primärkapitalrelation med avseende på totalt riskvägt exponeringsbelopp utan tillämpning av golv (%)					
7	Total kapitalrelation (%)					
7a	Ej tillämpligt					
7b	Total kapitalrelation med avseende på totalt riskvägt exponeringsbelopp utan tillämpning av golv (%)					
	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbelopp					
EU 7d	Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (%)					
EU 7e	varav ska utgöras av kärnprimärkapital (procentenheter)					
EU 7f	varav ska utgöras av primärkapital (procentenheter)					
EU 7g	Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (%)					
	Kombinerat buffertkrav och samlat kapitalkrav (som en procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet)					
8	Kapitalkonserveringsbuffert (%)					
EU 8a	Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisker eller systemrisker identifierade på medlemsstatsnivå (%)					
9	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (%)					
EU 9a	Systemriskbuffert (%)					
10	Buffert för globalt systemviktigt institut (%)					
EU 10a	Buffert för andra systemviktiga institut (%)					
11	Kombinerade buffertkrav (%)					
EU 11a	Samlade kapitalkrav (%)					
12	Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (%)					
	Bruttosoliditetsgrad					
13	Totalt exponeringsmått					
14	Bruttosoliditetsgrad (%)					
	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 (%)					
EU 14b	varav ska utgöras av kärnprimärkapital (procentenheter)					
EU 14c	Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (%)					
	Bruttosoliditetsbuffert och samlat bruttosoliditetskrav (som en procentandel av det totala exponeringsmåttet)					
EU 14d	Krav på bruttosoliditetsbuffert (%)					
EU 14e	Samlade bruttosoliditetskrav (%)					
	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 (%)					
	Stabil nettofinansieringskvot					
18	Totalt tillgänglig stabil finansiering					
19	Totalt nödvändig stabil finansiering					
20	Stabil nettofinansieringskvot (%)					

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	Kompletterande kapitalbaskrav för det finansiella konglomeratet (belopp)	
2	Det finansiella konglomeratets kapitaltäckningskvot (%)	

Tabell EU OVC – Information om den interna processen för

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
38 a i kapitalkravsföro	a)	Metod för bedömning av huruvida det interna kapitalet är tillräckligt
38 c i kapitalkravsföro	b)	På begäran av den relevanta behöriga myndigheten ska institutet redovisa resultatet av sin interna process för bedömning av kapitalbehov.

Mall EU CMS1 – Jämförelse mellan modellerade och standardiserade riskvägda exponeringsbelopp på risknivå

		a	b	c	d	EU d
		Risk weighted exposure amounts (RWEAs)				
		Riskvägt exponeringsbelopp för modellerade metoder som banker har tillsynsmyndighetens godkännande att använda	Riskvägt exponeringsbelopp för portföljer för vilka schablonmetoder används	Totala faktiska riskvägda exponeringsbelopp (a + b)	Riskvägda exponeringsbelopp beräknade med användning av den fullständiga schablonmetoden	Riskvägda exponeringsbelopp som golvet för riskvägda tillgångar grundar sig på
1	Kreditrisk (förutom motpartskreditrisk)					
2	Motpartskreditrisk					
3	Kreditvärdighetsjustering					
4	Värdepapperiseringsexponeringar utanför handelslagret					
5	Marknadsrisk					
6	Operativ risk					
7	Andra riskvägda exponeringsbelopp					
8	Totalt					

Mall EU CMS2 – Jämförelse mellan modellerade och standardiserade riskvägda exponeringsbelopp för kreditrisk på tillgångsklassnivå

		a	b	c	d	EU d
		Riskvägda exponeringsbelopp				
		Riskvägt exponeringsbelopp för modellerade metoder som institut har tillsynsmyndighetens godkännande att	Riskvägda exponeringsbelopp för kolumn a om de räknas om med användning av schablonmetoden	Totala faktiska riskvägda exponeringsbelopp	Riskvägda exponeringsbelopp beräknade med användning av den fullständiga schablonmetode	Riskvägda exponeringsbelopp som golvet för riskvägda tillgångar grundar sig på
1	Nationella regeringar och centralbanker					
EU 1a	Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter					
EU 1b	Offentliga organ					
EU 1c	Kategoriserade som multilaterala utvecklingsbanker inom schablonmetoden					
EU 1d	Kategoriserade som internationella organisationer inom schablonmetoden					
2	Institut					
3	Eget kapital					
4	Ej tillämpligt					
5	Företag					
5.1	Varav tillämpning av den grundläggande internmetoden					
5.2	Varav tillämpning av den avancerade internmetoden					
EU 5a	Varav Företag – Allmänt					
EU 5b	Varav Företag – Specialutlåning					
EU 5c	Varav Företag – Förvärvade fordringar					
6	Hushåll					
6.1	Varav Hushåll – Kvalificerade rullande exponeringar					
EU 6.1a	Varav Hushåll – Förvärvade fordringar					
EU 6.1b	Varav Hushåll – Övrigt					
6,2	Varav Hushåll – Säkrade genom bostadsfastigheter					
7	Ej tillämpligt					
EU 7a	Kategoriserade som säkrade genom fast egendom och exponering mot förvärv eller exploatering av eller byggnation på mark inom schablonmetoden					
EU 7b	Företag för kollektiva investeringar (fonder)					
EU 7c	Kategoriserade som fallerande exponeringar inom schablonmetoden					
EU 7d	Kategoriserade som exponeringar mot efterställda skulder	inom schablonmetoden				
EU 7e	Kategoriserade som säkerställda obligationer inom schablonmetoden					
EU 7f	Kategoriserade som fordringar på institut och företag med kortfristigt kreditbetyg inom schablonmetoden					
8	Övriga motpartslösa tillgångar					
9	Totalt					

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 förfarandena 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.

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**							
	Uppdelning efter skuldklass enligt balansräkningen i de offentliggjorda finansiella rapporterna							
1								
2								
3								
	….							
xxx	**Totala skulder**							

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

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

		a	b	c	d	e
		Totalt	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**					

Mall 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 konsolideri*	*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 det undantag som avses i artikel 7 i kapitalkravsförordningen eller den individuella konsolideringsmetod 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 värdejustering på kategorinivå	Eget kapital	Räntesatser	Utländsk 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 avveckling										
6	Modellrisk										
7	Operativ risk										
8	Ej tillämpligt										
9	Ej tillämpligt										
10	Framtida administrativa kostnader										
11	Ej tillämpligt										
12	**Totala ytterligare värderingsjusteringar**										

		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 annat 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 regleringsmässiga justeringar**		
Kärnprimärkapital: regleringsmässiga justeringar			
7	Ytterligare värdejusteringar (negativt belopp)		
8	Immateriella tillgångar (netto efter minskning för tillhörande skatteskulder) (negativt belopp)		a minus d
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 av eget kapital till följd av värdepappersiserade 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 pensionsgrejer (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 konsist ägande som är avsett att på konsolid vägs ökа 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)		
20	Ej tillämpligt		
EU-20a	Exponeringsbelopp för följande poster som uppfyller kraven för en riskvikt på 1 250 % om institutet väljer alternativet med avdrag		
EU-20b	varav kvalificerade innehav i företag utanför den finansiella sektorn (negativt belopp)		
EU-20c	varav värdepappersiseringspositioner (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 ett väsentligt innehav 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 skattevagifter 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)		
27a	Andra regleringsmässiga justeringar		
28	**Sammanlagda regleringsmässiga justeringar av kärnprimärkapital**		
29	**Kärnprimärkapital**		
Övrigt primärkapital: instrument			
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 regleringsmässiga justeringar**		
Övrigt primärkapital: regleringsmässiga justeringar			
37	Institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av egna primärkapitaltillskott (negativt belopp)		
38	Direkta, indirekta och syntetiska innehav av primärkapitaltillskott i enheter i den finansiella sektorn med vilka institutet har ett konsist ägande som är avsett att på konsolid vägs ökа 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		
42a	Andra regleringsmässiga justeringar av övrigt primärkapital		
43	**Totala regleringsmässiga justeringar av övrigt primärkapital**		
44	**Övrigt primärkapital**		
45	**Primärkapital (primärkapital = kärnprimärkapital + övrigt primärkapital)**		
Supplementärkapital: instrument			
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		
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 regleringsmässiga justeringar**		
Supplementärkapital: regleringsmässiga 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 konsist ägande som är avsett att på konsolid vägs ökа 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)		
56	Ej tillämpligt		
EU-56a	Avdrag från kvalificerande kvalificerade skulder som överskrider institutets kvalificerade skuldposter (negativt belopp)		
EU-56b	Övriga regleringsmässiga justeringar av supplementärkapital		
57	**Summa regleringsmässiga 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 (G-SII) eller för andra systemviktiga institut (O-SII)		
EU-67b	varav ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet		
68	**Tillgängligt kärnprimärkapital (som procentandel av det riskvägda exponeringsbeloppet) efter uppfyllande av minimikapitalkraven**		
Nationellt minimum (om det skiljer sig från Baselkrav)			
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 i vilka institutet inte har något väsentligt innehav (belopp under tröskelvärdet på 10 %, netto efter godtagbara korta positioner)		
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)		
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 när villkoren i artikel 38.3 i kapitalkravsförordningen är uppfyllda)		
Tak som ska tillämpas på inkludering av avsättningar i supplementärkapitalet			
76	Kreditriskjusteringar som inkluderas i supplementärkapital med avseende på exponeringar som omfattas av schablonmetoden (före tillämpningen av taket)		
77	Tak för inkludering av kreditriskjusteringar i supplementärkapital enligt schablonmetoden		
78	Kreditriskjusteringar som inkluderas i supplementärkapital med avseende på exponeringar som omfattas av internmetoden (före tillämpningen av taket)		
79	Tak för inkludering av kreditriskjusteringar i supplementärkapital 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 utestuts från kärnprimärkapital på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfallodatum)		g
82	Nuvarande tak för primärkapitaltillskott som omfattas av utfasningsarrangemang		
83	Belopp som utestuts från övrigt primärkapital på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfallodatum)		
84	Nuvarande tak för supplementärkapitaltillskott som omfattas av utfasningsarrangemang		
85	Belopp som utestuts från supplementärkapital på grund av tak (överskjutande belopp över taket efter inlösen och förfallodatum)		

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 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**			
Skulder – *Uppdelning efter skuldklass enligt balansräkningen i de offentliggjorda finansiella rapporterna*				
1				
2				
3				
xxx	**Totala skulder**			
Eget				
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 nivå/(under)gruppnivå/individuell och (under)gruppnivå	
7	Instrumenttyp (typer ska specificeras av varje jurisdiktion)	
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	Evigt eller tidsbestämt	
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	
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 temporär	
34	Om nedskrivningen är temporär, 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 regler och villkor (hänvisning)	
1) Ange ”N/A” (not applicable) om frågan inte är tillämplig		

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		Värdepapperiserings exponeringar – Exponeringsvärde utanför handelslagret	Totalt exponeringsvärde	Kapitalbaskrav				Riskvägda exponeringsbelopp	Kapitalbaskravsvikter (%)	Kontracykliskt buffertvärde (%)
		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 – Värdepapperiseringspositioner utanför handelslagret	Totalt			
010	**Fördelning per land:**													
	Land: 001													
	Land: 002													
	...													
	Land: NNN													
020	Totalt													

Mall EU CCyB2 – Belopp av institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert

		a
1	Totalt riskvägt exponeringsbelopp	
2	Institutspecifikt kontracykliskt buffertvärde	
3	Krav på institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert	

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 avistaförsäljningar 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 försiktiga värderingsjusteringar och specifika och allmänna avsättningar med reducerat primärkapital)	
EU-11a	(Justering för exponeringar som undantas från det totala exponeringsmåttet i enlighet med artikel 429a.1 c och ca i kapitalkravsförordningen)	
EU-11b	(Justering för exponeringar som undantas från det totala exponeringsmåttet i enlighet med artikel 429a.1 j i kapitalkravsförordningen)	
12	Andra justeringar	
13	**Totalt exponeringsmått**	

Mall EU LR2 – LRCom: Enhetligt offentliggörande av bruttosoliditetsgrad

		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 fordringstillgångar 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		
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 ursprungligt åtagande-metoden		
10	(Undantagen central motpartsdel av handelsexponeringar som clearats av kunden) (schablonmetoden 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 åtagande-metoden)		
11	Justerat effektivt teoretiskt belopp i skriftliga kreditderivat		
12	(Justerade effektiva teoretiska kvittningar och tilläggsavdrag för skriftliga kreditderivat)		
13	**Totala derivatexponeringar**		
Exponeringar i transaktioner för värdepappersfinansiering			
14	Bruttotillgångar i transaktioner för värdepappersfinansiering (utan godkännande av nettning) efter justering för försäljningstransaktioner		
15	(Nettade belopp för kontantskulder och kontantfordringar av bruttotillgångar i transaktioner för värdepappersfinansiering)		
16	Motpartskreditriskexponering för tillgångar i transaktioner för värdepappersfinansiering		
EU-16a	Undantag för transaktioner för värdepappersfinansiering: Motpartskreditriskexponering i enlighet med artiklarna 429e.5 och 222 i kapitalkravsförordningen		
17	Exponeringar där institutet agerar ombud		
EU-17a	(Undantagen central motpartsdel av exponeringar i transaktioner för värdepappersfinansiering som clearats av motparten)		
18	**Totala exponeringar i transaktioner för värdepappersfinansiering**		
Andra exponeringar utanför balansräkningen			
19	Exponeringar utanför balansräkningen i teoretiska bruttobelopp		
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 ~~bruttosoliditetsgraden~~ det totala exponeringsmåttet i enlighet med artikel 429a.1 c och ca i kapitalkravsförordningen)		
EU-22b	(Undantagna exponeringar i enlighet med artikel 429a.1 j i kapitalkravsförordningen (inom 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)		
EU-22k	(Undantagna exponeringar för aktieägare enligt artikel 429a.1 da i kapitalkravsförordningen)		
EU-22l	(Exponeringar avdragna i enlighet med artikel 429a.1 q i kapitalkravsförordningen)		
EU-22m	(Sammanlagda undantagna exponeringar)		
Kapitalmått och totalt exponeringsmått			
23	**Primärkapital**		
24	**Totalt exponeringsmått**		
Bruttosoliditetsgrad			
25	Bruttosoliditetsgrad (%)		
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 värdepappersfinansiering efter justering för försäljningstransaktioner och nettning av förbundna belopp för kontantskulder och kontantfordringar		
29	Värdet vid kvartalsslut för bruttotillgångar i transaktioner för värdepappersfinansiering, efter justering för försäljningstransaktioner och efter nettning av förbundna belopp för kontantskulder och kontantfordringar		
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 förbundna 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 transaktioner för värdepappersfinansiering (efter justering för försäljningstransaktioner och efter nettning av förbundna belopp för kontantskulder och kontantfordringar)		
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 förbundna 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 transaktioner för värdepappersfinansiering (efter justering för försäljningstransaktioner och efter nettning av förbundna 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 – kapitalkravsför
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	
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 fast egendom	
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)	Beskrivning av vilka åtgärder som vidtas för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet	
b)	Beskrivning av de faktorer som har påverkat bruttosoliditeten under den period som den redovisade bruttosoliditeten avser	

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)	Likviditetsriskhanteringsfunktionens struktur och organisation (behörighet, stadga, andra relevanta förhållanden).	
c)	En beskrivning av centraliseringsgraden av likviditetshanteringen och samverkan mellan gruppens enheter.	
d)	Likviditetsriskrapporteringens och mätsystemens omfattning och karaktär.	
e)	Riktlinjer för säkring och reducering av likviditetsrisken samt strategier och förfaranden 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 efter löptidsintervall och de efterföljande likviditetsgapen	

Mall EU LIQ1 – Kvantitativa uppgifter 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	Totala högkvalitativa likvida tillgångar								
KASSA – UTFLÖDEN									
2	Inlåning från allmänheten och inlåning från små företagskunder, varav:								
3	*Stabil inlåning*								
4	*Mindre stabil inlåning*								
5	Kapitalmarknadsfinansiering utan säkerhet								
6	*Operativ inlåning (alla motparter) och insättningar i nätverk av kooperativa banker*								
7	*Icke-operativ inlåning (alla motparter)*								
8	*Skuld utan säkerhet*								
9	*Kapitalmarknadsfinansiering mot säkerhet*								
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	Övriga avtalsenliga finansieringsförpliktelser								
15	Övriga villkorliga finansieringsförpliktelser								
16	TOTALA LIKVIDITETSUTFLÖDEN								
KASSA – INFLÖDEN									
17	Utlåning mot säkerhet (t.ex. omvända repor)								
18	Inflöden från fullt presterande exponeringar								
19	Övriga likviditetsinflöden								
EU-19a	(Skillnaden mellan totala vägda inflöden och totala vägda								
EU-19b	(Överskott av inflöden från ett specialiserat kreditinstitut)								
20	TOTALA LIKVIDITETSINFLÖDEN								
EU-20a	*Fullt 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	TOTALA NETTOLIKVIDITETSUTFL								
23	LIKVIDITETSTÄCKNINGSKVOT								

Tabell EU LIQB om 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	
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 med tillgänglig stabil finansiering						
1	Kapitalposter och kapitalinstrument					
2	*Kapitalbas*					
3	*Övriga kapitalinstrument*					
4	Inlåning från allmänheten					
5	*Stabil inlåning*					
6	*Mindre stabil inlåning*					
7	Kapitalmarknadsfinansiering:					
8	*Operativ inlåning*					
9	*Övrig kapitalmarknadsfinansiering*					
10	Inbördes beroende skulder					
11	Övriga skulder:					
12	*Stabil nettofinansieringskvot för derivatskulder*					
13	*Alla övriga skulder och kapitalinstrument som inte ingår i ovanstående kategorier*					
14	**Total tillgänglig stabil finansiering**					
Poster med krav på stabil finansiering						
15	Totala högkvalitativa likvida tillgångar					
EU-15a	Tillgångar som är intecknade för en återstående löptid på ett år eller mer i en säkerhetsmassa					
16	Insättningar som hålls vid andra finansiella institut för operativa ändamål					
17	Presterande lån och värdepapper					
18	*Presterande transaktioner för värdepappersfinansiering med finansiella kunder med säkerhet i högkvalitativa likvida tillgångar på nivå 1 som omfattas av en nedsättning på 0 %*					
19	*Presterande värdepapper som finansierar transaktioner med finansiella kunder som har säkerhet genom andra tillgångar samt lån och förskott till finansiella institut*					
20	*Presterande lån till icke-finansiella företagskunder, lån till hushålls- och små företagskunder samt lån till nationella regeringar och offentliga organ, varav:*					
21	*Med en riskvikt under eller lika med 35 % enligt schablonmetoden för kreditrisk i Basel II*					
22	*Presterande panträtter i bostadsfastigheter, varav:*					
23	*Med en riskvikt under eller lika med 35 % enligt schablonmetoden för kreditrisk i Basel II*					
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*					
25	Inbördes beroende tillgångar					
26	Övriga tillgångar:					
27	*Råvaror som är föremål för fysisk handel*					
28	*Tillgångar ställda som initiala marginalsäkerheter för derivatkontrakt och bidrag till centrala motparters obeståndsfonder*					
29	*Stabil nettofinansieringskvot för derivattillgångar*					
30	*Stabil nettofinansieringskvot för derivatskulder före avdrag av ställd variationsmarginal*					
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 (%)**					

Tabell EU CRA: Allmänna kvalitativa uppgifter om kreditrisk

Instituten ska beskriva sina riskhanteringsmål och sin riskhanteringspolicy 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
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.

Tabell EU CRB: Ytterligare upplysningar med anknytning till 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	g	h	i	j	k	l	m	n	o
		Redovisat bruttovärde/nominellt belopp						Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar						Ackumulerade partiella bortskrivningar	Mottagna säkerheter och finansiella garantier	
		Presterande exponeringar			Nödlidande exponeringar			Presterande exponeringar – ackumulerade nedskrivningar och avsättningar			Nödlidande exponeringar – ackumulerade nedskrivningar, ackumulerade negativa förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar				För presterande exponeringar	För nödlidande exponeringar
			Varav i 1:a stadiet	Varav i 2:a stadiet		Varav i 2:a stadiet	Varav i 3:e stadiet		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*															
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	***Totalt***															

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	Totalt
1	Lån och förskott						
2	Räntebärande värdepapper						
3	***Totalt***						

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

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

		a
		Redovisat bruttovärde
010	**Ursprungligt innehav av nödlidande lån och förskott**	
020	Inflöden till nödlidande portföljer	
030	Utflöden från nödlidande portföljer	
040	Utflöden till följd av bortskrivningar	
050	Utflöde till följd av andra situationer	
060	**Slutligt innehav av nödlidande lån och förskott**	

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

		a	b
		Redovisat bruttovärde	Relaterade ackumulerade återvunna nettobelopp
010	**Ursprungligt innehav 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 återbetalning av lån, delvis eller hel		
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	Utflöde till följd av andra situationer		
120	Utflöde till följd av omklassificering till innehav för försäljning		
130	**Slutligt innehav 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 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 nedskrivna				
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	***Totalt***								

Mall EU CQ2: Kvalitet på anstånd

		a
		Redovisat bruttovärde för anståndsexponeringar
010	Lån och förskott som har beviljats anstånd fler 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	g	h	i	j	k	l
		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	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*												
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	***Totalt***												

Mall EU CQ4: Nödlidande exponeringars kvalitet per geografiskt område

		a	b	c	d	e	f	g
		Redovisat bruttovärde/nominellt belopp				Ackumulerad nedskrivning	Avsättningar för gjorda åtaganden och utställda 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	***Totalt***							

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

Mall EU CQ5: Kreditkvalitet för lån och förskott till icke-finansiella företag, per 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						
150	Offentlig förvaltning och försvar, obligatorisk socialförsäkring						
160	Utbildning						
170	Vård och omsorg, sociala tjänster						
180	Kultur, nöje och fritid						
190	Övriga tjänster						
200	***Totalt***						

Mall EU CQ6: Värdering av säkerhet – lån och förskott

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Lån och förskott											
			Presterande		Nödlidande								
						Förmodas inte bli betalda av de som inte är förfallna eller som är förfallna ≤ 90 dagar	Förfallna > 90 dagar						
				Varav förfallna > 30 dagar ≤ 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 säkrade*												
030	*Varav säkrade med fast egendom*												
040	*Varav instrument med en belåningsgrad som ligger*												
050	*Varav instrument med en belåningsgrad som ligger över 80 %*												
060	*Varav instrument med en belåningsgra*												
070	Ackumulerade nedskrivningar av 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	Annat än materiella anläggningstillgångar		
030	*Bostadsfastigheter*		
040	*Kommersiella fastigheter*		
050	*Lös egendom (fordon, fartyg etc.)*		
060	*Aktier och skuldinstrument*		
070	*Övriga säkerheter*		
080	***Totalt***		

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

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Minskning av återstående skuld		Totala säkerheter som har erhållits genom övertagande av kontroll									
						Utmätta ≤ 2 år		Utmätta > 2 år ≤ 5 år		Utmätta > 5 år		Varav anläggningstillgångar som innehas för försäljning	
		Redovisat bruttovärde	Ackumulerade negativa förändringar	Värde vid första redovisningstillfället	Ackumulerade negativa förändringar	Värde vid första redovisningstillfället	Ackumulerade negativa förändringar	Värde vid första redovisningstillfället	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 (fordon, fartyg etc.)*												
060	*Aktier och skuldinstrument*												
070	*Övriga säkerheter*												
080	***Totalt***												

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 användning av kreditriskreducerande metoder

		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	Totalt					
4	*Varav nödlidande exponeringar*					
EU-5	*Varav fallerade*					

Tabell EU CRD – Kvalitativa upplysningskrav med anknytning till schablonmetoden

Rättslig grund	Rad nr	Kvalitativ information – Fri text
Artikel 444 a i kapitalkravsförordningen	a)	Namnen på de externa kreditvärderingsinstitut och exportkreditorgan som utsetts av institutet, och skälen till eventuella ändringar under offentliggörandeperioden.
Artikel 444 b i kapitalkravsförordningen	b)	De exponeringsklasser för vilka varje externt kreditvärderingsinstitut 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 kreditvärderingsinstitut 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 – Kreditriskexponeringar och effekter av kreditriskreducering

	Exponeringsklasser	Exponeringar före kreditkonverteringsfaktor och före		Exponeringar efter kreditkonverteringsfaktor och efter		Riskvägda exponeringsbelopp och densitet hos riskvägda	
		Exponeringar i balansräkningen	Exponeringar utanför balansräkningen	Exponeringar i balansräkningen	Exponeringar utanför balansräkningen	Riskvägda exponeringsbelopp	Densitet hos riskvägda exponeringsbelopp (%)
		a	b	c	d	e	f
1	Nationella regeringar eller centralbanker						
2	Offentliga organ som inte tillhör den nationella regeringen						
EU 2a	Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter						
EU 2b	Offentliga organ						
3	Multilaterala utvecklingsbanker						
EU 3a	Internationella organisationer						
4	Institut						
5	Säkerställda obligationer						
6	Företag						
6,1	Varav Specialutlåning						
7	Exponeringar mot efterställda skulder och eget kapital						
EU 7a	Exponeringar mot efterställda skulder						
EU 7b	Eget kapital						
8	Hushåll						
9	Säkrade genom panträtt i fast egendom och exponering mot förvärv eller exploatering av eller byggnation på mark						
9,1	Säkrade genom panträtt i bostadsfastigheter – ej inkomstgenererande fastigheter						
9,2	Säkrade genom panträtt i bostadsfastigheter – inkomstgenererande fastigheter						
9,3	Säkrade genom panträtt i kommersiella fastigheter – ej inkomstgenererande fastigheter						
9,4	Säkrade genom panträtt i kommersiella fastigheter – inkomstgenererande fastigheter						
9,5	Förvärv eller exploatering av eller byggnation på mark						
10	Fallerande exponeringar						
EU 10a	Fordringar på institut och företag med kortfristigt kreditbetyg						
EU 10b	Företag för kollektiva investeringar (fonder)						
EU 10c	Övriga poster						
11	ej tillämpligt						
12	**TOTALT**						

Mall EU CR5 – Schablonmetoden

	Exponeringsklasser	Riskvikt																								Totalt	Varav icke kreditvär
		0%	2%	4%	10%	20%	30%	35%	40%	45%	50%	60%	70%	75%	80%	90%	100%	105%	110%	130%	150%	250%	370%	400%	1250%	Övrigt	
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa
1	Nationella regeringar eller centralbanker																										
2	Offentliga organ som inte tillhör den nationella regeringen																										
EU 2a	Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter																										
EU 2b	Offentliga organ																										
3	Multilaterala utvecklingsbanker																										
EU 3a	Internationella organisationer																										
4	Institut																										
5	Säkerställda obligationer																										
6	Företag																										
6,1	Varav Specialutlåning																										
7	Exponeringar mot efterställda skulder och eget kapital																										
EU 7a	Exponeringar mot efterställda skulder																										
EU 7b	Eget kapital																										
8	Hushållsexponeringar																										
9	Säkrade genom panträtt i fast egendom och exponering mot förvärv eller exploatering av eller byggnation på mark																										
9.1	Säkrade genom panträtt i bostadsfastigheter – ej inkomstgenererande fastigheter																										
9.1.1	ingen uppdelning av lån tillämpas																										
9.1.2	uppdelning av lån tillämpas (med säkerhet)																										
9.1.3	uppdelning av lån tillämpas (utan säkerhet)																										
9,2	Säkrade genom panträtt i bostadsfastigheter – inkomstgenererande fastigheter																										
9,3	Säkrade genom panträtt i kommersiella fastigheter – ej inkomstgenererande fastigheter																										
9.3.1	ingen uppdelning av lån tillämpas																										
9.3.2	uppdelning av lån tillämpas (med säkerhet)																										
9.3.3	uppdelning av lån tillämpas (utan säkerhet)																										
9,4	Säkrade genom panträtt i kommersiella fastigheter – inkomstgenererande fastigheter																										
9,5	Förvärv eller exploatering av eller byggnation på mark																										
10	Fallerande exponeringar																										
EU 10a	Fordringar på institut och företag med kortfristigt kreditbetyg																										
EU 10b	Företag för kollektiva investeringar (fonder)																										
EU 10c	Övriga poster																										
11	ej tillämpligt																										
EU 11c	**TOTALT**																										

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

ncerade internmeto	PD-intervall	Exponeringar i balansräkningen	Exponeringar utanför balansräkningen före kreditkonverteringsfaktor	Exponeringsvägd genomsnittlig kreditkonverteringsfaktor	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
Exponeringsklass													
	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 (standard)												
Delsumma (exponeringsklass)													
Summa (alla exponeringsklasser)													

dläggande internme	PD-intervall	Exponeringar i balansräkningen	Exponeringar utanför balansräkningen före kreditkonverteringsfaktor	Exponeringsvägd genomsnittlig kreditkonverteringsfaktor	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
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												
	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 (standard)												
Delsumma (exponeringsklass)													
Summa (alla exponeringsklasser)													

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

		Totalt exponeringsvärde enligt definitionen i artikel 166 i kapitalkravsförordningen för exponeringar som är föremål för internmetoden	Totalt exponeringsvärde för exponeringar som omfattas av schablonmetoden och internmetoden	Procentandel av det totala exponeringsvärdet som omfattas av permanent partiell användning av schablonmetoden (%)	Procentandel av det totala exponeringsvärdet som omfattas av internmetoden (%)	Procentandel av det totala exponeringsvärdet som är föremål för en genomförandeplan (%)
		a	b	c	d	e
1	Nationella regeringar eller centralbanker					
2	Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter					
3	Offentliga organ					
4	Institut					
5	Företag					
5,1	*Varav Företag – Allmänt*					
5,2	*Varav Företag – Specialutlåning*					
5.2.1	*Varav Företag – Specialutlåning, exklusive klassificeringsmetoden*					
5.2.2	*Varav Företag – Specialutlåning enligt klassificeringsmetoden*					
5,3	*Varav Företag – Förvärvade fordringar*					
6	Hushåll					
6,1	*varav Hushåll – Kvalificerade rullande exponeringar*					
6,2	*varav Hushåll – Med säkerhet i bostadsfastigheter*					
6,3	*Varav Hushåll – Förvärvade fordringar*					
6,4	*varav Hushåll – Övriga hushållsexponeringar*					
7	Eget kapital					
EU 7a	Företag för kollektiva investeringar (fonder)					
8	Övriga motpartslösa tillgångar					
9	**Totalt**					

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

		Riskvägt exponeringsbelopp före kreditderivat	Faktiskt riskvägt exponeringsbelopp
		a	b
1	Nationella regeringar och centralbanker – grundläggande internmetoden		
EU 1a	Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter – grundläggande internmetoden		
EU 1b	Offentliga organ – grundläggande internmetoden		
2	Nationella regeringar och centralbanker – avancerade internmetoden		
EU 2a	Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter – avancerade internmetoden		
EU 2b	Offentliga organ – Avancerade internmetoden		
3	Institut – Grundläggande internmetoden		
4	ej tillämpligt		
5	Företag – Grundläggande internmetoden		
EU 5a	Företag – Allmänt		
EU 5b	Företag – Specialutlåning		
EU 5c	Företag – Förvärvade fordringar		
6	Företag – Avancerade internmetoden		
EU 6a	Företag – Allmänt		
EU 6b	Företag – Specialutlåning		
EU 6c	Företag – Förvärvade fordringar		
7	ej tillämpligt		
8	ej tillämpligt		
EU 8a	Hushåll – Avancerade internmetoden		
9	Hushåll – Kvalificerade rullande exponeringar		
10	Hushåll – Säkrade genom bostadsfastigheter		
EU10a	Hushåll – Förvärvade fordringar		
EU10b	Hushåll – Övriga hushållsexponeringar		
11	ej tillämpligt		
12	ej tillämpligt		
13	ej tillämpligt		
14	ej tillämpligt		
15	ej tillämpligt		
16	ej tillämpligt		
17	**Exponeringar som behandlas enligt den grundläggande internmetoden (F-IRB)**		
18	**Exponeringar som behandlas enligt den avancerade internmetoden (A-IRB)**		
19	**Summa exponeringar**		

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

	Avancerade internmetoden	Summa exponeringar	Kreditriskreducerande metoder											Kreditriskreducerande metoder vid beräkning av riskvägda exponeringsbelopp	
			Förbetalt kreditriskskydd (FCP)									Obetalt kreditriskskydd (UFCP)			
			Del av exponeringar som täcks av **finansiella säkerheter (%)**	Del av exponeringar som täcks av **övriga godtagbara säkerheter (%)**	Del av exponeringar som täcks av **säkerheter i form av fast egendom (%)**	Del av exponeringar som täcks av **fordringar (%)**	Del av exponeringar som täcks av **övriga fysiska säkerheter (%)**	Del av exponeringar som täcks av **övrigt förbetalt kreditriskskydd (%)**	Del av exponeringar som täcks av **kontanta medel (%)**	Del av exponeringar som täcks av **livförsäkringar (%)**	Del av exponeringar som täcks av **instrument som innehas av tredje part (%)**	Del av exponeringar som täcks av **garantier (%)**	Del av exponeringar som täcks av **kreditderivat (%)**	**Riskvägt exponeringsbelopp utan substitutionseffekter** (endast reduceringseffekter)	**Riskvägt exponeringsbelopp med substitutionseffekter** (både reduceringseffekter och substitutionseffekter)
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
1	Nationella regeringar och centralbanker														
2	Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter														
3	Offentliga organ														
5	Företag														
5,1	Företag – Allmänt														
5,2	Företag – Specialutlåning														
5,3	Företag – Förvärvade fordringar														
6	Hushåll														
6,1	Hushåll – Kvalificerade rullande exponeringar														
6,2	Hushåll – Säkrade genom bostadsfastigheter														
6,3	Hushåll – Förvärvade fordringar														
6,4	Hushåll – Övriga hushållsexponeringar														
7	**Totalt**														

	Grundläggande internmetoden	Summa exponeringar	Kreditriskreducerande metoder											Kreditriskreducerande metoder vid beräkning av riskvägda exponeringsbelopp	
			Förbetalt kreditriskskydd (FCP)									Obetalt kreditriskskydd (UFCP)			
			Del av exponeringar som täcks av **finansiella säkerheter (%)**	Del av exponeringar som täcks av **övriga godtagbara säkerheter (%)**	Del av exponeringar som täcks av **säkerheter i form av fast egendom (%)**	Del av exponeringar som täcks av **fordringar (%)**	Del av exponeringar som täcks av **övriga fysiska säkerheter (%)**	Del av exponeringar som täcks av **övrigt förbetalt kreditriskskydd (%)**	Del av exponeringar som täcks av **kontanta medel (%)**	Del av exponeringar som täcks av **livförsäkringar (%)**	Del av exponeringar som täcks av **instrument som innehas av tredje part**	Del av exponeringar som täcks av **garantier (%)**	Del av exponeringar som täcks av **kreditderivat (%)**	**Riskvägt exponeringsbelopp utan substitutionseffekter** (endast reduceringseffekter)	**Riskvägt exponeringsbelopp med substitutionseffekter** (både reduceringseffekter och substitutionseffekter)
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n
1	Nationella regeringar och centralbanker														
2	Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter														
3	Offentliga organ														
4	Institut														
5	Företag														
5,1	Företag – Allmänt														
5,2	Företag – Specialutlåning														
5,3	Företag – Förvärvade fordringar														
6	Totalt														

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	Valutakursförändringar (+/-)	
8	Övrigt (+/-)	
9	**Riskvägt exponeringsbelopp per slutet av offentliggörandeperioden**	

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

Avancerade internmetoden

Exponeringsklass	PD-intervall	Antal gäldenärer i slutet av föregående år		Observerad genomsnittlig fallissemangskvot (%)	Exponeringsvägt genomsnittligt PD-värde (%)	Genomsnittligt PD-värde (%)	Medelvärde historiskt årligt 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 internmetoden

Exponeringsklass	PD-intervall	Antal gäldenärer i slutet av föregående år		Observerad genomsnittlig fallissemangskvot (%)	Exponeringsvägt genomsnittligt PD-värde (%)	Genomsnittligt PD-värde (%)	Medelvärde historiskt årligt 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)						

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

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

Avancerade internmetoden

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

Grundläggande internmetoden

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

Mall EU CR10 – Specialutlåning och aktieexponeringar

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 i enlighet med artiklarna 133.3–133.6 och 495a.3 i kapitalkravsförordningen						
	Exponering i balansräkningen	**Exponering utanför balansräkningen**	**Riskvikt**	**Exponeringsvärde**	**Riskvägt exponeringsbelopp**	**Förväntat förlustbelopp**
Kategorier	a	b	c	d	e	f
Totalt						

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 med anknytning till 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
		Ersättningskostnad (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 – Den förenklade schablonmetoden för motpartskreditrisk (för derivat)				1.4				
1	Schablonmetoden för motpartskreditrisk (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	Förenklad metod för finansiella säkerheter (för transaktioner för värdepappersfinansiering)								
4	Fullständiga metoden för finansiella säkerheter (för transaktioner för värdepappersfinansiering)								
5	VaR för transaktioner för värdepappersfinansiering								
6	**Totalt**								

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

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)**							

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

Mall EU CCR5 – Sammansättning av säkerheter för motpartskreditriskexponeringar

Fasta kolumner

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Säkerhet som används i 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	**Totalt**								

Mall EU CCR6 – Kreditderivatexponeringar

Fast format

		a	b
		Kreditriskskydd som köpts	Kreditriskskydd som sålts
Teoretiska värden			
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 motpartskreditr

Fast format

		a
		Riskvägt exponeringsbelopp
1	**Riskvägt exponeringsbelopp vid slutet av den föregående redovisningsperioden**	
2	Storlek på tillgångar	
3	Motparternas kreditkvalitet	
4	Modelluppdateringar (endast metoden med interna modeller)	
5	Metoder och riktlinjer (endast metoden med interna modeller)	
6	Förvärv och avyttringar	
7	Valutakursrörelser	
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		
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		

Tabell EU-SECA – Kvalitativa upplysningskrav med anknytning till värdepapperiseringsexponeringar

Fält för fri text om offentliggörande av kvalitativ information

Rättslig grund	Rad nr	Kvalitativ information – Fri text
a i kapitalkravsför	a)	Beskrivning av värdepapperisering och återvärdepapperisering, däribland institutens riskhanterings- och investeringsmål i samband med denna verksamhet, deras roll i värdepapperiserings- och återvärdepapperiseringstransaktioner, oavsett om de använder ramen för enkel, transparent och standardiserad värdepapperisering eller inte och oavsett i vilken omfattning 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.
b i kapitalkravsför	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.
c i kapitalkravsför	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.
d i kapitalkravsför	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.
e i kapitalkravsför	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.
f i kapitalkravsför	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.
g i kapitalkravsför	g)	En sammanfattning av deras redovisningsprinciper för värdepapperiseringsverksamhet, i relevanta fall med åtskillnad mellan värdepapperiserings- och återvärdepapperiseringspositioner.
h i kapitalkravsför	h)	Namnen på de externa kreditvärderingsinstitut som används vid värdepapperiseringar och de olika slag av exponeringar som de olika instituten används till.
i) i kapitalkravsför	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 kreditvärderingsinstitutets 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	h	i	j	k	l	m	n	o
		Institutet fungerar som originator							Institutet fungerar som medverkande institut				Institutet fungerar som investerare			
		Traditionell				Syntetisk		Delsumma	Traditionell		Syntetisk	Delsumma	Traditionell		Syntetisk	Delsumma
		STS		Ej STS			varav SRT		STS	Ej STS			STS	Ej STS		
			varav SRT		varav SRT											
1	**Summa exponeringar**															
2	Hushåll (totalt)															
3	bolån															
4	kreditkort															
5	övriga hushållsexponeringar															
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 institut				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 hushållsexponeringar												
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	i	j	k	l	m	n	o	EU-p	EU-q
		Exponeringsvärden (per riskviktsintervall/avdrag)					Exponeringsvärden (efter regleringsmetod)				Riskvägt exponeringsbelopp (efter regleringsmetod)				Kapitalkostnad efter tillämpning av taket			
		≤ 20 % riskvikt	> 20 % till 50 % riskvikt	> 50 % till 100 % riskvikt	> 100 % till < 1250 % riskvikt	1250 % riskvikt/avdrag	Intern kreditvärderingsmetod (SEC-IRBA)	Extern kreditvärderingsmetod (SEC-ERBA) (inbegripet internbedömningsmetoden)	Schablonmetoden för värdepapperisering	1250 % riskvikt/avdrag	Intern kreditvärderingsmetod (SEC-IRBA)	Extern kreditvärderingsmetod (SEC-ERBA) (inbegripet internbedömningsmetoden)	Schablonmetoden för värdepapperisering	1250 % riskvikt/ avdrag	Intern kreditvärderingsmetod (SEC-IRBA)	Extern kreditvärderingsmetod (SEC-ERBA) (inbegripet internbedömningsmetoden)	Schablonmetoden för värdepapperisering	1250 % riskvikt/ avdrag
1	**Summa exponeringar**																	
2	Traditionella transaktioner																	
3	Värdepapperisering																	
4	Hushåll																	
5	Varav STS																	
6	Partihandel																	
7	Varav STS																	
8	Återvärdepapperisering																	
9	Syntetiska transaktioner																	
10	Värdepapperisering																	
11	Hushåll underliggande																	
12	Partihandel																	
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	i	j	k	l	m	n	o	EU-p	EU-q
		Exponeringsvärden (per riskviktsintervall/avdrag)					Exponeringsvärden (efter regleringsmetod)				Riskvägt exponeringsbelopp (efter regleringsmetod)				Kapitalkostnad efter tillämpning av taket			
		≤ 20 % riskvikt	> 20 % till 50 % riskvikt	> 50 % till 100 % riskvikt	> 100 % till < 1250 % riskvikt	1250 % riskvikt/avdrag	Intern kreditvärderingsmetod (SEC-IRBA)	Extern kreditvärderingsmetod (SEC-ERBA) (inbegripet internbedömningsmetoden)	Schablonmetoden för värdepapperisering	1250 % riskvikt/avdrag	Intern kreditvärderingsmetod (SEC-IRBA)	Extern kreditvärderingsmetod (SEC-ERBA) (inbegripet internbedömningsmetoden)	Schablonmetoden för värdepapperisering	1250 % riskvikt/avdrag	Intern kreditvärderingsmetod (SEC-IRBA)	Extern kreditvärderingsmetod (SEC-ERBA) (inbegripet internbedömningsmetoden)	Schablonmetoden för värdepapperisering	1250 % riskvikt/avdrag
1	**Summa exponeringar**																	
2	Traditionell värdepapperisering																	
3	Värdepapperisering																	
4	Hushåll underliggande																	
5	Varav STS																	
6	Partihandel																	
7	Varav STS																	
8	Återvärdepapperisering																	
9	Syntetisk värdepapperisering																	
10	Värdepapperisering																	
11	Hushåll underliggande																	
12	Partihandel																	
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		
		Summa 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 hushållsexponeringar			
6	återvärdepapperisering			
7	Partihandel (totalt)			
8	lån till företag			
9	kommersiellt hypotekslån			
10	leasing och fordringar			
11	övrig partihandel			
12	återvärdepapperisering			

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

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 förfaranden för att hantera marknadsrisk och en beskrivning av institutets riktlinjer för risksäkring och riskreducering och strategier och förfaranden 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.	
EU d)	**Artikel 455.1 i kapitalkravsförordningen** En allmän översikt över positioner i handelslagret för institut som använder den förenklade schablonmetoden eller den alternativa schablonmetoden.	

Mall EU MR1 – Marknadsrisk som behandlas enligt den alternativa schablonmetoden

		a
		Sammanlagda kapitalbaskrav
	Känslighetsbaserad metod	
1	Generell ränterisk	
2	Aktiekursrisk	
3	Råvarurisk	
4	Valutarisk	
5	Kreditspreadrisk för icke-värdepapperiseringar	
6	Kreditspreadrisk för värdepapperiseringar som inte ingår i den alternativa korrelationshandelsportföljen	
7	Kreditspreadrisk för värdepapperiseringar som ingår i den alternativa korrelationshandelsportföljen	
	Fallissemangsrisk	
8	Icke-värdepapperiseringar	
9	Värdepapperiseringar som inte ingår i den alternativa korrelationshandelsportföljen	
10	Värdepapperiseringar som ingår i den alternativa korrelationshandelsportföljen	
	Kvarstående risk	
EU 11a	Exotiska underliggande	
EU 11b	Andra kvarstående risker	
12	**Totala kapitalbaskrav enligt den alternativa schablonmetoden**	

Tabell EU MRB: Kvalitativa upplysningskrav för institut med användning av den alternativa internmodellmetoden

		Flexibelt format för redovisning
EU a)	**Artikel 455.1 a i kapitalkravsförordningen** Beskrivning av målen med handelsverksamheten samt vilka förfaranden som genomförts för att identifiera, mäta, övervaka och kontrollera institutets marknadsrisk.	
EU b)	**Artikel 455.1 b i kapitalkravsförordningen** Beskrivning av de riktlinjer som avses i artikel 104.1 för fastställande av vilka positioner som ska ingå i handelslagret.	
EU c)	**Artikel 455.1 e i kapitalkravsförordningen** Beskrivning av strukturen bakom och organiseringen av funktionen för marknadsriskhantering och styrning avseende	
Artikel 455.1 c d i kapitalkravsförordningen A) B) Instituten ska ge en allmän beskrivning av strukturen för handlarborden och de typer av instrument som ingår i borden enligt den alternativa internmodellmetoden. I synnerhet ska de offentliggöra följande:		
B a)	**Artikel 455.1 c i kapitalkravsförordningen** En allmän beskrivning av strukturen för de handlarbord som omfattas av den alternativa internmodell som avses i artikel 325az, däribland för varje bord en allmän beskrivning av bordets affärsstrategi, de instrument som är tillåtna och de huvudsakliga risktyperna för det bordet.	
	Artikel 455.1 d i kapitalkravsförordningen En allmän översikt av de positioner i handelslagret som inte omfattas av den alternativa internmodell som avses i artikel 325az, däribland en allmän beskrivning av bordets struktur och av de typer av instrument som ingår i borden eller i bordskategorierna i enlighet med artikel 104b.	
Artikel 455.1 f i kapitalkravsförordningen B) C) E) Instituten ska beskriva huvuddragen i de modeller som används på gruppnivå, däribland den metod som används vid valideringen av modellerna och modelleringsprocesserna. I synnerhet ska instituten ta med följande information:		
B b) c) d) e)	**Artikel 455.1 f i) i kapitalkravsförordningen** Beskrivning av omfattningen av och huvuddragen och de viktigaste modelleringsvalen för de olika alternativa interna modeller som avses i artikel 325az som används för att beräkna de riskvägda exponeringsbeloppen för de huvudmodeller som används på gruppnivå och en beskrivning av i vilken omfattning dessa interna modeller representerar alla modeller som används på gruppnivå, däribland i tillämpliga fall följande: i) En allmän beskrivning av den modelleringsansats som används för att beräkna expected shortfall enligt artikel 325ba.1 a, inbegripet hur ofta data uppdateras.	
C a)	**Artikel 455.1 f ii i kapitalkravsförordningen** En allmän beskrivning av den metod som används för att beräkna det riskmått med stresscenarier som avses i artikel 325ba.1 b, förutom de specifikationer som anges i artikel 325bk.3.	
Artikel 455.1 f iii i kapitalkravsförordningen D) Institut som använder interna modeller för att beräkna kapitalbaskrav för fallissemangsrisk ska uppge följande:		
a) b)	**Artikel 455.1 f iii i kapitalkravsförordningen** En allmän beskrivning av den modelleringsansats som används för att beräkna det kapitalbaskrav för fallissemangsrisk som avses i artikel 325ba.2, inbegripet hur ofta data uppdateras.	

Mall EU MR2 – Marknadsrisk som behandlas enligt den alternativa internmodellmetoden

			a	b	c	d	e	f	g
			under innevarande kvartal					under föregående kvartal	
			senaste	Riskmått under de föregående 60 bankdagarna/12 veckorna			Antal utfallstester av överskridanden	senaste	Riskmått under de föregående 60 bankdagarna/12 veckorna
				medelvärde	högsta	lägsta			medelvärde
Riskkomponenter									
1	Oinskränkta expected shortfall-måttet (UESt)								
2	Oinskränkta expected shortfall-måttet (UESt) för varje övergripande riskfaktorkategori (UESti)	Räntesats							
3		Eget kapital							
4		Råvara							
5		Utländsk valuta							
6		Kreditspread							
7	Summa av det oinskränkta expected shortfall-måttet (UESt) för varje övergripande riskfaktorkategori (∑UESit)								
8	Expected shortfall-måttet (ES_t)								
9	Riskmått med stresscenario (SS_t)								
10	Kapitalbaskrav för fallissemangsrisk (DRC_t)								
KAPITALBASKRAV			**under innevarande kvartal**					**under föregående kvartal**	
11	PLAaddon								
12	Kapitalbaskrav för verksamhet i och utanför balansräkningen plus PLAaddon (den alternativa internmodellmetoden + PLAaddon)								
13	Totala kapitalbaskrav enligt den alternativa schablonmetoden för handlarbord som inte är kvalificerade för användning av den alternativa								
14	Skillnad mellan kapitalbaskrav enligt den alternativa internmodellmetoden och den alternativa schablonmetoden för handlarbord enligt den alternativa internmodellmetoden (AIMA – ASAaima)								
15	Kapitalbaskrav enligt den alternativa schablonmetoden för alla handlarbord (inklusive de som omfattas av den alternativa internmodellmetoden) (ASAall portfolio)								
16	Totala kapitalbaskrav enligt den alternativa internmodellmetoden (AIMAtotal)								

Mall EU MR3 – Marknadsrisk som behandlas enligt den förenklade schablonmetoden

		a	b	c	d
		Kapitalbaskrav			
		Direkta produkter	Optioner		
			metod	Delta-plus-metod	Scenariometod
1	Ränterisk (allmän och specifik)				
2	Aktiekursrisk (allmän och specifik)				
3	**Råvarurisk**				
4	**Valutarisk**				
5	**Värdepapperisering (specifik risk)**				
6	**Totala kapitalbaskrav enligt den förenklade schablonmetoden**				

Tabell EU CVAA: Kvalitativa upplysningskrav med anknytning till kreditvärdighetsjusteringsrisker

		Flexibelt format för redovisning
a)	**Artikel 445a.1 a i kapitalkravsförordningen** En beskrivning av institutets processer för att hantera kreditvärdighetsjusteringsrisker, inbegripet – en beskrivning av de processer som har genomförts för att identifiera, mäta, övervaka och styra institutets kreditvärdighetsjusteringsrisker, – en beskrivning av institutets riktlinjer för risksäkring och riskreducering och dess strategier och processer för övervakning av de risksäkrande åtgärdernas fortlöpande effektivitet.	
b)	**Artikel 445a.1 b i kapitalkravsförordningen** En förklaring av huruvida institutet uppfyller alla villkor som fastställs i artikel 273a.2; om dessa villkor är uppfyllda: huruvida institutet har valt att beräkna kapitalbaskravet för kreditvärderingsjusteringsrisk med användning av den förenklade metod som anges i artikel 385; om instituten har valt att beräkna kapitalbaskravet för kreditvärdighetsjusteringsrisk med användning av den förenklade metoden: kapitalbaskraven för kreditvärderingsjusteringsrisk i enlighet med den metoden.	

Mall EU CVA1 – Kreditvärdighetsjusteringsrisk som behandlas enligt den reducerade grundläggande metoden
Fast format

		a	b
		Komponenter av kapitalbaskrav	Kapitalbaskrav
1	Aggregering av systematiska delar av kreditvärdighetsjusteringsrisker		
2	Aggregering av bolagsspecifika delar av kreditvärdighetsjusteringsrisker		
3	Totalt		

Tabell EU CVAB – Kvalitativa upplysningskrav med anknytning till kreditvärdighetsjusteringsrisker för institut som använder schablonmetoden

Artikel 445a.2 a i kapitalkravsförordningen		Flexibelt format för redovisning
a)	En beskrivning av strukturen bakom och organiseringen av institutets interna funktioner för och styrning av riskhanteringen för kreditvärdighetsjusteringsrisker, med en beskrivning av bankens riskhanteringsram för kreditvärdighetsjusteringsrisker.	
b)	En beskrivning av hur den verkställande ledningen är inblandad i riskhanteringsramen för kreditvärdighetsjusteringsrisker.	
c)	En översikt över styrningen av riskhanteringsramen för kreditvärdighetsjusteringsrisker (t.ex. dokumentation, en oberoende kontrollenhet, oberoende granskning, datainsamling som sker oberoende av affärsgrenarna).	

Mall EU CVA2 – Kreditvärdighetsjusteringsrisk som behandlas enligt den fullständiga grundläggande metoden
Fast format

		a	EU b
		Kapitalbaskrav	Nominellt belopp för risksäkringar för kreditvärdighetsjusteringsrisker
1	$BACVA^{csr\text{-}unhedged}$		
2	$BACVA^{csr\text{-}unhedged}$		
3	Totalt		
EU 4	Kreditswappar som refererar till ett enda namn		
EU 5	Indexerad kreditswapp		
EU 6	Totalt		

Mall EU CVA3 – Kreditvärdighetsjusteringsrisker som behandlas enligt schablonmetoden

Fast format

		a	b	EU c
		Kapitalbaskrav	antal motparter	Nominellt belopp för risksäkringar för kreditvärdighetsjusteringsrisker
	Riskklasser			
1	Ränterisk			
2	Valutarisk			
3	Referenskreditspreadrisk			
4	Aktiekursrisk			
5	Råvarurisk			
6	Motpartskreditspreadrisk			
7	**Totalt**			
	Typer av motpartstransaktioner			
EU 8	Centralbanker			
EU 9	Offentlig sektor			
EU 10	Kreditinstitut			
EU 11	Värdepappersföretag			
EU 12	Övriga finansiella företag (exklusive värdepappersföretag)			
EU 13	Icke-finansiella företag			
EU 14	**Totalt**			
	Säkring av kreditvärdighetsjusteringsrisker			
EU 15	Kreditswappar som refererar till ett enda namn			
EU 16	Indexerad kreditswapp			
EU 17	Andra derivat klassificerade som säkring av kreditvärdighetsjusteringsrisker			
EU 18	**Totalt**			

Mall EU CVA4 – Flödesanalyser av riskvägt exponeringsbelopp mot kreditvärdighetsjusteringsrisker som behandlas enligt schablonmetoden.
Fast format

		a
		Riskvägt exponeringsbelopp
1	Riskvägt exponeringsbelopp per slutet av föregående rapporteringsperiod	
2	Riskvägt exponeringsbelopp per slutet av innevarande rapporteringsperiod	

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
Artiklarna 446.1 a och 435.1 a i kapitalkravsförordningen	a)	Offentliggörande av riskhanteringsmålen och riskhanteringspolicyn
Artiklarna 446.1 a och 435.1 b i kapitalkravsförordningen	b)	Offentliggörande av strukturen för och organisationen av funktionen för hantering av operativ risk
Artiklarna 446.1 a och 435.1 c i kapitalkravsförordningen	c)	Beskrivning av mätsystemens omfattning och karaktär
Artiklarna 446.1 a och 435.1 c i kapitalkravsförordningen	d)	Beskrivning av omfattningen av och karaktären hos rapporteringsramen för operativ risk
Artiklarna 446.1 a och 435.1 d i kapitalkravsförordningen	e)	Beskrivning av riktlinjerna och strategierna för riskreducering och risksäkring

Mall EU OR1 – Förluster till följd av operativa risker

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k
		T	T–1	T–2	T–3	T–4	T–5	T–6	T–7	T–8	T–9	Genomsnitt under en
Användning av tröskelvärdet på 20 000 euro												
1	Sammanlagt belopp för förluster till följd av operativa risker, netto återvinningar (inga undantag)											
2	Sammanlagt antal förluster till följd av operativa risker											
3	Sammanlagt belopp för förluster till följd av operativa risker											
4	Sammanlagt antal undantagna förluster till följd av operativ risk											
5	Sammanlagt belopp för förluster till följd av operativa risker, netto återvinningar, netto undantagna förluster											
Användning av tröskelvärdet på 100 000 euro												
6	Sammanlagt belopp för förluster till följd av operativa risker, netto återvinningar (inga undantag)											
7	Sammanlagt antal förluster till följd av operativa risker											
8	Sammanlagt belopp för förluster till följd av operativa risker											
9	Sammanlagt antal undantagna förluster till följd av operativ risk											
10	Sammanlagt belopp för förluster till följd av operativa risker, netto återvinningar, netto undantagna förluster											
Närmare beskrivning av beräkningen av kapital för operativ risk												
11	ej tillämpligt											
12	ej tillämpligt											
13	ej tillämpligt											

Mall EU OR2 – Verksamhetsindikatorn och dess komponenter och delkomponenter

		a	b	c	d
	Verksamhetsindikatorn och dess delkomponenter	T	T-1	T-2	Genomsnittligt värde
1	**Ränte-, leasing- och utdelningskomponenten**				
EU 1	**Ränte-, leasing- och utdelningskomponenten i förhållande till ett enskilt institut/en enskild grupp (förutom enheter som omfattas av artikel 314.3)**				
1a	Ränte- och leasingintäkter				
1b	Ränte- och leasingkostnader				
1c	Sammanlagda tillgångar/tillgångskomponenten				
1d	Utdelningsintäkter/utdelningskomponenten				
2	**Tjänstekomponenten**				
2a	Avgifts- och provisionsintäkter				
2b	Avgifts- och provisionskostnader				
2c	Övriga rörelseintäkter				
2d	Övriga rörelsekostnader				
3	**Den finansiella komponenten**				
3a	Nettovinst eller nettoförlust i handelslagret				
3b	Nettovinst eller nettoförlust utanför handelslagret				
EU 3c	Metod som använts för att bestämma gränsen mellan ”i” och ”utanför” handelslagret (PBA eller redovisningsmetod)				
4	**Verksamhetsindikator**				
5	**Verksamhetsindikatorkomponent**				

Offentliggörande av verksamhetsindikator:

		a
6a	Verksamhetsindikator inklusive undantagna avyttrade verksamheter	
6b	Minskning av verksamhetsindikator på grund av undantagna avyttrade verksamheter	
EU 6c	Fusioners/förvärvs påverkan på verksamhetsindikatorn	

Mall EU OR3 – Kapitalbaskrav för operativ risk och riskexponeringsbelopp

		a
1	Verksamhetsindikatorkomponent	
EU 1	Kapitalbaskrav enligt den alternativa schablonmetoden enligt artikel 314.4	
2	*Ej tillämpligt*	
3	Minimikrav på kapitalbaskrav för operativ risk	
4	Totalt riskvägt exponeringsbelopp för operativ risk	

Tabell EU IRRBBA- Kvalitativ information om ränterisk i verksamhet utanför handelslagret

Fält för fri text om offentliggörande av kvalitativ information

Rad nr	Kvalitativ information – Fri text		Rättslig grund
a)	En beskrivning av hur instituten definierar IRRBB med avseende på riskkontroll och riskmätning		Artikel 448.1 e
b)	En beskrivning av institutens allmänna strategier för hantering och reducering av IRRBB		Artikel 448.1 f
c)	Hur ofta beräkningen av institutens IRRBB-mått görs och en beskrivning av de särskilda mått som instituten använder för att mäta sin känslighet för IRRBB		Artikel 448.1 e i och v, artikel 448.2
d)	En beskrivning av de räntechocks- och stresscenarier som instituten använder för att uppskatta förändringar av det ekonomiska värdet av eget kapital och av nettoränteintäkter (om tillämpligt)		Artikel 448.1 e iii, artikel 448.2
e)	En beskrivning av de grundläggande modellantaganden och parametriska antaganden som skiljer sig från dem som används för offentliggörande i mall EU IRRBB1 (om tillämpligt)		Artikel 448.1 e iii, artikel 448.2
f)	En övergripande beskrivning av hur banken säkrar sina IRRBB samt av den därmed sammanhängande		Artikel 448.1 e iv, artikel 448.2
g)	En beskrivning av de grundläggande modellantaganden och parametriska antaganden som används för IRRBB-måtten i mall EU IRRBB1 (om tillämpligt)		Artikel 448.1 c, artikel 448.2
h)	Förklaring av innebörden av IRRBB-måtten och av betydande variationer i dessa sedan föregående offentliggöranden		Artikel 448.1 d
i)	All annan relevant information om de IRRBB-mått som offentliggörs i mall EU IRRBB1 (frivillig uppgift)		
1) 2)	Offentliggörande av den genomsnittliga och längsta räntejusteringsperiod som tilldelats inlåningar utan avtalad löptid		Artikel 448.1 g

Mall EU IRRBB1 - Ränterisk i verksamhet utanför handelslagret

	Tillsynsrelaterade chockscenarier	a	b	c	d
		Förändringar av det ekonomiska värdet av eget kapital		Förändringar av nettoränteintäkterna	
		Innevarande period	Föregående period	Innevarande period	Föregående period
1	Parallellt uppåt				
2	Parallellt nedåt				
3	Brantare räntekurva				
4	Plattare räntekurva				
5	Korta räntorna uppåt				
6	Korta räntorna nedåt				

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 ersättningar. Följande upplysningar ska ingå: • Namn, sammansättning och mandat för det huvudorgan (ledningsorganet eller ersättningskommittén i förekommande fall) som övervakar ersättningspolicyn och antalet sammanträden som • 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 • 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 • 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, • Information om hur institutet säkerställer att ersättningen till personal inom interna kontrollfunktioner inte beror på 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
d)	Förhållandena mellan fast och rörlig ersättning som fastställts i enlighet med artikel 94.1 g i kapitalkravsdirektivet.
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 som används för att fastställa avvägningen mellan de olika typer av instrument som beviljas, inklusive aktier eller motsvarande ägarintressen, optioner och andra • 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 • 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 • 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,
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 94.3 b i kapitalkravsdirektivet. De ska även ange för
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

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

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)				
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 personer 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 personer som är identifierad				
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 personer 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				

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

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 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
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								
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	3 500 000 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			Affärsområden						
		Ledningsorgan med tillsynsfunktion	Ledningsorgan med förvaltande funktion	Totalt för ledningsorganet	Investmentbanktjänster	Bankverksamhet	Kapitalförvaltning	Företagsfunktioner	Oberoende interna kontrollfunktioner	Övriga	Totalt
1	Totalt antal personer 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										

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 EHQLA och 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 värdepapperisering								
070	varav emitterade av offentlig sektor								
080	varav emitterade av finansiella företag								
090	varav emitterade av icke-finansiella företag								
120	Andra tillgångar								

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

Mall EU AE2 – Erhållna säkerheter och emitterade egna räntebärande värdepapper

		Verkligt värde av erhållna intecknade säkerheter eller emitterade egna		Icke intecknade	
				Verkligt värde av erhållna säkerheter eller	
			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 värdepapperisering				
190	varav emitterade av offentlig sektor				
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 utlånade värdepapper	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.

Tabell 1 – Kvalitativ information om miljörisker

i enlighet med artikel 449a i kapitalkravsförordningen

Rad nr	Kvalitativ information – Fri text	
	Affärsstrategi och affärsprocesser	
a)	Institutets affärsstrategi för att integrera miljöfaktorer och miljörisker, med beaktande av miljöfaktorernas och miljöriskernas inverkan på institutets affärsmiljö, affärsmodell, strategi och finansiella planering	
b)	Syften, mål och gränser för bedömning och hantering av miljörisker på kort, medellång och lång sikt samt resultatbedömning gentemot dessa syften, mål och gränser, inbegripet framåtblickande information om utformningen av affärsstrategi och affärsprocesser	
c)	Nuvarande investeringsverksamhet och (framtida) investeringsmål för miljömål och verksamheter som är förenliga med EU-taxonomin	
d)	Riktlinjer och förfaranden för direkt och indirekt samarbete med nya eller befintliga motparter om deras strategier för att mildra och begränsa miljörisker	
	Bolagsstyrning	
e)	Ledningsorganets ansvar för att fastställa riskramen, samt övervaka och hantera genomförandet av målen, strategin och riktlinjerna inom ramen för miljöriskhantering som omfattar de relevanta överföringskanalerna	
f)	Ledningsorganets integrering av miljöfaktorers och miljöriskers inverkan på kort, medellång och lång sikt, organisationsstruktur inom både affärsområden och interna kontrollfunktioner	
g)	Integrering av åtgärder för att hantera miljöfaktorer och miljörisker i de interna styrformerna, inbegripet kommittéernas roll, fördelningen av uppgifter och ansvar, och återkopplingsfunktionen från riskhanteringen till ledningsorganet som omfattar relevanta överföringskanaler	
h)	Rapporteringsvägar och rapporteringsfrekvens avseende miljörisker	
i)	Anpassning av ersättningspolicyn till institutets riskrelaterade miljömål	
	Riskhantering	
j)	Integrering av miljöfaktorers och miljöriskers inverkan på kort, medellång och lång sikt i riskramen	
k)	Definitioner, metoder och internationella standarder som ramen för miljöriskhantering bygger på	
l)	Processer för att identifiera, mäta och övervaka verksamheter och exponeringar (och i tillämpliga fall säkerheter) som är känsliga för miljörisker, omfattande relevanta överföringskanaler	
m)	Verksamheter, åtaganden och exponeringar som bidrar till att minska miljöriskerna	
n)	Införande av verktyg för identifiering, mätning och hantering av miljörisker	
o)	Resultat av de riskverktyg som tillämpats och den uppskattade inverkan av miljörisken på kapital och likviditetsriskprofil	
p)	Uppgifternas tillgänglighet, kvalitet och korrekthet samt insatser för att förbättra dessa aspekter	
q)	Beskrivning av fastställda gränser för miljörisker (som drivkrafter för tillsynsrisker), och gränser som utlöser eskalering och uteslutning om dessa gränser överskrids	
r)	Beskrivning av kopplingen (överföringskanaler) mellan miljörisker och kreditrisk, likviditetsrisk och finansieringsrisk, marknadsrisk, operativ risk och anseenderelaterad risk i riskhanteringsramen	

Tabell 2 – Kvalitativ information om samhällsansvarsrisker

i enlighet med artikel 449a i kapitalkravsförordningen

Rad nr	Kvalitativ information – Fri text	
	Affärsstrategi och affärsprocesser	
a)	Justering av institutets affärsstrategi för att integrera sociala faktorer och samhällsansvarsrisker, med beaktande av samhällsansvarsriskernas inverkan på institutets affärsmiljö, affärsmodell, strategi och finansiella planering	
b)	Syften, mål och gränser för bedömning och hantering av samhällsansvarsrisker på kort, medellång och lång sikt samt resultatbedömning gentemot dessa syften, mål och gränser, inbegripet framåtblickande information om utformningen av affärsstrategi och affärsprocesser	
c)	Riktlinjer och förfaranden för direkt och indirekt samarbete med nya eller befintliga motparter om deras strategier för att mildra och begränsa verksamhet som är skadlig i socialt hänseende	
	Bolagsstyrning	
d)	Ledningsorganets ansvar för att fastställa riskramen samt övervaka och hantera genomförandet av mål, strategi och riktlinjer inom ramen för hantering av samhällsansvarsrisker som omfattar motparternas strategier för	
i)	verksamhet riktad mot lokalsamhället och samhället	
ii)	anställningsförhållanden och arbetsnormer	
iii)	kundskydd och produktansvar	
iv)	mänskliga rättigheter	
e)	Integrering av åtgärder för att hantera sociala faktorer och samhällsansvarsrisker i de interna styrformerna, inbegripet kommittéernas roll, fördelningen av uppgifter och ansvar, och återkopplingsfunktionen från riskhanteringen till ledningsorganet	
f)	Rapporteringsvägar och rapporteringsfrekvens avseende samhällsansvarsrisker	
g)	Anpassning av ersättningspolicyn i linje med institutets mål rörande samhällsansvarsrisker	
	Riskhantering	
h)	Definitioner, metoder och internationella standarder som ramen för samhällsansvarsriskhantering bygger på	
i)	Processer för att identifiera, mäta och övervaka verksamheter och exponeringar (och i tillämpliga fall säkerheter) som är känsliga för samhällsansvarsrisker, omfattande relevanta överföringskanaler	
j)	Verksamheter, åtaganden och tillgångar som bidrar till att minska samhällsansvarsriskerna	
k)	Införande av verktyg för identifiering och hantering av samhällsansvarsrisker	
l)	Beskrivning av fastställande av gränser för samhällsansvarsrisker och fall som förorsakar eskalering och uteslutning om dessa gränser överskrids	
m)	Beskrivning av kopplingen (överföringskanaler) mellan samhällsansvarsrisker och kreditrisk, likviditetsrisk och finansieringsrisk, marknadsrisk, operativ risk och anseenderelaterad risk i riskhanteringsramen	

Tabell 3 – Kvalitativ information om bolagsstyrningsrisker

i enlighet med artikel 449a i kapitalkravsförordningen

Rad nr	Kvalitativ information – Fri text	
	Bolagsstyrning	
a)	Institutets integrering av motpartens bolagsstyrningsförmåga i sina styrformer, inbegripet kommittéer i det högsta ledningsorganet, kommittéer med ansvar för beslutsfattande i ekonomiska, miljömässiga och sociala frågor	
b)	Institutets beskrivning av motpartens högsta ledningsorgans roll i den icke-finansiella rapporteringen	
c)	Institutets integrering av sina motparters bolagsstyrningsförmåga i styrformerna, inbegripet	
i)	etiska överväganden	
ii)	strategi och riskhantering	
iii)	inkludering	
iv)	öppenhet och insyn	
v)	hantering av intressekonflikter	
vi)	intern kommunikation om kritiska frågor	
	Riskhantering	
d)	Institutets integrering av sina motparters bolagsstyrningsförmåga i riskhanteringsarrangemangen med avseende på	
i)	etiska överväganden	
ii)	strategi och riskhantering	
iii)	inkludering	
iv)	öppenhet och insyn	
v)	hantering av intressekonflikter	
vi)	intern kommunikation om kritiska frågor	

ELI: http://data.europa.eu/eli/reg_impl/2024/3172/oj

Mall 1: Verksamhet utanför handelslagret – Indikatorer för potentiell klimatförändringsrelaterad omställningsrisk: Exponeringarnas kreditkvalitet efter sektor, utsläpp och återstående löptid

	Sektor/delsektor	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
		Redovisat bruttovärde (miljoner euro)					Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar (miljoner euro)			Finansierade utsläpp av växthusgaser (motpartens utsläpp i scope 1, scope 2 och scope 3) (i ton koldioxidekvivalenter)		Utsläpp av växthusgaser (kolumn i): Procentandel av det redovisade bruttovärdet i portföljen som härrör från företagsspecifik rapportering	<= 5 år	> 5 år <= 10 år	> 10 år <= 20 år	> 20 år	Genomsnittlig viktad löptid
			Varav exponeringar mot företag som är undantagna från EU-referensvärdena för anpassning till Parisavtalet i enlighet med artikel 12.1 d–g och 12.2 i förordning (EU) 2020/1818	Varav miljömässigt hållbara (begränsning)	Varav exponeringar i 2:a stadiet	Varav nödlidande exponeringar		Varav exponeringar i 2:a stadiet	Varav nödlidande exponeringar		Varav finansierade utsläpp i scope 3						
1	**Exponeringar mot sektorer som i hög grad bidrar till klimatförändringar***																
2	A – Jordbruk, skogsbruk och fiske																
3	B – Utvinning av mineral																
4	*B.05 – Kolutvinning*																
5	*B.06 – Utvinning av råpetroleum och naturgas*																
6	*B.07 – Utvinning av metallmalmer*																
7	*B.08 – Övrig utvinning av mineral*																
8	*B.09 – Service till utvinning*																
9	C – Tillverkning																
10	*C.10 – Livsmedelsframställning*																
11	*C.11 – Framställning av drycker*																
12	*C.12 – Tobaksvarutillverkning*																
13	*C.13 – Textilvarutillverkning*																
14	*C.14 – Tillverkning av kläder*																
15	*C.15 – Tillverkning av läder, läder-och skinnvaror m.m.*																
16	*C.16 – Tillverkning av trä och varor av trä, kork, rotting o.d. utom möbler; tillverkning av varor av halm och flätningsmaterial*																
17	*C.17 – Tillverkning av papper och pappersprodukter*																
18	*C.18 – Grafisk produktion och reproduktion av inspelningar*																
19	*C.19 – Tillverkning av koks och raffinerade petroleumprodukter*																
20	*C.20 – Tillverkning av kemikalier och kemiska produkter*																
21	*C.21 – Tillverkning av farmaceutiska basprodukter och preparat*																
22	*C.22 – Tillverkning av gummivaror*																
23	*C.23 – Tillverkning av andra icke-metalliska mineraliska produkter*																
24	*C.24 – Stål- och metallframställning*																
25	*C.25 – Tillverkning av metallvaror utom maskiner och apparater*																
26	*C.26 – Tillverkning av datorer, elektronikvaror och optik*																
27	*C.27 – Tillverkning av elapparatur*																
28	*C.28 – Tillverkning av övriga maskiner*																
29	*C.29 – Tillverkning av motorfordon, släpfordon och påbyggnadsvagnar*																
30	*C.30 – Tillverkning av andra transportmedel*																
31	*C.31 – Tillverkning av möbler*																
32	*C.32 – Annan tillverkning*																
33	*C.33 – Reparation och installation av maskiner och apparater*																
34	D – Försörjning av el, gas, värme och kyla																
35	*D35.1 – Generering, överföring och distribution av elkraft*																
36	*D35.11 – Generering av elektricitet*																
37	*D35.2 – Gasförsörjning; distribution av gasformiga bränslen via rörnät*																
38	*D35.3 – Försörjning av värme och kyla*																
39	E – Vattenförsörjning; avloppsrening, avfallshantering och sanering																
40	F – Byggverksamhet																
41	*F.41 – Byggande av hus*																
42	*F.42 – Anläggningsarbeten*																
43	*F.43 – Specialiserad bygg- och anläggningsverksamhet*																
44	G – Handel; reparation av motorfordon och motorcyklar																
45	H – Transport och magasinering																
46	*H.49 – Landtransport; transport i rörsystem*																
47	*H.50 – Sjötransport*																
48	*H.51 – Lufttransport*																
49	*H.52 – Magasinering och stödtjänster till transport*																
50	*H.53 – Post- och kurirverksamhet*																
51	I – Hotell- och restaurangverksamhet																
52	L – Fastighetsverksamhet																
53	**Exponeringar mot andra sektorer ändå som i hög grad bidrar till klimatförändringar***																
54	K – Finans- och försäkringsverksamhet																
55	Exponeringar mot andra sektorer (Nace-koderna J och M–U)																
56	TOTALT																

* I enlighet med kommissionens delegerade förordning (EU) 2020/1818 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2016/1011 vad gäller minimistandarder för EU-referensvärden för klimatomställning och EU-referensvärden för anpassning till Parisavtalet – förordningen om klimatreferensstandarder – skall 6: Sektorer som anges i avdelningarna A–H och avdelning L i bilaga I till förordning (EG) nr 1893/2006

Mall 2: Verksamhet utanför handelslagret – Indikatorer för potentiell klimatförändringsrelaterad omställningsrisk: Lån mot säkerhet i fast egendom – Säkerhetens energieffektivitet

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
	Motpartssektor	Totalt redovisat bruttovärde (i miljoner euro)															
			Energieffektivitetsnivå (energiprestandapoäng i kWh/m² för säkerheten)						Energieffektivitetsnivå (säkerhetens energicertifikatmärkning)							Utan säkerhetens energicertifikatmärkning	
			0; <= 100	> 100; <= 200	> 200; <= 300	> 300; <= 400	> 400; <= 500	> 500	A	B	C	D	E	F	G		Varav uppskattad energieffektivitetsnivå (energiprestandapoäng i kWh/m² för säkerheten)
1	**Totalt, EU**																
2	Varav lån med säkerhet i kommersiella fastigheter																
3	Varav lån med säkerhet i bostadsfastigheter																
4	Varav säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter																
5	Varav uppskattad energieffektivitetsnivå (energiprestandapoäng i kWh/m² för säkerheten)																
6	**Totalt, utanför EU**																
7	Varav lån med säkerhet i kommersiella fastigheter																
8	Varav lån med säkerhet i bostadsfastigheter																
9	Varav säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter																
10	Varav uppskattad energieffektivitetsnivå (energiprestandapoäng i kWh/m² för säkerheten)																

Mall 3: Verksamhet utanför handelslagret – Indikatorer för potentiell klimatförändringsrelaterad omställningsrisk: Anpassningsmått

	a	b	c	d	e	f	g
	Sektor	Nace-sektorer (a minima)	Portföljens redovisade bruttovärde (miljoner euro)	Anpassningsmått**	Referensår	Avstånd till IEA:s NZE2050 i %***	Mål (referensår + 3 år)
1	El	Se listan nedan*					
2	Förbränning av fossila bränslen						
3	Fordonsindustri						
4	Luftfart						
5	Sjötransport						
6	Tillverkning av cement, klinker och kalk						
7	Produktion av järn och stål, koks och metallmalm						
8	Kemikalier						
9	… potentiella tillägg av relevans för institutets affärsmodell						

*** Tidsavstånd till 2030 NZE2050-scenariot i % (för varje mått)

* Förteckning över Nace-sektorer som ska beaktas

IEA-sektor	Kolumn b – Nace-sektorer (a minima) – Sektorer som måste ingå		** Exempel på mått – icke uttömmande lista. Instituten ska använda de mått som definieras i IEA-scenariot
Sektor i mallen	*sektor*	*kod*	
Sjötransport	*sjöfart*	*301*	Genomsnittligt antal ton koldioxid per passagerarkilometer Genomsnitt gCO_2/MJ och Genomsnittlig andel koldioxidintensiv teknik (ICE).
Sjötransport	*sjöfart*	*3011*	
Sjötransport	*sjöfart*	*3012*	
Sjötransport	*sjöfart*	*3315*	
Sjötransport	*sjöfart*	*50*	
Sjötransport	*sjöfart*	*501*	
Sjötransport	*sjöfart*	*5010*	
Sjötransport	*sjöfart*	*502*	
Sjötransport	*sjöfart*	*5020*	
Sjötransport	*sjöfart*	*5222*	
Sjötransport	*sjöfart*	*5224*	
Sjötransport	*sjöfart*	*5229*	
El	*el*	*27*	Genomsnittligt antal ton koldioxid per MWh och Genomsnittlig andel koldioxidintensiv teknik (olja, gas, kol).
El	*el*	*2712*	
El	*el*	*3314*	
El	*el*	*35*	
El	*el*	*351*	
El	*el*	*3511*	
El	*el*	*3512*	
El	*el*	*3513*	
El	*el*	*3514*	
El	*el*	*4321*	
Förbränning av fossila bränslen	*olja och gas*	*91*	Genomsnittligt antal ton koldioxid per GJ. och Genomsnittlig andel koldioxidintensiv teknik (ICE).
Förbränning av fossila bränslen	*olja och gas*	*910*	
Förbränning av fossila bränslen	*olja och gas*	*192*	
Förbränning av fossila bränslen	*olja och gas*	*1920*	
Förbränning av fossila bränslen	*olja och gas*	*2014*	
Förbränning av fossila bränslen	*olja och gas*	*352*	
Förbränning av fossila bränslen	*olja och gas*	*3521*	
Förbränning av fossila bränslen	*olja och gas*	*3522*	
Förbränning av fossila bränslen	*olja och gas*	*3523*	
Förbränning av fossila bränslen	*olja och gas*	*4612*	
Förbränning av fossila bränslen	*olja och gas*	*4671*	
Förbränning av fossila bränslen	*olja och gas*	*6*	
Förbränning av fossila bränslen	*olja och gas*	*61*	
Förbränning av fossila bränslen	*olja och gas*	*610*	
Förbränning av fossila bränslen	*olja och gas*	*62*	
Förbränning av fossila bränslen	*olja och gas*	*620*	
Produktion av järn och stål, koks och metallmalm	*stål*	*24*	Genomsnittligt antal ton koldioxid per ton output och Genomsnittlig andel koldioxidintensiv teknik (ICE).
Produktion av järn och stål, koks och metallmalm	*stål*	*241*	
Produktion av järn och stål, koks och metallmalm	*stål*	*2410*	
Produktion av järn och stål, koks och metallmalm	*stål*	*242*	
Produktion av järn och stål, koks och metallmalm	*stål*	*2420*	
Produktion av järn och stål, koks och metallmalm	*stål*	*2434*	
Produktion av järn och stål, koks och metallmalm	*stål*	*244*	
Produktion av järn och stål, koks och metallmalm	*stål*	*2442*	
Produktion av järn och stål, koks och metallmalm	*stål*	*2444*	
Produktion av järn och stål, koks och metallmalm	*stål*	*2445*	
Produktion av järn och stål, koks och metallmalm	*stål*	*245*	
Produktion av järn och stål, koks och metallmalm	*stål*	*2451*	
Produktion av järn och stål, koks och metallmalm	*stål*	*2452*	
Produktion av järn och stål, koks och metallmalm	*stål*	*25*	
Produktion av järn och stål, koks och metallmalm	*stål*	*251*	
Produktion av järn och stål, koks och metallmalm	*stål*	*2511*	
Produktion av järn och stål, koks och metallmalm	*stål*	*4672*	
Produktion av järn och stål, koks och metallmalm	*kol*	*5*	
Produktion av järn och stål, koks och metallmalm	*kol*	*51*	
Produktion av järn och stål, koks och metallmalm	*kol*	*510*	
Produktion av järn och stål, koks och metallmalm	*kol*	*52*	
Produktion av järn och stål, koks och metallmalm	*kol*	*520*	
Produktion av järn och stål, koks och metallmalm	*stål*	*7*	
Produktion av järn och stål, koks och metallmalm	*stål*	*72*	
Produktion av järn och stål, koks och metallmalm	*stål*	*729*	
Förbränning av fossila bränslen	*kol*	*8*	Genomsnittligt antal ton koldioxid per GJ.
Förbränning av fossila bränslen	*kol*	*9*	
Tillverkning av cement, klinker och kalk	*cement*	*235*	Genomsnittligt antal ton koldioxid per ton output och Genomsnittlig andel koldioxidintensiv teknik (ICE).
Tillverkning av cement, klinker och kalk	*cement*	*2351*	
Tillverkning av cement, klinker och kalk	*cement*	*2352*	
Tillverkning av cement, klinker och kalk	*cement*	*236*	
Tillverkning av cement, klinker och kalk	*cement*	*2361*	
Tillverkning av cement, klinker och kalk	*cement*	*2363*	
Tillverkning av cement, klinker och kalk	*cement*	*2364*	
Tillverkning av cement, klinker och kalk	*cement*	*811*	
Tillverkning av cement, klinker och kalk	*cement*	*89*	
luftfart	*luftfart*	*3030*	Genomsnittlig andel hållbara flygbränslen och Genomsnittligt antal ton koldioxid per passagerarkilometer
luftfart	*luftfart*	*3316*	
luftfart	*luftfart*	*511*	
luftfart	*luftfart*	*5110*	
luftfart	*luftfart*	*512*	
luftfart	*luftfart*	*5121*	
luftfart	*luftfart*	*5223*	
fordonsindustri	*fordonsindustri*	*2815*	Genomsnittligt antal ton koldioxid per passagerarkilometer och Genomsnittlig andel koldioxidintensiv teknik (ICE).
fordonsindustri	*fordonsindustri*	*29*	
fordonsindustri	*fordonsindustri*	*291*	
fordonsindustri	*fordonsindustri*	*2910*	
fordonsindustri	*fordonsindustri*	*292*	
fordonsindustri	*fordonsindustri*	*2920*	
fordonsindustri	*fordonsindustri*	*293*	
fordonsindustri	*fordonsindustri*	*2932*	

Mall 4: Verksamhet utanför handelslagret – Indikatorer för potentiell klimatförändringsrelaterad omställningsrisk: Exponeringar mot de 20 mest koldioxidintensiva företagen

	a	b	c	d	e
	Redovisat bruttovärde (aggregerat)	Redovisat bruttovärde gentemot motparterna jämfört med det totala redovisade bruttovärdet (aggregerat)*	Varav miljömässigt hållbara (begränsning)	Viktad genomsnittlig löptid	Inkluderat antal av de 20 mest förorenande företagen
1					

* För motparter bland de 20 företag som släpper ut mest koldioxid i världen

Mall 5: Verksamhet utanför handelslagret – Indikatorer för potentiell klimatförändringsrelaterad fysisk risk: Exponeringar utsatta för fysisk risk

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Variabel: Geografiskt område som är utsatt för klimatförändringsrelaterad fysisk risk – akuta och kroniska händelser		Redovisat bruttovärde (miljoner euro)												
			varav exponeringar som är känsliga för påverkan från klimatförändringsrelaterade fysiska händelser												
			Uppdelning efter löptidsintervall					varav exponeringar som är känsliga för påverkan från kroniska klimatförändringsrelaterade händelser	varav exponeringar som är känsliga för påverkan från akuta klimatförändringsrelaterade händelser	varav exponeringar som är känsliga för påverkan både från kroniska och akuta klimatförändringsrelaterade händelser	Varav exponeringar i 2:a stadiet	Varav nödlidande exponeringar	Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar		
			<= 5 år	> 5 år <= 10 år	> 10 år <= 20 år	> 20 år	Genomsnittlig viktad löptid							varav exponeringar i 2:a stadiet	Varav nödlidande exponeringar
1	A – Jordbruk, skogsbruk och fiske														
2	B – Utvinning av mineral														
3	C – Tillverkning														
4	D – Försörjning av el, gas, värme och kyla														
5	E – Vattenförsörjning; avloppsrening, avfallshantering och sanering														
6	F – Byggverksamhet														
7	G – Handel; reparation av motorfordon och motorcyklar														
8	H – Transport och magasinering														
9	L – Fastighetsverksamhet														
10	Lån med säkerhet i bostadsfastigheter														
11	Lån med säkerhet i kommersiella fastigheter														
12	Återtagna säkerheter														
13	Andra relevanta sektorer (uppdelning nedan där så är relevant)														

Mall 6. Sammanfattning av centrala resultatindikatorer för exponeringar som är förenliga med taxonomikraven

	Central resultatindikator			% täckning (över totala tillgångar)**
	Begränsning av klimatförändr	Anpassning till klimatförändrir	Totalt (begränsning av klimatförändringar + anpassning till klimatförär	
Andelen gröna tillgångar i stocken				
Andelen gröna tillgångar i flödet				

* % av de tillgångar som täcks av den centrala resultatindikatorn genom bankernas alla tillgångar

Mall 7 – Begränsningsåtgärder: Tillgångar för beräkningen av andelen gröna tillgångar

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
	Miljoner euro	Referensdatum för offentliggörande T															
		Totalt redovisat bruttovärde	Begränsning av klimatförändringar					Anpassning till klimatförändringar					TOTALT (begränsning + anpassning)				
			Varav mot taxonomirelevanta sektorer (som omfattas av taxonomin)					Varav mot taxonomirelevanta sektorer (som omfattas av taxonomin)					Varav mot taxonomirelevanta sektorer (som omfattas av taxonomin)				
				Varav miljömässigt hållbara (förenliga med taxonomikraven)					Varav miljömässigt hållbara (förenliga med taxonomikraven)					Varav miljömässigt hållbara (förenliga med taxonomikraven)			
					Varav specialutlåning	Varav omställningsrelaterade	Varav möjliggörande			Varav specialutlåning	Varav anpassningsrelaterade	Varav möjliggörande			Varav specialutlåning	Varav omställnings-/anpassningsrelaterade	Varav möjliggörande
	Andelen gröna tillgångar –Täckta tillgångar i både täljare och nämnare																
1	Lån och förskott, räntebärande värdepapper och egetkapitalinstrument som inte innehas för handel och som får användas i beräkningen av andelen gröna tillgångar																
2	**Finansiella företag**																
3	Kreditinstitut																
4	Lån och förskott																
5	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)																
6	Egetkapitalinstrument																
7	Övriga finansiella företag																
8	varav värdepappersföretag																
9	Lån och förskott																
10	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)																
11	Egetkapitalinstrument																
12	varav förvaltningsbolag																
13	Lån och förskott																
14	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)																
15	Egetkapitalinstrument																
16	varav försäkringsföretag																
17	Lån och förskott																
18	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)																
19	Egetkapitalinstrument																
20	**Icke-finansiella företag (som omfattas av skyldigheten att offentliggöra information enligt direktivet om icke-finansiell rapportering)**																
21	Lån och förskott																
22	Räntebärande värdepapper, inklusive användning av intäkter (UoP)																
23	Egetkapitalinstrument																
24	**Hushåll**																
25	varav lån med säkerhet i bostadsfastigheter																
26	varav lån för byggnadsrenovering																
27	varav lån till motorfordon																
28	**Finansiering av lokala myndigheter**																
29	Bostadsfinansiering																
30	Annan finansiering av lokala myndigheter																
31	Säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter																
32	**ANDEL GRÖNA TILLGÅNGAR TOTALT**																
	Tillgångar som inte får ingå i täljaren för beräkning av andelen gröna tillgångar (täcks i nämnaren)																
33	**Icke-finansiella EU-företag (som inte omfattas av skyldigheten att offentliggöra information enligt direktivet om icke-finansiell rapportering)**																
34	Lån och förskott																
35	Räntebärande värdepapper																
36	Egetkapitalinstrument																
37	**Icke-finansiella tredjelandsföretag (som inte omfattas av skyldigheten att offentliggöra information enligt direktivet om icke-finansiell rapportering)**																
38	Lån och förskott																
39	Räntebärande värdepapper																
40	Egetkapitalinstrument																
41	Derivat																
42	Interbanklån på anfordran																
43	Kontanter och kontantrelaterade tillgångar																
44	Övriga tillgångar (t.ex. goodwill, råvaror etc.)																
45	**TOTALA TILLGÅNGAR I NÄMNAREN (ANDELEN GRÖNA TILLGÅNGAR)**																
	Övriga tillgångar som inte ingår i vare sig täljaren eller nämnaren för beräkningen av andelen gröna tillgångar																
46	Statspapper																
47	Exponeringar mot centralbanker																
48	Verksamhet i handelslagret																
49	**TOTALA TILLGÅNGAR SOM INTE INGÅR I VARE SIG TÄLJAREN ELLER NÄMNAREN**																
50	**TOTALA TILLGÅNGAR**																

Mall 8 – Andelen gröna tillgångar (%)

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
	Referensdatum för offentliggörande T: Centrala resultatindikatorer för stocken																Referensdatum för offentliggörande T: Centrala resultatindikatorer för flöden															
	Begränsning av klimatförändringar					**Anpassning till klimatförändringar**					**TOTALT (begränsning + anpassning)**						**Begränsning av klimatförändringar**					**Anpassning till klimatförändringar**					**TOTALT (begränsning + anpassning)**					
	Andel godtagbara tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer					Andel godtagbara tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer					Andel godtagbara tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer					Andel av alla täckta tillgångar	Andel nya godtagbara tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer					Andel nya godtagbara tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer					Andel nya godtagbara tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer					Andel av alla nya täckta tillgångar
			Varav miljömässigt hållbara					Varav miljömässigt hållbara					Varav miljömässigt hållbara						Varav miljömässigt hållbara					Varav miljömässigt hållbara					Varav miljömässigt hållbara				
% (i förhållande till alla täckta tillgångar i nämnaren)			Varav specialutlåning	Varav omställnings relaterade	Varav möjliggörande			Varav specialutlåning	Varav anpassningsrelaterade	Varav möjliggörande			Varav specialutlåning	Varav omställnings-/anpassningsrelaterade	Varav möjliggörande				Varav specialutlåning	Varav omställningsrelaterade	Varav möjliggörande			Varav specialutlåning	Varav anpassningsrelaterade	Varav möjliggörande			Varav specialutlåning	Varav omställnings-/anpassningsrelaterade	Varav möjliggörande	
1 **Andelen gröna tillgångar**																																
2 Lån och försköt, räntebärande värdepapper och egetkapitalinstrument som inte innehas för handel och som får användas i beräkningen av andelen gröna tillgångar																																
3 Finansiella företag																																
4 Kreditinstitut																																
5 Övriga finansiella företag																																
6 varav värdepappersföretag																																
7 varav förvaltningsbolag																																
8 varav försäkringsföretag																																
9 Icke-finansiella företag som omfattas av skyldigheten att offentliggöra information enligt direktivet om icke-finansiell rapportering																																
10 Hushåll																																
11 varav lån med säkerhet i bostadsfastigheter																																
12 varav lån för byggnadsrenovering																																
13 varav lån till motorfordon																																
14 Finansiering av lokala myndigheter																																
15 Bostadsfinansiering																																
16 Annan finansiering av lokala myndigheter																																
17 Säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll: bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter																																

Mall 9 – Begränsningsåtgärder: Andel verksamhet utanför handelslagret som är förenlig med taxonomin (BTAR)

Mall 9.1 – Begränsningsåtgärder: Tillgångar för beräkning av BTAR

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p
		Referensdatum för offentliggörande T															
			Begränsning av klimatförändringar					Anpassning till klimatförändringar					TOTALT (begränsning + anpassning)				
	Miljoner euro	Totalt redovisat bruttovärde	Varav mot taxonomirelevanta sektorer (som omfattas av taxonomin)					Varav mot taxonomirelevanta sektorer (som omfattas av taxonomin)					Varav mot taxonomirelevanta sektorer (som omfattas av taxonomin)				
				Varav miljömässigt hållbara (förenliga med taxonomikraven)					Varav miljömässigt hållbara (förenliga med taxonomikraven)					Varav miljömässigt hållbara (förenliga med taxonomikraven)			
					Varav specialutlåning	Varav omställningsrelaterade	Varav möjliggörande			Varav specialutlåning	Varav anpassningsrelaterade	Varav möjliggörande			Varav specialutlåning	Varav omställnings-/anpassningsrelaterade	Varav möjliggörande
1	**Andel gröna tillgångar totalt**																
	Tillgångar som inte får ingå i täljaren för beräkningen av andelen gröna tillgångar (täcks i nämnaren) men som ingår i täljaren och nämnaren för BTAR																
2	**Icke-finansiella EU-företag (som inte omfattas av skyldigheten att offentliggöra information enligt direktivet om icke-finansiell rapportering)**																
3	Lån och förskott																
4	varav lån med säkerhet i kommersiella fastigheter																
5	varav lån för byggnadsrenovering																
6	Räntebärande värdepapper																
7	Egetkapitalinstrument																
8	**Icke-finansiella tredjelandsföretag (som inte omfattas av skyldigheten att offentliggöra information enligt direktivet om icke-finansiell rapportering)**																
9	Lån och förskott																
10	Räntebärande värdepapper																
11	Egetkapitalinstrument																
12	**BTAR-TILLGÅNGAR TOTALT**																
	Tillgångar som inte får ingå i täljaren för BTAR (täcks i nämnaren)																
13	Derivat																
14	Interbanklån på anfordran																
15	Kontanter och kontantrelaterade tillgångar																
16	Övriga tillgångar (t.ex. goodwill, råvaror etc.)																
17	**TOTALA TILLGÅNGAR I NÄMNAREN**																
	Övriga tillgångar som inte ingår i vare sig täljaren eller nämnaren för beräkningen av BTAR																
18	**TOTALA TILLGÅNGAR SOM INTE INGÅR I VARE SIG TÄLJAREN ELLER NÄMNAREN**																
19	**TOTALA TILLGÅNGAR**																

Mall 9.2 – BTAR i %

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q	r	s	t	u	v	w	x	y	z	aa	ab	ac	ad	ae	af
		Referensdatum för offentliggörande T: Centrala resultatindikatorer för stocken																Referensdatum för offentliggörande T: Centrala resultatindikatorer för flöden															
		Begränsning av klimatförändringar					Anpassning till klimatförändringar					TOTALT (begränsning + anpassning)						Begränsning av klimatförändringar					Anpassning till klimatförändringar					TOTALT (begränsning + anpassning)					
	% (i förhållande till alla täckta tillgångar i nämnaren)	Andel godtagbara tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer	Varav miljömässigt hållbara				Andel godtagbara tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer	Varav miljömässigt hållbara				Andel godtagbara tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer	Varav miljömässigt hållbara				Andel av alla täckta tillgångar	Andel nya godtagbara tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer	Varav miljömässigt hållbara				Andel nya godtagbara tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer	Varav miljömässigt hållbara				Andel nya godtagbara tillgångar som finansierar taxonomirelevanta sektorer	Varav miljömässigt hållbara				Andel av alla nya täckta tillgångar
			Varav specialutlåning	Varav omställningsrelaterade	Varav möjliggörande			Varav specialutlåning	Varav anpassningsrelaterade	Varav möjliggörande			Varav specialutlåning	Varav omställnings-/anpassningsrelaterade	Varav möjliggörande			Varav specialutlåning	Varav omställningsrelaterade	Varav möjliggörande			Varav specialutlåning	Varav anpassningsrelaterade	Varav möjliggörande			Varav specialutlåning	Varav omställnings-/anpassningsrelaterade	Varav möjliggörande		
1	**Andel verksamhet utanför handelslagret som är förenlig med taxonomin. (BTAR)**																																
2	**Andelen gröna tillgångar**																																
3	Icke-finansiella EU-företag som inte omfattas av skyldigheten att offentliggöra information enligt direktivet om icke-finansiell rapportering																																
4	varav lån med säkerhet i kommersiella																																
5	varav lån för byggnadsrenovering																																
6	Motparter från länder utanför EU som inte omfattas av skyldigheterna att offentliggöra information enligt direktivet om icke-finansiell rapportering																																

Mall 9.3 – Sammanfattningstabell – BTAR i %

	Central resultatindikator			
	Begränsning av klimatförändringar	Anpassning till klimatförändringar	Totalt (begränsning + anpassning)	% täckning (över totala tillgångar)**
BTAR i stocken				
BTAR i flödet				

Mall 10 – Andra åtgärder för att begränsa klimatförändringar som inte ingår i förordning (EU) 2020/852

	a	b	c	d	e	f
	Typ av finansiellt instrument	Typ av motpart	Redovisat bruttovärde (miljoner euro)	Typ av begränsad risk (klimatförändringsrelaterad	Typ av begränsad risk (klimatförändringsrelaterad fysisk risk)	Kvalitativ information om arten av begränsningsåtgärderna
1	Obligationer (t.ex. gröna, hållbara, hållbarhetsrelaterade enligt andra standarder än EU-standarderna)	Finansiella företag				
2		Icke-finansiella företag				
3		Varav lån med säkerhet i kommersiella fastigheter				
4		Andra motparter				
5	Lån (t.ex. gröna, hållbara, hållbarhetsrelaterade enligt andra standarder än EU-standarderna)	Finansiella företag				
6		Icke-finansiella företag				
7		Varav lån med säkerhet i kommersiella fastigheter				
8		Hushåll				
9		Varav lån med säkerhet i bostadsfastigheter				
10		Varav lån för byggnadsrenovering				
11		Andra motparter				

Mall EU CAE1 – Kryptotillgångsexponeringar

		Exponeringsvärde	Riskvägda exponeringsbelopp	Kapitalbaskrav
	Typ av exponering	**a**	**b**	**c**
1	Tokeniserade traditionella tillgångar			
2	Tillgångsanknutna token			
3	Andra kryptotillgångsexponeringar			
4	**Totalt**			
	Memorandumpost			
5	Exponeringar till andra kryptotillgångsexponeringar uttryckta som en procentandel av institutets primärkapital			

BILAGA II

JÄMFÖRELSETABELL

Denna förordning	Genomförandeförordning (EU) 2021/637
Artikel 1	Artikel 1.1, 1.2, 1.3, 1.4
Artikel 2	Artikel 2
Artikel 3	Artikel 3.1, 3.2, 3.3, 3.4
Artikel 4	Artikel 4
Artikel 5	Artikel 5
Artikel 6	Artikel 6
Artikel 7.1	Artikel 6a.1
Artikel 7.2	Artikel 6a.2
Artikel 8	Artikel 7
Artikel 9.1	Artikel 8.1, 8.2
Artikel 9.2	Artikel 8.3
Artikel 9.3	Artikel 8.4
Artikel 9.4	Artikel 8.5
Artikel 9.5	Artikel 8.6
Artikel 10	Artikel 9
Artikel 11	Artikel 10
Artikel 12	Artikel 11
Artikel 13	Artikel 12
Artikel 14	Artikel 13
Artikel 15	Artikel 14
Artikel 16	Artikel 15
Artikel 17	–
Artikel 18	Artikel 16
Artikel 19	Artikel 16a.1, 16a.2, 16a.3
Artikel 20	Artikel 17
Artikel 21	Artikel 18
Artikel 22	Artikel 18a
Artikel 23	–
Artikel 24	–
Artikel 25	Artikel 19
Artikel 26	–
Artikel 27	–
Artikel 28	–

Bilaga I	Bilaga I
Bilaga I	Bilaga III
Bilaga I	Bilaga V
Bilaga I	Bilaga VII
Bilaga I	Bilaga IX
Bilaga I	Bilaga XI
Bilaga I	Bilaga XIII
Bilaga I	Bilaga XV
Bilaga I	Bilaga XVII
Bilaga I	Bilaga XIX
Bilaga I	Bilaga XXI
Bilaga I	Bilaga XXIII
Bilaga I	Bilaga XXV
Bilaga I	Bilaga XXVII
Bilaga I	Bilaga XXIX
Bilaga I	Bilaga XXXI
Bilaga I	Bilaga XXXIII
Bilaga I	Bilaga XXXV
Bilaga I	Bilaga XXXVII
Bilaga I	Bilaga XXXIX