



EBA/GL/2016/11

04/08/2017

Riktlinjer

för upplysningskrav i del åtta i
förordning (EU) nr 575/2013

1. Efterlevnads- och rapporteringsskyldigheter

Riktlinjernas status

1. Detta dokument innehåller riktlinjer som har utfärdats enligt artikel 16 i förordning (EU) nr 1093/2010¹. I enlighet med artikel 16.3 i förordning (EU) nr 1093/2010 måste behöriga myndigheter och finansinstitut med alla tillgängliga medel försöka följa riktlinjerna.
2. Avriktlinjerframgår Europeiska bankmyndighetens (EBA) syn på lämplig tillsynspraxis inom det europeiska systemet för finansiell tillsyn eller på hur unionslagstiftningen ska tillämpas inom ett särskilt område. Behöriga myndigheter enligt definitionen i artikel 4.2 i förordning (EU) nr 1093/2010 som berörs av riktlinjerna ska följa dem genom att på lämpligt sätt införliva dem i sin praxis (till exempel genom att ändra sina rättsliga ramar eller tillsynsrutiner), även när riktlinjerna i första hand riktas till finansinstitut.

Rapporteringskrav

3. Enligt artikel 16.3 i förordning (EU) nr 1093/2010 måste de behöriga myndigheterna meddela EBA om de följer eller avser att följa dessa riktlinjer, alternativt ange skälen till att de inte gör det, senast den 04.10.2017. Om någon sådan anmälan inte inkommer inom denna tidsfrist kommer EBA att anse att de behöriga myndigheterna inte följer riktlinjerna. Anmälningar ska lämnas på det formulär som tillhandahålls på EBA:s webbplats till compliance@eba.europa.eu med hänvisningen "EBA/GL/2016/11". Anmälningar ska inges av personer som har befogenhet att rapportera om hur reglerna efterlevs på de behöriga myndigheternas vägnar. Alla förändringar i graden av efterlevnad måste rapporteras till EBA.
4. Anmälningarna kommer att offentliggöras på EBA:s webbplats i enlighet med artikel 16.3.

¹ Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska bankmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/78/EG (EUT L 331, 15.12.2010, s. 12).

2. Syfte, tillämpningsområde och definitioner

Syfte

5. I dessa riktlinjer specificeras upplysningskraven i del åtta i förordning (EU) nr 575/2013 (kapitalkravsförordningen). Dessa specifikationer har formen av en vägledning om uppgifter som institut ska lämna vid tillämpningen av de relevanta artiklarna i del åtta, såväl som om hur de uppgifter som ska lämnas ska presenteras. Dessa riktlinjer innebär dock ingen ändring av de specifikationer för upplysningskrav som redan har införts genom genomförandeförordningar eller delegerade förordningar avseende specifika artiklar i del åtta i nämnda förordning.
6. I de specifikationer som införs genom dessa riktlinjer beaktas den pågående översynen av ramverket för de tredje pelaren av Baselkommittén för banktillsyn. I dessa riktlinjer tas särskild hänsyn till den reviderade versionen av ramverket för de tredje pelaren som offentliggjordes av Baselkommittén för banktillsyn i januari 2015.

Tillämpningsområde

7. Dessa riktlinjer gäller, förutom när annat föreskrivs i punkt 8 nedan, för institut som ska följa vissa eller alla av upplysningskraven i del åtta i kapitalkravsförordningen, i enlighet med artiklarna 6, 10 och 13 i samma förordning. Dessa institut uppfyller något av följande kriterier:
 - a. Institutet har identifierats som globalt systemviktigt, i enlighet med vad som anges i kommissionens delegerade förordning (EU) nr 1222/2014 och alla efterföljande ändringar.
 - b. Institutet har identifierats som ett annat systemviktigt sådant, vid tillämpningen av artikel 131.3 i direktiv 2013/36/EU, i enlighet med vad som fastställs i EBA:s riktlinjer 2014/10.
8. Oaktat vad som föreskrivs i punkt 7 ska följande aspekter gälla: Punkt 4.2 (allmänna upplysningskrav), avsnitt B (icke väsentliga upplysningar, företagshemligheter eller konfidentiell information) och avsnitt E (tidpunkt och frekvens för upplysningar); punkt 4.3 (riskhantering, riskmål och riskpolicyer), avsnitt C (uppgifter om styrningsformer); punkt 4.5 (kapitalbas); punkt 4.7 (makrotillsynsåtgärder); punkt 4.12 (icke intecknade tillgångar); punkt 4.14 (ersättning) och punkt 4.15 (bruttosoliditetsgrad) bör gälla för alla institut som ska följa vissa eller alla av upplysningskraven i del åtta i kapitalkravsförordningen, inbegripet betydande dotterföretag och dotterföretag av väsentlig betydelse för sin lokala marknad för de upplysningskrav som gäller för dem i enlighet med artikel 13 i kapitalkravsförordningen.

9. Behöriga myndigheter kan kräva att institut som varken är globalt systemviktiga eller systemviktiga på annat vis tillämpar viss eller all vägledning i dessa riktlinjer vid efterlevnad av kraven i del åtta i kapitalkravsförordningen.
10. **Riktlinjerna gäller inte (varken delvis eller till fullo) för ett institut som inte hänvisas till i punkterna 7, 8 eller 9 ovan. Detta institut ska fortfarande följa kraven i del åtta i kapitalkravsförordningen och de relaterade delegerade förordningarna och genomförandeförordningarna samt EBA:s riktlinjer.** Ett sådant institut kan dock frivilligt välja att följa viss eller all vägledning i de föreliggande riktlinjerna. Detta skulle kunna vara fallet när det (på eget initiativ) väljer att använda de format och den vägledning som tillhandahålls genom internationella standarder vid uppfyllande av vissa eller alla av upplysningskraven i del åtta i kapitalkravsförordningen. Institutet bör faktiskt säkerställa att de internationella format och den vägledning som används uppfyller kraven i den förordningen. Dessa riktlinjer erbjuder en version av internationella standarder som uppfyller kraven i kapitalkravsförordningen.

Adressater

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

3. Genomförande

Tillämpningsdatum

12. Dessa riktlinjer gäller från och med den 31 december 2017.

Ändringar

13. Följande riktlinjer ändras från och med den 31 december 2017: avdelning V, punkt 18 och avdelning VII i EBA:s riktlinjer 2014/14.

4. Riktlinjer för upplysningskrav i del åtta i förordning (EU) nr 575/2013

4.1 Upplysningskrav, vägledning och format

14. Dessa riktlinjer utgör inte en ersättning av de tillämpliga upplysningskraven i del åtta i kapitalkravsförordningen.

15. I dessa riktlinjer specificeras, delvis eller till fullo, uppgifter som krävs i specifika artiklar i del åtta i kapitalkravsförordningen. Frånvaro av vägledning i dessa riktlinjer för ett specifikt krav eller delkrav i en artikel i del åtta innebär inte att institut som omfattas av dessa riktlinjer, inbegripet genom tillsynsbeslut eller frivilliga beslut, inte längre ska följa detta krav eller delkrav.

16. Vägledningen i dessa riktlinjer ges genom tabeller för kvalitativa uppgifter och genom mallar för kvantitativa uppgifter, även om vissa tabeller även kan inbegripa kvantitativa uppgifter. Mallar har ett flexibelt eller fast format medan tabeller har ett flexibelt format.

17. Ifall en malls format beskrivs som fast gäller följande:

- a. Institutet bör fylla i fälten i enlighet med de givna instruktionerna.
- b. Institut får radera en specifik rad/kolumn som inte anses vara relevant för deras verksamhet eller vars tillhandahållna uppgifter inte skulle vara väsentliga vid tillämpningen av artikel 432.1 i kapitalkravsförordningen i enlighet med vad som fastställs i EBA:s riktlinjer 2014/14. Institut bör, i detta fall, ändå i) inte ändra numreringen av de efterföljande raderna och kolumnerna i mallen och ii) tillhandahålla de uppgifter som anges i punkt 19 i EBA:s riktlinjer 2014/14.
- c. Institut får lägga till extra rader och kolumner när detta behövs för att ge marknadsaktörerna en heltäckande bild av deras riskprofiler vid tillämpningen av artikel 431.3 i kapitalkravsförordningen, men bör inte ändra numreringen av de föreskrivna raderna och kolumnerna i mallen (se även punkt 18).

18. Ifall tabellens eller mallens format är flexibelt gäller följande:

- a. Institut får presentera uppgifterna i en tabell eller en flexibel mall, antingen i det format som tillhandahålls i detta dokument eller i ett som passar dem bättre. Formatet på de uppgifter som hänvisas till i en tabell föreskrivs inte och institut får välja vilket format som de föredrar för att lämna dessa uppgifter.

- b. Ifall det format som tillhandahålls i detta dokument inte används bör institut tillhandahålla uppgifter som är jämförbara med de som krävs i tabellen eller mallen. Institutets egna format bör ha en detaljrikedom som är jämförbar med den för formatet i dessa riktlinjer.
19. För varje mall, oavsett om den har ett fast eller flexibelt format, bör dess kvantitativa uppgifter kompletteras av en berättande kommentar för att (åtminstone) förklara alla väsentliga förändringar mellan rapporteringsperioderna och alla andra frågor som ledningen anser vara av intresse för marknadsaktörerna.
20. I mallar vari uppgifter för den aktuella perioden och föregående rapporteringsperioder ska lämnas krävs inte att uppgifter lämnas för den föregående perioden ifall uppgifterna rapporteras för första gången.
21. Ifall en eller flera rader läggs till i en mall bör den nya raden/de nya raderna bibehålla samma nummer men med ett suffix (exempelvis skulle ytterligare rader efter den nödvändiga rad 2 benämnas 2a, 2b, 2c etc.).
22. I mallar vari uppgifter för den aktuella perioden och föregående rapporteringsperioder ska lämnas avses med den föregående rapporteringsperioden alltid de senast lämnade uppgifterna i enlighet med frekvensen för mallen. I exempelvis mall EU OV1 (som ska lämnas in kvartalsvis) avses med den föregående perioden för andra kvartalets upplysningar det första kvartalets upplysningar, den föregående perioden för tredje kvartalets upplysningar det andra kvartalets upplysningar samt den föregående perioden för fjärde kvartalets upplysningar det tredje kvartalets upplysningar. I samtliga fall, både vad gäller aktuella och tidigare rapporteringsuppgifter, bör referensdatumet anges i mallarna.
23. När flödesuppgifter krävs inbegriper mallarna endast uppgifterna i perioden efter det senaste referensdatumet för upplysningar, och inte kumulativa uppgifter (såvida inte annat specificeras för specifika mallar):
- a. Om kvartalsvisa upplysningar lämnas den 31 mars bör institut tillhandahålla uppgifter om det första kvartalet.
 - b. Om kvartalsvisa upplysningar lämnas den 30 juni bör institut tillhandahålla uppgifter om det andra kvartalet.
 - c. Om halvårsvisa upplysningar lämnas den 30 juni bör institut tillhandahålla uppgifter om det första halvåret.
 - d. Om halvårsvisa upplysningar lämnas den 31 december bör institut tillhandahålla uppgifter om det andra halvåret.
24. Något format för presentationen av kvalitativa uppgifter i tabeller föreskrivs inte.

25. Det är inte meningen att vägledningen i dessa riktlinjer, inbegripet utformningen, ska begränsa instituts möjligheter att lämna ytterligare upplysningar. Institut kan, vid tillämpningen av artikel 431.3, tillhandahålla ytterligare uppgifter om detta behövs för att ge användare en heltäckande bild av deras riskprofiler.

26. Ytterligare kvantitativa uppgifter som institut väljer att lämna utöver kraven i del åtta i kapitalkravsförordningen, oavsett om dessa krav specificeras i dessa riktlinjer, bör uppfylla specifikationerna i punkt 4.2 nedan.

27. Bestämmelserna i dessa riktlinjer påverkar inte strängare krav som kan fastställas av nationella behöriga myndigheter som en del av deras tillsynsbefogenheter som tilldelats dem genom direktiv 2013/36/EU eller genom andra relevanta europeiska eller nationella rättsakter.

4.2 Allmänna krav för upplysningar

28. I detta avsnitt specificeras de krav som är inbegripna i artikel 431, artikel 432, artikel 433 och artikel 434 i del åtta i kapitalkravsförordningen.

Avsnitt A – Principer för upplysningar

29. Institut bör, vid bedömning av sina upplysningars lämplighet vid tillämpningen av artikel 431.3 i kapitalkravsförordningen, säkerställa att upplysningarna följer följande principer:

- Klarhet
- Meningsfullhet
- Konsekvens över tid
- Jämförbarhet mellan institut

30. Upplysningar bör vara tydliga. Tydliga upplysningar kännetecknas av följande:

- Upplysningar bör presenteras i ett format som är förståeligt för nyckelintressenter (såsom investerare, analytiker, finansiella kunder och andra).
- Viktiga meddelanden bör framhävas och vara lätta att hitta.
- Komplexa frågor bör förklaras med ett enkelt språk och viktiga termer bör förklaras.
- Riskuppgifter som relaterar till varandra bör presenteras tillsammans.

31. Institut bör (i början av det enskilda medium eller på den enskilda plats som anges i punkt 39 nedan), för att säkerställa att användare lätt kan hitta upplysningar som krävs enligt del åtta i kapitalkravsförordningen, lämna en innehållsförteckning över upplysningar i tabellformat vari

uppgifter tillhandahålls om var (i olika publikationer från institut) uppgifter som krävs enligt de olika artiklarna i del åtta i den förordningen återfinns.

32. Upplysningar bör vara meningsfulla för användare. I upplysningarna bör ett instituts mest väsentliga aktuella och framväxande risker (och hur dessa risker hanteras) framhållas, inbegripet uppgifter som troligen kommer att uppmärksammas av marknaden. Om de gör upplysningarna mer meningsfulla ska kopplingar till poster i balansräkningen eller resultaträkningen tillhandahållas. Att uppnå meningsfulla upplysningar bör följa som en konsekvens av genomförandet av kraven i artikel 432 i kapitalkravsförordningen om icke väsentliga upplysningar, i enlighet med vad som fastställs i EBA:s riktlinjer 2014/14.
33. Upplysningar bör vara konsekventa över tid för att möjliggöra för intressenter att identifiera tendenser i ett instituts riskprofil över alla väsentliga aspekter av dess verksamhet. Tillägg, strykningar och andra viktiga ändringar av upplysningarna i tidigare rapporter – inbegripet sådana som härrör från ett instituts specifika, regleringsrelaterade eller marknadsrelaterade utveckling – bör framhållas och förklaras.
34. Upplysningar bör vara jämförbara mellan institut. Dess detaljrikedom och presentationsformat bör möjliggöra för nyckelintressenter att göra meningsfulla jämförelser av affärsverksamheter, tillsynsmått, risker och riskhantering mellan institut och över jurisdiktioner.
35. Heltäckande upplysningar enligt vad som definieras i artikel 431.3 i kapitalkravsförordningen bör kännetecknas av följande:
- I upplysningarna bör ett instituts huvudsakliga verksamhet och alla väsentliga risker beskrivas, styrkt av relevanta underliggande uppgifter och information. Väsentliga förändringar av riskexponering mellan rapporteringsperioder bör beskrivas, tillsammans med lämpligt svar från den verkställande ledningen eller ledningsorganet.
 - I upplysningarna bör tillräcklig information tillhandahållas både kvalitativt och kvantitativt med avseende på ett instituts processer och förfaranden för att identifiera, mäta och hantera dessa risker. Sådana upplysningars detaljrikedom bör stå i proportion till ett instituts komplexitet.
 - De sätt som upplysningar lämnas på bör vara tillräckligt flexibla för att återspegla hur den verkställande ledningen eller ledningsorganet internt bedömer och hanterar risker och strategi, och på så vis hjälpa användare att bättre förstå ett instituts risktolerans/riskbenägenhet.

Avsnitt B – Icke väsentliga upplysningar, företagshemligheter eller konfidentiell information

36. Vid tillämpningen av artikel 432 i del åtta i kapitalkravsförordningen bör institut vända sig till den vägledning som är inbegripen i avdelningarna I till IV och avdelning VI i EBA:s

riktlinjer 2014/14 om väsentlighet, företagshemligheter, konfidentiell information och upplysningsfrekvens enligt artiklarna 432.1, 432.2 och 433 i kapitalkravsförordningen.

Avsnitt C – Verifiering av upplysningar

37. Vid tillämpningen av artikel 431.3 stycke 1 och artikel 434.1 i del åtta i kapitalkravsförordningen bör institut ha en policy för verifiering av upplysningar. Som en del av denna policy bör institut säkerställa att de upplysningar som ska lämnas i enlighet med del åtta i kapitalkravsförordningen är föremål för (minst) samma nivå av intern granskning och interna kontrollprocesser som de uppgifter som lämnas av institut för deras finansiella rapportering. Därför bör verifieringsnivån för de uppgifter som ska lämnas i enlighet med del åtta i kapitalkravsförordningen vara (minst) lika hög som för uppgifter som lämnas i förvaltningsberättelsen som en del av redovisningen (i de respektive meningar som avses i artikel 19 i direktiv 2013/34/EU och artikel 4 och 5 i direktiv 2004/109/EG).

38. I den formella policy som antas vid tillämpningen av artikel 431.3 för att följa upplysningskraven i del åtta i kapitalkravsförordningen bör interna kontroller och förfaranden fastställas för utlämnande av sådana uppgifter. De centrala delarna i denna policy bör beskrivas i den rapport vid årets slut som ska tillhandahållas i enlighet med del åtta i kapitalkravsförordningen. Alternativt bör en korshänvisning finnas till var de finns tillgängliga. Ledningsorganet och den verkställande ledningen är ansvariga för inrättande och upprätthållande av en verkningsfull intern kontrollstruktur för institutets upplysningar, inbegripet upplysningar som lämnas i enlighet med del åtta i kapitalkravsförordningen. De bör också säkerställa att en tillbörlig granskning sker av upplysningarna. En eller flera personer ur den verkställande ledningen för ett institut och en eller flera ledamöter i ledningsorganet för ett institut bör skriftligen intyga att de upplysningar som lämnats i enlighet med del åtta i kapitalkravsförordningen har tagits fram i enlighet med de interna kontrollprocesser som överenskommits på ledningsorgannivå.

Avsnitt D – Upplysningar: plats och hänvisningar

39. Vid tillämpning av artikel 434 i del åtta i kapitalkravsförordningen, när lämpligt medium och lämplig plats väljs för de upplysningar som krävs i den förordningen, bör institut (så långt möjligt) lämna alla upplysningar som krävs i enlighet med del åtta via samma medium eller på samma plats. Detta enskilda medium eller denna enskilda plats bör vara ett fristående dokument genom vilket användare tillhandahålls en lättillgänglig källa till tillsynsåtgärder. Detta fristående dokument kan ta formen av ett åtskilt avsnitt som är inbegripet i, eller som bifogats till, ett instituts redovisning. I så fall bör användare lätt kunna hitta det.

40. Kravet i artikel 434 i del åtta i kapitalkravsförordningen för institut att (så långt möjligt) lämna alla upplysningar via samma medium eller på samma plats gäller alla upplysningar som specificeras i dessa riktlinjer, oavsett om specifikationerna sker i form av fasta eller flexibla mallar. Oaktat detta bör institut göra sitt yttersta för att inbegripa alla mallar med ett fast

format i samma medium eller på samma plats, dvs. de ska vara direkt tillgängliga, inte via hänvisning någon annanstans.

41. När institut (i enlighet med artikel 434) väljer att lämna upplysningar som krävs i del åtta i kapitalkravsförordningen – inbegripet de tabeller och mallar som fastställs i dessa riktlinjer – via mer än ett medium eller på mer än en plats, bör dessa institut dock ge tydliga hänvisningar till var upplysningskraven har offentliggjorts. Denna hänvisning i den rapport som tillhandahållits i enlighet med del åtta i kapitalkravsförordningen bör inbegripa följande:

- Upplysningskravets benämning och nummer.
- Fullständig benämning på det separata dokument i vilket upplysningskravet har offentliggjorts.
- En webblänk, ifall detta är relevant.
- Nummer för sida och stycke i det separata dokument där upplysningskraven återfinns.

42. När hänvisning sker till mallar med ett fast format som specificeras i dessa riktlinjer utanför det enskilda medium eller den enskilda plats som avses i punkt 39 ovan bör institut säkerställa följande:

- Informationen i det dokument som hänvisas till ska motsvara vad som krävs i den fasta mallen vad gäller presentation och innehåll och användare ska kunna göra meningsfulla jämförelser med uppgifter som lämnas av institut som lämnar dessa i de fasta mallarna.
- Uppgifterna i det dokument som hänvisas till ska vara baserade på samma omfattning av sammanställning som den som används i upplysningskravet.
- Det är obligatoriskt att lämna upplysningar i det dokument som hänvisas till.

43. När institut använder sig av hänvisningar bör de säkerställa att de uppgifter som tillhandahålls i enlighet med del åtta i kapitalkravsförordningen når upp till en verifieringsnivå som motsvarar, eller överstiger, den miniminivå för verifiering som beskrivs i punkt 37.

44. Institut och behöriga myndigheter kan också, på sina webbplatser, tillhandahålla ett arkiv av uppgifter som ska lämnas ut vid tillämpningen av del åtta i kapitalkravsförordningen och som har anknytning till föregående perioder. Detta arkiv bör hållas tillgängligt under en lämplig tidsperiod som inte understiger den lagringsperiod som fastställs i nationell lagstiftning för uppgifter i redovisningar (enligt vad som fastställs i artikel 4 och 5 i direktiv 2004/109/EG).

Avsnitt E – Tidpunkt och frekvens för upplysningar

45. Enligt artikel 433 i kapitalkravsförordningen ska uppgifter som förtecknas i del åtta i samma förordning offentliggöras i samband med redovisningen. Även om institut bör se till att

redovisningen och de uppgifter som krävs i del åtta i kapitalkravsförordningen endast offentliggörs med en rimlig tidsperiod mellan varandra och bör sträva efter att föra dessa datum ännu närmare varandra, krävs enligt kapitalkravsförordningen inte att redovisningarna och de uppgifter som förtecknas i del åtta i den förordningen offentliggörs på exakt samma dag. Denna rimliga försening bör stämma överens med eventuella tidsfrister för offentliggörande som fastställts av nationella behöriga myndigheter vid tillämpningen av artikel 106 i direktiv 2013/36/EU.

46. Avdelning V, punkt 18 och avdelning VII i EBA:s riktlinjer 2014/14 om väsentlighet, företagshemligheter, konfidentiell information och upplysningsfrekvens enligt artiklarna 432.1, 432.2 och 433 i kapitalkravsförordningen ändras enligt följande:

Avdelning V – Överväganden om behovet av bedömning av tillhandahållande av upplysningar mer frekvent än årligen

18. Trots det faktum att alla institut ska bedöma behovet av att lämna upplysningar mer frekvent genom användning av ett relevant bedömningsverktyg inom ramen för de delar som hänvisas till i artikel 433 i kapitalkravsförordningen bör institut i synnerhet bedöma sina behov att offentliggöra uppgifter mer frekvent än årligen ifall någon av följande indikatorer gäller för dem:

a) Institutet är ett av de tre största instituten i sin hemmedlemsstat.

b) Institutets konsoliderade tillgångar överstiger 30 miljarder euro.

c) Institutets genomsnitt över fyra år för totala tillgångar överstiger 20 procent av genomsnittet över fyra år för dess hemmedlemsstats BNP.

d) Institutet har konsoliderade exponeringar enligt artikel 429 i kapitalkravsförordningen som överstiger 200 miljarder euro eller motsvarande i utländsk valuta genom användning av den referensväxelkurs som offentliggörs av Europeiska centralbanken som gäller vid räkenskapsårets slut.

e) Institutet har av behöriga myndigheter identifierats som ett globalt systemviktigt institut enligt vad som anges i kommissionens delegerade förordning (EU) nr 1222/2014 och alla efterföljande ändringar, eller som ett annat systemviktigt institut vid tillämpningen av artikel 131.1 i direktiv 2013/36/EU, enligt vad som fastställs i EBA:s riktlinjer från 2014.

Avdelning VII – Upplysningar som ska lämnas mer frekvent än årligen

23. Även om det ankommer varje enskilt institut att besluta om vilken typ av uppgifter och vilken detaljnivå som ska lämnas för att säkerställa effektiv förmedling av kunskaper om deras affärer och riskprofil bör institut som uppfyller någon av de indikatorer som specificeras i punkt 18 och som erfordras att följa de krav som specificeras i del åtta i kapitalkravsförordningen särskilt uppmärksamma det möjliga behovet av att lämna de uppgifter som förtecknas i dessa riktlinjer mer frekvent än årligen.

24. Den typ, det format och den frekvens vad gäller uppgifter som institut som uppfyller någon av de indikatorer som specificeras i punkt 18 särskilt bör uppmärksamma med avseende på det möjliga behovet av att lämna upplýsningar mer frekvent än årligen beror på huruvida dessa institut även identifieras som globalt systemviktiga eller som andra systemviktiga sådana och huruvida de omfattas av tillämpningsområdet för EBA:s riktlinjer 2016/11.

25. Institut som uppfyller någon av de indikatorer som specificeras i punkt 18 a–d men som varken identifieras som globalt systemviktiga, andra systemviktiga sådana, eller omfattas av tillämpningsområdet för EBA GL/2016/11 bör särskilt uppmärksamma det möjliga behovet av att lämna följande uppgifter mer frekvent än årligen:

a) Uppgifter om kapitalbas och relevanta förhållanden enligt vad som krävs i artikel 437 och artikel 492, enligt vad som är tillämpligt, i kapitalkravsförordningen, i synnerhet följande uppgifter (enligt vad som fastställs på de relevanta raderna i bilagorna IV och V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013 av den 20 december 2013):

i. Totalt belopp av kärnprimärkapital, enligt raderna 6 och 29.

ii. Totalt belopp av primärkapitaltillskott, enligt raderna 36 och 44.

iii. Totalt belopp av primärkapital, enligt rad 45.

iv. Totalt belopp av supplementärkapital, enligt raderna 51 och 58.

v. Totalt kapital, enligt rad 59.

vi. Sammanlagda lagstiftningsjusteringar för varje sammanlagt belopp av kapital, enligt raderna 28, 43 och 57.

vii. Kärnprimärkapitalrelationen, enligt rad 61.

viii. Primärkapitalrelationen, enligt rad 62.

ix. Total kapitalrelation, enligt rad 63.

b) Uppgifter som krävs enligt artikel 438 c–f i kapitalkravsförordningen.

i. Beloppen för riskvägda tillgångar och kapitalkrav per typ av risker som specificeras i artikel 92.3 i kapitalkravsförordningen.

ii. Beloppen för riskvägda tillgångar och kapitalkrav per typ av risker som specificeras i artikel 92.3 i kapitalkravsförordningen och per de exponeringsklasser som hänvisas till i artikel 438 i samma förordning.

c) Uppgifter om bruttosoliditetsgraden enligt vad som krävs i artikel 451 i kapitalkravsförordningen, i synnerhet följande uppgifter (enligt vad som fastställs på de relevanta raderna i bilaga I till kommissionens genomförandeförordning (EU) 2016/200):

i. Belopp av primärkapital som används som täljare såsom på rad 20, med den specifikation som krävs på rad EU-23.

ii. Belopp av total exponering som används som nämnare såsom på rad 21.

iii. Resulterande bruttosoliditetsgrad såsom på rad 22.

d) Uppgifter om riskexponeringar, särskilt kvantitativa uppgifter om interna modeller enligt vad som krävs i artikel 452 d, e och f i kapitalkravsförordningen, separat för exponeringar för vilka institut använder egna skattningar av förlust vid fallissemang eller konverteringsfaktorer för beräkning av riskvägda exponeringsbelopp och för exponeringar där de inte använder sådana skattningar.

e) Uppgifter om andra poster som har en benägenhet att utsättas för snabba förändringar och om de poster som omfattas av del åtta i kapitalkravsförordningen som har förändrats väsentligt under rapporteringsperioden.

26. För institut som hänvisas till i punkt 25 bör upplysningsfrekvensen bero på de kriterier i punkt 18 som dessa institut uppfyller:

a) Institut som uppfyller indikatorn i punkt 18 d bör särskilt uppmärksamma det möjliga behovet av att lämna upplysningar enligt följande:

i. Uppgifter som förtecknas i punkt 25 a, b i, c och e kvartalsvis.

ii. Uppgifter som förtecknas i punkt 25 d och b ii halvårsvis.

iii. Den fullständiga uppsättning av uppgifter som krävs enligt kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013 om upplysningskrav om kapitalbas och kommissionens genomförandeförordning (EU) 2016/200 om upplysningskraven om bruttosoliditetsgrad på halvårsbasis.

b) Institut som uppfyller någon av de indikatorer som förtecknas i punkt 18 a–c bör särskilt uppmärksamma det möjliga behovet av att halvårsvis lämna de upplysningar som förtecknas i punkt 25 a, b ii och c–e.

27. Institut som ska följa de krav som specificeras i del åtta i kapitalkravsförordningen och som identifierats som globalt systemviktiga, andra systemviktiga sådana, eller som omfattas av tillämpningsområdet för EBA:s riktlinjer 2016/11 bör särskilt uppmärksamma det möjliga behovet av att lämna följande uppgifter mer frekvent än årligen:

a) Uppgifter om kapitalbas enligt vad som avses i punkt 25 a, med en kvartalsvis frekvens.

b) Uppgifter om bruttosoliditetsgrad enligt vad som avses i punkt 25 c, med en kvartalsvis frekvens.

c) Den fullständiga uppsättning av uppgifter som krävs enligt kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013 och kommissionens genomförandeförordning (EU) 2016/200) på halvårsbasis.

d) Andra uppgifter som förtecknas i vägledningen i EBA:s riktlinjer 2016/11, med den tillämpliga frekvensen, och i synnerhet följande:

i. Uppgifter i artikel 438 c–f, enligt vad som specificeras i mallarna EU OV1, EU CR8, EU CCR7 och EU MR2-B.

ii. Uppgifter om riskexponeringar, enligt vad som specificeras i mallarna EU CR5, EU CR6 och EU MR2-A.

e) Uppgifter om andra poster som har en benägenhet att utsättas för snabba förändringar.

28. Institut bör lämna ytterligare mellanliggande uppgifter utöver de som förtecknas i punkterna 25 och 27 om resultatet av deras bedömning av behovet av att lämna upplysningar i enlighet med del åtta i kapitalkravsförordningen mer frekvent än årligen påvisar att dessa ytterligare uppgifter krävs för att förmedla deras fullständiga riskprofil till marknadsaktörerna.

29. Mellanliggande uppgifter som lämnas av institut i enlighet med punkterna 25, 27 och 28 bör vara konsekventa och jämförbara över tid.

30. De uppgifter om kapitalbas och bruttosoliditetsgrad som förtecknas i punkt 25 a och c och i punkt 27 a och b bör lämnas i de format som specificeras i kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013 respektive kommissionens genomförandeförordning (EU) 2016/200.

31. Uppgifterna i punkterna 25, 27 och 28 bör offentliggöras i samband med offentliggörandet av delårsrapporter eller mellanliggande uppgifter, i enlighet med vad som är tillämpligt. Kraven i artikel 434 i kapitalkravsförordningen bör gälla (endast genom att göra de nödvändiga förändringarna) för uppgifter i punkterna 25, 27 och 28 när så är tillämpligt, med beaktande av vägledningen i EBA:s riktlinjer 2016/11.

32. Oberoende av huruvida institut identifieras som globalt systemviktiga, andra systemviktiga sådana eller huruvida de omfattas av tillämpningsområdet för EBA:s riktlinjer 2016/11 bör de, när de uppfyller minst en av de indikatorer som förtecknas i punkt 18 och väljer att inte lämna en eller flera av de upplysningar som förtecknas i punkterna 25 eller 27 mer frekvent än årligen, (åtminstone) ange detta i det årliga offentliggörandet av dokumentet med de upplysningar som krävs i enlighet med del åtta i kapitalkravsförordningen samt berätta om hur de kom fram till sitt beslut.

4.3 Mål och riktlinjer för riskhantering

47. I denna punkt specificeras kraven i artikel 435 i del åtta i kapitalkravsförordningen.

Avsnitt A – Allmänna uppgifter om mål och riktlinjer för riskhantering

48. Upplysningar som krävs enligt artikel 435.1 och som specificeras i tabell EU OVA bör lämnas för varje separat riskkategori som är väsentligt relevant (enligt vad som fastställs i enlighet med EBA:s riktlinjer 2014/14, inbegripet de som täcks i kapitalkravsförordningen). Upplysningarna bör omfatta alla risktyper och affärsområden, inbegripet nya produkter/marknader.

49. I detta syfte bör institut som är inbegripna i punkt 7 i dessa riktlinjer lämna upplysningar om sina mål och riktlinjer för riskhantering för följande risker om dessa är väsentliga för institutet:

- Ryktesrisk.
- Eventuella specifika mål och riktlinjer som fastställts för den underkategori för operativa risker med anknytning till uppförande, inbegripet risker med anknytning till vilseledande försäljning av produkter.

Tabell 1: EU OVA – Institutets riskhanteringsmetod

Syfte: beskrivning av institutets riskstrategi och hur riskhanteringen fungerar och hur ledningsorganet bedömer och hanterar risker och fastställer gränser, vilket ger användare en möjlighet att tydligt förstå institutets risktolerans/riskbenägenhet i förhållande till dess huvudsakliga verksamhet och alla väsentliga risker.
Tillämpningsområde: Tabellen är obligatorisk för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer.
Innehåll: kvalitativa uppgifter
Frekvens: årlig
Format: flexibelt

Institut bör beskriva sina mål och riktlinjer för riskhantering, i synnerhet följande:

Artikel 435.1 f	a)	I den kortfattade riskförklaringen, som har godkänts av ledningsorganet vid tillämpningen av artikel 435.1 f, bör beskrivas hur affärsmodellen bestämmer och samverkar med den övergripande riskprofilen, till exempel de avgörande riskerna med anknytning till affärsmodellen och hur var och en av dessa risker återspeglas och beskrivs i riskupplysningarna, eller hur institutets riskprofil samverkar med den risktolerans som godkänts av ledningsorganet. Inom ramen för riskförklaringen vid tillämpningen av artikel 435.1 f bör institut även lämna upplysningar om slaget av, omfånget av, syftet med och den ekonomiska substansen för väsentliga transaktioner inom gruppen, dotterbolag och närstående parter. Upplysningarna bör begränsas till transaktioner som har en väsentlig inverkan på institutets riskprofil (inbegripet ryktesrisk) eller fördelningen av risker inom gruppen.
Artikel 435.1 b	b)	Uppgifter som ska lämnas vid tillämpningen av artikel 435.1 b inbegriper riskstyrningsstrukturen för varje typ av risk: ansvar som tillskrivs över hela institutet (inbegripet, där så är relevant, tillsyn och delegering av befogenhet samt uppdelning av ansvar mellan ledningsorgan, affärsområden och riskhanteringsfunktionen per typ av risk, affärsenhet och andra relevanta uppgifter); förhållanden mellan de organ och verksamheter som är involverade i riskhanteringsprocesser (inbegripet, enligt vad som är lämpligt, ledningsorganet, riskkommittén, riskhanteringsfunktionen, funktionen för regelefterlevnad, funktionen för internrevision); och förfaranden för organisation och intern kontroll. När upplysningar lämnas om den relevanta riskhanteringsfunktionens struktur och organisation bör institut komplettera upplysningarna med följande uppgifter: • Uppgifter om det övergripande ramverket för intern kontroll och hur dess kontrollfunktioner organiseras (befogenhet, resurser, stadga, oberoende), vilka huvudsakliga uppgifter de utför samt eventuella faktiska eller planerade väsentliga förändringar av dessa funktioner. • De godkända gränser för risk som institutet är exponerat för. • Byten av chefer för intern kontroll, riskhantering, efterlevnad och intern revision.
Artikel 435.1 b	c)	Som en del av de uppgifter om de andra relevanta förhållandena för riskhanteringsfunktionen enligt artikel 435.1 b bör följande upplysningar lämnas: kanaler för att kommunicera, avstå från och upprätthålla riskkulturen inom institutet (till exempel huruvida det finns uppförandekoder, manualer med operativa gränser eller förfaranden för hantering av överträdelser av eller brott mot risktrösklar eller förfaranden för att ta upp eller dela med sig av riskfrågor affärsområden och riskfunktioner emellan).
Artikel 435.1 c Artikel 435.2 e	d)	Som en del av de upplysningar som krävs i artikel 435.1 c och 435.2 e bör institut lämna upplysningar om riskrapporterings- och/eller mätsystemens omfattning och karaktär samt beskrivningen av flödet med avseende på risk till ledningsorganet och den verkställande ledningen.

Artikel 435.1 c	e)	När uppgifter lämnas om huvuddragen hos riskrapporterings- och mätsystem vid tillämpningen av artikel 435.1 c bör institut lämna upplysningar om sina riktlinjer för systematisk och regelbunden granskning av riskhanteringsstrategier, och den periodiska bedömningen av deras effektivitet.
Artikel 435.1 a	f)	Upplysningar om strategierna och processerna för att hantera riskerna vid tillämpning av artikel 435.1 a bör inbegripa kvalitativa uppgifter om stresstester, såsom vilka portföljer som utsätts för stresstester, vilka scenarier som antas och metoder som används samt användningen av stresstester inom riskhantering.
Artikel 435.1 a och d	g)	Institut bör lämna uppgifter om strategierna och processerna för att hantera, säkra och reducera risker, såväl som om övervakningen av de risksäkrande och riskreducerande åtgärdernas effektivitet, i enlighet med artikel 435.1 a och d för risker som uppstår genom institutets affärsmodell.

Avsnitt B – Uppgifter om mål och riktlinjer för riskhantering per riskkategori

50. Vid tillämpningen av artikel 435.1 i kapitalkravsförordningen bör institut lämna uppgifter för varje separat riskkategori, inbegripet kreditrisk, motpartskreditrisk och marknadsrisk, för vilka upplysningsvägledning ges i detta avsnitt.

51. I detta syfte bör institut lämna upplysningar om mål och riktlinjer för riskhantering för varje typ av väsentlig risk som de lämnar upplysningar om i enlighet med ovannämnda artikel 435.1 och i enlighet med punkt 47 i dessa riktlinjer.

52. Institut bör specifikt för kreditrisk lämna följande uppgifter som specificeras i tabell EU CRA nedan som en del av de upplysningar som krävs enligt artikel 435.1:

Tabell 2: EU CRA – Allmänna kvalitativa uppgifter om kreditrisk

Syfte: Beskriv de huvudsakliga dragen och delarna för kreditriskhanteringen (affärsmodell och kreditriskprofil, organisation och funktioner som är involverade i kreditriskhantering, rapportering av riskhantering).
Tillämpningsområde: Tabellen är obligatorisk för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer.
Innehåll: kvalitativa uppgifter
Frekvens: årlig
Format: flexibelt

Institut bör beskriva sina mål och riktlinjer för riskhantering för kreditrisk genom att lämna följande uppgifter:

Artikel 435.1 f	a)	En kortfattad riskförklaring i enlighet med artikel 435.1 f om hur affärsmodellen påverkar delarna av institutets kreditriskprofil.
Artikel 435.1 a och d	b)	Vid diskussion av 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, de kriterier och den strategi som används för fastställande av riktlinjerna för kreditriskhantering och fastställande av gränser för kreditrisk.
Artikel 435.1 b	c)	När upplysningar lämnas om den relevanta riskhanteringsfunktionens struktur och organisation i enlighet med artikel 435.1 b, strukturen och organisationen för kreditriskhanterings- och kontrollfunktionen.
Artikel	d)	När upplysningar lämnas om befogenhet, ställning och andra förhållanden för

435.1 b		riskhanteringsfunktionen i enlighet med artikel 435.1 b, förhållandet mellan funktionerna för kreditriskhantering, riskkontroll, efterlevnad och intern revision.
---------	--	---

53. För motpartskreditrisk bör institut lämna följande uppgifter som specificeras i tabell EU CCRA nedan angående institutets metod för motpartskreditrisk i enlighet med vad som avses i del tre, avdelning II, kapitel 6.

Tabell 3: EU CCRA – Kvalitativa upplysningskrav med anknytning till motpartskreditrisk

Syfte: Beskriv de huvudsakliga dragen för hantering av motpartskreditrisk vad gäller, bland annat, operativa gränser, användning av garantier och andra tekniker för kreditriskreducering samt påverkan av egen kreditbetygningegradering.
Tillämpningsområde: Tabellen är obligatorisk för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer.
Innehåll: kvalitativa uppgifter
Frekvens: årlig
Format: flexibelt

Instituten bör tillhandahålla följande:

Artikel 4 35.1 a	a)	Mål och riktlinjer för riskhantering med anknytning till motpartskreditrisk, inbegripet:
Artikel 4 39 a	b)	Den metod som används för att fastställa operativa gränser som definieras i form av internt kapital för motpartskreditexponeringar.
Artikel 4 39 b	c)	Strategier med anknytning till garantier och andra riskreducerande åtgärder samt bedömningar av motpartsrisk.
Artikel 4 39 c	d)	Strategier för exponeringar med korrelationsrisk.
Artikel 4 39 d	e)	Effekterna på beloppet av de säkerheter institutet skulle behöva ställa om dess kreditbetyg försämrades.

54. För marknadsrisk bör institut lämna följande uppgifter som specificeras i tabell EU MRA nedan.

Tabell 4: EU MRA – Kvalitativa upplysningskrav med anknytning till marknadsrisk

Syfte: Lämna en beskrivning av mål och riktlinjer för riskhantering gällande marknadsrisk.
Tillämpningsområde: Tabellen är obligatorisk för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer som omfattas av kapitalkrav för marknadsrisk för sin handel.
Innehåll: kvalitativa uppgifter
Frekvens: årlig
Format: flexibelt

Institut bör beskriva sina mål och riktlinjer för riskhantering för marknadsrisk i enlighet med ramen nedan (uppgifternas detaljrikedom bör ligga på en nivå som gör dem meningsfulla för användare).

Artikel 435.1 a och d	a)	Upplysningar om strategierna och processerna vid institutet för att hantera marknadsrisk, såväl som riktlinjerna för att säkra och reducera marknadsrisk, vid tillämpning av artikel 435.1 a och d bör inbegripa en förklaring av ledningens strategiska mål vid genomförande av handel, såväl som de processer som införts för att identifiera, mäta, övervaka och kontrollera institutets marknadsrisker (inbegripet riktlinjer för risksäkring och strategier/processer för övervakning av de risksäkrande
-----------------------	----	---

		åtgärdernas fortlöpande effektivitet).
Artikel 435.1 b	b)	Som en del av de upplysningar som krävs i artikel 435.1 b om marknadsriskhanteringsfunktionens struktur och organisation bör institut lämna en beskrivning av marknadsriskstyrningsstrukturen som inrättats för att genomföra strategierna och processerna för det institut som nämns på rad a ovan, och som beskriver förhållandet och kommunikationsmekanismen mellan de olika parter som är involverade i marknadsriskhanteringen.
Artikel 455 c med anknytning till artikel 104	c)	Som en del av de upplysningar som krävs i artikel 435.1 a och c såväl som i artikel 455 c bör institut lämna en beskrivning av de förfaranden och system som införts för säkring av möjligheten att handla för de positioner som inbegrips i handelslagret för att uppfylla kraven i artikel 104. Upplysningarna bör inbegripa en beskrivning av den metod som används för att säkra att de riktlinjer och processer som införts för den övergripande hanteringen av handelslagret är lämpliga.

55.För likviditetsrisk hänvisas instituten till EBA:s riktlinjer för redovisning av likviditetstäckningskvot som komplement till redovisningen av likviditetsriskhantering (EBA/GL/2017/01).

Avsnitt C – Uppgifter om styrformer

56.Vid tillämpningen av artikel 435.2 bör institut som ska följa vissa eller alla av upplysningskraven i del åtta i kapitalkravsförordningen – i enlighet med artiklarna 6, 10 och 13 i samma förordning – lämna följande uppgifter som specificeras i punkterna 57–59.

57.När uppgifter lämnas om antal styrelseuppdrag som medlemmarna i ledningsorganet har i enlighet med artikel 435.2 a gäller följande specifikationer:

- Väsentliga institut bör lämna upplysningar om antal styrelseuppdrag i enlighet med hur dessa räknas i artikel 91.3 och 91.4 i direktiv 2013/36/EU.
- Institut bör lämna upplysningar om antal styrelseuppdrag som faktiskt innehas för varje medlem av ledningsorganet (vare sig det är ett koncernbolag eller inte, ett kvalificerat innehav eller ett institut inom samma institutionella skyddssystem eller om styrelseuppdraget har en verkställande funktion eller inte) oavsett om styrelseuppdraget gäller en enhet som är kommersiell eller ideell.
- När ett ytterligare styrelseuppdrag har godkänts av den behöriga myndigheten bör alla institut där denna medlem innehar ett styrelseuppdrag lämna upplysningar om detta tillsammans med namnet på den behöriga myndighet som godkände det ytterligare styrelseuppdraget.

58.När uppgifter lämnas om rekryteringspolicyn för val av medlemmarna i ledningsorganet (inbegripet den policy som möjligen följer av efterträdarplanering i enlighet med artikel 435.2 b) bör institut lämna upplysningar om förutsebara förändringar vad gäller ledningsorganets övergripande sammansättning.

59. När upplysningar lämnas om deras mångfaldspolicy i enlighet med artikel 435.2 c bör institut lämna upplysningar om jämställdhetspolicy. Detta inbegriper: ifall ett mål har fastställts för det underrepresenterade könet och för policyerna för mångfald med avseende på ålder, utbildningsbakgrund, yrkesbakgrund och geografisk härkomst; när målet har fastställts; det fastställda målet; och till vilken utsträckning målen har uppnåtts. När ett mål inte uppnås bör institut lämna upplysningar om skälen till detta och, i förekommande fall, åtgärder som vidtagits för att uppnå målet inom en viss tidsperiod.

60. Som en del av uppgifterna om informationsflödet i fråga om risk till ledningsorganet vid tillämpning av artikel 435.2 e bör institut beskriva processen för riskrapportering till ledningsorganet, i synnerhet dess frekvens, omfattning och huvudsakliga delar av riskexponering samt hur ledningsorganet var involverat i fastställandet av det innehåll som ska rapporteras.

4.4 Uppgifter om regelverkets tillämpningsområde

61. I denna punkt specificeras kraven i artikel 436 i del åtta i kapitalkravsförordningen med avseende på tillämpningsområdet för del åtta.

62. Vid tillämpningen av artikel 436 b bör institut lämna uppgifter om skillnaderna i sammanställningsgrund i redovisnings- och tillsynssyfte. Institut bör först lämna uppgifter på koncernnivå, och därvid följa specifikationerna i mall EU LI1 nedan.

63. Uppdelningen av skillnaderna i omfattningen av sammanställningen på aggregerad basis bör sedan åtföljas av en beskrivning av skillnaderna i omfattningen av sammanställningen på nivå för varje enhet. Denna detaljerade beskrivning av skillnader på enhetsnivå bör ta formen av de beskrivningar och förklaringar som krävs enligt artikel 436 b, med de specifikationer som införs genom mall EU LI3.

64. Uppgifter om regelverkets tillämpningsområde på den aggregerade gruppnivå och på enhetsnivå (upplysningar ska lämnas i enlighet med artikel 436 b) bör kompletteras av en beskrivning av skillnaderna mellan redovisningarnas belopp för bokfört värde inom ramen för den lagstadgade omfattningen av sammanställning samt de exponeringsbelopp som används i regleringssyfte. Mall EU LI2 bör tillhandahållas i detta syfte.

Mall 1: EU LI1 – Skillnader mellan omfattningen på den sammanställda redovisningen och den lagstadgade sammanställningen samt kartläggningen av redovisningskategorier med lagstadgade riskkategorier

Syfte: Kolumnerna a och b gör det möjligt för användare att identifiera skillnaderna mellan omfattningen av den sammanställda redovisningen och omfattningen av den lagstadgade sammanställningen som gäller i syfte att lämna de uppgifter som krävs i del åtta i kapitalkravsförordningen. I kolumnerna c–g sker en uppdelning av hur de belopp som redovisas i kolumn b – vilka motsvarar de belopp som rapporterats i instituts redovisningar (rader) när den lagstadgade omfattningen av sammanställning tillämpas – ska fördelas till de olika riskkategorier som anges i del tre i kapitalkravsförordningen. Summan av de belopp som redovisas i kolumnerna c–g kan skilja sig från de belopp som redovisas i kolumn b eftersom vissa poster kan vara föremål för kapitalkrav för mer än en riskram som förtecknas i del tre i samma förordning.
Tillämpningsområde: Mallen gäller för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer. För institut som inte behöver offentliggöra konsoliderade redovisningar bör upplysningar endast lämnas i kolumnerna b–g.
Innehåll: bokförda värden. I denna mall är de bokförda värdena de värden som rapporteras i redovisningarna.
Frekvens: årlig
Format: flexibelt, även om radstrukturen bör stämma överens med presentationen av institutets balansräkning i dess senaste årsredovisning.
Åtföljande beskrivning: Institut bör särskilt komplettera mall EU LI1 med de kvalitativa uppgifter som specificeras i tabell LIA. Institut förväntas lämna kvalitativa förklaringar om tillgångar och skulder som är föremål för kapitalkrav för mer än en riskram som förtecknas i del tre i kapitalkravsförordningen.

	a	b	c	d	e	f	g
	Bokförda värden såsom de rapporteras i offentliggjorda redovisningar	Bokförda värden inom ramen för lagstadgad sammanställning	Bokförda värden för poster				
			Föremål för kreditriskramen	Föremål för motpartskreditriskramen	Föremål för värdepapperiseringssramen	Föremål för marknadsriskramen	Inte föremål för kapitalkrav eller föremål för avdrag från kapital
Tillgångar							
Likvida tillgångar och saldon vid centralbanker							
Poster som håller på att samlas in från andra banker							
Tillgångar i handelsportföljen							
Finansiella tillgångar värderade till verkligt värde							
Derivatinstrument							

Lån och förskott till banker							
Lån och förskott till kunder							
Omvända repor och annan liknande utlåning mot säkerhet							
Finansiella investeringar som är tillgängliga för försäljning							
....							
Totala tillgångar							
Skulder							
Insättningar från banker							
Poster som håller på att samlas in till andra banker							
Kundkonton							
Repor och andra liknande lån mot säkerhet							
Skulder i handelsportföljen							
Finansiella skulder värderade till verkligt värde							
Derivatinstrument							
....							
Totala skulder							

Definitioner**Rader**

Radstrukturen bör vara densamma som radstrukturen för den balansräkning som används i institutets senast tillgängliga finansiella rapportering. När upplysningar lämnas via mall EU LI1 på årsbasis avser "finansiell rapportering" de årliga enskilda redovisningar och koncernredovisningar som definieras i artikel 4 och artikel 24 i direktiv 2013/34/EU såväl som (när så är tillämpligt) redovisningar i den mening som avses enligt internationella redovisningsstandarder i förordning (EG) nr 1606/2002. När institut – vid tillämpningen av artikel 433 i kapitalkravsförordningen – väljer att lämna upplysningar via mall LI1 mer frekvent avser "finansiell rapportering" den mellanliggande enskilda eller koncernöverskridande finansiella uppgifter som offentliggörs av institut, inbegripet när dessa uppgifter inte uppfyller kraven för redovisningar vid tillämpningen av direktiv 2013/34/EU eller de internationella redovisningsstandarder som stöds i EU.

Kolumner

{1198}Bokförda värden såsom de rapporteras i offentliggjorda redovisningar{1199}: det belopp som rapporterats på tillgångssidan och skuldsidan av den balansräkning som upprättats som en följd av konsolideringskravet i den tillämpliga redovisningsramen, inbegripet ramar som baseras på direktiv 2013/34/EU, 86/635/EEG eller de internationella redovisningsstandarder som stöds i EU.

{1200}Bokförda värden enligt omfattningen av lagstadgad sammanställning{1201}: det belopp som rapporterats på tillgångssidan och skuldsidan av den balansräkning som upprättats som en följd av det lagstadgade sammanställningskravet i del ett, avdelning II, avsnitten 2 och 3 i kapitalkravsförordningen.

Om ett kreditinstituts omfattning av sammanställd redovisning och dess omfattning av lagstadgad sammanställning är exakt likadan bör kolumnerna a och b slås samman.

Uppdelningen av bokförda värden enligt den lagstadgade omfattningen av sammanställningen genom regelverk i kolumnerna c–f motsvarar de riskramar som förtecknas i del tre i kapitalkravsförordningen och den uppdelning som föreskrivs i resten av dessa riktlinjer:

- Föremål för kreditrisk – de bokförda värden för poster (förutom poster utanför balansräkningen) för vilka del tre, avdelning II i kapitalkravsförordningen gäller och för vilka upplysningskraven i del åtta i samma förordning specificeras i punkt 4.9 och 4.10 i dessa riktlinjer bör inbegripas i kolumn c.
- Föremål för motparts kreditrisk – de bokförda värden för poster (förutom poster utanför balansräkningen) för vilka del tre, avdelning II, kapitel 6 i kapitalkravsförordningen gäller och för vilka upplysningskraven i del åtta i samma förordning specificeras i punkt 4.11 i dessa riktlinjer bör inbegripas i kolumn d.
- Föremål för värdepapperiseringsramen – de bokförda värden för poster (förutom poster utanför balansräkningen) från utanför handelslagret för vilka del tre, avdelning II, kapitel 5 i kapitalkravsförordningen gäller bör inbegripas i kolumn e.
- Föremål för marknadsriskramen – de bokförda värden för poster (förutom poster utanför balansräkningen) för vilka del tre, avdelning IV i kapitalkravsförordningen gäller och för vilka upplysningskraven i del åtta i samma förordning specificeras i punkt 4.13 i dessa riktlinjer för positioner som inte är värdepapperiseringar bör inbegripas i kolumn f. Poster som motsvarar värdepapperiseringspositioner i handelslagret – för vilka kraven i del tre, avdelning IV i kapitalkravsförordningen gäller – bör inbegripas i kolumn f.
- Kolumn g bör inbegripa de belopp som inte är föremål för kapitalkrav i enlighet med kapitalkravsförordningen eller som är föremål för avdrag från kapitalbasen i enlighet med del två i den förordningen.

Avdragna poster bör, till exempel, inbegripa de poster som förtecknas i artiklarna 37, 38, 39 och 41 i den förordningen. De belopp som redovisas för tillgångar bör vara de belopp som faktiskt dragits av från kapitalbasen, med beaktande av eventuell nettning mot skulder som är tillåten genom (och eventuella trösklar för) avdrag som är tillämpliga enligt de relevanta artiklarna i del två i samma förordning. När posterna som förtecknas i artiklarna 36.1 k och 48 i kapitalkravsförordningen är riskviktade till 1 250 procent istället för att dras av bör de inte redovisas i kolumn g utan i de andra relevanta kolumnerna i mall EU LI1 samt i de andra relevanta mallarna som tillhandahålls genom dessa riktlinjer. Detta gäller också för alla andra poster som är riskviktade till 1 250 procent i enlighet med kraven i kapitalkravsförordningen.

De belopp som redovisas för skulder bör vara det belopp av skulder som beaktas för fastställande av det belopp av tillgångar som ska dras av från kapitalbasen i enlighet med de relevanta artiklarna i del två i samma förordning. Dessutom bör i kolumn g alla skulder redovisas utöver de i) som är relevanta för tillämpningen av kraven i del tre, avdelning II, kapitel 4 i kapitalkravsförordningen eller ii) som är relevanta för tillämpningen av kraven i del tre, avdelning II, kapitel 6 och avdelning IV i samma förordning.

När en enskild post ådrar sig kapitalkrav i enlighet med mer än en riskram bör den rapporteras i alla kolumner som motsvarar de kapitalkrav som den ådrar sig. Följaktligen kan summan av beloppen i kolumnerna c–g vara högre än summan av beloppen i kolumn b.

Mall 2: EU LI2 – Huvudsakliga källor till skillnader mellan lagstadgade exponeringsbelopp och bokförda värden i redovisningar

Syfte: Lämna uppgifter om de huvudsakliga källorna till skillnader (förutom de som beror på olika omfattning av sammanställning, vilka visas i mall EU LI1) mellan redovisningarnas bokförda värden och de exponeringsbelopp som används i regleringssyfte.
Tillämpningsområde: Mallen gäller för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer.
Innehåll: bokförda värden. I denna mall motsvarar bokförda värden de värden som rapporteras i redovisningar enligt omfattningen av den lagstadgade sammanställning (raderna 1–3) som fastställts i enlighet med de lagstadgade sammanställningskraven i del ett, avdelning II, avsnitten 2 och 3 i kapitalkravsförordningen samt belopp som beaktas i syfte avseende

lagstadgad exponering (rad 10).
Frekvens: årlig
Format: flexibelt. Raderna 1–4 är fasta och alla institut bör fylla i dessa. De andra anvisade rubrikerna nedan tillhandahålls endast i upplysningssyfte och bör anpassas av varje institut så att de mest meningsfulla drivkrafterna beskrivs för skillnader mellan dess redovisningars bokförda värden enligt det lagstadgade tillämpningsområdet och de exponeringsbelopp som beaktas i regleringssyfte.
Åtföljande beskrivning: Se mall EU LIA

		a	b	c	d	e
		Summa	Poster som är föremål för			
			kreditriskramen	motpartskreditriskramen	värdepapperiseringsramen	marknadsriskramen
1	Belopp för tillgångars bokförda värde enligt omfattningen av den lagstadgade sammanställningen (enligt mall EU LI1)					
2	Belopp för skulders bokförda värde enligt den lagstadgade omfattningen av sammanställningen (enligt mall EU LI1)					
3	Totalt nettobelopp enligt den lagstadgade omfattningen av sammanställningen					
4	Belopp utanför balansräkningen					
5	<i>Skillnader i värderingar</i>					
6	<i>Skillnader på grund av olika nettningsregler, utöver de som redan är inbegripna på rad 2</i>					
7	<i>Skillnader på grund av beaktande av bestämmelser</i>					
8	<i>Skillnader på grund av försiktighetsmarginaler</i>					
9	⋮					
10	Exponeringsbelopp som beaktas i regleringssyfte					

Definitioner

Beloppen i raderna 1 och 2, kolumnerna b–e motsvarar beloppen i kolumnerna c–f i EU LI1.

{1202}Totalt nettobelopp enligt den lagstadgade omfattningen av sammanställningen{1203}: beloppet efter nettning i balansräkningen mellan tillgångar och skulder enligt den lagstadgade omfattningen av sammanställningen, oavsett berättigandet för dessa tillgångar och skulder avseende de specifika nettningsreglerna vid tillämpningen av del tre, avdelning II, kapitlet 4 och 5 samt avdelning IV i kapitalkravsförordningen.

{1204}Belopp utanför balansräkningen{1205}: Ta med ursprungliga exponeringar i balansräkningen, före användningen av en konverteringsfaktor, från den fastställda redovisningen utanför balansräkningen, genom att följa den lagstadgade omfattningen av sammanställning i kolumn a och de belopp utanför balansräkningen som är föremål för regelverket, efter tillämpningen av de relevanta konverteringsfaktorerna i kolumnerna b–e. Den konverteringsfaktor för poster utanför balansräkningen som ska riskviktas vid tillämpningen av del tre i kapitalkravsförordningen definieras i artiklarna 111, 166, 167 och 182 (enligt vad som är tillämpligt för kreditrisk), artikel 246 (enligt vad som är tillämpligt för värdepapperiseringsrisk), artiklarna 274–276 samt artikel 283 i samma förordning (enligt vad som är tillämpligt för motparts kreditrisk).

{1206}Skillnader i värderingar{1207}: Ta med inverkan av det bokförda värdet för värdejustering i enlighet med del två, avdelning I, kapitel 2, artikel 34 och del tre, avdelning I, kapitel 3, artikel 105 i kapitalkravsförordningen på exponeringar för handelslagret och övrig verksamhet som mäts enligt verkligt värde i enlighet med den tillämpliga redovisningsramen.

{1208}Skillnader på grund av olika nettningsregler, utöver de som redan är inbegripna på rad 2{1209}: Hänvisa till nettobeloppen för exponering i och utanför balansräkningen efter tillämpningen av de specifika nettningsreglerna i del tre, avdelning II, kapitlen 4 och 5 samt avdelning IV i kapitalkravsförordningen. Inverkan av tillämpningen av nettningsreglerna kan vara negativ (ifall mer exponering behöver nettas än användningen av nettning i balansräkningen på rad 2) eller positiv (ifall tillämpningen av nettningsregler i kapitalkravsförordningen leder till att ett lägre belopp nettas ut än nettning i balansräkningen på rad 2).

{1210}Skillnader på grund av beaktande av bestämmelser{1211}: visar återintegreringen i exponeringsvärdet av specifika och allmänna kreditriskjusteringar (enligt definitionen i kommissionens delegerade förordning (EU) nr 183/2014) som har dragits av i enlighet med den tillämpliga redovisningsramen från det bokförda beloppet av exponering enligt del tre, avdelning II, kapitel 3 i kapitalkravsförordningen i riskviktningssyfte. Angående exponeringar som riskviktats i enlighet med del tre, avdelning II, kapitel 2 i kapitalkravsförordningen, när det bokförda beloppet i redovisningarna enligt den lagstadgade omfattningen av sammanställning har reducerats av delar som kvalificeras som allmänna kreditriskjusteringar enligt den ovannämnda delegerade förordningen ska dessa delar återintegreras i exponeringsvärdet.

{1212}Skillnader på grund av försiktighetsmarginaler{1213}: Ta med inverkan på det bokförda beloppet enligt den lagstadgade omfattningen av sammanställning för de försiktighetsmarginaler som förtecknas i artiklarna 32, 33 och 35 i del två, avdelning I, kapitel 2 i kapitalkravsförordningen och tillämpas i enlighet med kraven i del tio, avdelning I, kapitel 1, artiklarna 467 och 468 i kapitalkravsförordningen och CEBS riktlinjer om försiktighetsmarginaler för lagstadgat kapital (CEBS 04/91).

{1214}Exponeringsbelopp som beaktas i regleringssyfte{1215}: Uttrycket betecknar det aggregerade belopp som ses som startpunkt för beräkningen av riskvägt exponeringsbelopp före tillämpningen av metoder för kreditriskreducering förutom nettning i del tre, avdelning II, kapitel 4 i kapitalkravsförordningen men efter tillämpningen av nettningskraven i del tre, avdelning II, kapitlen 4 och 5 samt avdelning IV i samma förordning för var och en av riskkategorierna. Enligt kreditriskramen bör detta motsvara antingen det exponerade belopp som tillämpas i schablonmetoden för kreditrisk (se artikel 111 i del tre, avdelning II, kapitel 2 i kapitalkravsförordningen) eller exponeringarna vid fallissemang (EAD) avseende kreditrisk – internmetoden.

(Se artiklarna 166, 167 och 168 i del tre, avdelning II, kapitel 3 i kapitalkravsförordningen.) Värdepapperiseringsexponeringar bör definieras såsom i artikel 246 i del tre, avdelning II, kapitel 5 i kapitalkravsförordningen. Motparts kreditexponeringar är de exponeringar som definieras som exponeringar som beaktas i motparts kreditrisksyfte (se del tre, avdelning II, kapitel 6 i kapitalkravsförordningen). Marknadsriskexponeringar motsvarar positioner som är föremål för marknadsriskramen (se del tre, avdelning IV i kapitalkravsförordningen).

Uppdelningen av kolumner i de lagstadgade riskkategorierna b–e motsvarar den uppdelning som är förtecknad i del tre i kapitalkravsförordningen och föreskrivs i dessa riktlinjer:

- Kreditriskramen motsvarar exponeringarna i del tre, avdelning II i kapitalkravsförordningen för vilka upplysningskraven i del åtta i samma förordning är specificerade i punkt 4.9 och 4.10 i dessa riktlinjer.
- Motparts kreditriskramen motsvarar exponeringarna i del tre, avdelning II, kapitel 6 i kapitalkravsförordningen för vilka upplysningskraven i del åtta i samma förordning är specificerade i punkt 4.11 i dessa riktlinjer.

- Värdepapperiseringsramen motsvarar exponeringar från utanför handelslagret som ges i del tre, avdelning II och kapitel 5 i kapitalkravsförordningen.
- Marknadsriskramen motsvarar exponeringarna i del tre, avdelning IV i kapitalkravsförordningen för vilka upplysningskraven i del åtta i samma förordning är specificerade i punkt 4.13 i dessa riktlinjer.

Mall 3: EU LI3 – Grunddrag för skillnader i omfattningen av sammanställning (enhet per enhet)

Syfte: Lämna uppgifter om den sammanställningsmetod som tillämpas för varje enhet inom ramen för den redovisningsmässiga och lagstadgade omfattningen av sammanställning.
Tillämpningsområde: Mallen gäller för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer.
Innehåll: Upplysningar ska lämnas för alla enheter, inbegripet inom ramen för den redovisningsmässiga och lagstadgade omfattningen av sammanställning i enlighet med definitionen i enlighet med den tillämpliga redovisningsramen och del ett, avdelning II, avsnitten 2 och 3 i kapitalkravsförordningen, för vilka metoden för sammanställd redovisning skiljer sig från metoden för den lagstadgade sammanställningen. Institut bör kryssa i den tillämpliga kolumnen för att identifiera sammanställningsmetoden för varje enhet inom ramen för redovisningsramen och ange huruvida, inom ramen för den lagstadgade omfattningen av sammanställning, varje enhet är i) fullständigt konsoliderad, ii) proportionellt konsoliderad, iii) avdragen från kapitalbasen, iv) varken konsoliderad eller avdragen från kapitalbasen eller v) erkänd enligt kapitalandelsmetoden.
Frekvens: årlig
Format: flexibelt. Raderna är flexibla. Kolumnerna a–g motsvarar en miniminivå för detaljrikedom av upplysningar. Ytterligare kolumner kan inbegripas beroende på den sammanställningsmetod som används i enlighet med del ett, avdelning II, avsnitt 2 och 3 i kapitalkravsförordningen enligt vad som specificeras genom någon delegerad förordning eller genomförandeförordning.
Ätföljande beskrivning: Se tabell EU LIA. Klargör om de enheter som varken är konsoliderade eller avdragna är riskviktade eller inte konsoliderade i enlighet med artikel 19 i kapitalkravsförordningen.

Definitioner

{1216}Enhetens namn{1217}: firmanamnet för de enheter som inbegrips i eller dras av från ett instituts lagstadgade och redovisningsmässiga omfattning av sammanställning.

{1218}Metod för sammanställd redovisning{1219}: sammanställningsmetod som används i enlighet med den tillämpliga redovisningsramen.

Metod för lagstadgad sammanställning: sammanställningsmetod som införts i enlighet med del ett, avdelning II, kapitel 2 i kapitalkravsförordningen. Som ett minimum bör de metoder som förtecknas i artikel 436 b i samma förordning redovisas.

Beskrivning av enheten: kortfattad beskrivning av enheten, med (som ett minimum) upplysningar om dess verksamhetssektor.

	a	b	c	d	e	f
Enhetens namn	Metod för sammanställd redovisning	Metod för lagstadgad sammanställning				Beskrivning av enheten
		Fullständig konsolidering	Proportionell konsolidering	Varken konsoliderad eller avdragen	Avdraget	
Enhet A	Fullständig	X				Kreditinstitut

	konsolidering					
Enhet N	Fullständig konsolidering		X			Kreditinstitut
Enhet Z	Fullständig konsolidering				X	Försäkringsenhet
Enhet AA	Fullständig konsolidering			X		Oväsentligt leasingföretag

65. Vid tillämpningen av artikel 436 b bör uppgifter i mall EU LI1 och mall EU LI2 åtföljas av de förklaringar som specificeras i tabell EU LIA.

66. Uppgifter i led c i tabell EU LIA bör lämnas både i förhållande till verkligt värde för uppmätta exponeringar i handelslagret (för vilka artiklarna 105 och 455 c i kapitalkravsförordningen gäller) och till exponeringar från utanför handelslagret (för vilka artikel 35 i samma förordning gäller).

Tabell 5: EU LIA – Förklaringar till skillnader mellan exponeringsbelopp i redovisningen och lagstadgade sådana

Syfte: Lämna kvalitativa förklaringar till observerade skillnader mellan bokförda värden i redovisningen (enligt definitionen i EU LI1) och belopp som beaktas i regleringssyfte (enligt definitionen i EU LI2) inom ramen för varje ram.		
Tillämpningsområde: Tabellen gäller för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer.		
Innehåll: kvalitativa uppgifter		
Frekvens: årlig		
Format: flexibelt		
Artikel 436 b		Institut bör förklara ursprungen till skillnaderna mellan de redovisade beloppen (såsom redovisas i redovisningar enligt den redovisningsmässiga omfattningen av sammanställning) och lagstadgade exponeringsbelopp (såsom visas i mallarna EU LI1 och EU LI2).
Artikel 436 b	a)	Institut bör förklara och kvantifiera ursprungen till alla väsentliga skillnader mellan beloppen i kolumnerna a och b i EU LI1, oavsett om skillnaden härrör från olika sammanställningsregler eller från användningen av olika redovisningsstandarder för den sammanställda redovisningen och den lagstadgade sammanställningen.
Artikel 436 b	b)	Institut bör förklara ursprungen till skillnaderna mellan de bokförda värdena enligt den lagstadgade omfattningen av sammanställning och belopp som beaktas i regleringssyfte som visas i EU LI2.
Artikel 455 c Artikel 34 Artikel 105 Artikel 435 a Artikel 436 b	c)	För exponeringar från handelslagret och utanför detsamma som mäts enligt verkligt värde i enlighet med den tillämpliga redovisningsramen och vilkas exponeringsvärde justeras i enlighet med del två, avdelning I, kapitel 2, artikel 34 och del tre, avdelning I, kapitel 3, artikel 105 i kapitalkravsförordningen (såväl som kommissionens delegerade förordning (EU) 2016/101) bör institut beskriva system och kontroller för att säkerställa att värderingsbedömningarna är försiktiga och tillförlitliga. Dessa upplysningar kan lämnas som en del av upplysningarna för marknadsrisk för exponeringar från handelslagret och bör inbegripa följande: • Värderingsmetoder, inbegripet en förklaring av till vilken utsträckning marknadsvärderings- och modellvärderingsmetoderna används. • Beskrivning av den oberoende priskontrollprocessen. • Förfaranden för värderingsjusteringar eller reserver (inbegripet en beskrivning av processen och metoden för värdering av handelspositioner per typ av instrument).

4.5 Kapitalbas

67. De upplysningar som krävs enligt artikel 437.1 i kapitalkravsförordningen specificeras i kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1423/2013 av den 20 december 2013.

4.6 Kapitalkrav

68. I dessa avsnitt specificeras kraven i artikel 438 i del åtta i kapitalkravsförordningen.

69. Institut bör i enlighet med artikel 438 c–f i kapitalkravsförordningen kvartalsvis lämna uppgifter via mall OV1.

Mall 4: EU OV1 – Översikt av riskvägda exponeringsbelopp

Syfte: Ge en översikt av totalt riskvägt exponeringsbelopp som utgör nämnaren av de riskbaserade kapitalkrav som beräknas i enlighet med artikel 92 i kapitalkravsförordningen. Ytterligare uppdelningar av riskvägda exponeringsbelopp presenteras i följande delar i dessa riktlinjer.
Tillämpningsområde: Mallen gäller för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer.
Innehåll: riskvägda exponeringsbelopp och minimikapitalkrav enligt del tre, avdelning I, kapitel 1 i kapitalkravsförordningen.
Frekvens: kvartalsvis
Format: fast
Åtföljande beskrivning: Institut förväntas identifiera och förklara drivkrafterna bakom skillnaderna mellan rapporteringsperioderna T och T-1 ifall dessa skillnader är väsentliga. När minimikapitalkraven vid tillämpning av artikel 92 i kapitalkravsförordningen inte motsvarar 8 procent av riskvägda exponeringsbelopp i kolumn a bör institut förklara de justeringar som gjorts.

			Riskvägda exponeringsbelopp		Minimikapitalkrav
			T	T-1	T
	1	Kreditrisk (exklusive motpartskreditrisk)			
Artikel 438 c och d	2	Varav schablonmetoden			
Artikel 438 c och d	3	Varav den grundläggande internmetoden			
Artikel 438 c och d	4	Varav den avancerade internmetoden			
Artikel 438 d	5	Varav den kapitalrelaterade internmetoden inom ramen för den enkla riskviktade metoden eller den interna modellen			
Artikel 107 Artikel 438 c och d	6	Motpartskreditrisk			
Artikel 438 c och d	7	Varav marknadsvärdering			
Artikel 438 c och d	8	Varav ursprunglig exponering			
	9	Varav schablonmetoden			
	10	Varav metoden med interna modeller			
Artikel 438 c och d	11	Varav riskexponeringsbelopp för bidrag till en central motparts obeståndsfond			
Artikel 438 c och d	12	Varav kreditvärdighetsjustering			
Artikel 438 e	13	Avvecklingsrisk			
Artikel 449 o i)	14	Värdepapperiseringsexponeringar utanför handelslagret (efter taket)			
	15	Varav internmetoden			
	16	Varav den interna formelbaserade metoden			
	17	Varav internmetoden			
	18	Varav schablonmetoden			
Artikel 438 e	19	Marknadsrisk			
	20	Varav schablonmetoden			
	21	Varav den interna modellen			

Artikel 438 e	22	Stora exponeringar			
Artikel 438 f	23	Operativ risk			
	24	Varav basmetoden			
	25	Varav schablonmetoden			
	26	Varav internmätningssmetoden			
Artikel 437.2, artikel 48 och artikel 60	27	Belopp under trösklarna för avdrag (föremål för riskviktning på 250 procent)			
Artikel 500	28	Justering av minimigränsen			
	29	Summa			

Definitioner

Riskvägda exponeringsbelopp: riskvägda exponeringsbelopp enligt definitionen i kapitalkravsförordningen. I enlighet med artikel 92.4 i samma förordning är de riskvägda exponeringsbeloppen med anknytning till marknadsrisk, valutakursrisk, avvecklingsrisk, råvarurisk och operativ risk de kapitalkrav som fastställs i enlighet med de relevanta kraven i förordningen, multiplicerade med 12,5.

Riskvägda exponeringsbelopp (T-1): riskvägda exponeringsbelopp såsom de redovisats under den föregående mellanliggande perioden. Eftersom upplysningar via mallen EU OV1 ska lämnas kvartalsvis bör siffran för riskvägt exponeringsbelopp (T-1) vara den siffra som redovisats i slutet av det föregående kvartalet.

{1220}Kapitalkrav T{1221} det datum upplysningar lämnas, beräknade enligt specifikationerna i artikel 92 i kapitalkravsförordningen. Enligt artikel 438 i samma förordning kommer det redovisade kapitalkravet normalt att vara det riskvägda exponeringsbeloppet multiplicerat med 8 procent men kan skilja sig från detta om en minimigräns är tillämplig eller om justeringar (såsom omräkningsfaktorer) tillämpas på jurisdiktionsnivå.

Kreditrisk (exklusive motparts kreditrisk): riskvägda exponeringsbelopp och kapitalkrav beräknade i enlighet med artikel 92 samt i enlighet med del tre, avdelning II, kapitlen 2 och 3 samt artikel 379 i kapitalkravsförordningen. Riskvägda exponeringsbelopp och kapitalkrav för kreditrisk redovisas mer utförligt i punkt 4.9 och 4.10 i dessa riktlinjer. De inbegriper inte riskvägda exponeringsbelopp och kapitalkrav för poster för vilka exponeringsvärdet beräknas i enlighet med del tre, avdelning II, kapitlen 5 och 6 i kapitalkravsförordningen. För dessa poster redovisas de tillhörande riskvägda exponeringsbeloppen och kapitalkraven på rad 14 (för värdepapperiseringsexponeringar utanför handelslagret) respektive rad 6 (för motparts kreditrisk).

Varav schablonmetoden: riskvägda exponeringsbelopp och kapitalkrav beräknade i enlighet med del tre, avdelning II, kapitel 2 i kapitalkravsförordningen.

Varav den grundläggande internmetoden och varav den avancerade internmetoden: riskvägda exponeringsbelopp och kapitalkrav i enlighet med del tre, avdelning II, kapitel 3 i kapitalkravsförordningen. Kapitalkrav och riskvägda exponeringsbelopp som härrör från den grundläggande och den avancerade internmetoden bör redovisas på separata rader.

Varav aktiepositioner inom ramen för den enkla riskviktade metoden och den interna modellen: Beloppen på rad 5 motsvarar riskvägda exponeringsbelopp för aktieexponeringar för vilka institut tillämpar de metoder som hänvisas till i artikel 155.2 och 155.4 i kapitalkravsförordningen. För aktieexponeringar som behandlas i enlighet med PD/LGD-metoden (sannolikhet för fallissemang/förlust vid fallissemang) i enlighet med artikel 155.3 i samma förordning rapporteras de motsvarande riskvägda exponeringsbeloppen och kapitalkraven i mall EU CR6 (PD/LGD för aktieportfölj) och inbegrips på raderna 3 och 4 i denna mall.

Motparts kreditrisk: riskvägda exponeringsbelopp och kapitalkrav för delar vilkas exponeringsvärde beräknas i enlighet med del tre, avdelning II, kapitel 6 i kapitalkravsförordningen. Enligt artikel 107 uppskattas riskvägda exponeringsbelopp och kapitalkrav för dessa exponeringar på grundval av kraven i del tre, avdelning II, kapitlen 2 och 3. Uppdelningen av kapitalkrav och riskvägda exponeringsbelopp enligt den lagstadgade metod som används för att uppskatta desamma redovisas i enlighet med specifikationerna i punkt 4.11 i dessa riktlinjer. Riskvägda exponeringsbelopp och kapitalkrav för motparts kreditrisk inbegriper de belopp som är kopplade till kostnaden för kreditvärdighetsjusteringsrisk för OTC-derivat som inte är kreditderivat som medges riskvägda exponeringsbelopp för kreditrisk, i enlighet med del tre, avdelning VI och artikel 92.3 d i kapitalkravsförordningen, såväl som de riskvägda exponeringsbeloppen och kapitalkraven för bidragen till en central motparts obeståndsfond som beräknas i enlighet med artiklarna 307–309 i samma förordning.

Avvecklingsrisk: Kapitalkraven och de riskvägda exponeringsbeloppen beräknas i enlighet med artikel 92.3 c ii) respektive 92.4 b i kapitalkravsförordningen. Det finns inga motsvarande mallar i dessa riktlinjer.

Värdepapperiseringsexponeringar utanför handelslagret: Beloppen motsvarar kapitalkraven och de riskvägda exponeringsbeloppen för värdepapperiseringsexponeringar utanför handelslagret för vilka de riskvägda exponeringsbeloppen och kapitalkraven beräknas i enlighet med del tre, avdelning II, kapitel 5. De riskvägda exponeringsbeloppen måste erhållas från kapitalkraven och därför, i tillämpliga fall, inbegripa effekten av taket i enlighet med artikel 260 i det kapitlet.

Marknadsrisk: De belopp som rapporteras på rad 16 motsvarar de kapitalkrav och de riskvägda exponeringsbelopp som uppskattas i enlighet med del tre, avdelning IV och artikel 92.4 i kapitalkravsförordningen. Dessa belopp inbegriper därför kapitalkrav för värdepapperiseringspositioner som förtecknats i handelslagret men exkluderar kapitalkraven för motparts kreditrisk (rapporterade i punkt 4.11 i detta dokument och på rad 6 i denna mall). Kapitalkrav för marknadsrisk och riskvägda exponeringsbelopp är uppdelade i punkt 4.13 i dessa riktlinjer medan riskvägda exponeringsbelopp och kapitalkrav för motparts kreditrisk är uppdelade i punkt 4.11 i dessa riktlinjer.

Stora exponeringar: Kapitalkraven och de riskvägda exponeringsbeloppen beräknas i enlighet med artikel 92.3 b ii) respektive 92.4 b i kapitalkravsförordningen. Det finns inga motsvarande mallar i dessa riktlinjer.

Operativ risk: De riskvägda exponeringsbeloppen och kapitalkraven uppskattas i enlighet med artikel 92.4 och del tre, avdelning III i kapitalkravsförordningen. Det finns inga motsvarande mallar i dessa riktlinjer.

Belopp under trösklarna för avdrag (föremål för riskviktning på 250 procent): Beloppen motsvarar poster som inte dras av från kapitalbasen eftersom de ligger under de tillämpliga trösklarna för avdrag i enlighet med artiklarna 48 och 470 i kapitalkravsförordningen. Det inbegriper specifikt uppskjutna skattefordringar såväl som direkta, indirekta och syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument från enheter i den finansiella sektorn (enligt definitionen i artikel 4.27 i kapitalkravsförordningen) utanför omfattningen av lagstadgad sammanställning när institutet har en väsentlig investering i dessa enheter. De belopp som redovisas på denna rad är efter att riskviktningen på 250 procent tillämpats.

Justering av minimigränsen: Denna rad ska användas för att redovisa effekten av eventuell minimigräns som införts i enlighet med artikel 500.1 eller (där så är relevant och efter uppfyllande av förutsättningarna) artikel 500.2 i kapitalkravsförordningen så att den totala raden i mall EU OV1 återspeglar de totala riskvägda exponeringsbeloppen och totala kapitalkraven i enlighet med artikel 92 i kapitalkravsförordningen, inbegripet en sådan justering. Minimigränser eller justeringar som tillämpas med mer detaljrikedom (när så är relevant på riskkategorinivå) ska återspeglas i de kapitalkrav som rapporteras för denna riskkategori. Ytterligare kapitalkrav baserade på tillsynsprocessen – såsom hänvisas till i artikel 104.1 a i direktiv 2013/36/EU – bör inte inbegripas i raden för justering av minimigränsen. När redovisning av dessa kapitalkrav emellertid krävs från den relevanta behöriga myndigheten i enlighet med artikel 438 b i kapitalkravsförordningen eller sker frivilligt vid tillämpning av EBA:s yttrande 2015/24 bör de inbegripas på en särskild rad, åtskild från kapitalkraven och beräknad i enlighet med artikel 92 i kapitalkravsförordningen.

70. För att uppfylla den sista punkten i artikel 438 bör institut som beräknar riskvägda exponeringsbelopp i enlighet med artikel 153.5 eller artikel 155.2 för exponeringar som utgör specialutlåning respektive aktieexponeringar lämna upplysningar i mall EU CR10.

Mall 5: EU CR10 – IRB (specialutlåning och aktier)

Syfte: Lämna kvantitativa upplysningar om instituts specialutlåning och aktieexponeringar genom användning av den enkla riskviktade metoden.
Tillämpningsområde: Mallen gäller för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer som använder en av de metoder som inbegrips i mallen i enlighet med artiklarna 153.5 eller 155.2 i kapitalkravsförordningen.
Innehåll: bokförda värden, exponeringsbelopp, riskvägda exponeringsbelopp och kapitalkrav.
Frekvens: halvårsvis
Format: flexibelt
Åtföljande beskrivning: Institut förväntas komplettera mallen med en beskrivande kommentar.

Specialutlåning							
Lagstadgade kategorier	Återstående löptid	Belopp i balansräkningen	Belopp utanför balansräkningen	Riskvikt	Exponeringsbelopp	Riskvägda exponeringsbelopp	Förväntade förluster
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			-			
Summa	Mindre än 2,5 år						

	Lika med eller mer än 2,5 år					
Aktier inom ramen för den enkla riskviktade metoden						
Kategorier	Belopp i balansräkningen	Belopp utanför balansräkningen	Riskvikt	Exponeringsbelopp	Riskvägda exponeringsbelopp	Kapitalkrav
Exponeringar i icke noterade aktier			190 %			
Börsnoterade aktieexponeringar			290 %			
Andra aktieexponeringar			370 %			
Summa						

Definitioner

Belopp i balansräkningen: Banker bör redovisa exponeringsbeloppen i enlighet med artikel 167 i kapitalkravsförordningen (netto för reserveringar och avskrivningar) enligt den lagstadgade omfattningen av sammanställning enligt del ett, avdelning II, kapitel 2 i samma förordning.

{1222}Belopp utanför balansräkningen{1223}: Banker bör redovisa exponeringsvärdet i enlighet med artikel 167 i kapitalkravsförordningen utan att beakta konverteringsfaktorer eller effekten av tekniker för kreditriskreducering.

Exponeringsbelopp: Det belopp som är relevant för beräkningen av kapitalkrav är således det belopp som fås efter att ha tillämpat tekniker för kreditriskreducering och kreditkonverteringsfaktorn.

Förväntad förlust: beloppet för förväntad förlust beräknat i enlighet med artikel 158 i kapitalkravsförordningen.

Kategori: kategori specificerad i artikel 153.5 i kapitalkravsförordningen.

71. Moderinstitut, finansiella moderholdingföretag eller blandade finansiella moderholdingföretag eller blandade finansiella moderholdinginstitut bör lämna de uppgifter som krävs i artikel 438 c om exponeringar som är riskvägda i enlighet med del tre, avdelning II, kapitel 2 eller 3 genom att specificera uppgifter om icke avdragna andelar som riskviktats enligt ovannämnda krav i kapitalkravsförordningen, när de är tillåtna (i enlighet med artikel 49.1 i kapitalkravsförordningen) att inte dra av sina innehav av kapitalbasinstrument i ett försäkringsföretag, återförsäkringsföretag eller försäkringsholdingföretag. Uppgifter bör lämnas separat enligt vad som specificeras i mall EU INS1.

Mall 6: EU INS1 – Icke avdragna andelar i försäkringsföretag

Syfte: Lämna uppgifter till användare om effekten av riskvägda exponeringsbelopp vad gäller det tillstånd som beviljats institut att inte dra av sina innehav av kapitalbasinstrument i ett försäkringsföretag, återförsäkringsföretag eller försäkringsholdingföretag i vilka institut har en väsentlig investering.
Tillämpningsområde: Mallen gäller för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer som av de relevanta behöriga myndigheterna erfordras eller tillåts tillämpa metod 1, 2 eller 3 i bilaga I i direktiv 2002/87/EG och (i enlighet med artikel 49.1 i kapitalkravsförordningen) tillåts att inte dra av sina innehav av kapitalbasinstrument i ett försäkringsföretag, återförsäkringsföretag eller försäkringsholdingföretag i syfte att beräkna sina kapitalkrav på enskild nivå, undergruppsnivå eller gruppnivå.
Innehåll: bokfört belopp och riskvägda exponeringar.
Frekvens: halvårsvis
Format: fast
Åtföljande beskrivning: Institut bör redovisa alla relevanta uppgifter om förekomst av användning av behandling som tillåts genom artikel 49.1 i kapitalkravsförordningen av deras riskvägda exponeringsbelopp och förändringar av denna

förekomst över tid.

	Värde
Innehav av kapitalbasinstrument i en enhet i den finansiella sektorn där institutet har en väsentlig investering som inte är avdragen från kapitalbasen (före riskviktning).	
Totala riskvägda exponeringsbelopp	

Definitioner**Rader**

Innehav av kapitalbasinstrument i en enhet i den finansiella sektorn där institutet har en väsentlig investering som inte är avdragen från kapitalbasen (före riskviktning): bokförda belopp för kapitalbasinstrument från ett försäkringsföretag, återförsäkringsföretag eller försäkringsholdingföretag i vilka institut har en väsentlig investering och för vilka institut har tillåtits tillämpa behandlingen med icke avdrag i artikel 49.1 i kapitalkravsförordningen (andelar i försäkringsföretag). Det bokförda beloppet bör vara redovisningsvärdet i enlighet med artikel 24 i den förordningen, såsom i redovisningarna enligt den lagstadgade omfattningen av sammanställning i enlighet med del ett, avdelning II, kapitel 2 i den förordningen.

Totala riskvägda exponeringsbelopp: riskvägda belopp för icke avdragna andelar vid tillämpningen av artikel 49.4 i kapitalkravsförordningen.

Kolumner

Värde: bokfört värde för försäkringsandelar och riskvägda exponeringsbelopp

4.7 Makrotillsynsåtgärder

72.De upplysningar som krävs enligt artikel 440 i kapitalkravsförordningen specificeras i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/1555 av den 28 maj 2015.

73.De upplysningar som krävs enligt artikel 441 specificeras i kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 1030/2014 av den 29 september 2014 och EBA:s reviderade riktlinjer om ytterligare specificering av globalt systemviktiga indikatorer och offentliggörande av dessa (EBA:s riktlinjer 2016/01).

4.8 Kreditrisk och allmänna uppgifter om kreditriskreducering

74.I följande innehåll i dessa riktlinjer specificeras de krav på de upplysningar som ska lämnas i enlighet med artiklarna 442 och 453 i kapitalkravsförordningen. Uppgifter om kreditrisk som inbegrips i avsnitten nedan gäller endast för instrument som omfattas av del tre, avdelning II, kapitel 2 och 3 för att beräkna deras riskvägda exponeringsbelopp i de syften som avses i artikel 92.3 a i samma förordning (kreditrisk enligt schablon- och internmetoden).

75.Instrument som omfattas av del tre, avdelning II, kapitel 6 i kapitalkravsförordningen (exponeringar som är föremål för motpartskreditrisk) samt instrument för vilka kraven i del tre, avdelning II, kapitel 5 i samma förordning gäller (exponeringar inom ramen för värdepapperiseringsramen) omfattas av upplysningskraven i följande avsnitt. Upplysningar om instrument som omfattas av del tre, avdelning II, kapitel 6 specificeras i punkt 4.11 i dessa riktlinjer.

Avsnitt A – Allmänna kvalitativa uppgifter om kreditrisk

76. Vid tillämpningen av artikel 442 a och b bör institut lämna de uppgifter som förtecknas i tabell EU CRB-A nedan.

Tabell 6: EU CRB-A – Ytterligare upplysningar om tillgångars kreditkvalitet

Syfte: Komplettera de kvantitativa mallarna med uppgifter om kreditkvaliteten hos ett instituts tillgångar.
Tillämpningsområde: Tabellen gäller för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer.
Innehåll: ytterligare kvalitativa och kvantitativa uppgifter (bokförda värden).
Frekvens: årlig
Format: flexibelt

Institut bör lämna följande upplysningar när de (inom ramen för definitionen) redovisar förfallna och osäkra exponeringar som används för redovisningsändamål i enlighet med artikel 442 a:

Kvalitativa upplysningar	
Artikel 442 a	Omfattningen och definitionerna av "förfallna" och "osäkra" exponeringar som används för redovisningsändamål och skillnaderna, i tillämpliga fall, mellan definitionerna av förfallen betalning och fallissemang för redovisningsändamål och lagstadgade ändamål enligt vad som specificeras i EBA:s riktlinjer för tillämpningen av definitionen av fallissemang.
Artikel 442 a	Vidden av förfallna exponeringar (längre än 90 dagar) som inte anses vara osäkra och skälen till detta.
Artikel 442 b	Beskrivning av metoder som används för att fastställa allmänna och specifika kreditriskjusteringar.
Artikel 442 a	Institutets egna definition av en omstrukturerad exponering som används för genomförandet av artikel 178.3 d som specificeras i EBA:s riktlinjer om fallissemang ifall denna skiljer sig från definitionen av exponeringar med anstånd som definieras i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.

Avsnitt B – Allmänna kvantitativa uppgifter om kreditrisk

77. Vid tillämpningen av artikel 442 c bör institut lämna uppgifter i mall EU CRB-B nedan.

Mall 7: EU CRB-B – Totalt och genomsnittligt nettobelopp för exponeringar

Syfte: Lämna det totala och genomsnittliga beloppet för nettoexponeringar över perioden per exponeringsklass.
Tillämpningsområde: Mallen gäller för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer.
Innehåll: nettovärden i och utanför balansräkningen för exponeringar (motsvarande de redovisningsvärden som rapporterats i redovisningar men enligt omfattningen av den lagstadgade sammanställningen i enlighet med del ett, avdelning II, kapitel 2 i kapitalkravsförordningen).
Frekvens: Årlig
Format: Flexibelt för raderna. Kolumnerna kan inte ändras. Raderna bör (som ett minimum) återspegla de väsentliga exponeringsklasserna, i enlighet med definitionen av exponeringsklasser såsom den anges i artiklarna 112 och 147 i kapitalkravsförordningen.
Åtföljande beskrivning: Institut förväntas förklara drivkrafterna bakom alla väsentliga skillnader i belopp jämfört med den föregående rapporteringsperioden.

		a	b
		Exponeringarnas nettovärde vid slutet av perioden	Genomsnittliga nettoexponeringar över perioden
1	Nationella regeringar eller centralbanker		
2	Institut		
3	Företag		
4	<i>Varav: Specialutlåning</i>		
5	<i>Varav: Små och medelstora företag</i>		
6	Detaljhandel		
7	<i>Säkrad av fastighet</i>		
8	<i>Små och medelstora företag</i>		
9	<i>Andra företag</i>		
10	<i>Kvalificerad rullande</i>		
11	<i>Övrig detaljhandel</i>		
12	<i>små och medelstora företag</i>		
14	<i>Andra företag</i>		
14	Aktier		
15	Summa – internmetoden		
16	Nationella regeringar eller centralbanker		
17	Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter		
18	Offentliga organ		
19	Multilaterala utvecklingsbanker		
20	Internationella organisationer		
21	Institut		
22	Företag		
23	<i>Varav: Små och medelstora företag</i>		
24	Detaljhandel		
25	<i>Varav: Små och medelstora företag</i>		
26	Säkrade genom panträtt i fast egendom		
27	<i>Varav: Små och medelstora företag</i>		
28	Fallerande exponeringar		
29	Poster förknippade med särskilt hög risk		
30	Säkerställda obligationer		
31	Fordringar på institut och företag med kortfristig kreditvärdering		
32	Företag för kollektiva investeringar		
33	Aktieexponeringar		
34	Övriga exponeringar		
35	Summa – schablonmetoden		
36	Summa		

Definitioner

Kolumner

Exponering: Med exponering avses enligt artikel 5 i kapitalkravsförordningen en tillgång eller en post utanför balansräkningen som leder till en kreditriskexponering i enlighet med ramen i kapitalkravsförordningen.

Exponeringens nettovärde: För poster i balansräkningen är nettovärdet exponeringens bokförda bruttovärde minus reserveringar/nedskrivningar. För poster utanför balansräkningen är nettovärdet exponeringens bokförda bruttovärde minus avsättningar.

Genomsnittlig nettoexponering över perioden: det genomsnittliga värdet för nettoexponering vid slutet av varje kvartal för observationsperioden.

Bokförda bruttovärden: redovisningsvärdet före eventuella avdrag/nedskrivningar men efter beaktande av avskrivningar. Institut bör inte beakta någon teknik för kreditriskreducering vid tillämpningen av del tre, avdelning II, kapitel 4 i kapitalkravsförordningen. Poster utanför balansräkningen bör redovisas i sina nominella belopp före en eventuell kreditkonverteringsfaktor som är tillämplig i enlighet med artiklarna 111 och 166 i kapitalkravsförordningen eller tekniker för kreditriskreducering, och före eventuella avsättningar, särskilt a) givna garantier (det högsta belopp som institutet skulle behöva betala om garantin skulle åberopas) och b) låneåtaganden och andra åtaganden (det totala belopp som institutet har åtagit sig att låna ut).

{1226}Reserveringar/nedskrivningar{1227} och {1228}avsättningar{1229}: för poster i balansräkningen, det totala beloppet för nedskrivningar som görs via ett avdrag eller via en direkt reducering av det bokförda beloppet gentemot osäkra exponeringar i enlighet med den tillämpliga redovisningsramen. Direkta reduceringar i syfte att göra en nedskrivning skiljer sig från avskrivningar i och med att de inte innebär borttagande från balansräkningen på grund av de inte går att driva in, utan nedskrivningar på grund av kreditrisk (det nedskrivna beloppet kan återställas via en ökning av exponeringens bokförda värde). För poster utanför balansräkningen görs avsättningar i enlighet med redovisningsramen.

Avskrivningar: Avskrivningar innebär borttagande från balansräkningen och avser en finansiell tillgång i dess helhet eller en del av densamma. Avskrivningar inbegriper delar av respektive det totala beloppet för kapital och förfallen ränta för alla instrument i balansräkningen som tas bort ur denna eftersom institutet inte har några rimliga förväntningar om att återvinna de avtalsenliga kassaflödena. Avskrivningar ska inbegripa belopp som orsakas både av reduceringar av det bokförda beloppet för finansiella tillgångar som erkänns direkt inom ramen för vinst eller förlust, såväl som reduceringar av beloppen för avdragskontona för kreditförluster som tas gentemot det bokförda beloppet för finansiella tillgångar.

Rader

Exponeringsklass: Institut bör endast rapportera exponeringen inom en exponeringsklass om exponeringen är väsentlig i enlighet med EBA:s riktlinjer 2014/14. Institut får samla de oväsentliga exponeringarna på en (1) rad: "övrigt".

78. Institut bör, vid tillämpningen av artikel 442 d, lämna uppgifter om den geografiska fördelningen av exponeringarnas nettovärde via mall EU CRB-C nedan. Mall EU CRB-C kan, om så är relevant, göras mer detaljerad.

Mall 8: EU CRB-C – Geografisk fördelning av exponeringar

Syfte: Lämna en fördelning av exponeringar per geografiska områden och exponeringsklasser.
Tillämpningsområde: Mallen gäller för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer.
Innehåll: nettovärden i och utanför balansräkningen för exponeringar (motsvarande de redovisningsvärden som rapporterats i redovisningar men enligt omfattningen av den lagstadgade sammanställningen i enlighet med del ett, avdelning II, kapitel 2 i kapitalkravsförordningen).
Frekvens: årlig
Format: flexibelt. De väsentliga geografiska områden där institut har väsentliga exponeringsklasser bör redovisas i kolumnerna. Raderna bör (som ett minimum) återspegla de väsentliga exponeringsklasserna, i enlighet med definitionen av exponeringsklasser enligt artiklarna 112 och 147 i kapitalkravsförordningen. De kan kompletteras för att lämna ytterligare detaljer, i enlighet med vad som är lämpligt.
Åtföljande beskrivning: Institut förväntas förklara drivkrafterna bakom alla väsentliga skillnader i belopp jämfört med den föregående rapporteringsperioden. Om väsentlighet för geografiska områden eller länder fastställs genom användning av en väsentlighetströskel bör denna tröskel redovisas, såväl som förteckningen över oväsentliga länder som inbegrips i kolumnerna "övriga geografiska områden" och "övriga länder".

		a	b	c	d	e	f	h	i	j	k	l	m	n
		Nettovärde												
		Väsentligt område 1	Land 1	Land 2	Land 3	Land 4	Land 5	Land 6	Land N	Övriga länder	Väsentligt område N	Land N	Övriga geografiska områden	Summa
1	Nationella regeringar eller centralbanker													
2	Institut													
3	Företag													
4	Detaljhandel													
5	Aktier													
6	Summa – internmetoden													
7	Nationella regeringar eller centralbanker													
8	Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter													
9	Offentliga organ													
10	Multilaterala utvecklingsbanker													
11	Internationella organisationer													

12	Institut													
13	Företag													
14	Detaljhandel													
15	Säkrade genom panträtt i fast egendom													
16	Fallerande exponeringar													
17	Poster förknippade med särskilt hög risk													
18	Säkerställda obligationer													
19	Fordringar på institut och företag med kortfristig kreditvärdering													
20	Företag för kollektiva investeringar													
21	Aktieexponeringar													
22	Övriga exponeringar													
23	Summa – schablonmetoden													
24	Summa													

Definitioner**Kolumner**

{1232}Väsentliga geografiska områden:{1233} Med detta menas (vid tillämpning av mall EU CRB-C) en grupp väsentliga länder där institutet som lämnar upplysningar har exponeringar. Institut bör fastställa väsentliga geografiska områden som de geografiska områden som anses väsentliga vid tillämpningen av EBA:s riktlinjer 2014/14 och bör dela upp exponeringarna inom varje väsentligt geografiskt område i väsentliga länder för exponeringar. *Väsentliga länder*: länder där institutets exponeringar anses väsentliga vid tillämpningen av EBA:s riktlinjer 2014/14.

Exponeringar mot geografiska områden eller länder som inte anses väsentliga bör samlas och rapporteras i den resterande kolumnen "övriga geografiska områden" eller "övriga länder" (inom varje område). Om väsentlighet för geografiska områden eller länder fastställs genom användning av en väsentlighetströskel bör denna tröskel redovisas, såväl som förteckningen över oväsentliga geografiska områden och länder som inbegrips i kolumnerna "övriga geografiska områden" och "övriga länder".

Institut bör tilldela väsentliga länder exponeringar baserat på den omedelbara motpartens hemvist. Exponeringar mot överstatliga organisationer bör inte tilldelas institutets hemvistland utan det geografiska området "övriga geografiska områden".

Rader

Nettovärden: Se definitionen i mall EU CRB-B.

Exponeringsklass: Institut bör endast rapportera exponeringen inom en exponeringsklass om exponeringen är väsentlig i enlighet med EBA:s riktlinjer 2014/14. Institut får samla de oväsentliga exponeringarna på en (1) rad: "övrigt".

79. Institut bör, vid tillämpningen av artikel 442 e, lämna uppgifter om typ av bransch eller motpart för exponeringar i enlighet med mall CRB-D nedan, och om så är lämpligt lämna ytterligare detaljer.

80. I mall EU CRB-D nedan ges en uppdelning per bransch. Om ett institut väljer att ersätta eller komplettera uppdelningen per bransch med en uppdelning mellan motpartstyper (i enlighet med vad som tillåts enligt artikel 442 e) bör uppdelningen av kolumner anpassas och åtskillnad ska (som ett minimum) göras mellan motparter inom och utanför den finansiella sektorn enligt definitionen i artikel 4.27 i kapitalkravsförordningen. Ytterligare detaljer bör i tillämpliga fall lämnas.

81. Genom uppdelningen per exponeringsklasser, branscher eller motparter bör de exponeringsklasser, branscher eller motparter identifieras som anses väsentliga i enlighet med EBA:s riktlinjer 2014/14. Exponeringsklasser, branscher eller motparter som anses oväsentliga kan samlas i en rad eller kolumn benämnd "övrigt".

Mall 9: EU CRB-D – Koncentration av exponeringar per typ av bransch eller motpart

Syfte: Lämna en uppdelning av exponeringar per typ av bransch eller motpart och exponeringsklasser.
Tillämpningsområde: Mallen gäller för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer.
Innehåll: nettovärden i och utanför balansräkningen för exponeringar (motsvarande de redovisningsvärden som rapporterats i redovisningar men enligt omfattningen av den lagstadgade sammanställningen i enlighet med del ett, avdelning II, kapitel 2 i kapitalkravsförordningen). Tilldelningen av motpartssektor är uteslutande baserad på den omedelbara motpartens slag. Klassificeringen av de exponeringar som är gemensamma för mer än en gäldenär bör göras på grundval av de kännetecken hos gäldenären som är mest relevanta, eller avgörande, för det institut som beviljar exponeringen.
Frekvens: årlig
Format: flexibelt. De väsentliga branscher eller motpartstyper gentemot vilka institut har exponeringar bör redovisas i kolumnerna. Väsentlighet bör bedömas på grundval av EBA:s riktlinjer 2014/14 och oväsentliga branscher eller motpartstyper kan samlas i en kolumn benämnd "övrigt". Raderna bör (som ett minimum) återspegla de väsentliga exponeringsklasserna (i enlighet med definitionen av exponeringsklasser enligt artiklarna 112 och 147) och kan enligt vad som är lämpligt kompletteras för redovisning av ytterligare detaljer.
Åtföljande beskrivning: Institut förväntas förklara drivkrafterna bakom alla väsentliga skillnader i belopp jämfört med den föregående rapporteringsperioden.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	l	m	n	o	p	q	r	s	u
		Jordbruk, skogsbruk och fiske	Utvinning av mineral	Tillverkning	Försörjning av el, gas, värme och kyla	Vattenförsörjning	Bygghetsverksamhet	Partihandel och detaljhandel	Transport och magasinering	Hotell- och restaurangverksamhet	Information och kommunikation	Fastighetsverksamhet	Verksamhet inom juridik, ekonomi, vetenskap och teknik	Uthyrning, fastighetsservice, resetjänster och andra stödtjänster	Offentlig förvaltning och försvar, obligatorisk socialförsäkring	Utbildning	Vård och omsorg, sociala tjänster	Kultur, nöje och fritid	Övriga tjänster	Summa
1	Nationella regeringar eller centralbanker																			
2	Institut																			
3	Företag																			
4	Detaljhandel																			
5	Aktier																			
6	Summa – internmetoden																			
7	Nationella regeringar eller centralbanker																			
8	Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter																			
9	Offentliga organ																			
10	Multilaterala utvecklingsbanker																			
11	Internationella organisationer																			
12	Institut																			
13	Företag																			
14	Detaljhandel																			
15	Säkrade genom panträtt i fast egendom																			
16	Fallerande exponeringar																			

17	Poster förknippade med särskilt hög risk																			
18	Säkerställda obligationer																			
19	Fordringar på institut och företag med kortfristig kreditvärdering																			
20	Företag för kollektiva investeringar																			
21	Aktieexponeringar																			
22	Övriga exponeringar																			
23	Summa – schablonmetoden																			
24	Summa																			

82. Institut bör, vid tillämpningen av artikel 442 f, lämna uppgifter om den återstående löptiden för sina nettoexponeringar i enlighet med mall CRB-E nedan, och om så är lämpligt lämna ytterligare detaljer.

83. Mall EU CRB-E bör endast inbegripa de exponeringsklasser som anses väsentliga vid tillämpningen av EBA:s riktlinjer 2014/14. Oväsentliga exponeringsklasser kan samlas på en rad benämnd "övrigt".

Mall 10: EU CRB-E – Exponeringars löptid

Syfte: Lämna en fördelning av nettoexponeringar per återstående löptid och exponeringsklasser.
Tillämpningsområde: Mallen gäller för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer.
Innehåll: nettovärden i balansräkningen för exponeringar (motsvarande de redovisningsvärden som rapporterats i redovisningar men enligt omfattningen av den lagstadgade sammanställningen i del ett, avdelning II, kapitel 2 i kapitalkravsförordningen).
Frekvens: årlig
Format: flexibelt. Raderna bör, som ett minimum, återspegla de väsentliga exponeringsklasserna (i enlighet med definitionen av exponeringsklasser enligt artiklarna 112 och 147 i kapitalkravsförordningen).
Åtföljande beskrivning: Institut förväntas förklara drivkrafterna bakom alla väsentliga skillnader i belopp jämfört med den föregående rapporteringsperioden.

		a	b	c	d	e	f
		Exponeringens nettovärde					
		På begäran	<= 1 år	> 1 år <= 5 år	> 5 år	Ingen angiven löptid	Summa
1	Nationella regeringar eller centralbanker						
2	Institut						
3	Företag						
4	Detaljhandel						
5	Aktier						
6	Summa – internmetoden						
7	Nationella regeringar eller centralbanker						
8	Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter						
9	Offentliga organ						
10	Multilaterala utvecklingsbanker						
11	Internationella organisationer						
12	Institut						
13	Företag						
14	Detaljhandel						
15	Säkrade genom panträtt i fast egendom						
16	Fallerande exponeringar						
17	Poster förknippade med särskilt hög risk						
18	Säkerställda obligationer						
19	Fordringar på institut och företag med kortfristig kreditvärdering						

20	Företag för kollektiva investeringar						
21	Aktieexponeringar						
22	Övriga exponeringar						
23	Summa – schablonmetoden						
24	Summa						

Definitioner**Kolumner**

Exponeringens nettovärden: Nettovärden såsom de definieras i mall EU CRB-B ska rapporteras för återstående avtalsenliga löptider. Inom ramen för dessa upplysningar gäller följande:

- Om en motpart kan välja när ett belopp ska betalas tillbaka redovisas beloppet i kolumnen "på begäran". Denna kolumn inbegriper belopp som kan fordras på begäran (vid anfordran), med kort varsel, löpande konton och liknande belopp (som kan inbegripa lån som utgörs av endagsinsättningar från gäldenären, oavsett dessas rättsliga form). Den inbegriper även "övertrasseringar" som utgörs av debetsaldon på belopp på löpande konton.
- När en exponering inte har någon angiven löptid av skäl utöver att motparten kan välja återbetalningsdatumet bör beloppet för denna exponering redovisas i kolumnen "ingen angiven löptid".
- När beloppet återbetalas i delar bör exponeringen redovisas i det löptidsintervall som motsvarar den senaste avbetalningen.

Rader

Exponeringsklass: Institut bör endast redovisa de exponeringsklasser separat som anses väsentliga i enlighet med EBA:s riktlinjer 2014/14. Institut får samla de oväsentliga exponeringarna på en (1) rad: "övrigt".

84. Vid tillämpningen av artikel 442 g och h bör institut redovisa en uppdelning av sina exponeringar som fallerat och de som inte gjort det per exponeringsklass i enlighet med vad som sörjs för i mall EU CR1-A nedan. Ifall det är mer praktiskt kan mall CR1-A delas upp i två mallar: en för exponeringar som behandlas enligt schablonmetoden och en annan för exponeringar som behandlas enligt internmetoden.

85. De totala exponeringsbelopp som används i mall EU CR1-A bör delas upp per väsentliga branscher eller motpartstyper i enlighet med mall EU CR1-B, och per väsentligt geografisk område i enlighet med mall EU CR1-C. Mallarna EU CR1-B och EU CR1-C kan tillhandahållas separat för exponeringar som behandlas enligt schablon- och internmetoden.

86. Institut kan välja huruvida de vill redovisa en uppdelning av sina exponeringar per väsentlig bransch eller motpartstyp. Detaljrikedomen för den uppdelning som väljs i mall EU CR1-B, inbegripet när institut väljer att redovisa en uppdelning av både bransch och motpartstyp, bör vara konsekvent med detaljrikedomen för den uppdelning som används i mall EU CRB-D. På ett liknande sätt bör den geografiska uppdelningen i mall EU CR1-C vara konsekvent med den geografiska uppdelningen i mall EU CRB-C.

87. Vid uppdelningen av exponeringar och kreditriskjusteringar per exponeringsklass, bransch eller motpartstyp bör en individuell identifiering ske av de exponeringsklasser, branscher eller motpartstyper som anses väsentliga vid tillämpningen av EBA:s riktlinjer 2014/14. Exponeringsklasser, branscher eller motpartstyper som anses oväsentliga kan samlas och redovisas på en enskild rad eller i en enskild kolumn (enligt vad som är lämpligt) benämnd "övrigt".

88. Förfallna exponeringar (oberoende av dessas tillstånd vad gäller osäkerhet eller fallissemang) bör sedan delas upp per förfallointervall, i enlighet med vad som åskådliggörs i mall EU CR1-D. Förfallna exponeringar bör delas upp per typ av instrument.

Mall 11: EU CR1-A – Kreditkvalitet för exponeringar per exponeringsklass och instrument

Syfte: Lämna en omfattande bild av kreditkvaliteten för ett instituts exponeringar i och utanför balansräkningen.
Tillämpningsområde: Mallen gäller för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer.
Innehåll: nettovärden (motsvarande de redovisningsvärden som rapporterats i redovisningar men enligt omfattningen av den lagstadgade sammanställningen i enlighet med del ett, avdelning II, kapitel 2 i kapitalkravsförordningen).
Frekvens: halvårsvis
Format: fast. Raderna bör, som ett minimum, återspegla de väsentliga exponeringsklasserna (i enlighet med definitionen av exponeringsklasser enligt artiklarna 112 och 147 i kapitalkravsförordningen).
Åtföljande beskrivning: Institut förväntas förklara drivkrafterna bakom alla väsentliga skillnader i belopp jämfört med den föregående rapporteringsperioden.

		a	b	c	d	e	f	G
		Bokförda bruttovärden för		Specifik kreditriskjustering	Allmän kreditriskjustering	Ackumulerade avskrivningar	Periodens kostnader för kreditriskjustering	Nettovärden
		Fallerade exponeringar	Exponeringar som inte har fallerat					(a+b-c-d)
1	Nationella regeringar eller centralbanker							
2	Institut							
3	Företag							
4	Varav: <i>Specialutlåning</i>							
5	Varav: <i>Små och medelstora företag</i>							
6	Detaljhandel							
7	<i>Säkrad av fastighet</i>							
8	<i>Små och medelstora företag</i>							
9	<i>Andra företag</i>							
10	<i>Kvalificerad rullande</i>							
11	<i>Övrig detaljhandel</i>							
12	<i>Små och</i>							

	<i>medelstora företag</i>							
13	<i>Andra företag</i>							
14	Aktier							
15	Summa – internmetoden							
16	Nationella regeringar eller centralbanker							
17	Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter							
18	Offentliga organ							
19	Multilaterala utvecklingsbanker							
20	Internationella organisationer							
21	Institut							
22	Företag							
23	<i>Varav: Små och medelstora företag</i>							
24	Detaljhandel							
25	<i>Varav: Små och medelstora företag</i>							
26	Säkrade genom panträtt i fast egendom							
27	<i>Varav: Små och medelstora företag</i>							
28	Fallerande exponeringar							
29	Poster förknippade med särskilt hög risk							
30	Säkerställda							

	obligationer							
31	Fordringar på institut och företag med kortfristig kreditvärdering							
32	Företag för kollektiva investeringar							
33	Aktieexponeringar							
34	Övriga exponeringar							
35	Summa – schablonmetoden							
36	Summa							
37	Varav: Lån							
38	Varav: Räntebärande värdepapper							
39	Varav: Exponeringar utanför balansräkningen							

Definitioner**Kolumner**

Bokförda bruttovärden: Se definitionen i mall EU CRB-B.

Exponeringens nettovärden: Se definitionen i mall EU CRB-B.

Fallerade exponeringar: För exponeringar som behandlas enligt intern- eller schablonmetoden utgörs fallerade exponeringar av exponeringar som fallerat i enlighet med artikel 178 i kapitalkravsförordningen.

Exponeringar som inte har fallerat: alla exponeringar som inte har fallerat i enlighet med artikel 178 i kapitalkravsförordningen.

Allmänna och specifika kreditriskjusteringar: inbegriper ackumulerade belopp såsom de definieras i artikel 1 i kommissionens delegerade förordning (EU) nr 183/2014 av den 20 december 2013.

Akkumulerade avskrivningar: Se definitionen av avskrivningar i mall EU CRB-B. Dessa belopp ska rapporteras tills alla institutets rättigheter har upphört att gälla (genom utgång av preskriptionsperioden, efterskänkande eller andra anledningar) eller tills beloppen återvunnits. Om ett instituts rättigheter inte har upphört att gälla ska därför avskrivna belopp rapporteras även om lånet helt har tagits bort ur balansräkningen och ingen verkställighetsåtgärd har vidtagits. Akkumulerade avskrivningar inbegriper inte direkta värdejusteringar av det bokförda bruttovärdet för en exponering ifall dessa värdejusteringar beror på osäkerhet och inte på att delar av eller hela exponeringen inte går att driva in. Dessa direkta värdejusteringar bör redovisas som kreditriskjusteringar.

Kostnad för kreditriskjustering: kostnader som bokförs under perioden för specifika och allmänna kreditriskjusteringar.

Rader

Exponeringsklass: Institut bör endast rapportera exponeringen inom en exponeringsklass om exponeringen är väsentlig i enlighet med EBA:s riktlinjer 2014/14. Institut får samla de oväsentliga exponeringarna på en (1) rad: "övrigt".

89.I mall EU CR1-B nedan redovisas en uppdelning av de totala exponeringarna per bransch. Om ett institut väljer att ersätta eller komplettera uppdelningen per bransch med en uppdelning mellan motpartstyper (enligt vad som tillåts enligt artikel 442 g) bör uppdelningen av rader anpassas och åtskillnad bör (som ett minimum) göras mellan motparter inom och utanför den finansiella sektorn enligt definitionen i artikel 4.27 i kapitalkravsförordningen.

Mall 12: EU CR1-B – Kreditkvalitet för exponeringar per bransch eller motpartstyp

Syfte: Lämna en omfattande bild av kreditkvaliteten för ett instituts exponeringar i och utanför balansräkningen per bransch eller motpartstyp.						
Tillämpningsområde: Mallen gäller för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer.						
Innehåll: nettovärden (motsvarande de redovisningsvärden som rapporterats i redovisningar men enligt omfattningen av den lagstadgade sammanställningen i enlighet med del ett, avdelning II, kapitel 2 i kapitalkravsförordningen) för totala exponeringar som sammantaget behandlas enligt schablon- och internmetoden.						
Frekvens: halvårsvis						
Format: fast. Uppdelningen av raden är flexibel och bör vara konsekvent med den uppdelning som görs i mall EU CRB-D. Uppdelningen av kolumnen är dock fast.						
Åtföljande beskrivning: Institut förväntas förklara drivkrafterna bakom alla väsentliga skillnader i belopp jämfört med den föregående rapporteringsperioden.						

a	b	c	d	e	f	g
Bokförda bruttovärden för		Specifik kreditriskjustering	Allmän kreditriskjustering	Akkumulerade avskrivningar	Kostnader för kreditriskjustering	Nettovärden
Fallerade exponeringar	Exponeringar som inte har fallerat					(a+b-c-d)

1	Jordbruk, skogsbruk och fiske							
2	Utvinning av mineral							
3	Tillverkning							
4	Försörjning av el, gas, värme och kyla							
5	Vattenförsörjning							
6	Byggverksamhet							
7	Partihandel och detaljhandel							
8	Transport och magasinering							
9	Hotell- och restaurangverksamhet							
10	Informations- och kommunikationsverksamhet							
11	Fastighetsverksamhet							
12	Verksamhet inom juridik, ekonomi, vetenskap och teknik							
13	Uthyrning, fastighetsservice, resetjänster och andra stödtjänster							
14	Offentlig förvaltning och försvar, obligatorisk socialförsäkring							
15	Utbildning							
16	Vård och omsorg, sociala tjänster							
17	Kultur, nöje och fritid							
18	Övriga tjänster							
19	Summa							

Definitioner

Kolumner

Bokförda bruttovärden: Se definitionen i mall EU CRB-B.

Exponeringens nettovärden: Se definitionen i mall EU CRB-B.

Fallerade exponeringar: För exponeringar som behandlas enligt intern- eller schablonmetoden utgörs fallerade exponeringar av exponeringar som fallerat i enlighet med artikel 178 i kapitalkravsförordningen.

Exponeringar som inte har fallerat: alla exponeringar som inte har fallerat i enlighet med artikel 178 i kapitalkravsförordningen.

Allmänna och specifika kreditriskjusteringar: inbegriper belopp såsom de definieras i artikel 1 i kommissionens delegerade förordning (EU) nr 183/2014 av den 20 december 2013.

Akkumulerade avskrivningar: Se definitionen av avskrivningar i mall EU CRB-B. Dessa belopp ska rapporteras tills alla institutets rättigheter har upphört att gälla (genom utgång av preskriptionsperioden, efterskänkande eller andra anledningar) eller tills beloppen återvunnits. Om ett instituts rättigheter inte har upphört att gälla ska därför avskrivna belopp rapporteras även om lånet helt har tagits bort ur balansräkningen och ingen verkställighetsåtgärd har vidtagits. Ackumulerade avskrivningar inbegriper inte direkta värdejusteringar av det bokförda bruttovärdet för en exponering ifall dessa värdejusteringar beror på osäkerhet och inte på att delar av eller hela exponeringen inte går att driva in. Dessa direkta värdejusteringar bör redovisas som kreditriskjusteringar.

Kostnad för kreditriskjustering: kostnader som bokförs under perioden för specifika och allmänna kreditriskjusteringar.

Rader

Tilldelningen av motpartssektor är uteslutande baserad på den omedelbara motpartens slag. Klassificeringen av de exponeringar som är gemensamma för mer än en gäldenär bör göras på grundval av de kännetecken hos gäldenären som är mest relevanta, eller avgörande, för det institut som beviljar exponeringen.

De väsentliga branscher eller motpartstyper gentemot vilka institut har exponeringar bör redovisas på raderna. Väsentlighet bör bedömas på grundval av EBA:s riktlinjer 2014/14 och oväsentliga branscher eller motpartstyper kan samlas på en rad benämnd "övrigt".

Mall 13: EU CR1-C – Exponeringars kreditkvalitet per geografiskt område

Syfte: Lämna en omfattande bild av kreditkvaliteten för ett instituts exponeringar i och utanför balansräkningen per geografiskt område.
Tillämpningsområde: Mallen gäller för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer.
Innehåll: nettovärden (motsvarande de redovisningsvärden som rapporterats i redovisningar men enligt omfattningen av den lagstadgade sammanställningen i enlighet med del ett, avdelning II, kapitel 2 i kapitalkravsförordningen) för totala exponeringar som sammantaget behandlas enligt schablon- och internmetoden, uppdelade per väsentliga geografiska områden och jurisdiktioner gentemot vilka institut har exponeringar.
Frekvens: halvårsvis
Format: fast. Uppdelningen per geografiska områden och jurisdiktioner är flexibel och bör vara konsekvent med den uppdelning som görs i mall EU CRB-C. Uppdelningen av kolumnen är dock fast.
Åtföljande beskrivning: Institut förväntas förklara drivkrafterna bakom alla väsentliga skillnader i belopp jämfört med den föregående rapporteringsperioden. Om väsentlighet för geografiska områden eller länder fastställs genom användning av en väsentlighetströskel bör denna tröskel redovisas, såväl som förteckningen över oväsentliga länder som inbegrips i raderna "övriga geografiska områden" och "övriga länder".

		a	b	c	d	e	f	g
		Bokförda bruttovärden för		Specifik kreditriskjustering	Allmän kreditriskjustering	Ackumulerade avskrivningar	Kostnader för kreditriskjustering	Nettovärden
		Fallerade exponeringar	Exponeringar som inte har fallerat					(a+b-c-d)
1	Geografiskt område 1							
2	Land 1							
3	Land 2							
4	Land 3							
5	Land 4							
6	Land N							
7	Övriga länder							
8	Geografiskt område 2							
9	Geografiskt område N							
10	Övriga geografiska områden							
11	Summa							

Definitioner**Kolumner**

Bokförda bruttovärden: Se definitionen i mall EU CRB-B.

Exponeringens nettovärden: Se definitionen i mall EU CRB-B.

Fallerade exponeringar: För exponeringar som behandlas enligt intern- eller schablonmetoden utgörs fallerade exponeringar av exponeringar som fallerat i enlighet med artikel 178 i kapitalkravsförordningen.

Exponeringar som inte har fallerat: alla exponeringar som inte har fallerat i enlighet med artikel 178 i kapitalkravsförordningen.

Allmänna och specifika kreditriskjusteringar: inbegriper belopp såsom de definieras i artikel 1 i kommissionens delegerade förordning (EU) nr 183/2014 av den 20 december 2013.

Ackumulerade avskrivningar: Se definitionen av avskrivningar i mall EU CRB-B. Dessa belopp ska rapporteras tills alla institutets rättigheter har upphört att gälla (genom utgång av preskriptionsperioden, efterskänkande eller andra anledningar) eller tills beloppen återvunnits. Om ett instituts rättigheter inte har upphört att gälla ska därför avskrivna belopp rapporteras även om lånet helt har tagits bort ur balansräkningen och ingen verkställighetsåtgärd har vidtagits. Ackumulerade avskrivningar inbegriper inte direkta värdejusteringar av det bokförda bruttovärdet för en exponering ifall dessa värdejusteringar beror på osäkerhet och inte på att delar av eller hela exponeringen inte går att driva in. Dessa direkta värdejusteringar bör redovisas som kreditriskjusteringar.

Kostnad för kreditriskjustering: kostnader som bokförs under perioden för specifika och allmänna kreditriskjusteringar.

Rader

Med väsentliga geografiska områden menas (vid tillämpning av mall EU CRB-C) en grupp väsentliga länder där institutet som lämnar upplysningar har exponeringar. Institut bör fastställa väsentliga geografiska områden som de geografiska områden som anses väsentliga vid tillämpningen av EBA:s riktlinjer 2014/14 och bör dela upp exponeringarna inom varje väsentligt geografiskt område i väsentliga länder för exponeringar. Med väsentliga länder menas länder där institutets exponeringar anses väsentliga vid tillämpningen av EBA:s riktlinjer 2014/14.

Exponeringar mot geografiska områden eller länder som inte anses väsentliga bör samlas och rapporteras i den resterande kolumnen "övriga geografiska områden" eller "övriga länder" (inom varje område). Om väsentlighet för geografiska områden eller länder fastställs genom användning av en väsentlighetströskel bör denna tröskel redovisas, såväl som förteckningen över oväsentliga geografiska områden och länder som inbegrips i kolumnerna "övriga geografiska områden" och "övriga länder".

Institut bör tilldela väsentliga länder exponeringar baserat på den omedelbara motpartens hemvist. Exponeringar mot överstatliga organisationer bör inte tilldelas institutets hemvistland utan det geografiska området "övriga geografiska områden".

Mall 14: EU CR1-D – Indelning av förfallna exponeringar efter antal kreditdagar

Syfte: Lämna en analys av redovisningen av förfallna exponeringar i balansräkningen efter antal kreditdagar, oberoende av dessas tillstånd vad gäller osäkerhet.
Tillämpningsområde: Mallen gäller för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer.
Innehåll: bokförda bruttovärden (motsvarande redovisningsvärdena före nedskrivningar och avsättningar men efter avskrivningar som rapporterats i redovisningar enligt omfattningen av den lagstadgade sammanställningen i enlighet med del ett, avdelning II, kapitel 2 i kapitalkravsförordningen).
Frekvens: halvårsvis
Format: fast. Minimiantalet för förfallointervall kan kompletteras med ytterligare förfallointervall för att bättre återspegla indelningen av förfallna exponeringar efter antal kreditdagar för ett instituts portfölj.
Åtföljande beskrivning: Institut förväntas förklara drivkrafterna bakom alla väsentliga skillnader i belopp jämfört med den föregående rapporteringsperioden.

a	b	c	d	e	f
Bokförda bruttovärden					

		≤ 30 dagar	> 30 dagar ≤ 60 dagar	> 60 dagar ≤ 90 dagar	> 90 dagar ≤ 180 dagar	> 180 dagar ≤ 1 år	> 1 år
1	Lån						
2	Räntebärande värdepapper						
3	Summa – exponeringar						

Definitioner**Kolumner**

De bokförda bruttobeloppen för förfallna exponeringar ska delas upp efter antal dagar för den äldsta förfallna exponeringen.

90. Uppgifter som lämnas vid tillämpningen av artikel 442 g och i om osäkra och förfallna exponeringar bör kompletteras med uppgifter om nödlidande exponeringar och sådana med anstånd i enlighet med mall EU CR1-E nedan.

Mall 15: EU CR1-E – Nödlidande exponeringar och sådana med anstånd

Syfte: Lämna en översikt av nödlidande exponeringar och sådana med anstånd i enlighet med kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.
Tillämpningsområde: Mallen gäller för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer.
Innehåll: bokförda bruttovärden (motsvarande redovisningsvärdena före nedskrivningar, avsättningar och ackumulerade negativa justeringar för verkligt värde på grund av kreditrisk som rapporterats i redovisningar men enligt omfattningen av den lagstadgade sammanställningen i enlighet med del ett, avdelning II, kapitel 2 i kapitalkravsförordningen). Om beloppet för ackumulerade nedskrivningar och avsättningar samt negativa justeringar för verkligt värde på grund av kreditrisk väsentligen skiljer sig från beloppet för de specifika och allmänna kreditriskjusteringar som redovisas i mall EU CR1-A till D bör institut separat redovisa beloppet för ackumulerade negativa förändringar av verkligt värde på grund av kreditrisk.
Frekvens: halvårsvis
Format: flexibelt
Åtföljande beskrivning: Institut förväntas förklara drivkrafterna bakom alla väsentliga förändringar av beloppen från den föregående rapporteringsperioden och förklara skillnaderna mellan beloppen för nödlidande, osäkra och fallerade exponeringar.

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
	Bokförda bruttovärden för presterande och nödlidande exponeringar						Ackumulerade nedskrivningar och avsättningar samt negativa justeringar för verkligt värde på grund av kreditrisk				Mottagna säkerheter och finansiella garantier	
	Varav presterande	Varav presterande	Varav nödlidande				För presterande exponeringar		För nödlidande exponeringar		Varav nödlidande	Varav exponeringar

			men förfallna sedan > 30 dagar <= 90 dagar	med anstånd		Varav fallerade	Varav nödlidande	Varav med anstånd		Varav med anstånd		Varav med anstånd	exponeringar	med anstånd
010	Räntebärande värdepapper													
020	Lån och förskott													
030	Exponeringar utanför balansräkningen													

Definitioner**Kolumner**

Bokfört bruttobelopp: Se definitionen i mall EU CRB-B.

Nödlidande exponeringar: Enligt definitionen i punkt 145 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014, ändrad genom kommissionens genomförandeförordning (EU) 2015/227

Exponeringar med anstånd: exponeringar med anstånd enligt definitionen i punkterna 163–167 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014. Beroende på huruvida exponeringar med anstånd uppfyller de erfordrade krav som fastställs i bilaga V till den förordningen kan de identifieras som presterande eller nödlidande.

Osäkra exponeringar: nödlidande exponeringar som även anses vara osäkra enligt den tillämpliga redovisningsramen.

Fallerade exponeringar: nödlidande exponeringar som även klassificeras som fallerade i enlighet med artikel 178 i kapitalkravsförordningen.

Ackumulerade nedskrivningar och avsättningar samt negativa justeringar för verkligt värde på grund av kreditrisk Detta ska inbegripa de belopp som fastställts i enlighet med punkterna 48, 65 och 66 i del två i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.

Mottagna säkerheter och finansiella garantier: det maximala belopp för säkerheter och garantier som kan beaktas, vilket inte kan överskrida det bokförda beloppet för exponeringen med säkerhet eller garanti.

91. Institut bör redovisa de avstämning av specifika och allmänna kreditriskjusteringar (visas separat) för osäkra exponeringar som krävs enligt artikel 442 i) i enlighet med mall EU CR2-A nedan.

92. Avstämningen av kreditriskjusteringar bör kompletteras med en avstämning av fallerade exponeringar, enligt vad som specificeras i mall EU CR2-B.

Mall 16: EU CR2-A – Förändringar av mängden av allmänna och specifika kreditriskjusteringar

Syfte: Identifiera förändringar av ett instituts mängd av allmänna och specifika kreditriskjusteringar som innehas gentemot lån och räntebärande värdepapper som har fallerat eller är osäkra.
Tillämpningsområde: Mallen gäller för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer.
Innehåll: Ackumulerade belopp för specifika och allmänna kreditriskjusteringar för osäkra eller fallerade lån och räntebärande värdepapper (allmänna kreditriskjusteringar kan vara relaterade till lån och räntebärande värdepapper som varken har fallerat eller är osäkra).
Frekvens: halvårsvis
Format: fast. Kolumnerna kan inte ändras. Institut får lägga till ytterligare rader.
Åtföljande beskrivning: Institut bör beskriva typen av specifika och allmänna kreditriskjusteringar som inbegrips i mallen och förväntas förklara drivkrafterna bakom alla väsentliga förändringar av beloppen.

		a	b
		Ackumulerad specifik kreditriskjustering	Ackumulerad allmän kreditriskjustering
1	Ingående balans		
2	Ökningar på grund av belopp som avsatts för beräknade låneförluster under perioden		
3	Minskningar på grund av belopp som avsatts för beräknade låneförluster under perioden		
4	Minskningar på grund av belopp som avsatts för ackumulerade kreditriskjusteringar		
5	Överföringar mellan kreditriskjusteringar		
6	Konsekvenser av växelkursrörelser		
7	Företagssammanslagningar, inbegripet förvärv och avyttringar av dotterföretag		
8	Andra justeringar		
9	Utgående balans		
10	Återvinningar från kreditriskjusteringar som angivits direkt i resultaträkningen		
11	Specifika kreditriskjusteringar som angivits direkt i resultaträkningen		

Definition

Kolumner

Allmänna och specifika kreditriskjusteringar: inbegriper belopp såsom de definieras i artikel 1 i kommissionens delegerade förordning (EU) nr 183/2014 av den 20 december 2013.

Rader

Ökningar på grund av belopp som avsatts för beräknade låneförluster under perioden och minskningar på grund av belopp som avsatts för beräknade låneförluster under perioden bör inbegripa beloppet för förändringar av specifika (respektive) allmänna kreditriskjusteringar som beror på förändringar av en motparts kreditvärdighet – till exempel en ökning eller ett upphävande av nedskrivningsförluster i enlighet med redovisningsramen – och som inte innebär en överföring mellan reserveringar. I detta senare fall bör institutet redovisa förändringen av kreditriskjustering på raden "överföringar mellan kreditriskjusteringar".

Minskningar på grund av belopp som avsatts för ackumulerade kreditriskjusteringar: effekten av delvisa och fullständiga avskrivningar på beloppet för specifika och allmänna kreditriskjusteringar. För en definition av avskrivning, se mall EU CRB-B.

Företagssammanslagningar, inbegripet förvärv och avyttringar av dotterföretag: effekten på beloppet för ackumulerade specifika och allmänna kreditriskjusteringar på alla transaktioner eller någon annan händelse genom vilken en förvärvare erhåller kontroll över ett eller flera företag.

Andra justeringar: saldoposter som krävs för att summan ska stämma överens.

Återvinningar från kreditriskjusteringar som angivits direkt i resultaträkningen och specifika kreditriskjusteringar som angivits direkt i resultaträkningen: Raderna bör inbegripa det direkta upphävandet av respektive den direkta ökningen av specifika kreditriskjusteringar som – i enlighet med tillämpliga redovisningsstandarder – inte görs via ett avsättningskonto utan genom direkt reducering av en exponerings bokförda bruttobelopp.

Mall 17: EU CR2-B – Förändringar i innehavet av fallerade och osäkra lån och räntebärande värdepapper

Syfte: Identifiera förändringarna i ett instituts innehav av fallerade lån och räntebärande värdepapper.
Tillämpningsområde: Mallen gäller för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer.
Innehåll: Bokförda bruttovärden
Frekvens: halvårsvis
Format: fast
Åtföljande beskrivning: Banker förväntas förklara drivkrafterna bakom alla väsentliga förändringar av beloppen.

		a
		Bokfört bruttovärde för fallerade exponeringar
1	Ingående balans	
2	Lån och räntebärande värdepapper som har fallerat eller skrivits ned sedan den senaste rapporteringsperioden	
3	Återgått till icke fallerat tillstånd	
4	Avskrivna belopp	
5	Andra förändringar	
6	Utgående balans	

Definitioner:

Kolumner:

Bokförda bruttovärden: Se definitionen i mall EU CRB-B.

Fallerade exponeringar: exponeringar som behandlas enligt intern- eller schablonmetoden och som är fallerade i enlighet med artikel 178 i kapitalkravsförordningen.

Rader:

Ingående balans: fallerade eller osäkra exponeringar vid periodens början. De bör redovisas efter avdrag av delvisa eller fullständiga avskrivningar som har skett under tidigare perioder och före nedskrivningar (dvs. dessa ignoreras), oavsett huruvida nedskrivningen gör via ett avsättningskonto eller direkt via en reducering av exponeringens bokförda bruttovärde.

Lån och räntebärande värdepapper som har fallerat sedan den senaste rapporteringsperioden: Detta avser alla lån eller räntebärande värdepapper som specificerats som fallerade under rapporteringsperioden.

Återgång till icke fallerat tillstånd: lån eller räntebärande värdepapper som har återgått till icke fallerat tillstånd under rapporteringsperioden.

Avskrivna belopp: belopp för osäkra eller fallerade exponeringar som har avskrivits antingen fullständigt eller delvis under perioden. För en definition av avskrivningar, se mall EU CRB-B.

Andra förändringar: saldoposter som krävs för att summan ska stämma överens.

Avsnitt C – Allmänna kvalitativa uppgifter om kreditriskreducering

93. Vid tillämpningen av artikel 453 a–e bör institut lämna uppgifter i tabell EU CRC nedan.

Tabell 7: EU CRC – Kvalitativa upplysningskrav med anknytning till tekniker för kreditriskreducering

Syfte: Lämna kvalitativa uppgifter om kreditriskreducering.
Tillämpningsområde: Tabellen är obligatorisk för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer.
Innehåll: kvalitativa uppgifter
Frekvens: årlig
Format: flexibelt

Instituten bör lämna upplysningar om följande:

Artikel 453 a	Institut bör, när uppgifter lämnas om deras riktlinjer för nettning och användning av nettning i enlighet med artikel 453 a, ge en tydlig beskrivning av riktlinjer och processer för kreditriskreducering avseende nettning i och utanför balansräkningen. De bör också ange till vilken utsträckning nettning i och utanför balansräkningen har använts och dennas betydelse med avseende på kreditriskhantering. Institut bör i synnerhet ange detaljer om de tekniker som används med avseende på positioner som täcks av nettningssavtal i balansräkningen och de finansiella instrument som inbegrips i ramavtalen om nettning. Vidare kan även de förhållanden som krävs för att säkerställa dessa teknikers effektivitet och de kontroller som inrättats för juridisk risk beskrivas.
Artikel 453 b	Institut bör, som en del av sina upplysningar om de centrala egenskaperna för sina riktlinjer och metoder för värdering och hantering av säkerheter i enlighet med artikel 453 b, redovisa följande: – Grunden för bedömningen och valideringen av den intecknade säkerheten (marknadsvärde, andra värden). – Till vilken utsträckning det beräknade värdet av säkerheten reduceras av en nedsättning. – Den process och de metoder som inrättats för övervakning av värdet av säkerheten för inteckningen och andra fysiska säkerheter. Dessutom kan kreditinstitut också lämna upplysningar om huruvida det finns ett system inrättat för kreditexponeringsgränser och hur den godtagna säkerheten påverkar kvantifieringen av dessa gränser.
Artikel 453 c	Institut bör, vid beskrivningen av de huvudsakliga typer av säkerhet som antagits i enlighet med artikel 453 c, lämna en utförlig beskrivning av de huvudsakliga typer av säkerhet som godtagits för reducering av kreditrisk. Vidare bör institut, som god praxis, dela upp de godtagna finansiella säkerheterna per typ av kredittransaktion med säkerhet och ange säkerheternas kreditvärdering och återstående löptid.

Artikel 453 d	Beskrivningen av de huvudsakliga typerna av garantigivare och motparter till kreditderivat och deras kreditvärdighet ska redovisas i enlighet med artikel 453 d och bör omfatta kreditderivat som används i syfte att reducera kapitalkrav, exklusive de som används som en del av strukturer för syntetisk värdepapperisering.
Artikel 453 e	Institut bör, när uppgifter lämnas om koncentrationer med avseende på marknads- eller kreditrisk inom de kreditreducerande åtgärder som vidtagits i enlighet med artikel 453 e, lämna en analys av en eventuell koncentration som uppstår till följd av kreditreducerande åtgärder och som kan hindra kreditreducerande instrument från att vara verkningsfulla. Koncentrationer inom ramen för dessa upplysningar kan inbegripa koncentrationer per typ av instrument som används som säkerhet, enhet (koncentration per garantigivartyp och kreditderivatgivare), sektor, geografiskt område, valuta, kreditvärdering eller andra faktorer som potentiellt påverkar värdet av skyddet och därmed reducerar detta skydd.

Avsnitt D – Allmänna kvantitativa uppgifter om kreditriskreducering

94. Vid tillämpningen av artikel 453 f och g menas med uppgifter om exponeringsvärde som täcks av finansiell säkerhet, annan säkerhet, garantier och kreditderivat uppgifter om utestående säkrade exponeringar och det säkrade beloppet inom ramen för dessa exponeringar. Uppgifter ska lämnas i enlighet med mall EU CR3 nedan.

Mall 18: EU CR3 – Tekniker för kreditriskreducering – översikt

Syfte: Redovisa omfattningen av användningen av tekniker för kreditriskreducering.
Tillämpningsområde: Mallen gäller för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer.
Innehåll: bokförda värden. Institut bör inbegripa alla säkerheter, finansiella garantier och kreditderivat som används i syfte att reducera kreditrisken för alla säkrade exponeringar, oberoende av huruvida schablon- eller internmetoden används för beräkningen av riskvägt exponeringsbelopp. Eventuella exponeringar säkrade genom säkerheter, finansiella garantier eller kreditderivat (som är godtagbart eller inte som tekniker för kreditriskreducering i enlighet med del tre, avdelning II, kapitel 4 i kapitalkravsförordningen) som används för att reducera kapitalkrav bör inte redovisas.
Frekvens: halvårsvis
Format: fast. Ifall institut inte kan kategorisera exponeringar säkrade genom säkerheter, finansiella garantier eller kreditderivat i lån och räntebärande värdepapper kan de antingen i) slå samman två motsvarande rutor eller ii) dela beloppet med den proportionella vikten av bokförda bruttovärden. De bör förklara vilken metod de har använt.
Åtföljande beskrivning: Institut förväntas komplettera mallen med en beskrivande kommentar för att förklara eventuella väsentliga förändringar under rapporteringsperioden och de huvudsakliga drivkrafterna bakom sådana förändringar.

		a	b	c	d	e
		Osäkrade exponeringar – bokfört värde	Säkrade exponeringar – bokfört värde	Exponeringar med pantsäkerhet	Exponeringar säkrade genom finansiella garantier	Exponeringar säkrade genom kreditderivat
1	Summa – lån					
2	Summa – räntebärande värdepapper					
3	Summa – exponeringar					
4	Varav fallerade					

Definitioner**Kolumner:**

Osäkrade exponeringar – bokfört värde: det bokförda beloppet för exponeringar (efter reserveringar/nedskrivningar) som inte gynnas av en teknik för kreditriskreducering, oavsett huruvida denna teknik godtas enligt del tre, avdelning II, kapitel 4 i kapitalkravsförordningen.

Säkrade exponeringar – bokfört värde: bokfört belopp för exponeringar till vilka minst en mekanism för kreditriskreducering (säkerhet, finansiella garantier, kreditderivat) är kopplad. Tilldelningen av det bokförda beloppet för exponeringar som är säkrade på flera sätt till deras olika mekanismer för kreditriskreducering görs i prioritetsordning, med början med den mekanism för kreditriskreducering som förväntas utnyttjas först vid en förlust, och inom gränserna för det bokförda beloppet för säkrade exponeringar.

Exponeringar med pantsäkerhet: bokförda belopp för exponeringar (efter reserveringar/nedskrivningar) med delvis eller fullständig pantsäkerhet. Ifall en exponering har pantsäkerhet eller är säkrad genom en annan mekanism eller andra mekanismer för kreditriskreducering utgörs det bokförda beloppet för exponeringarna med pantsäkerhet av den återstående delen av exponeringen med pantsäkerhet efter beaktande av de delar av exponeringen som redan är säkrade genom andra reduceringsmekanismer som förväntas utnyttjas i förväg i händelse av en förlust, utan beaktande av ställande av mer säkerhet än vad som krävs.

Exponeringar säkrade genom finansiella garantier: bokförda belopp för exponeringar (efter reserveringar/nedskrivningar) som är delvist eller fullständigt säkrade genom finansiella garantier. Ifall en exponering är säkrad genom finansiella garantier eller genom andra mekanismer för kreditriskreducering utgörs det bokförda beloppet för exponeringarna som är säkrade genom finansiella garantier den återstående delen av exponeringarna som är säkrade genom finansiella garantier efter beaktande av de delar av exponeringen som redan är säkrade genom andra reduceringsmekanismer som förväntas utnyttjas i förväg i händelse av en förlust, utan beaktande av ställande av mer säkerhet än vad som krävs.

Exponeringar säkrade genom kreditderivat: bokförda belopp för exponeringar (efter reserveringar/nedskrivningar) som är delvist eller fullständigt säkrade genom kreditderivat. Ifall en exponering är säkrad genom kreditderivat eller genom en annan mekanism eller andra mekanismer för kreditriskreducering utgörs det bokförda beloppet för exponeringarna som är säkrade genom kreditderivat av den återstående delen av exponeringarna som är säkrade genom kreditderivat efter beaktande av de delar av exponeringen som redan är säkrade genom andra reduceringsmekanismer som förväntas utnyttjas i förväg i händelse av en förlust, utan beaktande av ställande av mer säkerhet än vad som krävs.

4.9 Kreditrisk och kreditriskreducering inom ramen för schablonmetoden

95. I följande innehåll i dessa riktlinjer specificeras de kraven på de uppgifter som ska lämnas i enlighet med artiklarna 444 och 453 i kapitalkravsförordningen. Uppgifter i avsnitten nedan gäller endast för instrument som omfattas av del tre, avdelning II, kapitel 2 (schablonmetoden) för att beräkna deras riskvägda exponeringsbelopp i de syften som avses i artikel 92.3 a i samma förordning.

96. Instrument som omfattas av del tre, avdelning II, kapitel 6 i kapitalkravsförordningen (exponeringar gentemot motpartskreditrisk) samt instrument för vilka kraven i del tre, avdelning II, kapitel 5 (värdepapperiseringsexponeringar) gäller omfattas inte av upplysningskraven i följande avsnitt. Upplysningar som omfattas av del tre, avdelning II, kapitel 6 i förordningen specificeras i punkt 4.11 i dessa riktlinjer.

Avsnitt A – Kvalitativa uppgifter om användningen av schablonmetoden

97. Vid tillämpningen av artikel 444 a–d i kapitalkravsförordningen bör institut lämna de uppgifter som specificeras i tabell EU CRD nedan.

Tabell 8: EU CRD – Kvalitativa upplysningskrav för instituts användning av extern kreditvärdering inom ramen för schablonmetoden för kreditrisk

Syfte: Komplettera uppgifterna om ett instituts användning av schablonmetoden med kvalitativa uppgifter om användningen av extern kreditvärdering.		
Tillämpningsområde: Tabellen gäller för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer och som beräknar de riskvägda exponeringsbeloppen i enlighet med del tre, avdelning II, kapitel 2 i kapitalkravsförordningen. Ett institut kan, i syfte att lämna meningsfulla uppgifter till användare, välja att inte lämna de uppgifter som erfordras i tabellen om de exponeringar och riskvägda exponeringsbelopp som beräknas i enlighet med del tre, avdelning II, kapitel 2 i kapitalkravsförordningen inte är väsentliga i enlighet med artikel 432.1 i samma förordning, i enlighet med vad som specificeras i EBA:s riktlinjer 2014/14. I enlighet med den artikeln och punkt 19 i dessa riktlinjer bör institutet tydligt ange om ovanstående val görs. Dessutom bör det förklara varför det anser att uppgifterna inte är meningsfulla för användare och inte är väsentliga, inbegripet en beskrivning av exponeringsklasserna i fråga och den aggregerade totala riskexponering som dessa exponeringsklasser representerar.		
Innehåll: kvalitativa uppgifter		
Frekvens: årlig		
Format: flexibelt		
A. För var och en av de exponeringsklasser som specificeras i artikel 112 i kapitalkravsförordningen, för vilka institut beräknar det riskvägda exponeringsbeloppet i enlighet med del tre, avdelning II, kapitel 2 i kapitalkravsförordningen, bör institut lämna följande uppgifter:		
Artikel 444 a	a)	Namn på de externa ratinginstitut och exportkreditorgan som använts av institutet, och skäl till eventuella förändringar under rapporteringsperioden.
Artikel 444 b	b)	De exponeringsklasser för vilka varje ratinginstitut eller exportkreditorgan används.
Artikel 444 c	c)	En beskrivning av den process som används för att överföra emittentbetyg och kreditvärderingar för jämförbara tillgångar i handelslagret.

Artikel 444 d	d)	Anpassningen av den alfanumeriska skalan för varje institut/organ som används till de kreditkvalitetssteg som föreskrivs i del tre, avdelning II, kapitel 2 i kapitalkravsförordningen (förutom om institutet följer den inplacering som offentliggjorts av EBA).
---------------	----	---

Avsnitt B – Kvantitativa uppgifter om användningen av schablonmetoden

98. Institut bör lämna uppgifter om exponeringar som täcks av godtagbara finansiella säkerheter, andra godtagbara säkerheter samt garantier eller kreditderivat som redovisas vid tillämpningen av artikel 453 f och g, såväl som mall EU CR3 i dessa riktlinjer, genom att lämna uppgifter om effekten av kreditriskreducering i enlighet med del tre, avdelning II, kapitel 4 i kapitalkravsförordningen för exponeringar som är riskvägda i enlighet med kapitel 2 i samma avdelning i samma förordning (schablonmetoden).

99. Uppgifter om effekten av tekniker för kreditriskreducering, i enlighet med punkt 95, bör följa de specifikationer som fastställts i mall EU CR4. Mall EU CR4 exkluderar exponeringar som är föremål för kraven i del tre, avdelning II, kapitlen 5 och 6 i kapitalkravsförordningen (exponeringar som är föremål för motpartskreditrisk- och värdepapperiseringsriskramen).

Mall 19: EU CR4 – Schablonmetoden – kreditriskexponering och effekter av kreditriskreducering

Syfte: Åskådliggöra effekten av alla tekniker för kreditriskreducering i enlighet med del tre, avdelning II, kapitel 4 i kapitalkravsförordningen, inbegripet den förenklade metoden för finansiella säkerheter och den fullständiga metoden för finansiella säkerheter vid tillämpningen av artikel 222 och artikel 223 i samma förordning på kapitalkravsberäkningar med schablonmetoden. Densiteten av riskvägda exponeringsbelopp ger ett syntetiskt mått på varje portföljs risknivå.
Tillämpningsområde: Mallen gäller för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer och som beräknar de riskvägda exponeringsbeloppen för kreditrisk i enlighet med del tre, avdelning II, kapitel 2 i kapitalkravsförordningen. Mall EU CR4 täcker inte derivatinstrument, repor, värdepappers- och råvarulån eller lånetransaktioner baserade på värdepapper eller råvaror, transaktioner med lång avvecklingscykel eller marginalutlåning som omfattas av del tre, avdelning II, kapitel 6 i kapitalkravsförordningen eller av artikel 92.3 f i samma förordning, vilkas lagstadgade exponeringsvärde beräknas i enlighet med de metoder som fastställts i föregående kapitel. Ett institut som beräknar riskviktade exponeringsbelopp för kreditrisk också i enlighet med del 3, avdelning II, kapitel 3 i kapitalkravsförordningen kan anse att de exponeringar och riskvägda exponeringsbelopp som beräknas i enlighet med kapitel 2 inte är väsentliga i enlighet med artikel 432.1 i samma förordning (i enlighet med vad som specificeras i EBA:s riktlinjer 2014/14). Under sådana förhållanden – och i syfte att endast ge meningsfulla uppgifter till användare – får ett institut välja att inte lämna upplysningar i mall EU CR4. I enlighet med den artikeln och punkt 19 i dessa riktlinjer bör institutet tydligt ange om ovanstående tillvägagångssätt begagnas. Dessutom bör det förklara varför det anser att uppgifterna i mall EU CR4 inte är meningsfulla för användare. Förklaringen bör inbegripa en beskrivning av de exponeringar som inbegrips i respektive exponeringsklasser och den aggregerade summan av riskvägda exponeringsbelopp från sådana exponeringsklasser.
Innehåll: lagstadgade exponeringsbelopp
Frekvens: halvårsvis
Format: fast. (Kolumnerna kan inte ändras. Raderna återspeglar exponeringsklasserna i artikel 112 i kapitalkravsförordningen.)
Åtföljande beskrivning: Institut förväntas komplettera mallen med en beskrivande kommentar för att förklara eventuella väsentliga förändringar under rapporteringsperioden och de huvudsakliga drivkrafterna bakom sådana förändringar.

		a	b	c	d	e	f
		Exponeringar före kreditkonverteringsfaktor och kreditriskreducering		Exponeringar efter kreditkonverteringsfaktor och kreditriskreducering		Riskvägda exponeringsbelopp och densitet av riskvägt exponeringsbelopp	
	Exponeringsklasser	Belopp i balansräkningen	Belopp utanför balansräkningen	Belopp i balansräkningen	Belopp utanför balansräkningen	Riskvägda exponeringsbelopp	Densitet av riskvägt exponeringsbelopp
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	Detaljhandel						
9	Säkrade genom panträtt i fast egendom						
10	Fallerande exponeringar						
11	Exponeringar förknippade med särskilt hög risk						
12	Säkerställda obligationer						
13	Institut och företag med kortfristig kreditvärdering						
14	Företag för kollektiva investeringar						
15	Aktier						
16	Övriga poster						
17	Summa						

Definitioner

Exponeringsklasser: Exponeringsklasser definieras i artiklarna 112–134 i del tre, avdelning II, kapitel 4 i kapitalkravsförordningen.

Övriga poster: avser tillgångar som är föremål för en specifik riskvikt som fastställs i artikel 134 i del tre, avdelning II, kapitel 4 i kapitalkravsförordningen. Det avser också tillgångar som inte dragits av vid tillämpningen av artikel 39 (för stora skatteinbetalningar, skatteförluster som förts till tidigare år och uppskjutna skattefordringar som inte är beroende av framtida lönsamhet), artikel 41 (förmånsbestämda pensionsplaner), artikel 46 och artikel 469 (icke väsentliga investeringar i kärnprimärkapital hos enheter i den finansiella sektorn), artikel 49 och artikel 471 (andelar i försäkringsföretag oberoende av huruvida försäkringsföretagen övervakas inom ramen för direktivet om konglomerat), artikel 60 och artikel 475 (icke väsentliga och väsentliga direkta, indirekta och syntetiska investeringar i primärkapitaltillskott hos enheter i den finansiella sektorn), artikel 70 och artikel 477 (oväsentliga och väsentliga direkta, indirekta och syntetiska innehav av supplementärkapital från en enhet i den finansiella sektorn) när de inte tilldelats till andra exponeringsklasser, och kvalificerade innehav utanför den finansiella sektorn när de inte givits en riskvikt på 1 250 procent (vid tillämpningen av artikel 36 k) i del två, avdelning I, kapitel 1 i kapitalkravsförordningen.

Kolumner:

Exponeringar före kreditkonverteringsfaktor och kreditriskreducering – belopp i balansräkningen: Institut bör redovisa exponeringen i balansräkningen enligt den lagstadgade omfattningen av sammanställning (i enlighet med artikel 111 i kapitalkravsförordningen), efter specifika kreditriskjusteringar (enligt vad som definieras i kommissionens delegerade förordning (EU) nr 183/2014) och avskrivningar (enligt vad som definieras i de tillämpliga redovisningsramarna), men före i) användningen av konverteringsfaktorer såsom specificeras i samma artikel och ii) tillämpningen av tekniker för

kreditriskreducering som specificeras i del tre, avdelning II, kapitel 4 i kapitalkravsförordningen, förutom för nettning i och utanför balansräkningen som redan har redovisats i mall EU LI2. Exponeringsvärden för leasingavtal omfattas av artikel 134.7 i samma förordning.

Exponeringar före kreditkonverteringsfaktorer och kreditriskreducering – belopp utanför balansräkningen: Institut bör redovisa exponeringsvärdet utanför balansräkningen enligt den lagstadgade omfattningen av sammanställning, efter specifika kreditriskjusteringar enligt vad som definieras i kommissionens delegerade förordning (EU) nr 183/2014, men före användningen av konverteringsfaktorer i enlighet med artikel 111 i kapitalkravsförordningen och före effekten av tekniker för kreditriskreducering (vid tillämpningen av del tre, avdelning II, kapitel 4 i samma förordning), förutom för nettning i och utanför balansräkningen som redan har redovisats i mall EU LI2.

Kreditexponering efter kreditkonverteringsfaktor och kreditriskreducering: exponeringsvärde efter beaktande av specifika kreditriskjusteringar enligt definitionen i kommissionens delegerade förordning (EU) nr 183/2014 och avskrivningar enligt definitionen i den tillämpliga redovisningsramen, alla kreditriskreducerande åtgärder och kreditkonverteringsfaktorer. Detta är det belopp på vilket riskvikterna (i enlighet med artikel 113 och del tre, avdelning II, kapitel 2, avsnitt 2 i kapitalkravsförordningen) tillämpas. Det är ett belopp motsvarande nettokredit efter tillämpning av tekniker för kreditriskreducering och kreditkonverteringsfaktor.

Densitet av riskvägt exponeringsbelopp: summa av riskvägda exponeringar/exponeringar efter kreditkonverteringsfaktor och efter kreditriskreducering. Resultatet av kvoten ska uttryckas i procent.

Kopplingar över mallar

Beloppet i [EU CR4:14/c+EU CR4:14/d] motsvarar beloppet i [EU CR5:17/summa]

100. Vid tillämpningen av artikel 444 e bör institut lämna upplysningar i mall EU CR5 (inbegripet en uppdelning av exponeringar efter konverteringsfaktor och efter tekniker för riskreducering).

Mall 20: EU CR5 – Schablonmetoden

Syfte: Presentera uppdelningen av exponeringar som behandlas enligt schablonmetoden per tillgångsklass och riskvikt (motsvarande den risknivå som tilldelats exponeringen enligt schablonmetoden). Riskvikterna i mall EU CR5 omfattar alla de som tilldelats varje kreditkvalitetssteg i artiklarna 113–134 i del tre, avdelning II, kapitel 2 i kapitalkravsförordningen. Tillämpningsområde: Mallen gäller för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer och som beräknar de riskvägda exponeringsbeloppen i enlighet med del tre, avdelning II, kapitel 2 i kapitalkravsförordningen. Ett institut riskvikt exponeringar enligt kapitel 3 i samma förordning. De exponeringar och riskvägda exponeringsbelopp som beräknas i enlighet med kapitel 2 är inte väsentliga i enlighet med artikel 432.1 i samma förordning, enligt vad som specificeras i EBA:s riktlinjer 2014/14. Under sådana förhållanden – och i syfte att endast lämna meningsfulla uppgifter till användare – får ett institut välja att inte lämna upplysningar i mall EU CR5. I enlighet med den artikeln och punkt 19 i dessa riktlinjer bör institutet tydligt ange om ovanstående val görs. Dessutom bör det förklara varför det anser att uppgifterna i mall EU CR4 inte är meningsfulla för användare. Förklaringen bör inbegripa en beskrivning av de exponeringar som inbegrips i respektive exponeringsklasser och den aggregerade summan av riskvägda exponeringsbelopp från sådana exponeringsklasser.
Innehåll: lagstadgade exponeringsvärden uppdelade per riskvikter. Institut bör redovisa exponeringar efter konverteringsfaktor och efter tekniker för riskreducering. Den riskvikt som används för uppdelningen motsvarar de olika kreditkvalitetssteg som är tillämpliga i enlighet med artiklarna 113–134 i del tre, avdelning II, kapitel 2 i kapitalkravsförordningen.
Frekvens: halvårsvis
Format: fast
Åtföljande beskrivning: Institut förväntas komplettera mallen med en beskrivande kommentar för att förklara eventuella väsentliga förändringar under rapporteringsperioden och de huvudsakliga drivkrafterna bakom sådana förändringar.

	Exponeringsklasser	Riskvikt																Summa	Varav icke kreditvärderade
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150 %	250 %	370 %	1250%	Övrigt	Avdragna		
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	Detaljhandel																		
9	Säkrade genom panträtt i fast egendom																		
10	Fallerande exponeringar																		
11	Exponeringar förknippade med särskilt hög risk																		
12	Säkerställda obligationer																		
13	Institut och företag med kortfristig kreditvärdering																		
14	Företag för kollektiva investeringar																		
15	Aktier																		
16	Övriga poster																		
17	Summa																		

Definitioner

Summa: totalt belopp för exponeringarna i och utanför balansräkningen enligt den lagstadgade omfattningen av sammanställning (i enlighet med artikel 111 i kapitalkravsförordningen), efter specifika kreditriskjusteringar (enligt vad som definieras i kommissionens delegerade förordning (EU) nr 183/2014) och avskrivningar (enligt vad som definieras i de tillämpliga redovisningsramarna), efter i) användningen av konverteringsfaktorer såsom specificeras i samma artikel och ii) tillämpningen av tekniker för kreditriskreducering som specificeras i del tre, avdelning II, kapitel 4 i kapitalkravsförordningen.

Exponeringsklasser: Exponeringsklasser definieras i artiklarna 112–134 i del tre, avdelning II, kapitel 4 i kapitalkravsförordningen.

Övriga poster: avser tillgångar som är föremål för en specifik riskvikt som fastställs i artikel 134 i del tre, avdelning II, kapitel 4 i kapitalkravsförordningen. Det avser också tillgångar som inte dragits av vid tillämpningen av artikel 39 (för stora skattebetalningar, skatteförluster som förts till tidigare år och uppskjutna skattefordringar som inte är beroende av framtida lönsamhet), artikel 41 (förmånsbestämda pensionsplaner), artikel 46 och artikel 469 (icke väsentliga investeringar i kärnprimärkapital hos enheter i den finansiella sektorn), artikel 49 och artikel 471 (andelar i försäkringsföretag oberoende av huruvida försäkringsföretagen övervakas inom ramen för direktivet om konglomerat), artikel 60 och artikel 475 (icke väsentliga och väsentliga direkta, indirekta och syntetiska investeringar i primärkapitaltillskott hos enheter i den finansiella sektorn), artikel 70 och artikel 477 (oväsentliga och väsentliga direkta, indirekta och syntetiska innehav av supplementärkapital från en enhet i den finansiella sektorn) när de inte tilldelats till andra exponeringsklasser, och kvalificerade innehav utanför den finansiella sektorn när de inte givits en riskvikt på 1 250 procent vid tillämpningen av artikel 36 k i del två, avdelning I, kapitel 1 i kapitalkravsförordningen.

Avdragna: exponeringar som ska dras av i enlighet med del två i kapitalkravsförordningen.

Icke kreditvärderade: exponeringar för vilka en kreditbedömning av ett utsett ratinginstitut inte finns tillgänglig och som tilldelats specifika riskvikter beroende på deras klass, i enlighet med vad som specificeras i artiklarna 113–134 i kapitalkravsförordningen.

4.10 Kreditrisk och kreditriskreducering inom ramen för internmetoden

101. I följande avsnitt i dessa riktlinjer specificeras de krav på de uppgifter som ska lämnas i enlighet med artiklarna 452 och 453 i kapitalkravsförordningen. Uppgifter i avsnitten nedan gäller endast för instrument som omfattas av del tre, avdelning II, kapitel 3 för att beräkna deras riskvägda exponeringsbelopp i de syften som avses i artikel 92.3 a i samma förordning (internmetoden).
102. Instrument som omfattas av del tre, avdelning II, kapitel 6 i kapitalkravsförordningen (exponeringar gentemot motpartskreditrisk) samt instrument för vilka kraven i del tre, avdelning II, kapitel 5 (exponeringar gentemot värdepapperiseringstransaktioner) gäller omfattas inte av upplysningskraven i följande avsnitt (exponeringar som är föremål för motpartskreditrisk- och värdepapperiseringsriskramen).

Avsnitt A – Kvalitativa uppgifter om användningen av internmetoden

103. Vid tillämpningen av artikel 452 a–c bör institut lämna uppgifter om IRB-modellernas kvalitativa miljö, i enlighet med specifikationerna i tabell EU CRE.

Tabell 9: EU CRE – Kvalitativa upplysningskrav med anknytning till IRB-modeller

Syfte: Lämna ytterligare uppgifter om IRB-modeller som används för beräkning av riskvägt exponeringsbelopp.		
Tillämpningsområde: Tabellen gäller för institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer och som tillåts använda den avancerade eller den grundläggande internmetoden för vissa av eller alla sina exponeringar i enlighet med del tre, avdelning II, kapitel 3 i kapitalkravsförordningen. Institut bör, i syfte att ge meningsfulla uppgifter till användare, beskriva de huvudsakliga dragen hos de modeller som används på grupp-nivå (enligt omfattningen av den lagstadgade sammanställningen i enlighet med del ett, avdelning II i samma förordning) och förklara hur omfattningen av de beskrivna modellerna fastställdes. Kommentaren bör inbegripa procentsatsen för riskvägda exponeringsbelopp som täcks av modellerna för var och en av institutets lagstiftningsportföljer.		
Innehåll: kvalitativa uppgifter		
Frekvens: årlig		
Format: flexibelt		
Institut ska lämna följande uppgifter om sin användning av IRB-modeller:		
Artikel 452 b iv	a)	Beskrivningen av kontrollmekanismerna för riskklassificeringssystemen i enlighet med artikel 452 b iv bör omfatta utarbetande, kontroller och förändringar av interna modeller. Vid beskrivningen av oberoende, ansvarsfördelning och översyn av riskklassificeringssystemen bör rollen för de funktioner som är involverade i utarbetandet, godkännandet och efterföljande ändringar av kreditriskmodeller redovisas.
Artikel 452 b iv	b)	Beskrivningen av rollen för de funktioner som hänvisas till ovan bör även inbegripa förhållandet mellan riskhanteringsfunktionen och funktionen för internrevision, såväl som förfarandet för att säkerställa oberoendet av den funktion som ansvarar för modellöversynen gentemot de funktioner som ansvarar för utarbetandet av modellen.
Artikel 452 b iv	c)	Som en del av de uppgifter som lämnas i enlighet med artikel 452 b iv bör institut redovisa omfattningen och det huvuddelarna av rapportering med anknytning till kreditriskmodeller.
Artikel	d)	Till vilken utsträckning tillsynsmyndigheten godkänner metoden.

452 a		
Artikel 452 a	e)	När uppgifter lämnas om den behöriga myndighetens godkännande av metod eller övergångsordning i enlighet med artikel 452 a bör institut (för varje exponeringsklass) ange delen av fallerade exponeringar inom gruppen (i procent av totala fallerade exponeringar) som täcks av schablonmetoden och den grundläggande och den avancerade internmetoden samt delen av exponeringsklasserna som omfattas av en införandeplan.
Artikel 452 c	f)	Redovisningen av de interna riskklassificeringsförfarandena per exponeringsklasser som förtecknas i artikel 452 c bör inbegripa antalet nyckelmodeller som används med avseende på varje portfölj, med en kort diskussion om de huvudsakliga skillnaderna mellan modellerna inom samma portföljer.
Artikel 452 c	g)	Redovisningen av de interna klassificeringsförfarandena per exponeringsklasser som förtecknas i artikel 452 c bör inbegripa en beskrivning av huvuddragen hos de godkända modellerna, i synnerhet följande: i) Definitioner, metoder och uppgifter för uppskattning och validering av PD, såsom hur PD-värden uppskattas för lågfallisemangsportföljer, huruvida det finns lagstadgade minimigränser (golv), och drivkrafterna bakom skillnader som observerats mellan PD och den faktiska andelen fallissemang för åtminstone de senaste tre perioderna. Vidare bör i tillämpliga fall följande inbegripas: ii) Definitioner, metoder och uppgifter för uppskattning och validering av LGD, såsom metoder för beräkning av LGD vid konjunkturnedgångar, hur LGD uppskattas för lågfallisemangsportföljer, tid som förflyter mellan fallissemang och avslutandet av exponeringen. iii) Definitioner, metoder och uppgifter för uppskattning och validering av kreditkonverteringsfaktorer, inbegripet antaganden som gjordes för att ta fram dessa variabler. Beskrivningen av kännetecknen för den interna modellen för aktier i enlighet med artikel 452 c v bör omfatta de modeller som används för exponeringar som behandlas inom ramen för den interna modellen i enlighet med artikel 155.4.

Avsnitt B – Kvantitativa uppgifter om användningen av internmetoden

104. Vid tillämpningen av artikel 452 e och g bör institut lämna de uppgifter som specificeras i mall EU CR6 nedan.

- Redovisningen av "exponeringsvärdet" (i enlighet med vad som krävs i artikel 452 e i) uppfylls genom redovisningen av de ursprungliga exponeringsvärdena (både i och utanför balansräkningen) i kolumnerna a och b samt genom redovisningen av de fallerade exponeringarna i kolumn d.
- Redovisningen av "summan av outnyttjade kreditmöjligheter och exponeringsvägda genomsnittliga exponeringsvärden för alla exponeringsklasser" (såsom krävs enligt artikel 452 e iii) uppfylls genom redovisningen av den "genomsnittliga kreditkonverteringsfaktorn".
- Redovisningen av exponeringsvägd genomsnittlig riskvikt (såsom krävs enligt artikel 452 e ii) uppfylls genom redovisningen av de riskvägda exponeringsbeloppen i kombination med densiteten av riskvägt exponeringsbelopp.
- När uppgifter lämnas som är uppdelade per PD-intervall (såsom krävs enligt artikel 452 e) bör institut även redovisa det antal gäldenärer som motsvarar antalet enskilda PD-

skattningar inom detta intervall. Det är godtagbart att göra en uppskattning (ett avrundat tal).

105. Institut bör också redovisa en uppdelning av genomsnittlig PD och genomsnittlig LGD per exponeringsklass (kolumnerna e och g).
106. Vid redovisning av värdejusteringar och avsättningar i enlighet med artikel 452 g bör institut lämna uppgifter om framtagandet av värdejusteringar och avsättningar, inbegripet specifika kreditriskjusteringar per exponeringsklass och hur de skiljer sig från tidigare erfarenheter, såväl som en beskrivning av de faktorer som påverkade erfarenheten av förlusten under den föregående perioden (artikel 452 h).
107. Uppdelningen i ett tillräckligt antal gäldenärsklasser bör justeras utöver det obligatoriska minimikravet för uppdelning ifall en justering behövs för att ge en representativ uppdelning av fördelningen av de klasser som används inom ramen för internmetoden av ett institut, inbegripet när dessa klasser är aggregerade. Ifall ytterligare PD-klasser införs i mall EU CR6 kan klasser aggregeras ifall uppdelningen förblir representativ för fördelningen av klasser som används inom ramen för internmetoden.

Mall 21: EU CR6 – Internmetoden – kreditriskexponeringar per exponeringsklass och PD-intervall

Syfte: Lämna huvudsakliga parametrar som används vid beräkningen av kapitalkrav för IRB-modeller. Detta upplysningskrav syftar till att visa exponeringsklasserna enligt PD-klasser för att möjliggöra en bedömning av portföljens kreditkvalitet. Syftet med att redovisa dessa parametrar är att förbättra öppenheten för instituts beräkningar av riskvägt exponeringsbelopp och tillförlitligheten av lagstiftningsåtgärder.

Tillämpningsområde: Mallen gäller för institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer och som använder antingen den grundläggande eller den avancerade internmetoden för vissa av eller alla sina exponeringar i enlighet med del tre, avdelning II, kapitel 3 i kapitalkravsförordningen. Om ett institut använder både den grundläggande och den avancerade internmetoden bör det redovisa en mall för varje använd metod.

Innehåll: Kolumnerna a och b är baserade på exponeringsvärden före kreditkonverteringsfaktor och kreditriskreducering och kolumnerna c–l är lagstadgade värden som antingen fastställs av institut eller som specificeras i det tidigare kapitlet. Alla värden i mall EU CR6 är baserade på omfattningen av den lagstadgade sammanställningen såsom definieras i del ett, avdelning II, kapitel 2 i kapitalkravsförordningen.

Frekvens: halvårsvis

Format: fast. Kolumnerna, innehållet i dessa samt PD-skalan för raderna får inte ändras, även om originalversionen av PD-skalan i mallen utgör den lägsta detaljnivå som ett institut bör redovisa (dvs. ett institut kan besluta om att göra den ursprungliga PD-skalan ännu mer finfördelad).

Åtföljande beskrivning: Institut förväntas att komplettera mallen med en beskrivning för att förklara effekten av kreditderivat på riskvägda exponeringsbelopp.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	PD-skala	Ursprunglig a bruttoexponeringar i balansräkningen	Exponeringar utanför balansräkningen före kreditkonverteringsfaktor	Genomsnittlig kreditkonverteringsfaktor	Fallerade exponeringar efter kreditriskreducering och efter kreditkonverteringsfaktor	Genomsnittlig PD	Antal gäldenärer	Genomsnittlig LGD	Genomsnittlig löptid	Riskvägda exponeringsbelopp	Densitet av riskvägt exponeringsbelopp	Förväntad förlust	Värdejusteringar och avsättningar
Exponeringsklass X													
	0,00 till <0,15												
	0,15 till <0,25												
	0,25 till <0,50												
	0,50 till <0,75												

	0,75 till <2,50												
	2,50 till <10,00												
	10,00 till <100,00												
	100,00 (fallisse mang)												
	Delsum ma												
Summa (alla portföljer)													

Definitioner**Rader**

Exponeringsklass X: inbegriper de olika exponeringsklasser som förtecknas i artikel 147 i del tre, avdelning II, kapitel 3 i kapitalkravsförordningen, med en ytterligare uppdelning, inom exponeringsklassen "företag", av små och medelstora företag, specialutlåning och förvärvade företagsfordringar, och för exponeringsklassen "detaljhandel" genom identifiering av var och en av de exponeringskategorier de olika korrelationerna i artikel 154.1–154.4 motsvarar. Aktieexponeringarna inom ramen för var och en av regleringsmodellerna i artikel 155 bör redovisas separat. Ingen uppdelning per PD-intervall krävs för aktieexponeringar som behandlas enligt artikel 155.2

Fallissemang: Uppgifterna om fallerade exponeringar i enlighet med artikel 178 i kapitalkravsförordningen kan delas upp ytterligare i enlighet med jurisdiktioners definitioner för kategorier av fallerade exponeringar.

Kolumner

PD-skala: Exponeringar bör delas upp i enlighet med den PD-skala som används i mallen istället för den PD-skala som används av institut i deras beräkning av riskvägt exponeringsbelopp. Institut bör utforma den PD-skala de använder vid beräkningarna av riskvägt exponeringsbelopp efter den PD-skala som ges i mallen.

Ursprungliga bruttoexponeringar i balansräkningen: belopp för exponering i balansräkningen, i enlighet med artikel 24.1 för redovisningar på gruppnivå samt skäl 39 för de på enskild nivå, beräknade i enlighet med artiklarna 166–168 i kapitalkravsförordningen före beaktande av några kreditriskjusteringar som gjorts och före beaktande av effekten av tekniker för kreditriskreducering (förutom för kreditriskreducering via nettning i och utanför balansräkningen, enligt vad som redovisats i mall EU LI2). Exponeringsvärden för derivat, transaktioner för värdepappersfinansiering etc. täcks i motparts-kreditriskramen.

Exponeringar utanför balansräkningen före kreditkonverteringsfaktor: exponeringsvärde i enlighet med artikel 24.1 för redovisningar på gruppnivå samt skäl 39 för de på enskild nivå i kapitalkravsförordningen, utan beaktande av några kreditriskjusteringar som gjorts, de konverteringsfaktorer som specificeras i artikel 166 i samma förordning eller effekten av tekniker för kreditriskreducering i enlighet med del tre, avdelning II, kapitel 4 i den förordningen.

Genomsnittlig kreditkonverteringsfaktor: exponering utanför balansräkningen gentemot fallerade exponeringar efter konverteringsfaktorer som (enligt artikel 166 och artikel 230.1, tredje meningen, i kapitalkravsförordningen) är tillämpliga för den totala exponeringen utanför balansräkningen före konverteringsfaktorn.

Fallerade exponeringar efter kreditriskreducering och efter kreditkonverteringsfaktor: exponeringsvärde i enlighet med artiklarna 166–168 och artikel 230.1, tredje meningen, i kapitalkravsförordningen, såväl som påverkan av kreditriskreducering i enlighet med del tre, avdelning II, kapitel 4 i den förordningen. För aktieexponeringar och andra motpartslösa tillgångar utgörs exponeringsvärdet av redovisningsvärdet eller det nominella värdet reducerat genom specifika kreditriskjusteringar för denna exponering.

Antal gäldenärer: motsvarar antalet enskilda PD-värden inom detta intervall. Det är godtagbart att göra en uppskattning (ett avrundat tal).

Genomsnittlig PD: PD för gäldenärsklass viktad genom fallerade exponeringar efter kreditriskreducering och efter kreditkonverteringsfaktor.

Genomsnittlig LGD: LGD för gäldenärsklass viktad genom fallerade exponeringar efter kreditriskreducering och efter kreditkonverteringsfaktor. I enlighet med artikel 161 i kapitalkravsförordningen bör LGD vara netto (dvs. efter inverkan av några av de effekter av kreditriskreducering som erkänns i enlighet med del tre, avdelning II, kapitel 4 i samma förordning).

Genomsnittlig löptid: löptid för gäldenären i år viktad genom fallerade exponeringar efter kreditriskreducering och efter kreditkonverteringsfaktor. Denna parameter behöver endast redovisas när den används för beräkningen av riskvägt exponeringsbelopp i enlighet med del tre, avdelning II, kapitel 3 i kapitalkravsförordningen.

Densitet av riskvägt exponeringsbelopp: totala riskvägda exponeringsbelopp fastställda i enlighet med del tre, avdelning II, kapitel 3 i kapitalkravsförordningen i förhållande till fallerade exponeringar efter kreditriskreducering och efter kreditkonverteringsfaktor.

Förväntad förlust: den förväntade förlusten, såsom den beräknas i artikel 158 i del tre, avdelning II, kapitel 3 i kapitalkravsförordningen.

Värdejusteringar och avsättningar: specifika kreditriskjusteringar i enlighet med kommissionens delegerade förordning (EU) nr 183/2014, ytterligare värdejusteringar i enlighet med artiklarna 34 och 110 i kapitalkravsförordningen, såväl som andra reduceringar av kapitalbasen med anknytning till exponeringar som är riskviktade i enlighet med värdejustering i enlighet med del tre, avdelning II, kapitel 3 i den förordningen. Dessa värdejusteringar och avsättningar är de som beaktas för tillämpningen av artikel 159 i den förordningen.

108. Vid tillämpningen av artikel 453 g bör de uppgifter som ska redovisas om den totala exponeringen som täcks av garantier eller kreditderivat (såsom redan specificeras i mall EU CR3 i dessa riktlinjer) kompletteras med uppgifter om påverkan av kreditderivat på riskvägda exponeringsbelopp. Dessa kompletterande uppgifter specificeras i mall EU CR7 nedan.

Mall 22: EU CR7 – Internmetoden – Effekt på riskvägda exponeringsbelopp av kreditderivat som används som tekniker för kreditriskreducering

Syfte: Åskådliggöra effekten av kreditderivat på beräkningar av kapitalkrav med internmetoden. De riskvägda exponeringsbeloppen före kreditderivat, före beaktande av den reduceringseffekt genom kreditderivat som valts ut för att bedöma inverkan av kreditderivat på riskvägda exponeringsbelopp. Mall EU CR7 inbegriper den effekt av kreditderivat på riskvägda exponeringsbelopp som beror på substitutionseffekten och inverkan på PD- och LGD-parametrar i enlighet med del tre, avdelning II, kapitel 4 i kapitalkravsförordningen.
Tillämpningsområde: Mallen gäller för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer och som använder den avancerade och/eller den grundläggande internmetoden för vissa av eller alla sina exponeringar.
Innehåll: riskvägda exponeringsbelopp som är föremål för kreditriskbehandling.
Frekvens: halvårsvis
Format: fast. Redovisningarna av riskvägda exponeringsbelopp som beräknats genom antagande av frånvaro av erkännande av kreditderivat som en teknik för kreditriskreducering (riskvägda exponeringsbelopp före kreditderivat) och riskvägda exponeringsbelopp som beräknas med beaktande av inverkan av teknik för kreditriskreducering på kreditderivaten (faktiska riskvägda exponeringsbelopp) bör presenteras separat för exponeringsklasser för vilka den grundläggande respektive den avancerade internmetoden tillämpas.
Åtföljande beskrivning: Institut kan komplettera mallen med en beskrivande kommentar för att förklara effekten av kreditderivat på institutets riskvägda exponeringsbelopp.

		a	b
		Riskvägda exponeringsbelopp före kreditderivat	Faktiska riskvägda exponeringsbelopp
1	Exponeringar som behandlas enligt den grundläggande internmetoden		
2	Nationella regeringar och centralbanker		
3	Institut		
4	Företag – små och medelstora		
5	Företag – specialutlåning		
6	Företag – övriga		
7	Exponeringar som behandlas enligt den avancerade internmetoden		
8	Nationella regeringar och centralbanker		
9	Institut		
10	Företag – små och medelstora		
11	Företag – specialutlåning		
12	Företag – övriga		
13	Detaljhandel – säkrad av fastighet (små och medelstora företag)		
14	Detaljhandel – säkrad av fastighet (övriga företag)		

15	Detaljhandel – kvalificerad rullande		
16	Detaljhandel – övriga små och medelstora företag		
17	Detaljhandel – övriga andra företag		
18	Kapitalrelaterade internmetoden		
19	Övriga motpartslösa tillgångar		
20	Summa		

Definitioner

Riskvägda exponeringsbelopp före kreditderivat: hypotetiska riskvägda exponeringsbelopp som beräknats genom antagande av frånvaro av erkännande av kreditderivat som en teknik för kreditriskreducering i enlighet med del tre, avdelning II, kapitel 4 i kapitalkravsförordningen.

Faktiska riskvägda exponeringsbelopp: riskvägda exponeringsbelopp som beräknats med beaktande effekten av kreditderivat på tekniken för kreditriskreducering i enlighet med del tre, avdelning II, kapitel 4 i förordning (EU) nr 575/2013.

109. Institut som lämnar uppgifter om kapitalkrav och riskvägda exponeringsbelopp (vid tillämpningen av artikel 92.3 a i kapitalkravsförordningen och av artikel 438 d i samma förordning) för exponeringar som är föremål för del tre, avdelning II, kapitel 3 i kapitalkravsförordningen (internmetoden) bör lämna uppgifter om variationer av de riskvägda exponeringsbeloppen under perioden. De uppgifter som ska redovisas om sådana variationer specificeras i mall EU CR8 nedan.

Mall 23: EU CR8 – Flödesanalyser av riskvägt exponeringsbelopp avseende kreditriskexponeringar som behandlas enligt internmetoden

Syfte: Presentera en flödesanalys genom vilken variationer av exponeringars kreditriskvägda exponeringsbelopp för vilka det riskvägda beloppet fastställs i enlighet med del tre, avdelning II, kapitel 3 i kapitalkravsförordningen och de motsvarande kapitalkraven enligt vad som specificeras i artikel 92.3 a.	
Tillämpningsområde: Mallen gäller för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer och som använder den avancerade och/eller den grundläggande internmetoden.	
Innehåll: Riskvägda exponeringsbelopp inbegriper inte riskvägda exponeringsbelopp för derivatinstrument, repor, värdepappers- och råvarulån eller lånetransaktioner baserade på värdepapper eller råvaror, transaktioner med lång avvecklingscykel eller marginalutlåning som omfattas av del tre, avdelning II, kapitel 6 i kapitalkravsförordningen eller av artikel 92.3 f i samma förordning, vilkas lagstadgade exponeringsvärde beräknas i enlighet med de metoder som fastställts i föregående kapitel. Förändringar av riskvägda exponeringsbelopp under rapporteringsperioden för var och en av de huvudsakliga drivkrafterna bör baseras på ett instituts rimliga uppskattning av siffran.	
Frekvens: kvartalsvis	
Format: fast. Kolumnerna och raderna 1 och 9 får inte ändras. Institut får lägga till ytterligare rader mellan raderna 7 och 8 för redovisning av ytterligare faktorer som väsentligen bidrar till variationer av riskvägt exponeringsbelopp.	
Åtföljande beskrivning: Institut förväntas komplettera mallen med en beskrivande kommentar för att förklara eventuella väsentliga förändringar under rapporteringsperioden och de huvudsakliga drivkrafterna bakom sådana förändringar.	

		a	b
		Riskvägda exponeringsbelopp	Kapitalkrav
1	Riskvägda exponeringsbelopp vid slutet av den föregående rapporteringsperioden		

2	Storlek på tillgångar		
3	Tillgångskvalitet		
4	Uppdateringar av modeller		
5	Metoder och riktlinjer		
6	Förvärv och avyttringar		
7	Valutakursrörelser		
8	Övrigt		
9	Riskvägda exponeringsbelopp vid slutet av rapporteringsperioden		

Definitioner

Storlek på tillgångar: organiska förändringar av storleken på det bokförda värdet och sammansättning (inbegripet ursprung för ny verksamhet och utlöpande lån) men exklusive förändringar av storleken på det bokförda värdet på grund av förvärv och avyttring av enheter.

Tillgångskvalitet: förändringar av den bedömda kvaliteten för ett instituts tillgångar på grund av förändringar i låntagarrisk, såsom kreditvärderingsmigration eller liknande effekter.

Uppdateringar av modeller: förändringar på grund av införande av modeller, förändringar av deras omfattning, eller eventuella förändringar som är avsedda att behandla modellens svagheter.

Metoder och riktlinjer: förändringar på grund av metodologiska förändringar av beräkningar till följd av förändringar i regleringspolitik, inbegripet både översyn av befintliga bestämmelser och nya bestämmelser.

Förvärv och avyttringar: förändringar av storleken på det bokförda värdet på grund av förvärv och avyttringar av enheter.

Valutakursrörelser: förändringar som uppstår genom rörelser av utländska valutor.

Övrigt: Denna kategori ska användas för att inbegripa förändringar som inte kan tilldelas någon annan kategori. Institut bör lägga till ytterligare rader mellan raderna 7 och 8 för redovisning av andra väsentliga drivkrafter bakom rörelser för det riskvägda exponeringsbeloppet under rapporteringsperioden.

110. När uppgifter lämnas om utfallstester av PD i enlighet med de uppgifter som krävs om utfallstester av förväntade förluster enligt artikel 452 i) i kapitalkravsförordningen bör institut lämna uppgifter som specificeras i mall EU CR9 och (per exponeringsklass och intern klass) jämföra PD med den faktiska andelen fallissemang.

111. När uppgifter lämnas om utfallstester av andra modellparametrar kan institut välja att lämna uppgifter på ett liknande sätt som vid utfallstester av PD, enligt vad som specificeras i mall EU CR9. Institut bör, när uppgifter lämnas om utfallstester av modellparametrar utöver PD-värden, i synnerhet göra följande:

- Lämna upplysningar om utfallstester på nivån för lagstadgade exponeringsklasser i enlighet med artiklarna 147 och 155 i kapitalkravsförordningen, med ytterligare detaljer om detta är lämpligt.
- Definiera modelluppskattningar som utfallstestas (inbegripet de faktiska observationer gentemot vilka de utfallstestas) och ange huruvida det föreligger några begränsningar av möjligheten att jämföra modelluppskattningarna och de faktiska observationer som valts. Ett institut bör därför, vid utfallstester av förväntade förluster gentemot faktiska förluster, definiera konceptet förväntade förluster och konceptet faktiska förluster (inbegripet observationsperioden för dessa förväntade och faktiska förluster), och beskriva alla

skillnader mellan dessa två koncept som skulle kunna göra jämförelsen mellan förväntade och faktiska förluster komplicerad.

- Göra åtskillnad, för varje exponeringsklass, mellan modelluppskattningarna och de faktiska observationerna med anknytning till de gäldenärer som har fallerat och de som inte har gjort det.
- Kvantifiera (ifall detta är relevant), för varje exponeringsklass, antalet gäldenärer som har fallerat och de som inte har gjort det.
- Lämna uppgifter som utfallstester för alla modellparametrar, åtföljda av indikatorer eller av uppgifter om utfallstester från föregående perioder som gör det möjligt för användare att bedöma prestandan för ratingmodellerna över en tillräckligt lång tidsperiod (åtminstone 3 år).

Mall 24: EU CR9 – Internmetoden – utfallstester av PD per exponeringsklass

Syfte: Lämna uppgifter om utfallstester för validering av tillförlitligheten hos beräkningar av PD. I mallen jämförs specifikt det PD-värde som använts i kapitalkravsberäkningar med internmetoden med den faktiska andelen fallissemang bland instituts gäldenärer. En period på minst fem år för genomsnittlig årlig andel fallissemang krävs för att jämföra PD-värdet med en "mer stabil" andel fallissemang, även om ett institut kan använda en längre historisk period som är förenlig med dess faktiska riskhanteringspraxis.

Tillämpningsområde: Mallen gäller för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer och som använder den avancerade och/eller den grundläggande internmetoden. Ifall ett institut använder sig av en grundläggande internmetod för vissa exponeringar och en avancerad internmetod för andra ska det redovisa två separata uppsättningar av uppdelningar av portföljen i separata mallar.

Institut bör, i syfte att ge meningsfulla uppgifter till användare om utfallstester av institutets interna modeller genom denna mall, inbegripa de huvudsakliga modeller som används på gruppnivå (i enlighet med omfattningen av lagstadgad sammanställning) och förklara hur omfattningen av de beskrivna modellerna fastställdes. Kommentaren ska inbegripa procentsatsen för riskvägda exponeringsbelopp som täcks av de modeller för vilka utfallstestresultaten visas här för var och en av institutets lagstiftningsportföljer.

Innehåll: modelleringsparametrar som används vid beräkningar inom ramen IRB-beräkningar.

Frekvens: årlig

Format: flexibelt. "Exponeringsklass X" inbegriper separat de olika exponeringsklasser som förtecknas i artikel 147 i del tre, avdelning II, kapitel 3 i kapitalkravsförordningen, med en ytterligare uppdelning inom exponeringsklassen "företag" i: små och medelstora företag, specialutlåning och förvärvade företagsfordringar; och för exponeringsklassen "detaljhandel" genom identifiering av var och en av de exponeringskategorier de olika korrelationerna i artikel 154.1–154.4 motsvarar. Aktieexponeringarna inom ramen för var och en av regleringsmodellerna i artikel 155 bör redovisas separat. Ingen uppdelning per PD-intervall krävs för aktieexponeringar som behandlas enligt artikel 155.2

Åtföljande beskrivning: Institut förväntas komplettera mallen med en beskrivande kommentar för att förklara eventuella väsentliga förändringar under rapporteringsperioden och de huvudsakliga drivkrafterna bakom sådana förändringar. Institut kan tänkas vilja komplettera mallen vid redovisning av beloppet för exponeringar och antalet gäldenärer vilkas fallerade exponeringar har åtgärdats under året.

a	b	c	d	e	f	g	h	i
Exponeringsklass	PD-intervall	Motsvarighet till	Viktad genomsnitt	Aritmetiskt	Antal gäldenärer	Fallerade gäldenärer	Varav nya gäldenärer	Genomsnittlig

s	all	extern kreditvärdering	ttlig PD	medelvärde för PD per gäldenärer	Slutet av det föregående året	Slutet av året	r under året	er	historisk årlig andel fallissemang

Definitioner

PD-intervall: avser PD som gäller vid periodens början.

Motsvarighet till extern kreditvärdering: En kolumn ska fyllas i för varje relevant kreditvärderingsinstitut för PD-skattningar som godkänts i tillsynssyften i de jurisdiktioner som institutet bedriver verksamhet. Dessa kolumner bör endast fyllas i för PD-skattningar som är föremål för artikel 180.1 f.

Viktad genomsnittlig PD: samma som rapporterats i mall EU CR6.

Aritmetiskt medelvärde för PD per gäldenärer: PD inom intervallet på antal gäldenärer inom intervallet.

Antal gäldenärer (två uppsättningar av uppgifter krävs): i) antal gäldenärer i slutet av det föregående året och ii) antal gäldenärer i slutet av det år som är föremål för rapportering.

Fallerade gäldenärer under året: antal fallerade gäldenärer under året i enlighet med artikel 178 i kapitalkravsförordningen.

Varav nya gäldenärer som fallerat under året: antal gäldenärer som fallerat under den senaste 12-månadersperioden som inte var finansierade vid slutet av det föregående räkenskapsåret.

Genomsnittlig historisk årlig andel fallissemang: Det femåriga genomsnittet för den årliga andelen fallissemang (gäldenärer i början av varje år som har fallerat under det året/totala gäldenärstillgångar vid början av året) utgör minimum för vad som ska redovisas. Institutet kan använda en längre historisk period som är förenlig med dess faktiska riskhanteringspraxis.

4.11 Motpartskreditrisk

112. I följande avsnitt i dessa riktlinjer specificeras de krav på de upplysningar som ska lämnas i enlighet med artiklarna 439, 444 och 452 i kapitalkravsförordningen avseende instrument i handelslagret och utanför detsamma för vilka exponeringsvärdet mäts i enlighet med del tre, avdelning II, kapitel 6 i kapitalkravsförordningen (motpartskreditriskramen) och riskviktningen vid tillämpningen av artikel 92.3 f i den förordningen görs i enlighet med kraven i del tre, avdelning II, kapitlen 2 och 3 (kreditriskramen) i den förordningen.

113. Specifika uppgifter inbegrips också om de instrument som hänvisas till i ovanstående punkter för vilka ett specifikt kapitalbaskrav beräknas antingen i enlighet med del tre, avdelning II, kapitel 6, avsnitt 9 (kapitalbaskrav för exponeringar mot en central motpart) i kapitalkravsförordningen eller, vid tillämpningen av artikel 92.3 d, i enlighet med del tre, avdelning VI (kapitalbaskrav för kreditvärdighetsjustering) i kapitalkravsförordningen.

Avsnitt A – Uppgifter om lagstiftningsåtgärder

114. Institut bör, vid tillämpningen av artikel 439 e, f och i) i kapitalkravsförordningen, lämna uppgifter som specificeras i mall EU CCR1 om de metoder som används för att mäta

exponeringsvärdet för instrument som är föremål för kapitalkrav för motpartskreditrisk vid tillämpningen av artikel 92.3 f, såväl som nettoexponeringen för dessa instrument.

Mall 25: EU CCR1 – Analys av motpartskreditriskexponering per metod

Syfte: Lämna en omfattande översikt av de metoder som används för beräkning av lagstadgade krav för motpartskreditrisk och de huvudsakliga parametrar som används inom ramen för varje metod.	
Tillämpningsområde: Mallen gäller för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer för instrument för vilka exponeringsvärdet beräknas i enlighet med del tre, avdelning II, kapitel 6 i kapitalkravsförordningen.	
Innehåll: lagstadgade exponeringar, riskvägda exponeringsbelopp och parametrar som används för beräkning av riskvägt exponeringsbelopp för alla exponeringar som är föremål för motpartskreditriskramen (exklusive kostnader för kreditvärdighetsjustering eller exponeringar som clearas genom en central motpart).	
Frekvens: halvårsvis	
Format: fast	

		a	b	c	d	e	f	g
		Teoretiskt	Ersättningskostnad/aktuellt marknadsvärde	Potentiell framtida kreditexponering	Effekt i EPE	Multiplikator	Fallerade exponeringar efter kreditriskreducering	Riskvägda exponeringsbelopp
1	Marknadsvärdering							
2	Ursprunglig exponering							
3	Schablonmetoden							
4	Metoden med interna modeller (för derivat och transaktioner för värdepappersfinansiering)							
5	Varav transaktioner för värdepappersfinansiering							
6	Varav derivat och transaktioner med lång avvecklingscykel							
7	Varav från avtalsenlig produktövergripande nettning							
8	Förenklade metoden för finansiella säkerheter (för transaktioner för värdepappersfinansiering)							

9	Fullständiga metoden för finansiella säkerheter (för transaktioner för värdepappersfinansiering)							
10	VaR för transaktioner för värdepappersfinansiering							
11	Summa							

Definitioner

{1262}Förenklade metoden för finansiella säkerheter (för transaktioner för värdepappersfinansiering){1263} och *fullständiga metoden för finansiella säkerheter (för transaktioner för värdepappersfinansiering)*: repor, värdepappers- och råvarulån eller lånetransaktioner baserade på värdepapper eller råvaror, transaktioner med lång avvecklingscykel och marginalutlåning för vilka institut har beslutat att fastställa exponeringsvärdet i enlighet med del tre, avdelning II, kapitel 4 i kapitalkravsförordningen, istället för kapitel 6 i kapitalkravsförordningen i enlighet med artikel 271.2 i samma förordning.

VaR för transaktioner för värdepappersfinansiering: repor, värdepappers- och råvarulån eller lånetransaktioner baserade på värdepapper eller råvaror, marginalutlåning, eller andra kapitalmarknadsdrivna transaktioner förutom derivattransaktioner för vilka – i enlighet med artikel 221 i kapitalkravsförordningen – exponeringsvärdet beräknas genom användning av en metod med interna modeller som beaktar korrelationseffekterna mellan värdepapperspositioner som omfattas av ramavtalet om nettning, såväl som de berörda instrumentens likviditet.

Ersättningskostnad: ersättningskostnaden enligt marknadsvärderingsmetoden är det aktuella exponeringsvärdet, dvs. det värde som är högst av noll och det marknadsvärde av en transaktion eller en transaktionsportfölj inom en nettningsmängd med en motpart som skulle gå förlorat, om motparten fallerar, under antagandet att värdet av transaktionerna inte till någon del skulle kunna återvinnas vid insolvens eller likvidation.

Aktuellt marknadsvärde: Enligt schablonmetoden är det aktuella marknadsvärdet nettomarknadsvärdet av transaktionsportföljen inom en nettningsmängd, dvs. att både negativa och positiva värden används vid beräkningen av det aktuella marknadsvärdet.

Potentiell framtida kreditexponering: Detta är, för marknadsvärderingsmetoden, produkten av de teoretiska beloppen eller de underliggande värdena, enligt vad som är tillämpligt, och specifika procentsatser som fastställs i artikel 274 i kapitalkravsförordningen.

Effektiv förväntad positiv exponering (effektiv EPE): det vägda medelvärdet av den effektiva förväntade exponeringen under det första året för en nettningsmängd eller, om alla avtal inom nettningsmängden löper ut inom mindre än ett år under löptiden för avtalet med den längsta löptiden bland avtalen i nettningsmängden, där vikterna motsvarar den andel av hela tidsperioden som en enskild förväntad exponering svarar för.

Multiplikator: värdet av β om schablonmetoden tillämpas (artikel 276 i kapitalkravsförordningen) och av α om metoden med interna modeller tillämpas (artikel 284 i kapitalkravsförordningen). Det redovisade värdet bör vara det värde som faktiskt används vid beräkningen av exponeringen, vare sig de är lagstadgade värden eller det värde som fastställts av institut efter godkännande från behöriga myndigheter.

Fallerade exponeringar efter kreditriskreducering: exponeringsvärdet beräknat i enlighet med de metoder som fastställs i del tre, avdelning II, kapitel 6, avsnitten 2, 3, 4, 5, 6 och 7 i kapitalkravsförordningen. Detta avser det relevanta beloppet för beräkningen av kapitalkrav genom användning av tekniker för kreditriskreducering, kreditvärdighetsjusteringar och specifika korrelationsjusteringar.

115. Vid tillämpningen av artikel 439 e och f bör exponeringsvärdet och riskexponeringsvärdet för transaktioner som är föremål för kapitalkrav för kreditvärdighetsjusteringar (i enlighet med del tre, avdelning VI i kapitalkravsförordningen) redovisas separat enligt specifikationerna i mall EU CCR2.

Mall 26: EU CCR2 – Kapitalkostnad för kreditvärdighetsjustering

Syfte: Lämna lagstadgade beräkningar för kreditvärdighetsjustering (med en uppdelning per schablonmetoden och den avancerade metoden).

Tillämpningsområde: Mallen gäller för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer och som har

exponeringar som är föremål för kapitalkostnader för kreditvärdighetsjustering i enlighet med del tre, avdelning VI, artikel 382 i kapitalkravsförordningen.
Innehåll: riskvägda exponeringsbelopp och motsvarande fallerade exponeringar
Frekvens: halvårsvis
Format: fast
Åtföljande beskrivning: Institut förväntas komplettera mallen med en beskrivande kommentar för att förklara eventuella väsentliga förändringar under rapporteringsperioden och de huvudsakliga drivkrafterna bakom sådana förändringar.

		a	b
		Exponeringsvärde	Riskvägda exponeringsbelopp
1	Alla portföljer för vilka den avancerade metoden tillämpas		
2	i) VaR-komponent (inbegripet multiplikatorn 3×)		
3	ii) Stressjusterad VaR-komponent (inbegripet multiplikatorn 3×)		
4	Alla portföljer för vilka den schablonmetoden tillämpas		
EU4	Baserat på den ursprungliga åtagandemetoden		
5	Summa av vad som omfattas av kapitalkostnad för kreditvärdighetsjustering		

Definitioner

Exponeringsvärde: exponeringsvärde som fastställs i enlighet med del tre, avdelning II, kapitel 6 eller (vid transaktioner inom ramen för artikel 271.2, kapitel 4) för transaktioner som omfattas av avdelning VI i kapitalkravsförordningen. Exponeringsvärdet är det värde som används vid beräkningen av kapitalkraven för kreditvärdighetsjustering. För transaktioner som behandlas inom ramen för den ursprungliga åtagandemetoden är exponeringsvärdet det värde som har använts för beräkning av riskvägda exponeringsbelopp.

Riskvägt exponeringsbelopp: kapitalbaskrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk beräknade genom den valda metoden multiplicerat med 12,5 i enlighet med artikel 92.4.

VaR-komponent (inbegripet multiplikatorn 3×): riskvägda exponeringsbelopp för kreditvärdighetsjusteringsrisk erhållna genom användning av formeln i artikel 383 i kapitalkravsförordningen, genom användning av VaR-beräkningen baserad på interna modeller för marknadsrisk (användningen av aktuella parameterkalibreringar för förväntad exponering enligt artikel 292.2 första stycket). Beräkningen inbegriper användningen av en multiplikator som är satt till minst 3.

Stressjusterad VaR-komponent (inbegripet multiplikatorn 3×): riskvägda exponeringsbelopp för kreditvärdighetsjusteringsrisk erhållna genom användning av formeln i artikel 383 i kapitalkravsförordningen, genom användning av den stressjusterade VaR-beräkningen baserad på interna modeller för marknadsrisk (användningen av stressjusterade parametrar för kalibreringen av formeln). Beräkningen inbegriper användningen av en multiplikator som är satt till minst 3.

Kapitalkostnad för avancerad kreditvärdighetsjustering: exponeringsvärde och tillhörande riskvägda exponeringsbelopp för de portföljer för vilka den avancerade metoden tillämpas i enlighet med artikel 383 i kapitalkravsförordningen.

Kapitalkostnad för standardiserad kreditvärdighetsjustering: exponeringsvärde och tillhörande riskvägda exponeringsbelopp för de portföljer för vilka den standardiserade metoden tillämpas i enlighet med artikel 384 i kapitalkravsförordningen. Beloppet för standardiserad kapitalkostnad beräknas i enlighet med punkt 104 i bilaga 4 till Baselregelverket eller med den definition som tillhandahålls i inhemsk lagstiftning ifall användningen av extern kreditvärdering inte är tillåten.

Ursprunglig åtagandemetod: förenklad metod för beräkning av kapitalkrav för kreditvärdighetsjustering, i enlighet med artikel 385 i kapitalkravsförordningen.

116. Institut bör, vid tillämpningen av artikel 439 e och f, lämna de specifika uppgifter som specificeras i mall EU CCR8 om exponeringar gentemot derivat med centrala motparter och deras tillhörande riskexponeringsbelopp.

Mall 27: EU CCR8 – Exponeringar gentemot centrala motparter

Syfte: Lämna en omfattande bild av institutets exponeringar gentemot centrala motparter i enlighet med omfattningen av del tre, avdelning II, kapitel 6, avsnitt 9 i kapitalkravsförordningen. Mallen inbegriper specifikt alla typer av exponeringar (till följd av verksamhet, marginaler, och bidrag till obeståndsfonder) och relaterade kapitalkrav.

Tillämpningsområde: Mallen gäller för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer.

Innehåll: fallerade exponeringar och riskvägda exponeringsbelopp som motsvarar exponeringar gentemot centrala motparter.

Frekvens: halvårsvis

Format: fast. Institut erfordras redovisa en uppdelning av exponeringarna per kvalificerade och icke kvalificerade centrala motparter enligt vad som är tillämpligt för kraven i del tre, avdelning II, kapitel 6, avsnitt 9 i kapitalkravsförordningen.

Åtföljande beskrivning: Institut förväntas komplettera mallen med en beskrivande kommentar för att förklara eventuella väsentliga förändringar under rapporteringsperioden och de huvudsakliga drivkrafterna bakom sådana förändringar.

		a	b
		Fallerade exponeringar efter kreditriskreducering	Riskvägda exponeringsbelopp
1	Exponeringar gentemot kvalificerade centrala motparter (totala)		
2	Exponeringar för transaktioner avseende kvalificerade centrala motparter (exklusive initialsäkerhet och bidrag till obeståndsfonder), varav:		
3	i) OTC-derivat		
4	ii) Börshandlade derivat		
5	iii) Transaktioner för värdepappersfinansiering		
6	iv) Nettningsmängder där produktövergripande nettning har godkänts		
7	Segregerad initialsäkerhet		
8	Icke-segregerad initialsäkerhet		
9	Förfinansierade bidrag till obeståndsfond		
10	Alternativ beräkning av kapitalbaskrav för exponeringar		
11	Exponeringar gentemot icke-kvalificerade centrala motparter (totala)		
12	Exponeringar för transaktioner avseende icke-kvalificerade centrala motparter (exklusive initialsäkerhet och bidrag till obeståndsfonder), varav:		
13	i) OTC-derivat		
14	ii) Börshandlade derivat		
15	iii) Transaktioner för värdepappersfinansiering		

16	iv) Nettningsmängder där produktövergripande nettning har godkänts		
17	Segregerad initialsäkerhet		
18	Icke-segregerad initialsäkerhet		
19	Förfinansierade bidrag till obeståndsfond		
20	Ofinansierade bidrag till obeståndsfond		

Definitioner

Exponeringar gentemot centrala motparter: kontrakt och transaktioner som förtecknas i artikel 301 i kapitalkravsförordningen så länge de är utestående hos en central motpart, inbegripet exponeringar gentemot motpartsrelaterade transaktioner för vilka (enligt artikel 303 i kapitalkravsförordningen) kapitalbaskraven beräknas i enlighet med del tre, avdelning II, kapitel 6, avsnitt 9 i kapitalkravsförordningen. Med en motpartsrelaterad transaktion menas ett kontrakt eller en transaktion enligt artikel 301.1 i samma förordning mellan en kund och en clearingmedlem med direkt anknytning till ett kontrakt eller en transaktion som förtecknas i den punkten mellan denna clearingmedlem och en central motpart. Koncepten clearingmedlem och kund definieras i artikel 300 i kapitalkravsförordningen.

Fallerade exponeringar efter kreditriskreducering: exponeringsvärde som fastställts i enlighet med del tre, avdelning II, kapitel 6 i kapitalkravsförordningen för transaktioner inom ramen för omfattningen av avsnitt 9 i det kapitlet, efter tillämpningen av de relevanta justeringar som sörs för genom artiklarna 304, 306, 308 och 310 i det avsnittet. En exponering kan vara en marknadsexponering, enligt definitionen i artikel 4.91 i kapitalkravsförordningen. Det redovisade exponeringsvärdet är det relevanta beloppet för beräkningen av kapitalkrav i enlighet med del tre, avdelning II, kapitel 6, avsnitt 9 i kapitalkravsförordningen, med beaktande av kraven i artikel 497 i den förordningen under den övergångsperiod som sörs för genom den artikeln.

Kvalificerad central motpart: en central motpart som antingen har auktoriserats i enlighet med artikel 14 i förordning (EU) nr 648/2012 eller som har godkänts i enlighet med artikel 25 i den förordningen.

Initialsäkerhet: marginalsäkerheter som samlas in av den centrala motparten för att täcka potentiella framtida exponeringar gentemot clearingmedlemmar som tillhandahåller säkerheten och, när så är relevant, centrala motparter som den har samverkansöverenskommelse med i intervallet mellan den sista indrivningen av marginalsäkerheter och avvecklingen av positioner efter ett fallissemang för en clearingmedlem eller ett fallissemang för en central motpart som den har samverkansöverenskommelse med. Med "marginalsäkerheter" menas marginalsäkerheter enligt artikel 41 i förordning (EU) nr 648/2012, vilket kan inbegripa initialsäkerheter (enligt definitionen i föregående mening) och variationsmarginaler (som är marginalsäkerheter som samlas in eller betalas ut för att återspegla aktuella exponeringar som följer av faktiska förändringar av marknadspriset). Vid tillämpningen av denna mall inbegriper initialsäkerhet inte bidrag till en central motpart för ömsesidiga förlustdelningssystem (dvs. ifall en central motpart använder initialsäkerhet för att göra förluster ömsesidiga bland clearingmedlemmar kommer det att behandlas som en obeståndsfondexponering).

Förfinansierade bidrag till obeståndsfond: ett bidrag till en central motparts obeståndsfond som betalas in av ett institut. Obeståndsfond har samma betydelse som i artikel 4.89 i kapitalkravsförordningen.

Ofinansierade bidrag till obeståndsfond: bidrag som ett institut som agerar som clearingmedlem enligt avtal har åtagit sig att tillhandahålla en central motpart efter att den centrala motparten har förbrukat sin obeståndsfond för att täcka de förluster som den ådragit sig till följd av att en eller flera clearingmedlemmar har fallerat.

Segregerade: avser säkerhet som hålls i konkursskyddsavseende i enlighet med vad som avses i artikel 300 i kapitalkravsförordningen.

Icke-segregerat: avser säkerhet som inte hålls i konkursskyddsavseende.

Alternativ beräkning av kapitalbaskrav för exponeringar: inbegriper kapitalbaskraven såsom de beräknas i artikel 310 i kapitalkravsförordningen multiplicerade med 12,5.

Avsnitt B – Uppgifter per lagstadgad riskviktningssmetod

117. När uppgifter lämnas i enlighet med kraven i artikel 444 e bör institut redovisa exponeringsvärden separat, vilka (i enlighet med artikel 107 i nämnda förordning) är föremål för del tre, avdelning II, kapitel 2 (schablonmetoden) inom ramen för tillämpningen av artikel 92.3 a och inom ramen för tillämpningen av artikel 92.3 f. Uppgifter om instrument för vilka artikel 92.3 f gäller bör redovisas i mall EU CCR3.

Mall 28: EU CCR3 – Schablonmetoden – motpartskreditriskexponeringar per lagstiftningsportfölj och risk

Syfte: Lämna en uppdelning av motpartskreditriskexponeringar beräknade i enlighet med del tre, avdelning II, kapitel 6 i kapitalkravsförordningen och riskviktade i enlighet med kapitel 3 i samma avdelning: per portfölj (typ av motparter) och per riskvikt (risknivå tilldelad enligt schablonmetoden).

Tillämpningsområde: Mallen är obligatorisk för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer och som använder schablonmetoden för kreditrisk för att beräkna riskvägda exponeringsbelopp för motpartskreditriskexponeringar i enlighet med artikel 107 i kapitalkravsförordningen, oberoende av vilken metod som används för att fastställa fallerade exponeringar i enlighet med del tre, avdelning II, kapitel 6 i samma förordning.

Ett institut kan, i syfte att lämna meningsfulla uppgifter till användare, välja att inte lämna de uppgifter som erfordras i mallen om de exponeringar och riskvägda exponeringsbelopp som fastställs i enlighet med del tre, avdelning II, kapitel 2 i kapitalkravsförordningen inte är väsentliga i enlighet med artikel 432.1 i samma förordning, i enlighet med vad som specificeras i EBA:s riktlinjer 2014/14. I enlighet med den artikeln och punkt 19 i dessa riktlinjer bör institutet tydligt ange om ovanstående val görs. Dessutom bör det förklara varför det anser att uppgifterna inte är meningsfulla för användare och inte är väsentliga, inbegripet en beskrivning av exponeringsklasserna i fråga och den aggregerade totala riskexponering som dessa exponeringsklasser representerar.

Innehåll: kreditexponeringsbelopp.

Frekvens: halvårsvis

Format: fast

	Exponeringsklasser	Riskvikt										Summa	Varav icke kreditvärderade
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75 %	100%	150%		
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	Detaljhandel													
9	Institut och företag med kortfristig kreditvärdering													
10	Övriga poster													
11	Summa													

Definitioner

Summa: totalt belopp för exponering i och utanför balansräkningen enligt den lagstadgade omfattningen av sammanställning, i enlighet med artikel 111 i kapitalkravsförordningen, efter specifika kreditriskjusteringar (enligt vad som definieras i kommissionens delegerade förordning (EU) nr 183/2014) och avskrivningar, enligt vad som definieras i de tillämpliga redovisningsramarna, efter i) användningen av konverteringsfaktorer såsom specificeras i samma artikel och ii) tillämpningen av tekniker för kreditriskreducering som specificeras i del tre, avdelning II, kapitel 4 i kapitalkravsförordningen.

Exponeringsklasser: Exponeringsklasser definieras i artiklarna 112–134 i del tre, avdelning II, kapitel 4 i kapitalkravsförordningen.

Övriga poster: Detta avser tillgångar som är föremål för en specifik riskvikt som fastställs i artikel 134 i del tre, avdelning II, kapitel 4 i kapitalkravsförordningen. Det avser också tillgångar som inte dragits av vid tillämpningen av artikel 39 (för stora skattebetalningar, skatteförluster som förts till tidigare år och uppskjutna skattefordringar som inte är beroende av framtida lönsamhet), artikel 41 (förmånsbestämda pensionsplaner), artikel 46 och artikel 469 (icke väsentliga investeringar i kärnprimärkapital hos enheter i den finansiella sektorn), artikel 49 och artikel 471 (andelar i försäkringsföretag oberoende av huruvida försäkringsföretagen övervakas inom ramen för direktivet om konglomerat), artikel 60 och artikel 475 (icke väsentlig och väsentlig indirekt och investeringar i primärkapitaltillskott hos enheter i den finansiella sektorn), artikel 70 och artikel 477 (oväsentliga och väsentliga indirekta och syntetiska innehav av supplementärkapital från en enhet i den finansiella sektorn) när de inte tilldelats till andra exponeringsklasser, och kvalificerade innehav utanför den finansiella sektorn när de inte givits en riskvikt på 1 250 procent vid tillämpningen av artikel 36 k i del två, avdelning I, kapitel 1 i kapitalkravsförordningen.

Icke kreditvärderade: exponeringar för vilka en kreditbedömning av ett utsett externt kreditvärderingsinstitut inte finns tillgänglig och som tilldelats specifika riskvikter beroende på deras klass, i enlighet med vad som specificeras i artiklarna 113–134 i kapitalkravsförordningen.

118. När uppgifter lämnas i enlighet med kraven i artikel 452 e i kapitalkravsförordningen bör institut redovisa de exponeringsvärden separat, vilka – i enlighet med artikel 107 i nämnda förordning – är föremål för del tre, avdelning II, kapitel 3 i den förordningen inom ramen för tillämpningen av artikel 92.3 a och inom ramen för tillämpningen av artikel 92.3 f i samma förordning. Uppgifter om instrument för vilka artikel 92.3 f gäller bör redovisas i mall EU CCR4.

Mall 29: EU CCR4 – Internmetoden – motpartskreditriskexponeringar per portfölj och PD-skala

Syfte: Lämna alla relevanta parametrar som används vid beräkningen av kapitalkrav för motpartskreditrisk för IRB-modeller.
Tillämpningsområde: Mallen är obligatorisk för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer och som använder en avancerad eller en grundläggande internmetod för att beräkna riskvägda exponeringsbelopp för motpartskreditriskexponeringar i enlighet med artikel 107 i kapitalkravsförordningen, oavsett vilken motpartskreditriskmetod som används för att fastställa fallerade exponeringar i enlighet med del tre, avdelning II, kapitel 6 i den förordningen. Ifall ett institut använder sig av en grundläggande internmetod för vissa exponeringar och en avancerad internmetod för andra ska det redovisa två separata uppsättningar av uppdelningar av portföljen i två separata mallar. Institutet bör, i syfte att ge meningsfulla uppgifter, (i denna mall) inbegripa de huvudsakliga modeller som används på gruppnivån (i enlighet med omfattningen av

lagstadgad sammanställning) och förklara hur omfattningen av de beskrivna modellerna i denna mall fastställdes. Kommentaren bör inbegripa procentsatsen för riskvägda exponeringsbelopp som täcks av de modeller som visas här för var och en av institutets lagstiftningsportföljer.

Innehåll: riskvägda exponeringsbelopp och parametrar som används för beräkning av riskvägt exponeringsbelopp för exponeringar som är föremål för motpartskreditriskramen (exklusive kostnader för kreditvärdighetsjustering eller exponeringar som clearas genom en central motpart) och där den kreditriskmetod som används (i enlighet med artikel 107 i kapitalkravsförordningen) för att beräkna riskvägda exponeringsbelopp är en internmetod.

Frekvens: halvårsvis

Format: fast. Kolumner och PD-skallorna på raderna är fasta.

Åtföljande beskrivning: Institut förväntas komplettera mallen med en beskrivande kommentar för att förklara eventuella väsentliga förändringar under rapporteringsperioden och de huvudsakliga drivkrafterna bakom sådana förändringar.

		a	b	c	d	e	f	g
	PD-skala	Fallerade exponeringar efter kreditriskreducering	Genomsnittlig PD	Antal gäldenärer	Genomsnittlig LGD	Genomsnittlig löptid	Riskvägda exponeringsbelopp	Densitet av riskvägt exponeringsbelopp
Exponeringsklass X								
	0,00 till <0,15							
	0,15 till <0,25							
	0,25 till <0,50							
	0,50 till <0,75							
	0,75 till <2,50							
	2,50 till <10,00							
	10,00 till <100,00							
	100,00 (fallissemang)							
	Delsumma							
Summa (alla portföljer)								

Definitioner

Rader

Exponeringsklass X: inbegriper separat de olika exponeringsklasser som förtecknas i artikel 147 i del tre, avdelning II, kapitel 3 i kapitalkravsförordningen.

Fallissemang: Uppgifterna om fallerade exponeringar i enlighet med artikel 178 i kapitalkravsförordningen kan delas upp ytterligare i enlighet med jurisdiktioners definitioner för kategorier av fallerade exponeringar.

Kolumner

PD-skala: Exponeringar bör delas upp i enlighet med den PD-skala som används i mallen istället för den PD-skala som används av institut i deras beräkning av riskvägt exponeringsbelopp. Institut bör utforma den PD-skala de använder vid beräkningarna av riskvägt exponeringsbelopp efter den PD-skala som ges i mallen.

Fallerade exponeringar efter kreditriskreducering: exponeringsvärde i enlighet med artiklarna 166–168 och artikel 230.1, tredje meningen, såväl som artikel 271 i kapitalkravsförordningen. Det avser också påverkan av kreditriskreducering i enlighet med del tre, avdelning II, kapitel 4 i den förordningen. För aktieexponeringar och andra motpartslösa tillgångar utgörs exponeringsvärdet av redovisningsvärdet eller det nominella värdet reducerat genom specifika kreditriskjusteringar för denna exponering.

Antal gäldenärer: motsvarar antalet enskilda PD-värden inom detta intervall. Det är godtagbart att göra en uppskattning (ett avrundat tal).

Genomsnittlig PD: PD för gäldenärsklass viktad genom fallerade exponeringar efter kreditriskreducering.

Genomsnittlig LGD: LGD för gäldenärsklass viktad genom fallerade exponeringar efter kreditriskreducering. I enlighet med artikel 161 i kapitalkravsförordningen bör LGD vara netto – dvs. efter beaktande av eventuella effekter av kreditriskreducering som erkänns i enlighet med del tre, avdelning II, kapitel 4 i samma förordning.

Genomsnittlig löptid: löptid för gäldenären i år viktad genom fallerade exponeringar efter kreditriskreducering. Denna parameter behöver endast fyllas i när den används för beräkningen av riskvägt exponeringsbelopp i enlighet med del tre, avdelning II, kapitel 3 i kapitalkravsförordningen.

Densitet av riskvägt exponeringsbelopp: totala riskvägda exponeringsbelopp fastställda i enlighet med del tre, avdelning II, kapitel 3 i kapitalkravsförordningen i förhållande till fallerade exponeringar efter kreditriskreducering.

119. När uppgifter lämnas vid tillämpningen av artikel 92.3 och 92.4 såväl som artikel 438 d i kapitalkravsförordningen bör institut lämna separata uppgifter om kapitalkraven och de riskvägda exponeringsbeloppen med anknytning till exponeringar som är föremål för del tre, avdelning II, kapitel 3 (internmetoden) och som mäts i enlighet med kapitel 5 (motpartskreditriskramen) i kapitalkravsförordningen. Dessa upplysningar bör kompletteras med uppgifter om variationer av de riskvägda exponeringsbeloppen under perioden enligt vad som specificeras i mall EU CCR7.

Mall 30: EU CCR7 – Flödesanalyser av riskvägt exponeringsbelopp avseende motpartskreditriskexponeringar som behandlas enligt metoden med interna modeller

Syfte: Presentera en flödesanalys vari en förklaring görs av förändringar av riskvägda exponeringsbelopp för motpartskreditrisk som fastställs enligt metoden för interna modeller för motpartskreditrisk (derivat och transaktioner för värdepappersfinansiering) i enlighet med del tre, avdelning II, kapitel 6 i kapitalkravsförordningen.	
Tillämpningsområde: Mallen är obligatorisk för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer och som använder metoden för interna modeller för mätning av fallerade exponeringar för exponeringar som är föremål för motpartskreditriskramen i enlighet med del tre, avdelning II, kapitel 6 i förordning (EU) nr 575/2013, oberoende av vilken kreditriskmetod som används för att beräkna riskvägda exponeringsbelopp från fallerade exponeringar.	
Innehåll: riskvägda exponeringsbelopp som motsvarar motpartskreditrisk (kreditrisk som redovisas i EU CR8 ingår ej). Förändringar av riskvägda exponeringsbelopp under rapporteringsperioden för var och en av de huvudsakliga drivkrafterna bör baseras på ett instituts rimliga uppskattning av siffran.	
Frekvens: kvartalsvis	
Format: fast. Kolumnerna och raderna 1 och 9 är fasta. Institut får lägga till ytterligare rader mellan raderna 7 och 8 för redovisning av ytterligare faktorer som bidrar till variationer av riskvägt exponeringsbelopp.	
Ättföljande beskrivning: Institut förväntas komplettera mallen med en beskrivande kommentar för att förklara eventuella väsentliga förändringar under rapporteringsperioden och de huvudsakliga drivkrafterna bakom sådana förändringar.	

		a	b
		Riskvägda exponeringsbelopp	Kapitalkrav
1	Riskvägda exponeringsbelopp vid slutet av den föregående rapporteringsperioden		
2	Storlek på tillgångar		
3	Motparternas kreditkvalitet		
4	Uppdateringar av modeller (endast metoden för interna modeller)		
5	Metoder och riktlinjer (endast metoden för interna modeller)		
6	Förvärv och avyttringar		
7	Valutakursrörelser		
8	Övrigt		
9	Riskvägda exponeringsbelopp vid slutet av den aktuella rapporteringsperioden		

Definitioner

Storlek på tillgångar: organiska förändringar av storleken på det bokförda värdet och sammansättning (inbegripet ursprung för ny verksamhet och utlöpande exponeringar) men exklusive förändringar av storleken på det bokförda värdet på grund av förvärv och avyttring av enheter.

Motparternas kreditkvalitet: förändringar av den bedömda kvaliteten för institutets motparter såsom mäts enligt kreditriskramen, oberoende av vilken metod institutet använder. Denna rad inbegriper även potentiella förändringar på grund av IRB-modeller när institutet använder en IRB-modell.

Uppdateringar av modeller: förändringar på grund av införande av modeller, förändringar av deras omfattning, eller eventuella förändringar som är avsedda att behandla modellers svagheter. På denna rad behandlas endast förändringar av modellen för metoden för interna modeller.

Metoder och riktlinjer: förändringar på grund av metodologiska förändringar av beräkningar till följd av förändringar i regleringspolitik, såsom nya bestämmelser (endast inom ramen för modellen för metoden för interna modeller).

Förvärv och avyttringar: förändringar av storleken på det bokförda värdet på grund av förvärv och avyttringar av enheter.

Valutakursrörelser: förändringar som uppstår genom rörelser av utländska valutor.

Övrigt: Denna kategori är avsedd att användas för att inbegripa förändringar som inte kan tilldelas någon av kategorierna ovan. Institut bör lägga till ytterligare rader mellan raderna 7 och 8 för redovisning av andra väsentliga drivkrafter bakom rörelser för riskvägt exponeringsbelopp under rapporteringsperioden.

Avsnitt D – Övriga uppgifter om motpartscreditrisk

120. Institut bör, vid tillämpningen av artikel 439 e, lämna uppgifter om inverkan av nettning och säkerhet som innehas på exponeringsvärdet för derivat och transaktioner för värdepappersfinansiering i enlighet med specifikationerna i mall EU CCR5-A.

Mall 31: EU CCR5-A – Inverkan av nettning och säkerhet som innehas på exponeringsvärden

Syfte: Lämna en översikt av inverkan av nettning och säkerhet som innehas på exponeringar för vilka exponeringsvärdet mäts i enlighet med del tre, avdelning II, kapitel 6 i kapitalkravsförordningen, inbegripet exponeringar som följer av transaktioner som clearas genom en central motpart.	
Tillämpningsområde: Mallen gäller för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer.	
Innehåll: verkligt värde.	
Frekvens: halvårsvis	
Format: flexibelt för rader. Fast för kolumner.	
Åtföljande beskrivning: Institut förväntas komplettera upplysningar per typ av underliggande exponeringar eller per typ av instrument när det föreligger koncentrationer av specifika underliggande exponeringar/instrument som anses väsentliga i enlighet med EBA:s riktlinjer 2014/14.	

		a	b	c	d	e
		Verkligt positivt bruttovärde eller bokfört nettovärde	Nettnings vinster	Aktuell kvittad kreditexponering	Säkerheter som innehas	Nettokredit exponering
1	Derivat					
2	Transaktioner för värdepappersfinansiering					
3	Produktövergripande nettning					
4	Summa					

Definitioner:**Rader:**

Derivat: alla derivat i enlighet med redovisningsramen och som förtecknas i bilaga I till kapitalkravsförordningen vilkas exponeringsvärde beräknas i enlighet med del tre, avdelning II, kapitel 6 i den förordningen. Det inbegriper alla transaktioner med lång avvecklingscykel i enlighet med artikel 271 i samma förordning som inte kvalificeras som transaktioner för värdepappersfinansiering.

Transaktioner för värdepappersfinansiering: alla repor, värdepappers- och råvarulån eller lånetransaktioner baserade på värdepapper eller råvaror i enlighet med den tillämpliga redovisningsramen vilkas exponeringsvärde beräknas i enlighet med del tre, avdelning II, kapitel 6 i kapitalkravsförordningen. Det inbegriper också all marginalutlåning (i enlighet med artikel 271 i samma förordning) som inte annars kvalificeras som derivat.

Produktövergripande nettning: avser exponeringar, inbegripet både derivat och transaktioner för värdepappersfinansiering, som nettas på motparts nivå.

Kolumner:

Verkligt positivt bruttovärde eller bokfört nettovärde: Oavsett redovisningskraven för bokföring av derivat och transaktioner för värdepappersfinansiering i eller utanför balansräkningen bör det verkliga bruttovärdet eller det bokförda nettovärdet (enligt vad som är tillämpligt) vara exponeringsvärdet före kreditriskreducering. Verkligt värde bör vara modellvärdering eller marknadsvärdering och enligt vad som fastställs enligt de relevanta redovisningsramarna efter tillämpningen av den försiktiga värderingsjusteringen i enlighet med artiklarna 34 och 105 i kapitalkravsförordningen enligt vad som specificeras i kommissionens delegerade förordning (EU) 2016/101. Bokfört nettovärde är det bokförda värdet av exponeringar efter specifika kreditriskjusteringar. Även om mätmetoden är beroende av redovisningskraven för exponeringar från utanför handelslagret bör det verkliga bruttovärdet redovisas för exponeringar från handelslagret. Verkligt värde och bokförda nettovärden bör mätas på samma nivå som krävs i de tillämpliga redovisningsstandarderna.

Nettningsvinster: reduktion av verkligt positivt bruttovärde eller bokfört nettovärde på grund av användning av rättsligt bindande nettningsöverenskommelser vid tillämpningen av del två, avdelning III, kapitlen 4 och 6 i kapitalkravsförordningen. All nettning som inte skulle vara godtagbar enligt dessa kapitel bör redovisas separat i kolumn b.

Aktuell kvittad exponering: det värde som är högst av noll och det marknadsvärde av en transaktion eller en transaktionsportfölj inom en nettningsmängd med en motpart som skulle gå förlorat, om motparten fallerar, under antagandet att värdet av transaktionerna inte till någon del skulle kunna återvinnas vid insolvens eller likvidation.

Säkerheter som innehåser: inverkan av säkerheter på aktuell kvittad exponering, inbegripet volatilitetsjusteringar vid tillämpningen av del två, avdelning III, kapitlen 4 och 6 i kapitalkravsförordningen. Inverkan av eventuella säkerheter som inte skulle vara godtagbara för kreditriskreducering eller som inte skulle ha någon inverkan på den aktuella kvittade kreditexponeringen vid tillämpningen av dessa kapitel bör redovisas separat i kolumn d.

Nettokreditexponering: Detta är kreditexponeringen efter att hänsyn tagits till såväl vinsterna från rättsligt bindande nettningsöverenskommelser som säkerhetsordningar. Exponeringsvärdet kan skilja sig från det värde för fallerade exponeringar som redovisas i mall EU CCR1 på grund av de andra parametrarna för beräkningen av lagstadgade exponeringsvärden inte redovisas i mall EU CCR5-A.

121. Erhållna säkerheter bör sedan delas upp per typ av instrument vid tillämpningen av mall EU CCR5-A, separat för derivat och transaktioner för värdepappersfinansiering. Dessa uppgifter bör kompletteras med uppgifter om ställda säkerheter.

122. Om centralbanker ger likviditetsstöd i form av säkerhetssvappar får en behörig myndighet besluta att instituten inte bör lämna in mall EU CCR5-B om den bedömer att upplysningar i det formatet skulle göra det möjligt att (nu eller i framtiden) upptäcka likviditetsstöd som centralbanker har gett genom säkerhetssvappar. Det undantag som den behöriga myndigheten beviljar bör baseras på gränsvärden och objektiva kriterier som offentliggörs.

Mall 32: EU CCR5-B – Sammansättning av säkerheter för exponeringar gentemot motpartskreditrisk

Syfte: Lämna en uppdelning av alla typer av säkerheter (kontanta medel, statsskulder, företagsobligationer etc.) som ställts eller mottagits av banker för att stödja eller reducera motpartskreditriskexponeringar med anknytning till derivattransaktioner eller till transaktioner för värdepappersfinansiering, inbegripet transaktioner som clearas genom en central motpart.

Tillämpningsområde: Mallen gäller för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer.

Innehåll: bokförda värden för säkerheter som används inom ramen för derivattransaktioner eller transaktioner för värdepappersfinansiering, oberoende av huruvida transaktionerna clearas genom en central motpart eller inte eller huruvida säkerheterna ställts till en central motpart eller inte.

Frekvens: halvårsvis

Format: helt flexibelt.

Åtföljande beskrivning: Banker förväntas komplettera mallen med en beskrivande kommentar för att förklara eventuella väsentliga förändringar under rapporteringsperioden och de huvudsakliga drivkrafterna bakom sådana förändringar.

	a	b	c	d	e	f
	Säkerheter som används inom ramen för derivattransaktioner				Säkerheter som används inom ramen för transaktioner för värdepappersfinansiering	
	Verkligt värde av mottagna säkerheter		Verkligt värde av ställda säkerheter		Verkligt värde av mottagna säkerheter	Verkligt värde av ställda säkerheter
	Segregerat	Ikke-segregerat	Segregerat	Ikke-segregerat		
...						
Summa						

Definitioner

Derivattransaktioner och transaktioner för värdepappersfinansiering: Se definitionerna i mall EU CCR5-A.

Segregerat: avser säkerhet som hålls i konkursskyddsavseende i enlighet med vad som avses i artikel 300 i kapitalkravsförordningen.

Ikke-segregerat: avser säkerhet som inte hålls i konkursskyddsavseende.

123. Vid tillämpningen av artikel 439 g och h bör institut lämna de uppgifter som specificeras i mall EU CCR6.

Mall 33: EU CCR6 – Kreditderivatexponeringar

Syfte: åskådliggöra omfattningen av ett instituts exponeringar gentemot kreditderivattransaktioner uppdelat i köpta eller sålda derivat.

Tillämpningsområde: Denna mall gäller för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer.

Innehåll: teoretiska belopp för derivat (före eventuell nettning) och verkliga värden.

Frekvens: halvårsvis

Format: flexibelt (kolumnerna är fasta men raderna i fetstil är flexibla).

Åtföljande beskrivning: Institut förväntas komplettera mallen med en beskrivande kommentar för att förklara eventuella väsentliga förändringar under rapporteringsperioden och de huvudsakliga drivkrafterna bakom sådana förändringar.

	a	b	c
	Kreditderivatsäkkringar		Övriga kreditderivat
	Kreditriskskydd som köpts	Kreditriskskydd som sålts	
Teoretiska belopp			
Kreditswappar som refererar till ett enda namn			
Indexerade kreditswappar			
Totalavkastningsswappar			
Kreditoptioner			
Övriga kreditderivat			
Summa teoretiska belopp			

Verkliga värden			
Positivt verkligt värde (tillgång)			
Negativt verkligt värde (skuld)			

4.12 Icke intecknade tillgångar

124. Upplysningskraven i artikel 443 i kapitalkravsförordningen specificeras i EBA:s riktlinjer om de upplysningar som ska lämnas om intecknade och icke intecknade tillgångar (EBA:s riktlinjer 2014/03).

4.13 Marknadsrisk

125. I följande avsnitt i dessa riktlinjer specificeras de kraven på de upplysningar som ska lämnas i enlighet med artiklarna 445 och 455 i kapitalkravsförordningen. Uppgifterna i avsnitten nedan avser instrument i handelslagret och utanför detsamma vilkas kapitalkrav och riskvägda exponeringsbelopp i enlighet med tillämpningen av artikel 92.3 b och c samt artikel 92.4 b beräknas i enlighet med del tre, avdelning IV i kapitalkravsförordningen. Kapitalkrav och riskvägda exponeringsbelopp i enlighet med tillämpningen av artikel 92.3 b ii (stora exponeringar), artikel 92.3 c ii (avvecklingsrisker) och artikel 92.4 b – beräknade i enlighet med del tre, avdelning V, med undantag för artikel 379, och del fyra i kapitalkravsförordningen – specificeras i punkt 4.6 i dessa riktlinjer.

126. Uppgifter om instrument vilkas exponeringsvärde mäts i enlighet med del tre, avdelning II, kapitel 6 (motpartskreditriskramen) i kapitalkravsförordningen inbegrips inte i följande avsnitt men inbegrips i punkt 4.11 i dessa riktlinjer.

Avsnitt A – Kapitalbaskrav för marknadsrisk som behandlas enligt schablonmetoden

127. Institut som beräknar sina kapitalkrav i enlighet med del tre, avdelning IV, och kapitlen 2–4 i kapitalkravsförordningen (schablonmetoden) bör följa kraven i artikel 445 i samma förordning genom att lämna de uppgifter som täcks av mall EU MR1.

Mall 34: EU MR1 – Marknadsrisk som behandlas enligt schablonmetoden

Syfte: Redovisa komponenterna av kapitalbaskrav som behandlas enligt schablonmetoden för marknadsrisk.

Tillämpningsområde: Mallen gäller för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer och som beräknar sina kapitalkrav i enlighet med del tre, avdelning IV, kapitlen 2–4 i kapitalkravsförordningen. När det gäller institut som använder interna modeller i enlighet med kapitel 5 i samma avdelning och för vilka de riskvägda exponeringsbelopp som behandlas enligt schablonmetoden kan anses vara oväsentliga i enlighet med artikel 432.1 i kapitalkravsförordningen enligt vad som specificeras i EBA:s riktlinjer 2014/14 kan institutet i syfte att endast lämna meningsfulla uppgifter till användare välja att inte lämna upplysningar i mallen EU MR1. I enlighet med den artikeln och punkt 19 i dessa riktlinjer bör institut tydligt ange om detta val görs och förklara varför de anser att uppgifterna inte är meningsfulla för användare. Förklaringen bör inbegripa en beskrivning av de exponeringar som inbegrips i respektive riskportföljer och den aggregerade summan av riskvägda exponeringsbelopp från sådana

exponeringar.

Innehåll: kapitalkrav och riskvägda exponeringsbelopp (såsom specificeras i artikel 92.4 b i kapitalkravsförordningen).

Frekvens: halvårsvis

Format: fast

Åtföljande beskrivning: Institut förväntas komplettera mallen med en beskrivande kommentar för att förklara eventuella väsentliga förändringar under rapporteringsperioden och de huvudsakliga drivkrafterna bakom sådana förändringar.

		a	b
		Riskvägda exponeringsbelopp	Kapitalkrav
	Direkta produkter		
1	Ränterisk (allmän och specifik)		
2	Aktiekursrisk (allmän och specifik)		
3	Valutakursrisk		
4	Råvarurisk		
	Optioner		
5	Förenklad metod		
6	Delta-plus-metod		
7	Scenariometod		
8	Värdepapperisering (specifik risk)		
9	Summa		

Definitioner

Direkta produkter: avser positioner i produkter som inte är valfria.

Optioner: Raderna 5–7 avser ytterligare krav för optioner (andra risker än deltarisker).

Avsnitt B – Kvalitativa uppgifter om den interna modellen

128. Vid tillämpningen av artikel 455 i kapitalkravsförordningen bör institut lämna de uppgifter som specificeras i tabell EU MRB nedan.

Tabell 10: EU MRB – Kvalitativa upplysningskrav för institut som använder den interna modellen

Syfte: Redovisa omfattningen av, de huvudsakliga dragen av, och de viktigaste modelleringsvalen för olika modeller (VaR, stressjusterad VaR, kapitalbaskrav för tillkommande fallissemangs- och migrationsrisk – IRC, det övergripande riskmåttet) som används för lagstadgad beräkning av marknadsrisker.
Tillämpningsområde: Tabellen är obligatorisk för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer och som använder en intern modell för att beräkna sina kapitalkrav för marknadsrisk i enlighet med del tre, avdelning IV, kapitel 5 i kapitalkravsförordningen. Institut bör, i syfte att ge meningsfulla uppgifter till användare om sin användning av interna modeller, beskriva de huvudsakliga dragen hos de modeller som används på gruppnivå (enligt omfattningen av den lagstadgade sammanställningen som fastställs i enlighet med del ett, avdelning II i samma förordning) och förklara till vilken utsträckning de representerar alla de modeller som används på gruppnivån. Kommentaren bör för var och en av regleringsmodellerna (VaR, stressjusterad VaR, IRC, det övergripande riskmåttet) inbegripa procentsatsen av de kapitalkrav som täcks av de beskrivna modellerna.
Innehåll: kvalitativa uppgifter
Frekvens: årsvis
Format: flexibelt

Artikel 455 a i	(A) Upplysningar i enlighet med artikel 455 a i för institut som använder VaR-modeller och stressjusterade VaR-modeller bör täcka följande uppgifter:	
Artikel 455	a)	Vid beskrivning av omfattningen av användningen ifall den interna modellen i artikel 455 a och b används bör institut beskriva verksamheter och risker som täcks av VaR och stressjusterad VaR, med specificering av hur de är fördelade i portföljer/underportföljer för vilka den behöriga myndigheten har gett sitt godkännande.
		Som en del av beskrivningen av tillämpningsområdet för VaR-modellen och den stressjusterade VaR-modellen vid tillämpningen av artikel 455 a bör institut specificera vilka enheter i gruppen som använder de modeller för vilka den behöriga myndigheten har gett sitt godkännande eller om samma modeller används för alla enheter med marknadsriskexponering.
Artikel 455 b	b)	Specificera vilka enheter i gruppen som använder modellerna.
Artikel 455 a i	c)	De upplysningar som ska lämnas som en del av den allmänna beskrivningen av lagstadgade VaR-modeller och stressjusterade VaR-modeller (i enlighet med artikel 455 a i) bör inbegripa följande:
Artikel 455 a i	d)	Diskussion om de huvudsakliga skillnaderna, ifall sådana existerar, mellan den modell som används i förvaltningssyfte och den modell som används i regleringssyfte (10 dagar – 99 procent). För VaR-modeller och stressjusterade VaR-modeller.
Artikel 455 a i	e)	För VaR-modeller ska institut specificera följande:
	e i)	Frekvens för uppdatering av uppgifter (artikel 455 a ii).
	e ii)	Längden på den period för uppgifter som används för kalibrering av modellen. Beskriv det viktningssystem som används (i tillämpliga fall).
	e iii)	Hur instituten fastställer innehavsperioden på tio dagar (ökar de till exempel en endags VaR med kvadratroten av 10 eller utformar de en tiodagars VaR direkt?).
	e iv)	Aggregeringsmetoden, som är metoden för aggregering av den specifika och allmänna risken (dvs. beräknar instituten den specifika kostnaden som en fristående kostnad genom användning av en annan metod än den som används för att beräkna den allmänna risken eller använder instituten en enskild metod som diversifierar allmän och specifik risk?).
	e v)	Värderingsmetoden (fullständig omvärdering eller användning av approximeringar).
	e vi)	Huruvida, vid simulering av möjliga rörelser vad gäller riskfaktorer, absolut eller relativ avkastning (eller en blandad metod) används (dvs. proportionella förändringar av priser eller kurser eller absoluta förändringar av priser eller kurser).
Artikel 455 a i	f)	För stressjusterade VaR-modeller ska institut specificera följande:
	f i)	Hur innehavsperioden på tio dagar fastställs. Ökar till exempel institutet en endags VaR med kvadratroten av 10 eller utformar det en tiodagars VaR direkt? Om metoden är densamma som för VaR-modellerna kan institut bekräfta detta och hänvisa till upplysningarna i e) iii) ovan.
	f ii)	Den stressperiod som valts av institutet och skälen till detta val.
	f iii)	Värderingsmetoden (fullständig omvärdering eller användning av approximeringar).
Artikel 455 a iii	g)	Beskrivning av de stresstester som används för modelleringsparametrarna (huvudscenarier framtagna för att fånga dragen hos de portföljer för vilka VaR-modellen och den stressjusterade VaR-modellen tillämpas på gruppnivå).
Artikel 455 a iv	h)	Beskrivning av den metod som används för utfallstester/validering av noggrannheten och den interna följdriktigheten för uppgifter och parametrar som används för de interna modellerna och modelleringsprocesserna.
Artikel 455 a ii	(B) Upplysningar vid tillämpningen av artikel 455 a ii för institut som använder interna modeller för att mäta risken för kapital avseende IRC bör täcka följande uppgifter:	
		Vid beskrivning av omfattningen av användningen ifall den interna modellen i artikel 455 a och b används bör institut beskriva verksamheter och risker som täcks av IRC-modellen, med specificering av hur de är fördelade i portföljer/underportföljer för vilka den behöriga myndigheten har gett sitt godkännande.
		Som en del av beskrivningen av tillämpningsområdet för IRC-modeller vid tillämpningen av artikel 455 a bör institut specificera vilka enheter i gruppen som använder de modeller för vilka den behöriga myndigheten har gett sitt godkännande eller om samma modeller används för alla enheter med marknadsriskexponering.
Artikel 455 a ii	a)	Den allmänna beskrivningen av den metod som används för interna modeller för kapitalbaskrav för tillkommande fallissemangs- och migrationsrisk i enlighet med artikel 455 a ii bör inbegripa följande:
	a i)	Uppgifter om den övergripande modelleringsmetoden (i synnerhet användningen av spridningsbaserade modeller eller modeller som baseras på övergångsmatriser).

	a) ii)	Uppgifter om kalibreringen av övergångsmatrisen.
	a) iii)	Uppgifter om korrelationsantaganden.
	a) iv)	Metod som används för att fastställa likviditetshorisonter.
	a) v)	Metod som används för att nå fram till en kapitalbedömning som är förenlig med den sundhetsstandard som krävs.
	a) vi)	Metod som används vid valideringen av modellerna.
Artikel 455 a iii	b)	Beskrivning av de stresstester som används för modelleringsparametrarna (huvudscenarier framtagna för att fånga dragen hos de portföljer för vilka IRC-modellerna tillämpas på gruppnivån).
Artikel 455 a iv	c)	Beskrivning av den metod som används för utfallstester/validering av noggrannheten och den interna följdriktigheten för uppgifter och parametrar som används för de interna modellerna och modelleringsprocesserna för IRC.
Artikel 455 a ii	(C) Upplysningar vid tillämpningen av artikel 455 a iii för institut som använder interna modeller för att mäta risken för kapitalkrav för övergripande risk bör täcka följande uppgifter:	
		Vid beskrivning av omfattningen av användningen ifall den interna modellen i artikel 455 a och b används bör institut beskriva verksamheter och risker som täcks av modellerna för övergripande riskmått, med specificering av hur de är fördelade i portföljer/underportföljer för vilka den behöriga myndigheten har gett sitt godkännande.
		Som en del av beskrivningen av tillämpningsområdet för modellerna för övergripande riskmått vid tillämpningen av artikel 455 a bör institut specificera vilka enheter i gruppen som använder modellerna och för vilka den behöriga myndigheten har gett sitt godkännande eller om samma modeller används för alla enheter med marknadsriskexponering.
Artikel 455 a ii	a)	Den allmänna beskrivningen av den metod som används för korrelationshandel i enlighet med artikel 455 a ii bör inbegripa följande:
	a) i)	Uppgifter om den övergripande modelleringsmetoden (i synnerhet valet av modellkorrelation mellan fallissemang/migrationshändelser och spridning: i) separata med korrelerade stokastiska processer som driver migration/fallissemang och spridningsrörelser, ii) spridningsförändringar som driver migration/fallissemang, eller iii) fallissemang/migration som driver spridningsförändringar).
	a) ii)	Uppgifter som används för att kalibrera parametrarna för baskorrelationen: LGD-prissättning av trancherna (konstant eller stokastisk).
	a) iii)	Uppgifter om valet av huruvida positioner ska delas in efter antal återstående kreditdagar (vinster och förluster baserade på simulerade marknadsrörelser i modellen som beräknas baserat på tidpunkten för förfallodagen för varje position i slutet av den ettåriga kapitalhorisonten eller genom användning av deras tid till förfallodatum på beräkningsdatumet).
	b)	Metod som används för att fastställa likviditetshorisonter.
	c)	Metod som används för att nå fram till en kapitalbedömning som är förenlig med den sundhetsstandard som krävs.
	d)	Metod som används vid valideringen av modellerna.
Artikel 455 a iii	g)	Beskrivning av de stresstester som används för modelleringsparametrarna (huvudscenarier framtagna för att fånga dragen hos de portföljer för vilka modellerna för övergripande riskmått tillämpas på gruppnivån).
Artikel 455 a iv	h)	Beskrivning av den metod som används för utfallstester/validering av noggrannheten och den interna följdriktigheten för uppgifter och parametrar som används för de interna modellerna för övergripande riskmått och modelleringsprocesserna.

Avsnitt C – Kapitalkrav för marknadsrisk som behandlas enligt den interna modellen

129. Vid tillämpningen av artikel 455 e i kapitalkravsförordningen bör institut som beräknar sina kapitalkrav i enlighet med del tre, avdelning IV, kapitel 5 i samma förordning (interna modeller för marknadsrisk) lämna uppgifter som specificeras i formatet av mall EU MR2-A, såväl som uppgifter som förtecknas i mall EU MR2-B nedan.

Mall 35: EU MR2-A – Marknadsrisk som behandlas enligt den interna modellen

Syfte: Redovisa komponenterna av kapitalkrav som behandlas enligt den interna modellen för marknadsrisk.
Tillämpningsområde: Mallen gäller för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer och som använder en intern modell för marknadsrisk.
Innehåll: kapitalkrav och riskvägda exponeringsbelopp (såsom specificeras i artikel 92.4 b i

kapitalkravsförordningen).
Frekvens: halvårsvis
Format: fast
Åtföljande beskrivning: Institut förväntas komplettera mallen med en beskrivande kommentar för att förklara eventuella väsentliga förändringar under rapporteringsperioden och de huvudsakliga drivkrafterna bakom sådana förändringar.

		a	b
		Riskvägda exponeringsb elopp	Kapitalkrav
1	VaR (det högre av värdena a och b)		
a)	Föregående dagens VaR (artikel 365.1 i kapitalkravsförordningen [VaRt-1])		
b)	Genomsnitt för dagligt VaR (artikel 365.1) i kapitalkravsförordningen för samtliga föregående sextio affärsdagar (VaRavg), multiplicerat med multiplikationsfaktorn (mc) i enlighet med artikel 366 i kapitalkravsförordningen.		
2	Stressjusterat VaR (det högre av värdena a och b)		
a)	Det senaste stressjusterade VaR (artikel 365.2 i kapitalkravsförordningen [SVaRt-1])		
b)	Genomsnitt för dagligt stressjusterat VaR (artikel 365.2 i kapitalkravsförordningen) under de föregående sextio affärsdagarna (SVaRavg), multiplicerat med multiplikationsfaktorn (mc) (i enlighet med artikel 366 i kapitalkravsförordningen).		
3	IRC (det högre av värdena a och b)		
a)	Det senaste IRC-värdet (tillkommande fallissemangs- och migrationsrisker som beräknas i enlighet med artiklarna 370 och 371 i kapitalkravsförordningen)		
b)	Genomsnitt för IRC-värdet under de föregående tolv veckorna.		
4	Övergripande riskmått (det högre av värdena a, b och c)		
a)	Det allra senaste riskvärdet för korrelationshandelsportföljen (artikel 377 i kapitalkravsförordningen)		
b)	Genomsnitt för riskvärdet för korrelationshandelsportföljen under de föregående tolv veckorna		
c)	8 procent av kapitalbaskravet inom ramen för schablonmetoden avseende det allra senaste riskvärdet för korrelationshandelsportföljen (artikel 338.4 i kapitalkravsförordningen)		
5	Övrigt		
6	Summa		

Definitioner

Övrigt: avser ytterligare kapitalkrav som krävs av tillsynsmyndigheter för institut som använder interna modeller för marknadsrisk (t.ex. ytterligare kapital i enlighet med artikel 101 i direktiv 2013/36/EU).

Mall 36: EU MR2-B – Flödesanalyser av riskvägt exponeringsbelopp avseende marknadsriskexponeringar som behandlas enligt den interna modellen

Syfte: Presentera en flödesanalys med en förklaring av variationer av marknadsriskvägda exponeringsbelopp (såsom specificeras i artikel 92.4 b), fastställda i enlighet med del tre, avdelning IV, kapitel 5 i kapitalkravsförordningen (intern

modell).
Tillämpningsområde: Mallen gäller för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer och som tillåts använda den interna modellen för beräkningen av sina kapitalkrav för marknadsrisk.
Innehåll: riskvägda exponeringsbelopp för marknadsrisk. Förändringar av riskvägda exponeringsbelopp under rapporteringsperioden för var och en av de huvudsakliga drivkrafterna bör baseras på ett instituts rimliga uppskattning av siffran.
Frekvens: kvartalsvis
Format: fast format för alla kolumner och för raderna 1 och 8. Institut får lägga till ytterligare rader mellan raderna 7 och 8 för redovisning av ytterligare faktorer som bidrar till variationer av riskvägt exponeringsbelopp.
Åtföljande beskrivning: Institut förväntas komplettera mallen med en beskrivande kommentar för att förklara eventuella väsentliga förändringar under rapporteringsperioden och de huvudsakliga drivkrafterna bakom sådana förändringar.

		a	b	c	d	e	f	g
		VaR	Stressj ustera t VaR	IRC	Övergripande riskmått	Övrigt	Totala riskvä gda expon erings belop p	Totala kapitalkrav
1	Riskvägda exponeringsbelopp vid slutet av det föregående kvartalet							
1a	Regleringsjusteringar							
1b	Riskvägda exponeringsbelopp vid slutet av det föregående kvartalet (vid slutet av dagen)							
2	Rörelser av risknivåer							
3	Uppdateringar/ändringar av modeller							
4	Metoder och riktlinjer							
5	Förvärv och avyttringar							
6	Valutakursrörelser							
7	Övrigt							
8a	Riskvägda exponeringsbelopp vid slutet av rapporteringsperioden (vid slutet av dagen)							
8b	Regleringsjusteringar							
8	Riskvägda exponeringsbelopp vid slutet av rapporteringsperioden							

Definitioner**Rader**

Rörelser av risknivåer: ändringar på grund av ändringar av positioner.

Ändringar av modeller: väsentliga uppdateringar av modellen för återspeglning av nyligen inhämtade erfarenheter (t.ex. omkalibrering), såväl som väsentliga ändringar av modellens omfattning. Om mer än en modelluppdatering har skett kan ytterligare rader komma att behövas.

Metoder och riktlinjer: metodologiska ändringar av beräkningarna, drivna av ändringar i regleringspolitik.

Förvärv och avyttringar: modifieringar på grund av förvärv eller avyttring av verksamhet/produktlinjer eller enheter.

Valutakursrörelser: förändringar som uppstår genom rörelser av utländska valutor.

Övrigt: Denna kategori ska användas för att inbegripa förändringar som inte kan tilldelas någon annan kategori. Institut bör lägga till ytterligare rader mellan raderna 6 och 7 för redovisning av andra väsentliga drivkrafter bakom rörelser för riskvägt exponeringsbelopp under rapporteringsperioden.

Raderna 1a/1b och 8a/8b bör användas när de riskvägda exponeringsbeloppen/kapitalkraven för någon av kolumnerna a–d är det genomsnittliga måttet för 60 dagar (för VaR och stressjusterat VaR) eller det genomsnittliga måttet för 12 veckor eller måttet för minimigränsen (för IRC och övergripande riskmått) och inte det riskvägda exponeringsbeloppet/kapitalkravet vid slutet av perioden (föregående eller den som rapporteras) enligt vad som definieras i mall EU MR2-A, raderna 1a, 2a, 3a och 4a. I dessa fall säkerställer ytterligare rader för regleringsjusteringar (såsom presenteras ovan i 1a och 8b) att institutet kan tillhandahålla källan till förändringarna av riskvägt exponeringsbelopp/kapitalkrav på basis av det senaste måttet för riskvägt exponeringsbelopp/kapitalkrav vid slutet av perioden (föregående eller den som rapporteras), redovisad på raderna 1b och 8a. I detta fall stämmer raderna 2, 3, 4, 5, 6 och 7 överens med värdet på raderna 1b och 8a.

Kolumner

Riskvägda exponeringsbelopp vid slutet av rapporteringsperioden (kolumn för VaR): framtagna riskvägda exponeringsbelopp motsvarande (kapitalkrav som återspeglar det lagstadgade VaR [10 dagar – 99 procent], såväl som ytterligare kapitalkrav med anknytning till VaR-modellen vid beslut från tillsynsmyndigheten) x 12,5. Detta belopp bör stämma överens med det belopp som redovisas i mall EU MR2-A (rad 1/kolumn a).

Riskvägda exponeringsbelopp vid slutet av rapporteringsperioden (kolumn för stressjusterat VaR): framtagna riskvägda exponeringsbelopp motsvarande (kapitalkrav som återspeglar det stressjusterade lagstadgade VaR [10 dagar – 99 procent], såväl som ytterligare kapitalkrav vid beslut från tillsynsmyndigheten) x 12,5. Detta belopp bör stämma överens med det belopp som redovisas i mall EU MR2-A (rad 2/kolumn a).

Riskvägda exponeringsbelopp vid slutet av rapporteringsperioden (kolumn för IRC): framtagna riskvägda exponeringsbelopp motsvarande (kapitalkrav såsom de används för beräkning av IRC, såväl som ytterligare kapitalkrav vid beslut från tillsynsmyndigheten [multiplikator]) x 12,5. Detta belopp bör stämma överens med det belopp som redovisas i mall EU MR2-A (rad 3/kolumn a).

Riskvägda exponeringsbelopp vid slutet av rapporteringsperioden (kolumn för övergripande riskmått): framtagna riskvägda exponeringsbelopp motsvarande (kapitalkrav såsom de används för beräkning av kapitalkrav för övergripande risk, såväl som eventuella ytterligare kapitalkrav vid beslut från tillsynsmyndigheten) x 12,5. Detta belopp bör stämma överens med det belopp som redovisas i mall EU MR2-A (rad 4/kolumn a).

Riskvägda exponeringsbelopp vid slutet av rapporteringsperioden (kolumn för övrigt): framtagna riskvägda exponeringsbelopp motsvarande specifika kapitalkrav (jurisdiktions- eller företagsspecifika) på basis av modellmetoder som inte rapporterats inom ramen för VaR/stressjusterat VaR/IRC/övergripande riskmått. Ytterligare kolumner kan redovisas ifall jurisdiktionerna föreskriver mer än ett specifikt kapitalkrav.

Totala riskvägda exponeringsbelopp vid slutet av rapporteringsperioden: framtagna riskvägda exponeringsbelopp motsvarande totala kapitalkrav för marknadsrisk (på basis av den interna modellen x 12,5). Detta belopp ska stämma överens med de belopp som redovisas i mall EU OV1, kolumnen "riskvägda exponeringsbelopp", såväl som i mall EU MR2-A (rad för summa/kolumn a).

Totala kapitalkrav: Detta belopp bör stämma överens med det belopp som redovisas i mall EU OV1, kolumnen "minimikapitalkrav", såväl som i mall EU MR2-A (rad för summa/kolumn b).

Avsnitt D – Andra kvantitativa uppgifter för marknadsrisk som behandlas enligt den interna modellen

130. Vid tillämpningen av artikel 455 d i kapitalkravsförordningen bör institut lämna de uppgifter som specificeras i formatet av mall EU MR3 nedan.

Mall 37: EU MR3 – Värden för den interna modellen för handelsportföljer

Syfte: Redovisa de värden (högsta, lägsta, genomsnitt och slutet för rapporteringsperioden) som följer av de lika typerna av modeller som godkänts för användning för beräkning av det lagstadgade kapitalkravet på grupp-nivå, innan något ytterligare kapitalkrav tillämpas på värdet i enlighet med artikel 365 i del tre, avdelning V, kapitel 5 i kapitalkravsförordningen.
Tillämpningsområde: Mallen gäller för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer och som tillåts använda en intern modell för beräkningen av sina kapitalkrav för marknadsrisk.
Innehåll: resultat från interna modeller som godkänts i enlighet med del tre, avdelning IV, kapitel 5 i kapitalkravsförordningen för fastställande av lagstadgat kapital på grupp-nivå (i enlighet med lagstadgad sammanställning enligt del ett, avdelning II i samma förordning).
Frekvens: halvårsvis
Format: fast
Åtföljande beskrivning: Institut förväntas komplettera mallen med en beskrivande kommentar för att förklara eventuella väsentliga förändringar under rapporteringsperioden och de huvudsakliga drivkrafterna bakom sådana

förändringar.

		a
VaR (10 dagar – 99 procent)		
1	Högsta värde	
2	Genomsnittligt värde	
3	Lägst värde	
4	Periodens slut	
Stressjusterat VaR (10 dagar – 99 procent)		
5	Högsta värde	
6	Genomsnittligt värde	
7	Lägst värde	
8	Periodens slut	
IRC (99,9 procent)		
9	Högsta värde	
10	Genomsnittligt värde	
11	Lägst värde	
12	Periodens slut	
Kapitalkrav för övergripande risk (99,9 procent)		
13	Högsta värde	
14	Genomsnittligt värde	
15	Lägst värde	
16	Periodens slut	

Definitioner

VaR: I denna mall avser detta det lagstadgade VaR som används för att beräkna kapitalkravet, vars kännetecken stämmer överens med del tre, avdelning IV, kapitel 5, avsnitt 2 i kapitalkravsförordningen. De rapporterade beloppen inbegriper inte ytterligare kapitalkrav efter tillsynsmyndighetens godkännande (till exempel med anknytning till multiplikatorn).

Stressjusterat VaR: I denna mall avser detta det lagstadgade stressjusterade VaR som används för att beräkna kapitalkravet, vars kännetecken stämmer överens med del tre, avdelning V, kapitel 5, avsnitt 2 i kapitalkravsförordningen. De rapporterade beloppen inbegriper inte ytterligare kapital enligt beslut från tillsynsmyndigheten (multiplikator).

IRC: avser IRC såsom det används för beräkning av kapitalkravet. De rapporterade beloppen inbegriper inte ytterligare kapital enligt beslut från tillsynsmyndigheten (multiplikator).

Kapitalkrav för övergripande risk: Raderna 13, 14, 15 och 16 utgör värden utan minimigräns. Beräkningen av minimigränsen återspeglas för rapportering av slutet av perioden i mall EU MR2-A, rad 4 c i kolumn b.

De {1276}högsta{1277}, *genomsnittliga* och *lägsta* värden och värden vid *periodens slut* som rapporteras i denna mall bör rapporteras vid tillämpningen av artikel 455 d i–iii över rapporteringsperioden respektive för slutet av perioden. Därför behöver dessa värden inte stämma överens med de värden som rapporteras i EU-MR2-A, vilka beräknas enligt de lagstadgade regler såsom de definieras i artikel 364 i kapitalkravsförordningen efter eventuella ytterligare kapitalkrav efter tillsynsmyndighetens godkännande – till exempel bör genomsnittligt VaR i mall EU MR2-A, rad 1 b vara genomsnittet av dagligt VaR (99-procentigt ensidigt konfidensintervall, innehavsperiod motsvarande tio dagar) för var och en av den föregående 60 affärsdagarna, medan det förväntade genomsnittliga värdet i mall EU MR3 är det genomsnittliga värdet under rapporteringsperioden och därför för en halvårsperiod.

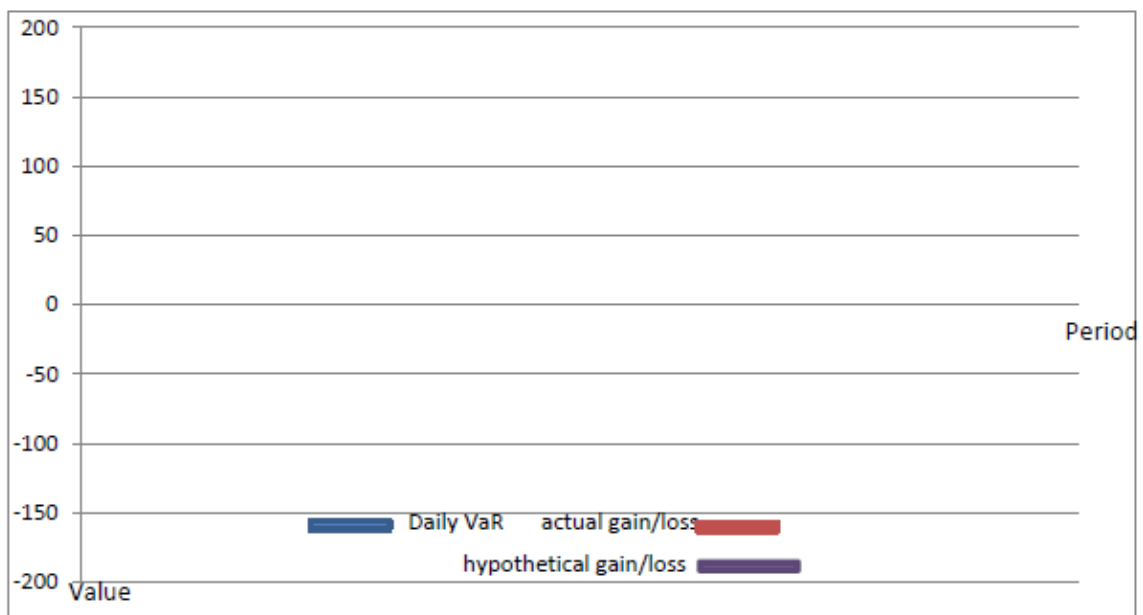
131. Vid tillämpningen av artikel 455 f bör institut redovisa de viktade genomsnittliga likviditetshorisonter som har beaktats inom ramen för de interna modeller som används för beräkning av kapitalkrav för tillkommande fallissemangs- och migrationsrisk och för korrelationshandel (såsom beskrivs i uppgifter med anknytning till krav i tabell EU MRB (B) (b)

och EU MRB(C) (b)). Genom de redovisade uppgifterna bör en övervakning av likviditetshorisoner möjliggöras, i synnerhet i enlighet med artikel 374.3–374.5 och artikel 377.2 i kapitalkravsförordningen.

132. Vid tillämpningen av artikel 455 g i kapitalkravsförordningen bör institut lämna de uppgifter som specificeras i formatet av mall EU MR4.

Mall 38: EU MR4 – Jämförelse av VaR-skattningar med vinster/förluster

Syfte: Presentera en jämförelse av resultaten av skattningarna från den lagstadgade VaR-modell som godkänts vid tillämpningen av del tre, avdelning IV, kapitel 5 i kapitalkravsförordningen med både hypotetiska och faktiska handelsresultat, i syfte att belysa frekvensen och omfattningen av avvikelser från utfallstester och tillhandahålla en analys av de huvudsakliga avvikande värdena i resultaten från utfallstesterna.
Tillämpningsområde: Mallen gäller för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer och som använder en intern modell för sina marknadsriskexponeringar. Institut ska, i syfte att ge meningsfulla uppgifter till användare om utfallstester av sina interna modeller, (i denna mall) inbegripa de huvudsakliga modeller som godkänts för användning på gruppnivå (enligt omfattningen av lagstadgad sammanställning enligt del ett, avdelning I, kapitel 2 i samma förordning) och förklara till vilken utsträckning de representerar alla de modeller som används på gruppnivån. Kommentaren bör inbegripa procentsatsen för kapitalkrav som täcks av de modeller för vilka utfallstestresultat visas i mall EU MR4.
Innehåll: resultat från VaR-modeller
Frekvens: halvårsvis
Format: flexibelt
Åtföljande beskrivning: Institut ska presentera en analys av "avvikande värden" (avvikelser från utfallstester i enlighet med artikel 366 i förordning (EU) nr 575/2013) i resultat från utfallstester, med specificering av datumen och det motsvarande överskridande värdet (VaR-vinst och förlust). I analysen bör åtminstone de huvudsakliga drivkrafterna bakom avvikelserna specificeras. Institut bör redovisa liknande jämförelser för faktisk vinst och förlust samt hypotetisk vinst och förlust (i enlighet med artikel 366 förordning (EU) nr 575/2013). Institut ska lämna uppgifter om faktiska vinster/förluster och i synnerhet klargöra huruvida de inbegriper reserver och, ifall de inte gör det, hur reserverna integreras i utfallstestprocessen.



Daglig VaR: I denna mall bör det återspegla riskmått (som används i regleringssyfte och vilkas kännetecken är i enlighet med del tre, avdelning IV, kapitel 5, avsnitt 2 i kapitalkravsförordningen), kalibrerade till en endags innehavsperiod för jämförelse med tillförlitlighetsgraden på 99 procent med dess handelsresultat.

Hypotetisk vinst/förlust: Detta är baserat på hypotetiska förändringar av portföljvärden som skulle uppstå om positionerna i slutet av dagen förblev oförändrade.

4.14 Ersättning

133. Upplýsningskraven i artikel 450 i kapitalkravsförordningen specificeras i EBA:s riktlinjer för en sund ersättningspolicy enligt artiklarna 74.3 och 75.2 i direktiv 2013/36/EU och upplýsningar enligt artikel 450 i förordning (EU) nr 575/2013 (EBA:s riktlinjer 2015/22).

4.15 Bruttosoliditetsgrad

134. Upplýsningskraven i artikel 451 i kapitalkravsförordningen specificeras i kommissionens genomförandeförordning (EU) 2016/200 av den 15 februari 2016.

4.16 Spridning av uppgifter

135. Utöver det fristående dokument som hänvisas till i punkt 4.2, avsnitt D i dessa riktlinjer, kan ett institut ställa de kvantitativa upplýsningar som lämnas i enlighet med artiklar i del åtta i kapitalkravsförordningen, för vilka vägledning ges i dessa riktlinjer, till förfogande på sin webbplats och i ett redigerbart format.

Bilaga 1 – Översikt av riktlinjerna

I bilaga I ges en separat översikt av riktlinjerna genom att för varje tabell, mall eller vägledningspost i texten i dessa riktlinjer visa följande:

- Tillämpningsområdet.
- Upplysningsfrekvensen (kvartals-, halvårs- eller årsvis)

TABELL/MALL	TILLÄMPNINGSSOMRÅDE	UPPLYSNINGS FREKVENNS
Tabell 1- EU OVA: Institutets riskhanteringsmetod	Tabellen är obligatorisk för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer.	Årlig
Tabell 2- EU CRA: Allmänna kvalitativa uppgifter om kreditrisk	Tabellen är obligatorisk för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer	Årlig
Tabell 3- EU CCRA: Kvalitativa upplysningskrav med anknytning till motpartskreditrisk	Tabellen är obligatorisk för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer	Årlig
Tabell 4- EU MRA: Kvalitativa upplysningskrav med anknytning till marknadsrisk	Tabellen är obligatorisk för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer och som omfattas av kapitalkrav för marknadsrisker för sin handel.	Årlig
Tabell 5- EU LIA: Förklaringar till skillnader mellan exponeringsbelopp i redovisningen och lagstadgade sådana	Tabellen gäller för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer	Årlig
Tabell 6 - EU CRB-A: Ytterligare upplysningar om tillgångars kreditkvalitet	Tabellen gäller för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer	Årlig
Tabell 7- EU CRC: Kvalitativa upplysningskrav med anknytning till tekniker för kreditriskreducering	Tabellen är obligatorisk för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer	Årlig
Tabell 8- EU CRD: Kvalitativa upplysningskrav för instituts användning av extern kreditvärdering inom ramen för schablonmetoden för kreditrisk	Tabellen gäller för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer och som beräknar de riskvägda exponeringsbeloppen i enlighet med del tre, avdelning II, kapitel 2 i förordning (EU) nr 575/2013. Ett institut kan, i syfte att lämna meningsfulla uppgifter till användare, välja att inte lämna de uppgifter som erfordras i tabellen om de exponeringar och riskvägda exponeringsbelopp som fastställs vid beräkning av de riskvägda exponeringsbeloppen i enlighet med del tre, avdelning II, kapitel 2 i förordning (EU) nr 575/2013 inte är väsentliga i enlighet med artikel 432.1 i samma förordning, i enlighet med vad som specificeras i EBA:s riktlinjer GL/2014/14. I enlighet med den artikeln och punkt 19 i dessa riktlinjer bör institutet tydligt ange om ovanstående val görs. Dessutom bör det förklara varför det anser att uppgifterna inte är meningsfulla för användare och inte är väsentliga, inbegripet en beskrivning av exponeringsklasserna i fråga och den aggregerade totala riskexponering som dessa exponeringsklasser representerar.	Årlig
Tabell 9- EU CRE: Kvalitativa upplysningskrav med anknytning till IRB-modeller	Tabellen gäller för institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer och som tillåts använda den avancerade eller den grundläggande internmetoden för vissa av eller alla sina exponeringar i enlighet med del tre, avdelning II, kapitel 3 i förordning (EU) nr 575/2013. Institut bör, i syfte att ge meningsfulla uppgifter till användare, beskriva de huvudsakliga dragen hos de modeller som används på gruppöverskridande nivå (enligt omfattningen av den lagstadgade sammanställningen i enlighet med del ett, avdelning II i samma förordning) och förklara hur omfattningen av de beskrivna modellerna fastställdes. Kommentaren bör inbegripa procentsatsen för riskvägda exponeringsbelopp som täcks av modellerna för var och en av institutets lagstiftningsportföljer.	Årlig

TABELL/MALL	TILLÄMPNINGSOMRÅDE	UPPLYSNINGS FREKVENNS
Tabell 10- EU MRB: Kvalitativa upplysningskrav för institut som använder den interna modellen	Tabellen är obligatorisk för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer och som använder en intern modell för att beräkna sina kapitalkrav för marknadsrisk i enlighet med del tre, avdelning IV, kapitel 5 i förordning (EU) nr 575/2013. Institut bör, i syfte att ge meningsfulla uppgifter till användare om sin användning av interna modeller, beskriva de huvudsakliga dragen hos de modeller som används på gruppöverskridande nivå (enligt omfattningen av den lagstadgade sammanställningen som fastställs i enlighet med del ett, avdelning II i samma förordning) och förklara till vilken utsträckning de representerar alla de modeller som används på den gruppöverskridande nivån. Kommentaren bör för var och en av regleringsmodellerna (VaR, stressjusterad VaR, IRC, det övergripande riskmålet) inbegripa procentsatsen av de kapitalkrav som täcks av de beskrivna modellerna.	Årlig
Mall 1- EU LI1: Skillnader mellan omfattningen på den sammanställda redovisningen och den lagstadgade sammanställningen samt kartläggningen av redovisningskategorier med lagstadgade riskkategorier	Mallen gäller för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer. För institut som inte behöver offentliggöra konsoliderade redovisningar bör upplysningar endast lämnas i kolumnerna b–g.	Årlig
Mall 2- EU LI2: Huvudsakliga källor till skillnader mellan lagstadgade exponeringsbelopp och bokförda värden i redovisningar	Mallen gäller för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer.	Årlig
Mall 3- EU LI3: Grunddrag för skillnader i omfattningen av sammanställning – enhet per enhet	Mallen gäller för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer.	Årlig
Mall 4- EU OV1: Översikt av riskvägt exponeringsbelopp	Mallen gäller för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer.	Kvartalsvis
Mall 5- EU CR10: IRB (specialutlåning och aktier)	Mallen gäller för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer som använder en av de metoder som inbegrips i mallen i enlighet med artiklarna 153.5 eller 155.2 i förordning (EU) nr 575/2013.	Halvårsvis
Mall 6- EU INS1: Icke avdragna andelar i försäkringsföretag	Mallen gäller för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer som av de relevanta behöriga myndigheterna erfordras eller tillåts tillämpa metod 1, 2 eller 3 i bilaga I till direktiv 2002/87/EG och, i enlighet med artikel 49.1 i förordning (EU) nr 575/2013, tillåts att inte dra av sina innehav av kapitalbasinstrument i ett försäkringsföretag, återförsäkringsföretag eller försäkringsholdingföretag i syfte att beräkna sina kapitalkrav på enskild nivå, undergruppsnivå eller gruppnivå.	Halvårsvis
Mall 7- EU CRB-B: Totalt och genomsnittligt nettobelopp för exponeringar	Mallen gäller för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer.	Årlig
Mall 8- EU CRB-C: Geografisk fördelning av exponeringar	Mallen gäller för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer.	Årlig

TABELL/MALL	TILLÄMPNINGSOMRÅDE	UPPLYSNINGS FREKVENNS
Mall 9- EU CRB-D: Koncentration av exponeringar per typ av bransch eller motpart	Mallen gäller för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer.	Årlig
Mall 10- EU CRB-E: Exponeringars löptid	Mallen gäller för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer.	Årlig
Mall 11- EU CR1-A: Kreditkvalitet för exponeringar per exponeringsklass och instrument	Mallen gäller för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer.	Halvårsvis
Mall 12- EU CR1-B: Kreditkvalitet för exponeringar per bransch eller motpartstyp	Mallen gäller för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer.	Halvårsvis
Mall 13- EU CR1-C: Exponeringars kreditkvalitet per geografiskt område	Mallen gäller för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer.	Halvårsvis
Mall 14- EU CR1-D: Indelning av förfallna exponeringar efter antal kreditdagar	Mallen gäller för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer.	Halvårsvis
Mall 15- EU CR1-E: Nödlidande exponeringar och sådana med anstånd	Mallen gäller för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer.	Halvårsvis
Mall 16- EU CR2-A: Förändringar av mängden av allmänna och specifika kreditriskjusteringar	Mallen gäller för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer.	Halvårsvis
Mall 17- EU CR2-B: Förändringar i innehavet av fallerade och osäkra lån och räntebärande värdepapper	Mallen gäller för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer.	Halvårsvis
Mall 18- EU CR3: Tekniker för kreditriskreducering – översikt	Mallen gäller för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer.	Halvårsvis
Mall 19- EU CR4: Schablonmetoden – kreditriskexponering och effekter av kreditriskreducering	Mallen gäller för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer och som beräknar de riskvägda exponeringsbeloppen i enlighet med del tre, avdelning II, kapitel 2 i förordning (EU) nr 575/2013. Mall EU CR4 täcker inte derivatinstrument, repor, värdepappers- och råvarulån eller lånetransaktioner baserade på värdepapper eller råvaror, transaktioner med lång avvecklingscykel eller marginalutlåning som omfattas av del tre, avdelning II, kapitel 6 i förordning (EU) nr 575/2013 eller av artikel 92.3 f i samma förordning, vilkas lagstadgade exponeringsvärde beräknas i enlighet med de metoder som fastställts i föregående kapitel. Ett institut får riskvikta exponeringar enligt kapitel 3 i samma förordning, och de exponeringar och riskvägda exponeringsbelopp som beräknas enligt kapitel 2 är inte väsentliga enligt artikel 432.1 i samma förordning (enligt vad som specificeras i EBA:s riktlinjer GL/2014/14). Under sådana förhållanden, och i syfte att endast ge meningsfulla uppgifter till användare, får ett institut välja att inte lämna upplysningar i mall EU CR4. I enlighet med den artikeln och punkt 19 i dessa riktlinjer bör institutet tydligt ange om ovanstående val görs. Dessutom bör det förklara varför det anser att uppgifterna i mall EU CR4 inte är meningsfulla för användare. Förklaringen bör inbegripa en beskrivning av de exponeringar som inbegrips i respektive exponeringsklasser och den aggregerade summan av riskvägda exponeringsbelopp från sådana exponeringsklasser.	Halvårsvis

TABELL/MALL	TILLÄMPNINGSSOMRÅDE	UPPLYSNINGS FREKVENNS
Mall 20- EU CR5: Schablonmetoden	Mallen gäller för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer och som beräknar de riskvägda exponeringsbeloppen i enlighet med del tre, avdelning II, kapitel 2 i förordning (EU) nr 575/2013. Ett institut riskviktat exponeringar enligt kapitel 3 i samma förordning, och de exponeringar och riskvägda exponeringsbelopp som beräknas enligt kapitel 2 är inte väsentliga enligt artikel 432.1 i samma förordning (enligt vad som specificeras i EBA:s riktlinjer GL/2014/14). Under sådana förhållanden, och i syfte att endast ge meningsfulla uppgifter till användare, får ett institut välja att inte lämna upplysningar i mall EU CR5. I enlighet med den artikeln och punkt 19 i dessa riktlinjer bör institutet tydligt ange om ovanstående val görs. Dessutom bör det förklara varför det anser att uppgifterna i mall EU CR5 inte är meningsfulla för användare. Förklaringen bör inbegripa en beskrivning av de exponeringar som inbegrips i respektive exponeringsklasser och den aggregerade summan av riskvägda exponeringsbelopp från sådana exponeringsklasser.	Halvårsvis
Mall 21- EU CR6: Internmetoden – kreditriskexponeringar per exponeringsklass och PD-intervall	Mallen gäller för institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer och som använder antingen den grundläggande eller den avancerade internmetoden för vissa av eller alla sina exponeringar i enlighet med del tre, avdelning II, kapitel 3 i förordning (EU) nr 575/2013. Om ett institut använder både den grundläggande och den avancerade internmetoden bör det redovisa en mall för varje använd metod.	Halvårsvis
Mall 22- EU CR7: Internmetoden – Effekt på riskvägt exponeringsbelopp av kreditderivat som används som tekniker för kreditriskreducering	Mallen gäller för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer och som använder den avancerade och/eller den grundläggande internmetoden för vissa av eller alla sina exponeringar.	Halvårsvis
Mall 23- EU CR8: Flödesanalyser av riskvägt exponeringsbelopp avseende kreditriskexponeringar som behandlas enligt internmetoden	Mallen gäller för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer och som använder den avancerade och/eller den grundläggande internmetoden.	Kvartalsvis
Mall 24- EU CR9: Internmetoden – utfallstester av PD per exponeringsklass	Mallen gäller för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer och som använder den avancerade och/eller den grundläggande internmetoden. Ifall ett institut använder sig av en grundläggande internmetod för vissa exponeringar och en avancerad internmetod för andra ska det redovisa två separata uppsättningar av uppdelningar av portföljen i separata mallar. Institut bör, i syfte att ge meningsfulla uppgifter till användare om utfallstester av sina interna modeller genom denna mall, i denna mall inbegripa de huvudsakliga modeller som används på den gruppöverskridande nivån (i enlighet med omfattningen av lagstadgad sammanställning) och förklara hur omfattningen av de beskrivna modellerna fastställdes. Kommentaren ska inbegripa procentsatsen för riskvägda exponeringsbelopp som täcks av de modeller för vilka utfallstestresultaten visas här för var och en av institutets lagstiftningsportföljer.	Årlig
Mall 25- EU CCR1: Analys av motpartskreditriskexponering per metod	Mallen gäller för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer för instrument för vilka exponeringsvärdet beräknas i enlighet med del tre, avdelning II, kapitel 6 i förordning (EU) nr 575/2013.	Halvårsvis
Mall 26- EU CCR2: Kapitalkostnad för kreditvärdighetsjustering	Mallen gäller för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer och som har exponeringar som är föremål för kapitalkostnader för kreditvärdighetsjustering i enlighet med del tre, avdelning VI, artikel 382 i	Halvårsvis

TABELL/MALL	TILLÄMPNINGSOMRÅDE	UPPLYSNINGS FREKVENNS
	förordning (EU) nr 575/2013.	
Mall 27- EU CCR8: Exponeringar gentemot centrala motparter	Mallen gäller för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer.	Halvårsvis
Mall 28- EU CCR3: Schablonmetoden – motpartskreditriskexponeringar per lagstiftningsportfölj och risk	Mallen är obligatorisk för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer och som använder schablonmetoden för kreditrisk för att beräkna riskvägt exponeringsbelopp för motpartskreditriskexponeringar i enlighet med artikel 107 i förordning (EU) nr 575/2013, oberoende av vilken metod som används för att fastställa fallerade exponeringar i enlighet med del tre, avdelning II, kapitel 6 i samma förordning. Ett institut kan, i syfte att lämna meningsfulla uppgifter till användare, välja att inte lämna de uppgifter som erfordras i tabellen om de exponeringar och riskvägda exponeringsbelopp som fastställs i enlighet med del tre, avdelning II, kapitel 2 i förordning (EU) nr 575/2013 inte är väsentliga i enlighet med artikel 432.1 i samma förordning, i enlighet med vad som specificeras i EBA:s riktlinjer GL/2014/14. I enlighet med den artikeln och punkt 19 i dessa riktlinjer bör institutet tydligt ange om ovanstående val görs. Dessutom bör det förklara varför det anser att uppgifterna inte är meningsfulla för användare och inte är väsentliga, inbegripet en beskrivning av exponeringsklasserna i fråga och den aggregerade totala riskexponering som dessa exponeringsklasser representerar.	Halvårsvis
Mall 29- EU CCR4: Internmetoden – motpartskreditriskexponeringar per portfölj och PD-skala	Mallen är obligatorisk för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer och som använder en avancerad eller en grundläggande internmetod för att beräkna riskvägt exponeringsbelopp för motpartskreditriskexponeringar i enlighet med artikel 107 i förordning (EU) nr 575/2013, oberoende av vilken motpartskreditriskmetod som används för att fastställa fallerade exponeringar i enlighet med del tre, avdelning II, kapitel 6 i den förordningen. Ifall ett institut använder sig av en grundläggande internmetod för vissa exponeringar och en avancerad internmetod för andra ska det redovisa två separata uppsättningar av uppdelningar av portföljen i två separata mallar. Institutet bör, i syfte att ge meningsfulla uppgifter, (i denna mall) inbegripa de huvudsakliga modeller som används på den gruppöverskridande nivån (i enlighet med omfattningen av lagstadgad sammanställning) och förklara hur omfattningen av de beskrivna modellerna i denna mall fastställdes. Kommentaren bör inbegripa procentsatsen för riskvägda exponeringsbelopp som täcks av de modeller som visas här för var och en av institutets lagstiftningsportföljer.	Halvårsvis

TABELL/MALL	TILLÄMPNINGSOMRÅDE	UPPLYSNINGS FREKVENNS
Mall 30- EU CCR7: Flödesanalyser av riskvägt exponeringsbelopp avseende motpartskreditriskexponeringar som behandlas enligt metoden med interna modeller	Mallen är obligatorisk för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer och som använder metoden med interna modeller för mätning av fallerade exponeringar för exponeringar som är föremål för motpartskreditriskramen i enlighet med del tre, avdelning II, kapitel 6 i förordning (EU) nr 575/2013, oberoende av vilken kreditriskmetod som används för att beräkna riskvägt exponeringsbelopp från fallerade exponeringar.	Kvartalsvis
Mall 31- EU CCR5-A: Inverkan av nettning och säkerhet som innehas på exponeringsvärden	Mallen gäller för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer.	Halvårsvis
Mall 32- EU CCR5-B: Sammansättning av säkerheter för exponeringar gentemot motpartskreditrisk	Mallen gäller för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer.	Halvårsvis
Mall 33- EU CCR6: Kreditderivatexponeringar	Mallen gäller för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer.	Halvårsvis
Mall 34- EU MR1: Marknadsrisk som behandlas enligt schablonmetoden	Mallen gäller för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer och som beräknar sina kapitalkrav i enlighet med del tre, avdelning IV, kapitlen 2–4 i förordning (EU) nr 575/2013. För institut som använder interna modeller i enlighet med kapitel 5 i samma avdelning och för vilka de riskvägda belopp som behandlas enligt schablonmetoden kan anses vara oväsentliga i enlighet med artikel 432.1 i förordning (EU) nr 575/2013, enligt vad som specificeras i EBA:s riktlinjer GL/2014/14. Under sådana förhållanden, och i syfte att endast ge meningsfulla uppgifter till användare, får ett institut välja att inte lämna uppgifter i mall EU MR1. I enlighet med den artikeln och punkt 19 i dessa riktlinjer bör institut tydligt ange om detta val görs och förklara varför de anser att uppgifterna inte är meningsfulla för användare. Förklaringen bör inbegripa en beskrivning av de exponeringar som inbegrips i respektive riskportföljer och den aggregerade summan av riskvägda exponeringsbelopp från sådana exponeringar.	Halvårsvis
Mall 35- EU MR2-A: Marknadsrisk som behandlas enligt den interna modellen	Mallen gäller för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer och som använder en intern modell för marknadsrisk.	Halvårsvis
Mall 36- EU MR2-B: Flödesanalyser av riskvägt exponeringsbelopp avseende marknadsriskexponeringar som behandlas enligt den interna modellen	Mallen gäller för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer och som tillåts använda en intern modell för beräkningen av sina kapitalkrav för marknadsrisk.	Kvartalsvis
Mall 37- EU MR3: Värdet för den interna modellen för handelsportföljer	Mallen gäller för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer och som tillåts använda en intern modell för beräkningen av sina kapitalkrav för marknadsrisk.	Halvårsvis

TABELL/MALL	TILLÄMPNINGSSOMRÅDE	UPPLYSNINGSS FREKVENNS
Mall 38- EU MR4: Jämförelse av VaR-skattningar med vinster/förluster	Mallen gäller för alla institut som inbegrips i punkt 7 i dessa riktlinjer och som använder en intern modell för sina marknadsriskexponeringar. Institut ska, i syfte att ge meningsfulla uppgifter till användare om utfallstester av sina interna modeller, i denna mall inbegripa de huvudsakliga modeller som godkänts för användning på den gruppöverskridande nivån (enligt omfattningen av lagstadgad sammanställning enligt del ett, avdelning I, kapitel 2 i samma förordning) och förklara till vilken utsträckning de representerar alla de modeller som används på den gruppöverskridande nivån. Kommentaren bör inbegripa procentsatsen för kapitalkrav som täcks av de modeller för vilka utfallstestresultat visas i mall EU MR4.	Halvårsvis