**SV**

**BILAGA II**

**”BILAGA II**

**RAPPORTERING AV KAPITALBAS OCH KAPITALBASKRAV**

Innehåll

[DEL I: ALLMÄNNA INSTRUKTIONER 5](#_Toc30600481)

[1. Struktur och praxis 5](#_Toc30600482)

[1.1. Struktur 5](#_Toc30600483)

[1.2. Numrering 5](#_Toc30600484)

[1.3. Tecken 6](#_Toc30600485)

[1.4. Förkortningar 6](#_Toc30600486)

[DEL II: MALLRELATERADE INSTRUKTIONER 7](#_Toc30600487)

[1. Kapitaltäckningsöversikt (CA) 7](#_Toc30600488)

[1.1. Allmänna kommentarer 7](#_Toc30600489)

[1.2. C 01.00 – KAPITALBAS (CA1) 8](#_Toc30600490)

[1.2.1. Instruktioner för specifika positioner 8](#_Toc30600491)

[1.3. C 02.00 – KAPITALBASKRAV (CA2) 23](#_Toc30600492)

[1.3.1. Instruktioner för specifika positioner 23](#_Toc30600493)

[1.4 C 03.00 – KAPITALRELATIONER OCH KAPITALNIVÅER (CA3) 30](#_Toc30600494)

[1.4.1. Instruktioner för specifika positioner 30](#_Toc30600495)

[1.5. C 04.00 – MEMORANDUMPOSTER (CA4) 33](#_Toc30600496)

[1.5.1. Instruktioner för specifika positioner 33](#_Toc30600497)

[1.6 ÖVERGÅNGSBESTÄMMELSER och INSTRUMENT FÖR VILKA ÄLDRE REGLER FÅR TILLÄMPAS: INSTRUMENT SOM INTE ÄR STATLIGT STÖD (CA5) 50](#_Toc30600498)

[1.6.1 Allmänna kommentarer 50](#_Toc30600499)

[1.6.2. C 05.01 – ÖVERGÅNGSBESTÄMMELSER (CA5.1) 50](#_Toc30600500)

[1.6.2.1. Instruktioner för specifika positioner 51](#_Toc30600501)

[1.6.3. C 05.02 – INSTRUMENT FÖR VILKA ÄLDRE REGLER FÅR TILLÄMPAS: INSTRUMENT SOM INTE ÄR STATLIGT STÖD (CA5.2) 59](#_Toc30600502)

[1.6.3.1. Instruktioner för specifika positioner 59](#_Toc30600503)

[2. SOLVENS PÅ GRUPPNIVÅ: INFORMATION OM NÄRSTÅENDE FÖRETAG (GS) 62](#_Toc30600504)

[2.1. Allmänna kommentarer 62](#_Toc30600505)

[2.2. Detaljerade uppgifter om gruppens solvens 62](#_Toc30600506)

[2.3. Uppgifter om hur enskilda enheter bidrar till gruppens solvens 62](#_Toc30600507)

[2.4. C 06.01 – SOLVENS PÅ GRUPPNIVÅ: INFORMATION OM NÄRSTÅENDE FÖRETAG – Summa (GS Total) 63](#_Toc30600508)

[2.5. C 06.02 – SOLVENS PÅ GRUPPNIVÅ: INFORMATION OM NÄRSTÅENDE FÖRETAG (GS) 64](#_Toc30600509)

[3. Kreditriskmallar 72](#_Toc30600510)

[3.1. Allmänna kommentarer 72](#_Toc30600511)

[3.1.1. Rapportering av metoder för kreditriskreducering (CRM) med substitutionseffekt 72](#_Toc30600512)

[3.1.2. Rapportering av motpartsrisk 73](#_Toc30600513)

[3.2. C 07.00 – Kreditrisk och motpartsrisk och transaktioner utan samtidig prestation: tillämpning av schablonmetoden på kapitalkrav (CR SA) 73](#_Toc30600514)

[3.2.1. Allmänna kommentarer 73](#_Toc30600515)

[3.2.2. CR SA-mallens räckvidd 73](#_Toc30600516)

[3.2.3. Indelning av exponeringar i exponeringsklasser enligt schablonmetoden 75](#_Toc30600517)

[3.2.4. Förtydliganden om räckvidden för vissa av de exponeringsklasser som avses i artikel 112 i CRR 80](#_Toc30600518)

[3.2.4.1. Exponeringsklassen ”institut” 80](#_Toc30600519)

[3.2.4.2. Exponeringsklassen ”säkerställda obligationer” 80](#_Toc30600520)

[3.2.4.3. Exponeringsklassen ”företag för kollektiva investeringar (fond)” 80](#_Toc30600521)

[3.2.5. Instruktioner för specifika positioner 80](#_Toc30600522)

[3.3. Kreditrisk och motpartsrisk och transaktioner utan samtidig prestation: Internmetoden för kapitalbaskrav (CR IRB) 88](#_Toc30600523)

[3.3.1. CR IRB-mallens räckvidd 88](#_Toc30600524)

[3.3.2. Uppdelning av CR IRB-mallen 89](#_Toc30600525)

[3.3.3. C 08.01 – Kreditrisk och motpartsrisk och transaktioner utan samtidig prestation: intermetod för kapitalkrav (CR IRB 1) 90](#_Toc30600526)

[3.3.3.1 Instruktioner för specifika positioner 90](#_Toc30600527)

[3.3.4. C 08.02 – Kreditrisk och motpartsrisk och transaktioner utan samtidig prestation: Internmetod för kapitalkrav: uppdelning per motpartsriskklass (mall CR IRB 2) 99](#_Toc30600528)

[3.4. Kreditrisk och motpartsrisk och transaktioner utan samtidig prestation: Geografiskt uppdelad information 99](#_Toc30600529)

[3.4.1. C 09.01 – Geografisk uppdelning av exponering efter gäldenärens hemvist Exponeringar enligt schablonmetoden (CR GB 1) 100](#_Toc30600530)

[3.4.1.1. Instruktioner för specifika positioner 100](#_Toc30600531)

[3.4.2. Tabell 09.02 – Geografisk uppdelning av exponering efter gäldenärens hemvist Exponeringar enligt internmetoden (CR GB 2) 102](#_Toc30600532)

[3.4.2.1. Instruktioner för specifika positioner 102](#_Toc30600533)

[3.4.3. Tabell 09.04 – Uppdelning av kreditexponeringar som är relevanta för beräkningen av den kontracykliska bufferten per land och institutspecifikt kontracykliskt buffertvärde (CCB) 105](#_Toc30600534)

[3.4.3.1. Allmänna kommentarer 105](#_Toc30600535)

[3.4.3.2. Instruktioner för specifika positioner 106](#_Toc30600536)

[3.5. C 10.01 och C 10.02 – Kreditrisk: aktier – internmetod för kapitalkrav (CR EQU IRB 1 och CR EQU IRB 2) 110](#_Toc30600537)

[3.5.1. Allmänna kommentarer 110](#_Toc30600538)

[3.5.2. Instruktioner avseende särskilda positioner (tillämpliga för både CR EQU IRB 1 och CR EQU IRB 2) 111](#_Toc30600539)

[3.6. C 11.00 – Avvecklings-/leveransrisk(CR SETT) 114](#_Toc30600540)

[3.6.1. Allmänna kommentarer 114](#_Toc30600541)

[3.6.2. Instruktioner för specifika positioner 115](#_Toc30600542)

[3.7. C 13.01 – Kreditrisk – värdepapperisiering (CR SEC): 118](#_Toc30600543)

[3.7.1. Allmänna kommentarer 118](#_Toc30600544)

[3.7.2. Instruktioner för specifika positioner 118](#_Toc30600545)

[3.9. Detaljerad information om värdepapperisering (SEC DETAILS) 130](#_Toc30600546)

[3.9.1. SEC DETAILS-mallens räckvidd 130](#_Toc30600547)

[3.9.2 Uppdelning i SEC DETAILS-mallen 131](#_Toc30600548)

[3.9.3 C 14.00 – Detaljerad information om värdepapperiseringar (SEC DETAILS) 131](#_Toc30600549)

[3.9.4. C 14.01 – Detaljerad information om värdepapperisering (SEC DETAILS 2) 144](#_Toc30600550)

[4. Mallar för operativ risk 147](#_Toc30600551)

[4.1 C 16.00 – Operativ risk (OPR) 147](#_Toc30600552)

[4.1.1 Allmänna kommentarer 147](#_Toc30600553)

[4.1.2. Instruktioner för specifika positioner 148](#_Toc30600554)

[4.2. Operativ risk: Detaljerad information om förluster under det senaste året (OPR DETAILS) 151](#_Toc30600555)

[4.2.1. Allmänna kommentarer 151](#_Toc30600556)

[4.2.2. C 17.01: Operativ risk: Förluster och återvinningar per affärsområde och förlusthändelsetyp det senaste året (OPR DETAILS 1) 153](#_Toc30600557)

[4.2.2.1. Allmänna kommentarer 153](#_Toc30600558)

[4.2.2.2. Instruktioner för specifika positioner 153](#_Toc30600559)

[4.2.3. C 17.02: Operativ risk Detaljerad information om de största förlusthändelserna under det senaste året (OPR DETAILS 2) 160](#_Toc30600560)

[4.2.3.1. Allmänna kommentarer 160](#_Toc30600561)

[4.2.3.2. Instruktioner för specifika positioner 160](#_Toc30600562)

[5. Mallar för marknadsrisker 163](#_Toc30600563)

[5.1. C 18.00 – Marknadsrisk: Schablonmetod för positionsrisker i omsatta skuldinstrument (MKR SA TDI) 163](#_Toc30600564)

[5.1.1. Allmänna kommentarer 163](#_Toc30600565)

[5.1.2. Instruktioner för specifika positioner 163](#_Toc30600566)

[5.2. C 19.00 – MARKNADSRISK: SCHABLONMETOD FÖR SPECIFIK RISK I VÄRDEPAPPERISERING (MKR SA SEC) 165](#_Toc30600567)

[5.2.1. Allmänna kommentarer 165](#_Toc30600568)

[5.2.2. Instruktioner för specifika positioner 166](#_Toc30600569)

[5.3. C 20.00 – MARKNADSRISK: SCHABLONMETOD FÖR SPECIFIK RISK I KORRELATIONSHANDELSPORTFÖLJ (MKR SA CTP) 168](#_Toc30600570)

[5.3.1. Allmänna kommentarer 168](#_Toc30600571)

[5.3.2. Instruktioner för specifika positioner 168](#_Toc30600572)

[5.4. C 21.00 – Marknadsrisk: Schablonmetod för positionsrisker i aktier (MKR SA EQU) 171](#_Toc30600573)

[5.4.1. Allmänna kommentarer 171](#_Toc30600574)

[5.4.2. Instruktioner för specifika positioner 171](#_Toc30600575)

[5.5. C 22.00 – Marknadsrisk: Schablonmetoder för valutakursrisk (MKR SA FX) 173](#_Toc30600576)

[5.5.1. Allmänna kommentarer 173](#_Toc30600577)

[5.5.2. Instruktioner för specifika positioner 173](#_Toc30600578)

[5.6. C 23.00 – Marknadsrisk: Schablonmetoder för råvaror (MKR SA COM) 176](#_Toc30600579)

[5.6.1. Allmänna kommentarer 176](#_Toc30600580)

[5.6.2. Instruktioner för specifika positioner 176](#_Toc30600581)

[5.7. C 24.00 – Marknadsrisk interna modeller (MKR IM) 177](#_Toc30600582)

[5.7.1. Allmänna kommentarer 177](#_Toc30600583)

[5.7.2. Instruktioner för specifika positioner 178](#_Toc30600584)

[5.8. C 25.00 – KREDITVÄRDIGHETSJUSTERINGSRISK (CVA) 181](#_Toc30600585)

[5.8.1. Instruktioner för specifika positioner 181](#_Toc30600586)

[6. Försiktig värdering (PruVal) 183](#_Toc30600587)

[6.1. C 32.01 - Försiktig värdering: Tillgångar och skulder redovisade till verkligt värde (PruVal 1) 183](#_Toc30600588)

[6.1.1. Allmänna kommentarer 183](#_Toc30600589)

[6.1.2. Instruktioner för specifika positioner 183](#_Toc30600590)

[6.2. C 32.02 - Försiktig värdering: Huvudmetoden (PruVal 2) 188](#_Toc30600591)

[6.2.1. Allmänna kommentarer 188](#_Toc30600592)

[6.2.2. Instruktioner för specifika positioner 189](#_Toc30600593)

[6.3. C 32.03 - Försiktig värdering: AVA för modellrisk (PruVal 3) 198](#_Toc30600594)

[6.3.1. Allmänna kommentarer 198](#_Toc30600595)

[6.3.2. Instruktioner för specifika positioner 199](#_Toc30600596)

[6.4 C 32.04 - Försiktig värdering: AVA för koncentrerade positioner (PruVal 4) 201](#_Toc30600597)

[6.4.1. Allmänna kommentarer 201](#_Toc30600598)

[6.4.2. Instruktioner för specifika positioner 202](#_Toc30600599)

[7. C 33.00 Exponeringar mot offentlig sektor (GOV) 204](#_Toc30600600)

[7.1. Allmänna kommentarer 204](#_Toc30600601)

[7.2. Tillämpningsområde för mallen om exponeringar mot ”offentlig sektor” 204](#_Toc30600602)

[7.3. Instruktioner för specifika positioner 204](#_Toc30600603)

## DEL I: ALLMÄNNA INSTRUKTIONER

1. Struktur och praxis

1.1. Struktur

1. Ramen består av följande fem grupper av mallar:

(a) Kapitaltäckning, en översikt över lagstadgat kapital och totalt riskvägt exponeringsbelopp.

(b) Solvens på gruppnivå, en översikt över hur solvenskraven uppfylls av samtliga enskilda enheter som ingår i konsolideringen av den rapporterande enheten.

(c) Kreditrisk (inbegripet motpartsrisk, utspädningsrisk och avvecklingsrisk).

(d) Marknadsrisk (inbegripet positionsrisk i handelslager, valutakursrisk, råvarurisk och kreditvärdighetsjusteringsrisk).

(e) Operativ risk.

2. För varje mall ges hänvisningar till lagstiftningen. Denna del av den här genomförandeförordningen innehåller utförligare information om de mer allmänna aspekterna på rapporteringen för varje grupp av mallar, instruktioner för specifika positioner samt valideringsregler.

3. Instituten ska endast rapportera de mallar som är relevanta för den metod de använder för att fastställa kapitalbaskraven.

1.2. Numrering

4. I dokumentet används beteckningssystemet enligt punkt 5-8 för hänvisningar till kolumner, rader och celler i mallarna. I valideringsreglerna hänvisas ofta till dessa sifferkoder.

5. Följande allmänna beteckningssystem används i anvisningarna: {Mall; Rad; Kolumn}.

6. Vid validering inom en mall där man endast använder uppgiftsposter från den mallen anges inte mallen i beteckningen: {Rad; Kolumn}.

7. Om mallen bara har en kolumn, anges endast rader: {Mall; Rad}.

8. En asterisk betyder att valideringen avser de rader eller kolumner som anges före den.

1.3. Tecken

9. Ett belopp som ökar kapitalbasen eller kapitalkraven ska rapporteras som en pluspost. Ett belopp som däremot minskar den totala kapitalbasen eller de totala kapitalkraven ska rapporteras som en minuspost. Om namnet på en post föregås av ett minustecken (-) förväntas inga positiva belopp rapporteras för den ifrågavarande posten.

1.4. Förkortningar

9a. I denna bilaga avses med *CRR* Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013[[1]](#footnote-2), med *CRD* Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU[[2]](#footnote-3), med *AD* Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/34/EU[[3]](#footnote-4) och med *BAD* rådets direktiv 86/635/EEG[[4]](#footnote-5).

## DEL II: MALLRELATERADE INSTRUKTIONER

1. Kapitaltäckningsöversikt (CA)

1.1. Allmänna kommentarer

10. Kapitaltäckningsmallarna (CA-mallar) innehåller information om täljare inom första pelaren (kapitalbas, primärkapital och kärnprimärkapital), nämnare (kapitalbaskrav) och tillämpning av övergångsbestämmelser enligt CRR och CRD, och består av fem mallar:

(a) I mall CA1 rapporteras institutens kapitalbas, uppdelad i de poster som ligger till grund för beloppet. Kapitalbasbeloppet beräknas med hänsyn till den sammantagna effekten av övergångsbestämmelserna enligt CRR och CRD för varje typ av kapital.

(b) I mall CA2 summeras de totala riskvägda exponeringsbeloppen i enlighet med artikel 92.3 i CRR.

(c) Mall CA3 innehåller de kvoter för vilka en lägstanivå föreskrivs i CRR och vissa andra uppgifter i samband med detta.

(d) Mall CA4 innehåller de memorandumposter som behövs, bland andra, för att beräkna posterna i CA1 samt information avseende de kapitalbuffertar som föreskrivs i CRD.

(e) I mall CA5 rapporteras de uppgifter som behövs för att beräkna effekten av tillämpning av övergångsbestämmelserna enligt CRR på kapitalbasen. CA5 kommer att tas bort när övergångsbestämmelserna upphör att gälla.

11. Mallarna ska användas av samtliga rapporterande enheter, oavsett vilken redovisningsstandard de följer, även om vissa poster i täljaren är specifika för enheter som tillämpar värderingsregler enligt IAS/IFRS. Generellt sett är informationen i nämnaren kopplad till de slutresultat som redovisats i motsvarande mall för beräkning av det totala riskvägda exponeringsbeloppet.

12. Den totala kapitalbasen består av följande typer av kapital: Primärkapital (T1), som är summan av kärnprimärkapital (CET1) och primärkapitaltillskott (AT1), samt supplementärkapital (T2).

13. Tillämpning av övergångsbestämmelser enligt CRR och CRD behandlas enligt följande i CA-mallarna:

(a) Posterna i CA1 beräknas i allmänhet utan avdrag för övergångsjusteringar. Detta innebär att beloppen i CA1-posterna beräknas i enlighet med de slutgiltiga bestämmelserna (dvs. som om det inte fanns några övergångsbestämmelser), med undantag för poster som summerar effekten av övergångsbestämmelserna. För varje typ av kapital (dvs. CET1, AT1 och T2) finns tre olika poster, och i dessa ingår alla justeringar på grund av övergångsbestämmelserna.

(b) Övergångsbestämmelserna kan även påverka bortfall av primärkapitaltillskott (AT1) och supplementärkapital (T2) (dvs. överskott i avdrag från AT1 eller T2 som regleras i artiklarna 36.1 j respektive 56 e i CRR). Effekten av övergångsbestämmelserna kan därmed avspeglas indirekt i de poster som uppvisar sådana bortfall.

(c) Mall CA5 används uteslutande för att rapportera effekten av tillämpningen av övergångsbestämmelserna enligt CRR.

14. Kraven inom andra pelaren kan hanteras på olika sätt inom unionen, eftersom artikel 104.2 i CRD måste införlivas med nationell lagstiftning. Den solvensrapportering som krävs enligt CRR ska bara omfatta vilken effekt kraven inom andra pelaren har på kapitaltäckningskvoten eller dess målvärde. Artikel 99 i CRR medför ingen skyldighet att i detalj rapportera de krav som gäller inom andra pelaren.

a) Mallarna CA1, CA2 och CA5 innehåller enbart uppgifter inom ramen för första pelaren.

b) Uppgifterna i mall CA3 ska visa hur extra krav inom andra pelaren påverkar kapitalrelationen på aggregerad nivå. En grupp är inriktad på beloppens inverkan på relationerna, medan det andra blocket är inriktat på själva relationen. Ingen av de båda grupperna av kapitalrelationer har någon ytterligare anknytning till mall CA1, CA2 eller CA5.

c) Mall CA4 innehåller en cell som avser ytterligare kapitalbaskrav enligt andra pelaren. Denna cell har ingen koppling via valideringsreglerna till kapitalrelationerna i mall CA3 utan avspeglar artikel 104.2 i CRD, där man uttryckligen nämner möjligheten att besluta om ytterligare kapitalbaskrav inom ramen för andra pelaren.

1.2. C 01.00 – KAPITALBAS (CA1)

1.2.1. Instruktioner för specifika positioner

|  |  |
| --- | --- |
| Rad | Rättsliga hänvisningar och instruktioner |
| 010 | 1. Kapitalbas  Artikel 4.1.118 och artikel 72 i CRR  Ett instituts kapitalbas ska utgöras av summan av primärkapital och supplementärkapital. |
| 015 | 1.1 Primärkapital  Artikel 25 i CRR  Primärkapital är summan av kärnprimärkapital och primärkapitaltillskott. |
| 020 | 1.1.1 Kärnprimärkapital  Artikel 50 i CRR |
| 030 | 1.1.1.1 Kapitalinstrument som ska räknas som kärnprimärkapital  Artikel 26.1 a och b, artiklarna 27–30, artikel 36.1 f och artikel 42 i CRR |
| 040 | 1.1.1.1.1 Fullt betalda kapitalinstrument  Artikel 26.1 a och artiklarna 27–31 i CRR  Kapitalinstrument i ömsesidiga bolag, kooperativa sammanslutningar eller liknande institut (artiklarna 27 och 29 i CRR) ska inkluderas.  Den överkursfond som hör ihop med instrumentet ska inte inkluderas  Kapitalinstrument som tecknats av offentliga myndigheter i nödsituationer ska inkluderas om samtliga villkor i artikel 31 är uppfyllda. |
| 045 | 1.1.1.1.1\* Varav: Kapitalinstrument som tecknas av offentliga myndigheter i nödsituationer  Artikel 31 i CRR  Kapitalinstrument som tecknats av offentliga myndigheter i nödsituationer ska inkluderas i kärnprimärkapital om samtliga villkor i artikel 31 i CRR är uppfyllda. |
| 050 | 1.1.1.1.2\* Memorandumpost Kapitalinstrument som inte ska räknas med  Artikel 28.1 b, l och m i CRR  Villkoren i dessa led återspeglar olika situationer för kapitalet som kan förändras, vilket innebär att det belopp som rapporteras här kan vara godtagbart under senare perioder.  Den överkursfond som hör ihop med instrumentet ska inte ingå i det belopp som rapporteras. |
| 060 | 1.1.1.1.3 Överkurs vid aktieemission  Artikel 4.1.124 och artikel 26.1 b i CRR  Överkursfond har den innebörd som anges i tillämplig redovisningsstandard.  I denna post ska den del av beloppet rapporteras som rör ”fullt betalda kapitalinstrument”. |
| 070 | 1.1.1.1.4 (-) Egna kärnprimärkapitalinstrument  Artikel 36.1 f och artikel 42 i CRR  Det egna kärnprimärkapital som det rapporterande institutet eller den rapporterande gruppen innehar på rapporteringsdagen. Omfattas av undantagen i artikel 42 i CRR.  Aktieinnehav som ingår i ”ej godtagbara kapitalinstrument” ska inte rapporteras på denna rad.  Den överkursfond som hör ihop med aktieinnehavet ska ingå i det belopp som rapporteras.  Posterna 1.1.1.1.4–1.1.1.1.4.3 innefattar inte faktiska eller villkorade förpliktelser att köpa egna kärnprimärkapitalinstrument. Faktiska eller villkorade förpliktelser att köpa egna kärnprimärkapitalinstrument redovisas separat under post 1.1.1.1.5. |
| 080 | 1.1.1.1.4.1 (-) Direkta innehav av kärnprimärkapitalinstrument  Artikel 36.1 f och artikel 42 i CRR  Kärnprimärkapitalinstrument som ingår i post 1.1.1.1 och som innehas av institut inom gruppen.  Det belopp som redovisas ska omfatta innehav i handelslagret beräknat utifrån nettobeloppet för långa positioner i enlighet med artikel 42 a i CRR. |
| 090 | 1.1.1.1.4.2 (-) Indirekta innehav av kärnprimärkapitalinstrument  Artikel 4.1.114, artikel 36.1 f och artikel 42 i CRR |
| 091 | 1.1.1.1.4.3 (-) Syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument  Artikel 4.1.126, artikel 36.1 f och artikel 42 i CRR |
| 092 | 1.1.1.1.5 (-) Faktiska eller villkorade förpliktelser att köpa egna kärnprimärkapitalinstrument  Artikel 36.1 f och artikel 42 i CRR  Enligt artikel 36.1 f i CRR ska institutet dra av ”egna kärnprimärkapitalinstrument som institutet har en faktisk eller villkorad förpliktelse att köpa enligt befintlig kontraktsförpliktelse”. |
| 130 | 1.1.1.2 Balanserade vinstmedel  Artikel 26.1 c och artikel 26.2 i CRR  I balanserade vinstmedel ingår balanserade vinstmedel från det föregående året och godtagbara delårs- eller årsöverskott. |
| 140 | 1.1.1.2.1 Balanserade vinstmedel föregående år  Artikel 4.1.123 och artikel 26.1 c i CRR  I artikel 4.1.123 i CRR definieras balanserade vinstmedel som ”balanserad vinst och förlust från föregående räkenskapsår i enlighet med tillämpliga redovisningsregler”. |
| 150 | 1.1.1.2.2 Vinst eller förlust som godtas  Artikel 4.1.121, artikel 26.2 och artikel 36.1 a i CRR  Enligt artikel 26.2 i CRR får delårs- eller årsöverskott räknas in som balanserade vinstmedel, efter förhandstillstånd från behörig myndighet och om vissa villkor är uppfyllda.  Förluster ska emellertid dras av från kärnprimärkapitalet i enlighet med artikel 36.1 a i CRR. |
| 160 | 1.1.1.2.2.1 Vinst eller förlust som kan hänföras till moderföretagets ägare  Artikel 26.2 och artikel 36.1 a i CRR  Det belopp som ska redovisas är den vinst eller förlust som redovisats i resultaträkningen. |
| 170 | 1.1.1.2.2.2 (-) Ej godtagbar del av delårs- eller årsresultat  Artikel 26.2 i CRR  Denna rad ska lämnas tom om institutet har inrapporterat förlust för referensperioden eftersom förluster ska dras av fullständigt från kärnprimärkapitalet.  Om institutet rapporterar överskott, ska det redovisa den del som inte är godtagbar i enlighet med artikel 26.2 i CRR (dvs. överskott som inte är granskade och förutsebara kostnader och utdelningar).  Det belopp som ska dras av vid överskott ska minst motsvara delårsutdelningarna. |
| 180 | 1.1.1.3 Ackumulerat annat totalresultat  Artikel 4.1.100 och artikel 26.1 d i CRR  Beloppet ska rapporteras efter avdrag för de eventuella skattepålagor som kan förutses när uträkningen görs och före avdrag för försiktighetsmarginaler. Det belopp som ska redovisas ska fastställas i enlighet med artikel 13.4 i kommissionens delegerade förordning (EU) nr 241/2014[[5]](#footnote-6). |
| 200 | 1.1.1.4 Övriga reserver  Artikel 4.1.117 och artikel 26.1 e i CRR  Övriga reserver definieras i CRR som ”reserver med den innebörd som anges i tillämpliga redovisningsramar, om vilka upplysningar ska lämnas enligt denna tillämpliga redovisningsstandard, utom sådana belopp som redan ingår i ackumulerat annat totalresultat eller balanserade vinstmedel”.  Beloppet ska rapporteras efter avdrag för de eventuella skattepålagor som kan förutses när uträkningen görs. |
| 210 | 1.1.1.5 Reserveringar för allmänna risker i bankrörelse  Artikel 4.1.112 och artikel 26.1 f i CRR  Reserveringar för allmänna risker i bankrörelse definieras i artikel 38 i BAD som ”reserveringar som kreditinstitut beslutar göra för att möta de särskilda risker som är förenade med bankrörelse”.  Beloppet ska rapporteras efter avdrag för de eventuella skattepålagor som kan förutses när uträkningen görs. |
| 220 | 1.1.1.6 Övergångsjusteringar på grund av kärnprimärkapitalinstrument för vilka äldre regler får tillämpas  Artikel 483.1, 483.2 och 483.3 och artiklarna 484–487 i CRR  Belopp för kapitalinstrument som under en övergångsperiod värderas som kärnprimärkapital enligt äldre regler. Det belopp som ska rapporteras hämtas direkt från CA5. |
| 230 | 1.1.1.7 Minoritetsintressen som får ingå i kärnprimärkapital  Artikel 4.1.120 och artikel 84 i CRR  Summan av samtliga dotterföretags minoritetsintressen som ingår i det konsoliderade kärnprimärkapitalet. |
| 240 | 1.1.1.8 Övergångsjusteringar på grund av ytterligare minoritetsintressen  Artiklarna 479 och 480 i CRR  Justeringar av minoritetsintressen på grund av övergångsbestämmelser. Denna post hämtas direkt från CA5. |
| 250 | 1.1.1.9 Justeringar av kärnprimärkapital på grund av försiktighetsmarginaler  Artiklarna 32–35 i CRR |
| 260 | 1.1.1.9.1 (-) Ökningar av det egna kapitalet till följd av värdepapperiserade tillgångar  Artikel 32.1 i CRR  Det belopp som ska rapporteras är ökningen av institutets egna kapital till följd av värdepapperiserade tillgångar i enlighet med tillämplig redovisningsstandard.  Denna post innefattar t.ex. framtida marginalintäkter som är ett resultat av institutets vinst vid försäljning eller, om institutet är originator, nettovinsten från den kapitalisering av framtida inkomster från de värdepapperiserade tillgångarna som ger kreditförstärkning till positionerna i värdepapperiseringen. |
| 270 | 1.1.1.9.2 Reserv som härrör från säkring av kassaflöden  Artikel 33.1 a i CRR  Det belopp som ska rapporteras kan vara både positivt och negativt. Det ska vara positivt om säkringen av kassaflödet resulterar i en förlust (dvs. om det minskar bokfört eget kapital) och vice versa. Man använder alltså motsatt tecken (+/-) jämfört med i resultaträkningen.  Beloppet ska rapporteras efter avdrag för de eventuella skattepålagor som kan förväntas när uträkningen görs. |
| 280 | 1.1.1.9.3 Ackumulerade vinster och förluster på grund av ändringar av institutets egen kreditrisk för skuldförbindelser som värderas till verkligt värde  Artikel 33.1 b i CRR  Det belopp som ska rapporteras kan vara både positivt och negativt. Det ska vara positivt om det uppstår en förlust på grund av ändringar av institutets egen kreditrisk (dvs. om det minskar bokfört eget kapital) och vice versa. Man använder alltså motsatt tecken (+/-) jämfört med i resultaträkningen.  Ogranskade vinster ska inte ingå i denna post. |
| 285 | 1.1.1.9.4 Vinster och förluster i verkligt värde som härrör från institutets egen kreditrisk avseende derivatskulder  Artikel 33.1 c och artikel 33.2 i CRR  Det belopp som ska rapporteras kan vara både positivt och negativt. Det ska vara positivt om det uppstått en förlust på grund av ändringar av institutets egen kreditrisk och vice versa. Man använder alltså motsatt tecken (+/-) jämfört med i resultaträkningen.  Ogranskade vinster ska inte ingå i denna post. |
| 290 | 1.1.1.9.5 (-) Värdejusteringar på grund av krav på försiktig värdering  Artiklarna 34 och 105 i CRR  Justeringar av det verkliga värdet på exponeringar som ligger i eller utanför handelslagret på grund av de strängare standarder för försiktig värdering som fastställs i artikel 105 i CRR. |
| 300 | 1.1.1.10 (–) Goodwill  Artikel 4.1.113, artikel 36.1 b och artikel 37 i CRR |
| 310 | 1.1.1.10.1 (-) Goodwill som redovisats som immateriell tillgång  Artikel 4.1.113 och artikel 36.1 b i CRR  Goodwill har den innebörd som anges i tillämplig redovisningsstandard.  Här ska samma belopp rapporteras som det belopp som redovisas i balansräkningen. |
| 320 | 1.1.1.10.2 (-) Goodwill som inräknats i värderingen av väsentligt innehav  Artikel 37 b och artikel 43 i CRR |
| 330 | 1.1.1.10.3 Uppskjutna skattskulder i samband med goodwill  Artikel 37 a i CRR  Uppskjutna skatteskulder som skulle utsläckas om goodwillbeloppet skrevs ned eller togs bort från balansräkningen enligt tillämplig redovisningsstandard. |
| 340 | 1.1.1.11 (-) Övriga immateriella tillgångar  Artikel 4.1.115, artikel 36.1 b och artikel 37 a i CRR  Övriga immateriella tillgångar är immateriella tillgångar enligt tillämplig redovisningsstandard minus goodwill, även denna enligt tillämplig redovisningsstandard. |
| 350 | 1.1.1.11.1 (-) Övriga immateriella tillgångar före avdrag för uppskjutna skatteskulder  Artikel 4.1.115 och artikel 36.1 b i CRR  Övriga immateriella tillgångar är immateriella tillgångar enligt tillämplig redovisningsstandard minus goodwill, även denna enligt tillämplig redovisningsstandard.  Det belopp som ska redovisas här ska motsvara det belopp som redovisats i balansräkningen för immateriella tillgångar som inte är goodwill. |
| 360 | 1.1.1.11.2 Uppskjutna skattskulder i samband med övriga immateriella tillgångar  Artikel 37 a i CRR  Uppskjutna skatteskulder som skulle utsläckas om de immateriella tillgångar som inte är goodwill skrevs ned eller togs bort från balansräkningen enligt tillämplig redovisningsstandard. |
| 370 | 1.1.1.12 (-) Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet och som inte uppstår till följd av tillfälliga skillnader minus tillhörande skatteskulder  Artikel 36.1 c och artikel 38 i CRR |
| 380 | 1.1.1.13 (-) Underskott enligt internmetoden av kreditriskjusteringar för förväntade förluster  Artikel 36.1 d, artikel 40, artikel 158 och artikel 159 i CRR  Det belopp som rapporteras ”ska inte reduceras genom en ökning av uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet, eller någon annan ytterligare skatteeffekt, som skulle kunna inträffa om avsättningarna skulle öka till samma nivå som förväntade förluster” (artikel 40 i CRR). |
| 390 | 1.1.1.14 (-) Tillgångar i förmånsbestämda pensionsplaner  Artikel 4.1.109, artikel 36.1 e och artikel 41 i CRR |
| 400 | 1.1.1.14.1 (-) Tillgångar i förmånsbestämda pensionsplaner  Artikel 4.1.109 och artikel 36.1 e i CRR  Fastställda förmånsbestämda pensionsplaner definieras som ”tillgångarna i en förmånsbestämd pensionsfond eller pensionsplan, beroende på vad som är tillämpligt, beräknade efter avdrag av summan av förpliktelserna i samma fond eller plan”.  Här ska samma belopp rapporteras som redovisats i balansräkningen (om det redovisats separat). |
| 410 | 1.1.1.14.2 Uppskjutna skatteskulder tillhörande fastställda förmånsbestämda pensionsplaner  Artikel 4.1.108 och 4.1.109 och artikel 41.1 a i CRR  Uppskjutna skatteskulder som skulle utsläckas om de fastställda förmånsbestämda pensionsplanerna skrevs ned eller togs bort från balansräkningen enligt tillämplig redovisningsstandard. |
| 420 | 1.1.1.14.3 Fastställda förmånsbestämda pensionsplaner som institutet har obegränsad rätt att utnyttja  Artikel 4.1.109 och artikel 41.1 b i CRR  I denna post ska belopp rapporteras endast om den behöriga myndigheten på förhand har gett tillstånd att reducera det belopp som ska dras av för fastställda förmånsbestämda pensionsplaner.  De tillgångar som tas upp på denna rad ska ges en riskvikt för kreditriskkraven. |
| 430 | 1.1.1.15 (-) Korsvist ägande av kärnprimärkapital  Artikel 4.1.122, artikel 36.1 g och artikel 44 i CRR  Innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn (enligt definitionen i artikel 4.1.27 i CRR) i vilka det finns ett korsvist ägande som den behöriga myndigheten bedömer är avsett att på konstlad väg blåsa upp institutets kapitalbas.  Det belopp som ska rapporteras beräknas utifrån bruttobeloppet för långa positioner och ska inkludera försäkringsposter i primärkapitalet. |
| 440 | 1.1.1.16 (-) Avdrag från primärkapitaltillskottsposter som överskrider institutets primärkapitaltillskott  Artikel 36.1 j i CRR  Beloppet som ska rapporteras tas direkt från CA1-posten ”Avdrag från primärkapitaltillskottsposter som överskrider institutets primärkapitaltillskott ”. Beloppet ska dras av från kärnprimärkapitalet. |
| 450 | 1.1.1.17 (-) Kvalificerande innehav utanför den finansiella sektorn som alternativt kan ges riskvikten 1250 %  Artikel 4.1.36, artikel 36.1 k i och artikel 89–91 i CRR  Kvalificerat innehav definieras som ”direkt eller indirekt ägande i ett företag, där innehavet representerar 10 % eller mer av kapitalet eller samtliga röster eller möjliggör ett väsentligt inflytande över ledningen av detta företag”.  I enlighet med artikel 36.1 k i i CRR kan kvalificerat innehav antingen dras av från kärnprimärkapitalposten eller ges riskvikten 1250 %. |
| 460 | 1.1.1.18 (-) Värdepapperiseringspositioner som alternativt kan ges riskvikten 1250 %  Artiklarna 244.1 b, 245.1 b och 253.1 i CRR  Värdepapperiseringspositioner som omfattas av riskvikten 1250 % men som alternativt får dras av från kärnprimärkapitalet (artikel 36.1 k ii i CRR) ska rapporteras här. |
| 470 | 1.1.1.19 (-) Transaktioner utan samtidig prestation som alternativt kan ges riskvikten 1,250 %  Artikel 36.1 k iii och artikel 379.3 i CRR  Transaktioner utan samtidig prestation omfattas av riskvikten 1250 % efter fem dagar efter andra avtalsenliga betalnings- eller leveransbenet fram till det att transaktionen upphör, i enlighet med kapitalbaskraven för avvecklingsrisk. Alternativt får de dras av från kärnprimärkapitalet (artikel 36.1 k iii i CRR). I så fall ska de rapporteras i denna post. |
| 471 | 1.1.1.20 (-) Positioner i en korg för vilka ett institut inte kan fastställa riskvikten enligt internmetoden och som alternativt kan ges riskvikten 1250 %  Artiklarna 36.1 k iv och 153.8 i CRR  I enlighet med artikel 36.1 k iv i CRR kan positioner i en korg för vilka ett institut inte kan fastställa riskvikten enligt internmetoden som ett alternativ dras av från kärnprimärkapitalposten eller ges riskvikten 1250 %. |
| 472 | 1.1.1.21 (-) Aktieexponeringar enligt en metod med interna modeller vilka alternativt kan ges riskvikten 1250 %  Artikel 36.1 k v och artikel 155.4 i CRR  I enlighet med artikel 36.1 k v i CRR kan aktieexponeringar enligt en internmetod som ett alternativ dras av från kärnprimärkapitalposten eller ges riskvikten 1250 %. |
| 480 | 1.1.1.22 (-) Kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har ett väsentligt innehav  Artikel 4.1.27, artikel 36.1 h, artiklarna 43–46 och artikel 49.2 och 49.3 och artikel 79 i CRR  Delar av institutets innehav av instrument i enheter i den finansiella sektorn (enligt definitionen i artikel 4.1.27 i CRR) i vilka institutet inte har något väsentligt innehav som ska dras av från kärnprimärkapitalet.  Se alternativ till avdrag då beräkning sker på gruppnivå (artikel 49.2 och 49.3). |
| 490 | 1.1.1.23 (-) Avdragsgilla uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet och som uppstår till följd av temporära skillnader  Artikel 36.1 c, Artikel 38 och artikel 48.1 a i CRR  Delar av uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet och uppstår till följd av temporära skillnader (efter avdrag för tillhörande uppskjutna skatteskulder som hänför sig till uppskjutna skattefordringar vilka uppstår till följd av temporära skillnader) som i enlighet med artikel 38.5 b i CRR har dragits av genom tillämpning av tröskelvärdet 10 % i artikel 48.1 a i CRR. |
| 500 | 1.1.1.24 (-) Kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har ett väsentligt innehav  Artikel 4.1.27, artikel 36.1 i, artiklarna 43, 45, 47, artikel 48.2 b, artikel 49.1, 49.2, 49.3 och artikel 79 i CRR.  Delar av institutets innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn (enligt definitionen i artikel 4.1.27 i CRR) i vilka institutet har ett väsentligt innehav som ska dras av genom att tillämpa tröskelvärdet 10 % i artikel 48.1 b i CRR.  Se alternativ till avdrag då beräkning sker på gruppnivå (artikel 49.1, 49.2 och 49.3). |
| 510 | 1.1.1.25 (-) Belopp som överskrider tröskelvärdet på 17,65 %  Artikel 48.2 i CRR  Delar av uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet och uppstår till följd av temporära skillnader samt institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn (enligt definitionen i artikel 4.1.27 i CRR) i vilka institutet har ett väsentligt innehav, och som ska dras av genom att tillämpa tröskelvärdet 17,65 % i artikel 48.2 i CRR. |
| 520 | 1.1.1.26 Övriga övergångsjusteringar av kärnprimärkapital  Artiklarna 469–472, 478 och 481 i CRR  Justeringar av avdrag på grund av övergångsbestämmelser. Det belopp som ska rapporteras hämtas direkt från CA5. |
| 524 | 1.1.1.27 (-) Övriga avdrag från kärnprimärkapitalet på grundval av artikel 3 i CRR  Artikel 3 i CRR |
| 529 | 1.1.1.28 Delar i eller avdrag från kärnprimärkapital – övrigt  Denna rad är avsedd att ge flexibilitet endast för rapporteringssyfte. Den ska bara användas i de sällsynta fall när det saknas ett slutgiltigt beslut om rapporteringen av särskilda kapitalposter/-avdrag i den befintliga CA1-mallen. Det innebär att denna rad endast ska fyllas i om en del av kärnprimärkapitalet eller ett avdrag från en del av kärnprimärkapitalet inte kan hänföras till någon av raderna 020–524.  Denna rad får inte användas för att ta med kapitalposter eller -avdrag som inte omfattas av CRR i beräkningen av kapitaltäckningsgrader (t.ex. beaktande av nationella kapitalposter/-avdrag som inte omfattas av CRR). |
| 530 | 1.1.2 PRIMÄRKAPITALTILLSKOTT  Artikel 61 i CRR |
| 540 | 1.1.2.1 Kapitalinstrument som ska räknas som primärkapitaltillskott  Artikel 51 a, artiklarna 52, 53 och 54, artikel 56 a och artikel 57 i CRR |
| 550 | 1.1.2.1.1 Fullt betalda kapitalinstrument  Artikel 51 a och artiklarna 52, 53 och 54 i CRR  Den överkursfond som hör ihop med instrumentet ska inte ingå i det belopp som rapporteras. |
| 560 | 1.1.2.1.2 (\*) Memorandumpost Kapitalinstrument som inte ska räknas med  Artikel 52.1 c, e och f i CRR  Villkoren i dessa led återspeglar olika situationer för kapitalet som kan förändras, vilket innebär att det belopp som rapporteras här kan vara godtagbart under senare perioder.  Den överkursfond som hör ihop med instrumentet ska inte ingå i det belopp som rapporteras. |
| 570 | 1.1.2.1.3 Överkurs vid aktieemission  Artikel 51 b i CRR  Överkursfond har den innebörd som anges i tillämplig redovisningsstandard.  I denna post ska den del av beloppet rapporteras som rör ”fullt betalda kapitalinstrument”. |
| 580 | 1.1.2.1.4 (-) Egna primärkapitaltillskottsinstrument  Artikel 52.1 b, artikel 56 a och artikel 57 i CRR  Egna primärkapitaltillskottsinstrument som det rapporterande institutet eller den rapporterande gruppen innehar på rapporteringsdagen. Omfattas av undantagen i artikel 57 i CRR.  Aktieinnehav som ingår i ”ej godtagbara kapitalinstrument” ska inte rapporteras på denna rad.  Den överkursfond som hör ihop med aktieinnehavet ska ingå i det belopp som rapporteras.  Posterna 1.1.2.1.4–1.1.2.1.4.3 innefattar inte faktiska eller villkorade förbindelser att köpa egna kärnprimärkapitalinstrument. Faktiska eller villkorade förpliktelser att köpa egna primärkapitaltillskott rapporteras separat i post 1.1.2.1.5. |
| 590 | 1.1.2.1.4.1 (-) Direkta innehav av primärkapitaltillskottsinstrument  Artikel 4.1.144, artikel 52.1 b, artikel 56 a och artikel 57 i CRR  Primärkapitaltillskott som ingår i post 1.1.2.1.1 och som innehas av institut inom gruppen. |
| 620 | 1.1.2.1.4.2 (-) Indirekta innehav av primärkapitaltillskottsinstrument  Artikel 52.1 b ii, artikel 56 a och artikel 57 i CRR |
| 621 | 1.1.2.1.4.3 (-) Syntetiska innehav av primärkapitaltillskottsinstrument  Artikel 4.1.126, artikel 52.1 b, artikel 56 a och artikel 57 i CRR |
| 622 | 1.1.2.1.5 (-) Faktiska eller villkorade förpliktelser att köpa egna primärkapitaltillskottsinstrument  Artikel 56 a och artikel 57 i CRR  I enlighet med artikel 56 a i CRR ska institutet dra av ”egna primärkapitaltillskott som institutet skulle kunna vara skyldigt att köpa på grund av befintliga kontraktsförpliktelser”. |
| 660 | 1.1.2.2 Övergångsjusteringar på grund av primärkapitaltillskottsinstrument för vilka äldre regler får tillämpas  Artikel 483.4 och artikel 483.5, artiklarna 484–487, artikel 489 och artikel 491 i CRR  Belopp för kapitalinstrument som under en övergångsperiod värderas som primärkapitaltillskott enligt äldre regler. Det belopp som ska rapporteras hämtas direkt från CA5. |
| 670 | 1.1.2.3 Instrument utgivna av dotterföretag som betraktas i primärkapitaltillskott  Artiklarna 83, 85 och 86 i CRR  Summan av allt det kvalificerade primärkapital i dotterföretagen som ingår i konsoliderat primärkapitaltillskott.  Kvalificerande primärkapitaltillskott utgivet av ett specialföretag ska medräknas (artikel 83 i CRR). |
| 680 | 1.1.2.4 Övergångsjusteringar på grund av att övriga instrument som utfärdats av dotterföretag räknas med i primärkapitaltillskottet  Artikel 480 i CRR  Justeringar av det kvalificerade primärkapital som ingår i konsoliderat primärkapitaltillskott på grund av övergångsbestämmelser. Denna post hämtas direkt från CA5. |
| 690 | 1.1.2.5 (-) Korsvist ägande av primärkapitaltillskott  Artikel 4.1.122, artikel 56 b och artikel 58 i CRR  Innehav av primärkapitaltillskottsinstrument i enheter i den finansiella sektorn (enligt definitionen i artikel 4.1.27 i CRR) i vilka det finns ett korsvist ägande som den behöriga myndigheten bedömer är avsett att på konstlad väg blåsa upp institutets kapitalbas.  Det belopp som ska rapporteras ska beräknas utifrån bruttobeloppet för långa positioner och ska inkludera försäkringsposter i primärkapitaltillskottet. |
| 700 | 1.1.2.6 (-) Primärkapitaltillskottsinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har ett väsentligt innehav  Artikel 4.1.27, artikel 56 c, artiklarna 59, 60 och 79 i CRR  Delar av institutets innehav av instrument i enheter i den finansiella sektorn (enligt definitionen i artikel 4.1.27 i CRR) i vilka institutet inte har något väsentligt innehav som ska dras av från primärkapitaltillskottet. |
| 710 | 1.1.2.7 (-) Primärkapitaltillskottsinstrument i enheter i den finansiella sektorn där institutet har ett väsentligt innehav  Artikel 4.1.27, artikel 56 d, artikel 59 och artikel 79 i CRR.  Om institutet innehar primärkapitaltillskottsinstrument i enheter i den finansiella sektorn (enligt definitionen i artikel 4.1.27 i CRR) i vilka institutet har ett väsentligt innehav, ska dessa dras av helt och hållet. |
| 720 | 1.1.2.8 (-) Avdrag från supplementärkapitalposter som överskrider institutets supplementärkapital  Artikel 56 e i CRR  Beloppet som ska rapporteras tas direkt från CA1-posten ”Avdrag från supplementärkapitalposter som överskrider institutets supplementärkapital” (avdrag i primärkapitaltillskottet)”. |
| 730 | 1.1.2.9 Övriga övergångsjusteringar av primärkapitaltillskott  Artiklarna 474, 475, 478 och 481 i CRR  Justeringar på grund av övergångsbestämmelser. Det belopp som ska rapporteras hämtas direkt från CA5. |
| 740 | 1.1.2.10 Avdrag från primärkapitaltillskottsposter som överskrider institutets primärkapitaltillskott (avdrag i kärnprimärkapitalet)  Artikel 36.1 j i CRR  Primärkapitaltillskott kan inte vara negativt men det är möjligt att avdragen från primärkapitaltillskottet är större än primärkapitaltillskottet plus tillhörande överkursfond. Om så sker ska primärkapitaltillskottet vara lika med noll, och de avdrag som överstiger primärkapitaltillskottet ska dras av från kärnprimärkapitalet.  Denna post gör att summan av posterna 1.1.2.1–1.1.2.12 aldrig understiger noll. Om denna post utgörs av ett positivt tal ska posten 1.1.1.16 vara motsvarande negativa tal. |
| 744 | 1.1.2.11 (-) Övriga avdrag från primärkapitaltillskott på grund av artikel 3 i CRR  Artikel 3 i CRR |
| 748 | 1.1.2.12 Delar i eller avdrag från primärkapitaltillskott – övrigt  Denna rad är avsedd att ge flexibilitet endast för rapporteringssyfte. Den ska bara användas i de sällsynta fall när det saknas ett slutgiltigt beslut om rapporteringen av särskilda kapitalposter/-avdrag i den befintliga CA1-mallen. Det innebär att denna rad endast ska fyllas i om en del av primärkapitaltillskottet eller ett avdrag från en del av primärkapitaltillskottet inte kan hänföras till någon av raderna 530–744.  Denna rad får inte användas för att ta med kapitalposter eller -avdrag som inte omfattas av CRR i beräkningen av kapitaltäckningsgrader (t.ex. beaktande av nationella kapitalposter/-avdrag som inte omfattas av CRR). |
| 750 | 1.2 SUPPLEMENTÄRKAPITAL  Artikel 71 i CRR |
| 760 | 1.2.1 Kapitalinstrument och efterställda lån som ska räknas som supplementärkapital  Artikel 62 a, artiklarna 63–65, artikel 66 a och artikel 67 i CRR |
| 770 | 1.2.1.1 Fullt betalda kapitalinstrument och efterställda lån  Artikel 62 a och artiklarna 63 och 65 i CRR  Den överkursfond som hör ihop med instrumentet ska inte ingå i det belopp som rapporteras. |
| 780 | 1.2.1.2 (\*) Memorandumpost Kapitalinstrument och efterställda lån som inte ska räknas med  Artikel 63 c, e, och f och artikel 64 i CRR  Villkoren i dessa led återspeglar olika situationer för kapitalet som kan förändras, vilket innebär att det belopp som rapporteras här kan vara godtagbart under senare perioder.  Den överkursfond som hör ihop med instrumentet ska inte ingå i det belopp som rapporteras. |
| 790 | 1.2.1.3 Överkurs vid aktieemission  Artikel 62 b och artikel 65 i CRR  Överkursfond har den innebörd som anges i tillämplig redovisningsstandard.  I denna post ska den del av beloppet rapporteras som rör ”fullt betalda kapitalinstrument”. |
| 800 | 1.2.1.4 (-) Egna supplementärkapitalinstrument  Artikel 63 b i, artikel 66 a och artikel 67 i CRR  Egna supplementärkapitalinstrument som det rapporterande institutet eller den rapporterande gruppen innehar på rapporteringsdagen. Omfattas av undantagen i artikel 67 i CRR.  Aktieinnehav som ingår i ”ej godtagbara kapitalinstrument” ska inte rapporteras på denna rad.  Den överkursfond som hör ihop med aktieinnehavet ska ingå i det belopp som rapporteras.  Posterna 1.2.1.4–1.2.1.4.3 innefattar inte faktiska eller villkorade förbindelser att köpa egna supplementärkapitalinstrument. Faktiska eller villkorade förpliktelser att köpa egna supplementärkapitalinstrument rapporteras separat i post 1.2.1.5. |
| 810 | 1.2.1.4.1 (-) Direkta innehav av supplementärkapitalinstrument  Artikel 63 b, artikel 66 a och artikel 67 i CRR  Supplementärkapitalinstrument som ingår i post 1.2.1.1 och som innehas av institut inom gruppen. |
| 840 | 1.2.1.4.2 (-) Indirekta innehav av supplementärkapitalinstrument  Artikel 4.1.114, artikel 63 b, artikel 66 a och artikel 67 i CRR |
| 841 | 1.2.1.4.3 (-) Syntetiska innehav av supplementärkapitalinstrument  Artikel 4.1.126, artikel 63 b, artikel 66 a och artikel 67 i CRR |
| 842 | 1.2.1.5 (-) Faktiska eller villkorade förpliktelser att köpa egna supplementärkapitalinstrument  Artikel 66 a och artikel 67 i CRR  I enlighet med artikel 66 a i CRR ska institutet dra av ”egna supplementärkapitalinstrument som ett institut kan vara skyldigt att köpa på grund av befintliga kontraktsförpliktelser”. |
| 880 | 1.2.2 Övergångsjusteringar på grund av supplementärkapitalinstrument och efterställda lån för vilka äldre regler får tillämpas  Artikel 483.6 och 483.7 och artiklarna 484, 486, 488, 490 och 491 i CRR  Belopp för kapitalinstrument som under en övergångsperiod värderas som supplementärkapital enligt äldre regler. Det belopp som ska rapporteras hämtas direkt från CA5. |
| 890 | 1.2.3 Instrument utgivna av dotterföretag som betraktas i supplementärkapital  Artiklarna 83, 87 och 88 i CRR  Summan av all den kvalificerande kapitalbas i dotterföretagen som ingår i det konsoliderade supplementärkapitalet.  Kvalificerande supplementärkapital utgivet av ett specialföretag ska medräknas (artikel 83 i CRR). |
| 900 | 1.2.4 Övergångsjusteringar på grund av att övriga instrument som utfärdats av dotterföretag räknas med i supplementärkapital  Artikel 480 i CRR  Justeringar av den kvalificerande kapitalbas som ingår i konsoliderat supplementärkapital på grund av övergångsbestämmelser. Denna post hämtas direkt från CA5. |
| 910 | 1.2.5 Överskott i avsättningar i förhållande till godtagbara förväntade förluster (internmetod)  Artikel 62 d i CRR  För institut som beräknar de riskvägda exponeringsbeloppen enligt internmetoden ska denna post innehålla de positiva belopp som är resultatet av jämförelsen av avsättningar och förväntade förluster som är godtagbara som supplementärkapital. |
| 920 | 1.2.6 Allmänna kreditriskjusteringar (schablonmetod)  Artikel 62 c i CRR  För institut som beräknar de riskvägda exponeringsbeloppen i enlighet med schablonmetoden ska denna post innehålla de allmänna kreditriskjusteringar som godtas som supplementärkapital. |
| 930 | 1.2.7 (-) Korsvist ägande av supplementärkapital  Artikel 4.1.122, artikel 66 b och artikel 68 i CRR  Innehav av supplementärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn (enligt definitionen i artikel 4.1.27 i CRR) i vilka det finns ett korsvist ägande som den behöriga myndigheten bedömer är avsett att på konstlad väg blåsa upp institutets kapitalbas.  Det belopp som ska rapporteras ska beräknas utifrån bruttobeloppet för långa positioner och ska inkludera försäkringsposter i supplementärkapitalet och den utvidgade kapitalbasen. |
| 940 | 1.2.8 (-) Supplementärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav  Artikel 4.1.27, artikel 66 c, artikel 68–70 och artikel 79 i CRR  Delar av institutets innehav av instrument i enheter i den finansiella sektorn (enligt definitionen i artikel 4.1.27 i CRR) i vilka institutet inte har något väsentligt innehav som ska dras av från supplementärkapitalet. |
| 950 | 1.2.9 (-) Supplementärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn där institutet har ett väsentligt innehav  Artikel 4.1.27, artikel 66 d, artikel 68, artikel 69 och artikel 79 i CRR  Om institutet innehar supplementärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn (enligt definitionen i artikel 4.1.27 i CRR) i vilka institutet har ett väsentligt innehav, ska dessa dras av helt och hållet. |
| 960 | 1.2.10 Övriga övergångsjusteringar av supplementärkapital  Artiklarna 476, 477, 478 och 481 i CRR  Justeringar på grund av övergångsbestämmelser. Det belopp som ska rapporteras ska hämtas direkt från CA5. |
| 970 | 1.2.11 Avdrag från supplementärkapitalposter som överskrider institutets supplementärkapital (avdrag i primärkapitaltillskottet)  Artikel 56 e i CRR  Supplementärkapital kan inte vara negativt, men det är möjligt att avdragen från supplementärkapitalet är större än supplementärkapitalet plus tillhörande överkursfond. När så sker ska supplementärkapitalet vara lika med noll, och de avdrag som överstiger supplementärkapitalet ska dras av från primärkapitaltillskottet.  Denna post gör att summan av posterna 1.2.1–1.2.13 aldrig understiger noll. Om denna post utgörs av ett positivt tal ska posten 1.1.2.8 vara motsvarande negativa tal. |
| 974 | 1.2.12 (-) Övriga avdrag från supplementärkapital på grund av artikel 3 i CRR  Artikel 3 i CRR |
| 978 | 1.2.13 Delar i eller avdrag från supplementärkapital – övrigt  Denna rad ger flexibilitet endast för rapporteringssyfte. Den ska bara användas i de sällsynta fall när det saknas ett slutgiltigt beslut om rapporteringen av särskilda kapitalposter/-avdrag i den befintliga CA1-mallen. Det innebär att denna rad endast ska fyllas i om en del av supplementärkapitalet eller ett avdrag från en del av supplementärkapitalet inte kan hänföras till någon av raderna 750–974.  Denna rad får inte användas för att ta med kapitalposter eller -avdrag som inte omfattas av CRR i beräkningen av kapitaltäckningsgrader (t.ex. beaktande av nationella kapitalposter/-avdrag som inte omfattas av CRR). |

1.3. C 02.00 – KAPITALBASKRAV (CA2)

1.3.1. Instruktioner för specifika positioner

|  |  |
| --- | --- |
| Rad | Rättsliga hänvisningar och instruktioner |
| 010 | 1. TOTALT RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP  Artikel 92.3 och artiklarna 95, 96 och 98 i CRR |
| 020 | 1\* Varav: Värdepappersföretag enligt artikel 95.2 och artikel 98 i CRR  För värdepappersföretag enligt artiklarna 95.2 och 98 i CRR. |
| 030 | 1\*\* Varav: Värdepappersföretag enligt artikel 96.2 och artikel 97 i CRR  För värdepappersföretag enligt artiklarna 96.2 och 97 i CRR. |
| 040 | 1.1 RISKVÄGDA EXPONERINGSBELOPP FÖR KREDITRISK, MOTPARTSRISK OCH UTSPÄDNINGSRISK SAMT TRANSAKTIONER UTAN SAMTIDIG MOTPRESTATION  Artikel 92.3 a och f i CRR |
| 050 | 1.1.1 Schablonmetoden (SA)  Totala exponeringar i mallen för kreditrisk enligt schablonmetoden (CR SA) och i mallen för värdepapperiseringsexponering enligt schablonmetoden (SEC SA). |
| 051 | 1.1.1\* Varav: Ytterligare striktare tillsynskrav baserade på artikel 124 i CRR  Instituten ska rapportera de ytterligare riskvägda exponeringsbelopp som krävs för att uppfylla de striktare tillsynskrav som har meddelats dem efter samråd med EBA, i enlighet med artikel 124.2 och 124.5 i CRR. |
| 060 | 1.1.1.1 Exponeringsklasser förutom positioner i värdepapperisering  Totala exponeringar i mallen för kreditrisk enligt schablonmetoden (CR SA). De exponeringsklasser enligt schablonmetoden som avses är de som anges i artikel 112 i CRR, med undantag av värdepapperiseringspositioner. |
| 070 | 1.1.1.1.01 Nationella regeringar eller centralbanker  Se mallen för kreditrisk enligt schablonmetoden (CR SA). |
| 080 | 1.1.1.1.02 Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter  Se mallen för kreditrisk enligt schablonmetoden (CR SA). |
| 090 | 1.1.1.1.03 Offentliga organ  Se mallen för kreditrisk enligt schablonmetoden (CR SA). |
| 100 | 1.1.1.1.04 Multilaterala utvecklingsbanker  Se mallen för kreditrisk enligt schablonmetoden (CR SA). |
| 110 | 1.1.1.1.05 Internationella organisationer  Se mallen för kreditrisk enligt schablonmetoden (CR SA). |
| 120 | 1.1.1.1.06 Institut  Se mallen för kreditrisk enligt schablonmetoden (CR SA). |
| 130 | 1.1.1.1.07 Företag  Se mallen för kreditrisk enligt schablonmetoden (CR SA). |
| 140 | 1.1.1.1.08 Hushåll  Se mallen för kreditrisk enligt schablonmetoden (CR SA). |
| 150 | 1.1.1.1.09 Säkrade genom panträtt fastigheter  Se mallen för kreditrisk enligt schablonmetoden (CR SA). |
| 160 | 1.1.1.1.10 Fallerande exponeringar  Se mallen för kreditrisk enligt schablonmetoden (CR SA). |
| 170 | 1.1.1.1.11 Poster som är förenade med särskilt hög risk  Se mallen för kreditrisk enligt schablonmetoden (CR SA). |
| 180 | 1.1.1.1.12 Säkerställda obligationer  Se mallen för kreditrisk enligt schablonmetoden (CR SA). |
| 190 | 1.1.1.1.13 Fordringar på institut och företag med ett kortfristigt kreditbetyg  Se mallen för kreditrisk enligt schablonmetoden (CR SA). |
| 200 | 1.1.1.1.14 Företag för kollektiva investeringar (fond)  Se mallen för kreditrisk enligt schablonmetoden (CR SA). |
| 210 | 1.1.1.1.15 Aktier  Se mallen för kreditrisk enligt schablonmetoden (CR SA). |
| 211 | 1.1.1.1.16 Övriga poster  Se mallen för kreditrisk enligt schablonmetoden (CR SA). |
| 240 | 1.1.2 Internmetoden |
| 241 | 1.1.2\* Varav: Ytterligare striktare tillsynskrav baserade på artikel 164 i CRR  Instituten ska rapportera de ytterligare riskvägda exponeringsbelopp som krävs för att uppfylla de striktare tillsynskrav som har meddelats dem efter anmälan till EBA, i enlighet med artikel 164.5 och 164.7 i CRR. |
| 242 | 1.1.2\*\* Varav: Ytterligare striktare tillsynskrav baserade på artikel 124 i CRR  Instituten ska rapportera de ytterligare riskvägda exponeringsbelopp som krävs för att uppfylla de striktare tillsynskrav som har fastställts av de behöriga myndigheterna efter samråd med EBA, i enlighet med artikel 124.2 och 124.5 i CRR, och som rör gränser för säkerhetens godtagbara marknadsvärde i enlighet med artikel 125.2 d och artikel 126.2 d i CRR. |
| 250 | 1.1.2.1 Internmetoden utan användning av egna skattningar av LGD-värden eller konverteringsfaktorer  Totala exponeringar i mallen för kreditrisk enligt internmetoden (CR IRB) (utan användning av egna skattningar av LGD-värden eller konverteringsfaktorer). |
| 260 | 1.1.2.1.01 Nationella regeringar eller centralbanker  Se mallen för kreditrisk enligt internmetoden (CR IRB). |
| 270 | 1.1.2.1.02 Institut  Se mallen för kreditrisk enligt internmetoden (CR IRB). |
| 280 | 1.1.2.1.03 Företag – små och medelstora företag  Se mallen för kreditrisk enligt internmetoden (CR IRB). |
| 290 | 1.1.2.1.04 Företag – specialutlåning  Se mallen för kreditrisk enligt internmetoden (CR IRB). |
| 300 | 1.1.2.1.05 Företag – andra  Se mallen för kreditrisk enligt internmetoden (CR IRB). |
| 310 | 1.1.2.2 Internmetoden med användning av egna skattningar av LGD-värden och/eller konverteringsfaktorer  Totala exponeringar i mallen för kreditrisk enligt internmetoden, CR IRB, (med användning av egna skattningar av LGD-värden och/eller konverteringsfaktorer). |
| 320 | 1.1.2.2.01 Nationella regeringar eller centralbanker  Se mallen för kreditrisk enligt internmetoden (CR IRB). |
| 330 | 1.1.2.2.02 Institut  Se mallen för kreditrisk enligt internmetoden (CR IRB). |
| 340 | 1.1.2.2.03 Företag – små och medelstora företag  Se mallen för kreditrisk enligt internmetoden (CR IRB). |
| 350 | 1.1.2.2.04 Företag – specialutlåning  Se mallen för kreditrisk enligt internmetoden (CR IRB). |
| 360 | 1.1.2.2.05 Företag – andra  Se mallen för kreditrisk enligt internmetoden (CR IRB). |
| 370 | 1.1.2.2.06 Hushåll – säkerhet mot fastighet (små och medelstora företag)  Se mallen för kreditrisk enligt internmetoden (CR IRB). |
| 380 | 1.1.2.2.07 Hushåll – säkerhet mot fastighet (ej små och medelstora företag)  Se mallen för kreditrisk enligt internmetoden (CR IRB). |
| 390 | 1.1.2.2.08 Hushåll – Kvalificerad rullande exponering  Se mallen för kreditrisk enligt internmetoden (CR IRB). |
| 400 | 1.1.2.2.09 Hushåll – övriga små och medelstora företag  Se mallen för kreditrisk enligt internmetoden (CR IRB). |
| 410 | 1.1.2.2.10 Hushåll – övriga, ej små och medelstora företag  Se mallen för kreditrisk enligt internmetoden (CR IRB). |
| 420 | 1.1.2.3 Aktier (internmetod)  Se mallen för aktieexponeringar enligt internmetoden (CR EQU IRB). |
| 450 | 1.1.2.5 Övriga motpartslösa tillgångar  Det belopp som ska rapporteras är riskvägt exponeringsbelopp beräknat i enlighet med artikel 156 i CRR. |
| 460 | 1.1.3 Riskvägt exponeringsbelopp för bidrag till en central motparts obeståndsfond  Artiklarna 307, 308 och 309 i CRR |
| 470 | 1.1.4 Positioner i värdepapperisering  Se mallen för kreditrisk: värdepapperisering (CR SEC) |
| 490 | 1.2 TOTALT RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP FÖR AVVECKLINGS-/LEVERANSRISK  Artikel 92.3 c ii och artikel 92.4 b i CRR |
| 500 | 1.2.1 Avvecklings-/leveransrisk utanför handelslagret  Se mallen för kreditrisk i samband med avveckling/leverans (CR SETT). |
| 510 | 1.2.2 Avvecklings-/leveransrisk i handelslagret  Se mallen för kreditrisk i samband med avveckling/leverans (CR SETT). |
| 520 | 1.3 TOTALT RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP FÖR POSITIONSRISK, VALUTAKURSRISK OCH RÅVARURISK  Artikel 92.3 b i, 92.3 c i och 92.3 c iii samt artikel 92.4 b i CRR |
| 530 | 1.3.1 Riskvägt exponeringsbelopp för positions-, valutakurs- och råvarurisk enligt schablonmetoder (SA) |
| 540 | 1.3.1.1 Omsatta skuldinstrument  Nivån samtliga valutor i mallen för positionsrisk för omsatta skuldinstrument enligt schablonmetoden (MKR SA TDI). |
| 550 | 1.3.1.2 Aktier  Nivån samtliga nationella marknader i mallen för marknadsrisk i samband med aktieexponering enligt schablonmetoden (MKR SA EQU). |
| 555 | 1.3.1.3 Särskild metod för positionsrisk i företag för kollektiva investeringar (fond)  Artikel 348.1, artikel 350.3 c och artikel 364.2 a i CRR  Totalt riskvägt exponeringsbelopp för positioner i företag för kollektiva investeringar om kapitalbaskrav beräknas enligt artikel 348.1 i CRR, antingen direkt eller som en följd av det tak som fastställs i artikel 350.3 c i CRR. Varken ränterisken eller aktierisken anges uttryckligen i CRR för dessa positioner.  Om institutet tillämpar den särskilda bestämmelsen i artikel 348.1 första meningen i CRR ska det rapportera ett belopp motsvarande 32 % av nettopositionen för fondexponeringen i fråga, multiplicerat med 12,5.  Om institutet tillämpar den särskilda bestämmelsen i artikel 348.1 andra meningen i CRR ska det rapportera det lägsta beloppet av, å ena sidan, det belopp som motsvarar 32 % av nettopositionen för den relevanta fondexponeringen och, å andra sidan, det belopp som är skillnaden mellan 40 % av denna nettoposition och de kapitalbaskrav som härrör från valutakursrisken i samband med denna fondexponering, multiplicerat med 12,5 i båda fallen. |
| 556 | 1.3.1.3.\* Memorandumpost: Fonder som enbart investerats i omsatta skuldinstrument  Totalt riskvägt exponeringsbelopp för positioner i fonder om fonderna uteslutande investeras i instrument som är föremål för ränterisker. |
| 557 | 1.3.1.3.\*\* Fonder som enbart investerats i egetkapitalinstrument eller i blandade instrument  Totalt riskvägt exponeringsbelopp för positioner i fonder om fonderna investeras antingen uteslutande i instrument som är föremål för aktierisk eller i blandade instrument eller om beståndsdelarna i fonden är okända. |
| 560 | 1.3.1.4 Utländsk valuta  Se mallen för marknadsrisk i samband med utländsk valuta enligt schablonmetoden (MKR SA FX). |
| 570 | 1.3.1.5 Råvaror  Se mallen för marknadsrisk i samband med råvaror enligt schablonmetoden (MKR SA COM). |
| 580 | 1.3.2 Riskvägt exponeringsbelopp för positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk enligt interna modeller (IM)  Se mallen för marknadsrisk enligt metoden med interna modeller (MKR IM). |
| 590 | 1.4 TOTALT RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP FÖR OPERATIV RISK (OpR)  Artikel 92.3 e och artikel 92.4 b i CRR  För värdepappersföretag enligt artiklarna 95.2, 96.2 och 98 i CRR ska denna siffra vara noll. |
| 600 | 1.4.1 Operativ risk, basmetod (BIA)  Se mallen för operativ risk (OPR). |
| 610 | 1.4.2 Operativ risk, schablonmetod (TSA)/ alternativ schablonmetod (ASA)  Se mallen för operativ risk (OPR). |
| 620 | 1.4.3 Operativ risk, avancerad mätmetod (internmätningsmetod, AMA)  Se mallen för operativ risk (OPR). |
| 630 | 1.5 YTTERLIGARE RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP PÅ GRUND AV FASTA OMKOSTNADER  Artiklarna 95.2, 96.2, 97 och 98.1 a i CRR.  Endast för värdepappersföretag enligt artiklarna 95.2, 96.2 och 98 i CRR. Se även artikel 97 i CRR.  Värdepappersföretag enligt artikel 96 i CRR ska rapportera det belopp som avses i artikel 97 multiplicerat med 12,5.  Värdepappersföretag enligt artikel 95 i CRR ska rapportera enligt följande:  - Om det belopp som avses i artikel 95.2 a i CRR är större än det belopp som avses i artikel 95.2 b i CRR ska det rapporterade beloppet vara noll.  - Om det belopp som avses i artikel 95.2 b i CRR är större än det belopp som avses i artikel 95.2 a i CRR ska det rapporterade beloppet utgöras av differensen mellan det förstnämnda beloppet och det sistnämnda beloppet. |
| 640 | 1.6 TOTALT RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP FÖR KREDITVÄRDIGHETSJUSTERING  Artikel 92.3 d i CRR.  Se mallen för kreditvärdighetsjustering (CVA). |
| 650 | 1.6.1 Avancerad metod  Kapitalbaskrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk enligt artikel 383 i CRR.  Se mallen för kreditvärdighetsjustering (CVA). |
| 660 | 1.6.2 Schablonmetod  Kapitalbaskrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk enligt artikel 384 i CRR.  Se mallen för kreditvärdighetsjustering (CVA). |
| 670 | 1.6.3. Baserad på OEM  Kapitalbaskrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk enligt artikel 385 i CRR.  Se mallen för kreditvärdighetsjustering (CVA). |
| 680 | 1.7 TOTALT RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP FÖR STORA EXPONERINGAR I HANDELSLAGRET  Artikel 92.3 b ii och artiklarna 395–401 i CRR |
| 690 | 1.8 ÖVRIGA RISKEXPONERINGSBELOPP  Artiklarna 3, 458 och 459 i CRR samt riskvägda exponeringsbelopp som inte kan hänföras till någon av posterna 1.1–1.7.  Instituten ska rapportera de belopp som behövs enligt följande:  De striktare tillsynskrav som införs av kommissionen i enlighet med artiklarna 458 och 459 i CRR.  Ytterligare riskvägda exponeringsbelopp på grundval av artikel 3 i CRR  Denna post har ingen koppling till någon detaljerad mall. |
| 710 | 1.8.2 Varav: Ytterligare striktare tillsynskrav baserade på artikel 458 i CRR  Artikel 458 i CRR |
| 720 | 1.8.2\* Varav: Kapitalkrav för stora exponeringar  Artikel 458 i CRR |
| 730 | 1.8.2\*\* Varav: På grund av modifierade riskvikter mot tillgångsbubblor i bostadsfastigheter och kommersiella fastigheter  Artikel 458 i CRR |
| 740 | 1.8.2\*\*\* Varav: På grund av exponeringar inom den finansiella sektorn  Artikel 458 i CRR |
| 750 | 1.8.3 Varav: Ytterligare striktare tillsynskrav baserade på artikel 459 i CRR  Artikel 459 i CRR |
| 760 | 1.8.4 Varav: Ytterligare riskvägt exponeringsbelopp på grundval av artikel 3 i CRR  Artikel 3 i CRR.  Det ytterligare riskvägda exponeringsbeloppet ska rapporteras. Det ska endast omfatta tilläggsbeloppen (om exempelvis en exponering på 100 har riskvikten 20 % och instituten tillämpar riskvikten 50 % på grundval av artikel 3 i CRR, ska beloppet 30 rapporteras). |

1.4 C 03.00 – KAPITALRELATIONER OCH KAPITALNIVÅER (CA3)

1.4.1. Instruktioner för specifika positioner

|  |  |
| --- | --- |
| Rader | |
| 010 | 1 Kärnprimärkapitalrelation  Artikel 92.2 a i CRR.  Kärnprimärkapitalrelationen är institutets kärnprimärkapital uttryckt som en procentandel av det totala riskvägda exponeringsbeloppet. |
| 020 | 2 Överskott(+)/underskott(-) i kärnprimärkapital  Denna post visar i absoluta tal hur stort kärnprimärkapitalöverskottet eller –underskottet är i förhållande till kraven enligt artikel 92.1 a i CRR (4,5 %), dvs. utan hänsyn till de kapitalbuffertar och övergångsbestämmelser som rör relationen. |
| 030 | 3 Primärkapitalrelation  Artikel 92.2 b i CRR.  Primärkapitalrelationen är institutets primärkapital uttryckt som en procentandel av det totala riskvägda exponeringsbeloppet. |
| 040 | 4 Överskott(+)/underskott(-) i primärkapital  Denna post visar i absoluta tal hur stort primärkapitalöverskottet eller –underskottet är i förhållande till kraven enligt artikel 92.1 b i CRR (6 %), dvs. utan hänsyn till de kapitalbuffertar och övergångsbestämmelser som rör relationen. |
| 050 | 5 Total kapitalrelation  Artikel 92.2 c i CRR  Den totala kapitalrelationen är institutets kapitalbas uttryckt som en procentandel av det totala riskvägda exponeringsbeloppet. |
| 060 | 6 Överskott (+)/underskott (-) i sammanlagt kapital  Denna post visar i absoluta tal hur stort kapitalbasöverskottet eller –underskottet är i förhållande till kraven enligt artikel 92.1 c i CRR (8 %), dvs. utan hänsyn till de kapitalbuffertar och övergångsbestämmelser som rör relationen. |
| 130 | 13 Total ÖUP-kapitalkravsrelation (TSCR)  Summan av i och ii enligt följande:   1. den totala kapitalrelationen (8 %) enligt artikel 92.1 c i CRR, 2. ytterligare kapitalbaskrav (krav enligt andra pelaren - P2R) fastställd i enlighet med kriterierna i EBA:s *Riktlinjer om gemensamma förfaranden och metoder för översyns- och utvärderingsprocessen (ÖuP) och stresstester för tillsynsändamål* (EBA SREP GL).   Denna post ska motsvara den totala ÖUP-kapitalkravsrelation (TSCR) som meddelas till institutet av den behöriga myndigheten. TSCR definieras i avsnitt 1.2 i EBA SREP GL.  Om inga ytterligare kapitalbaskrav har kommunicerats av behörig myndighet ska endast punkt i) redovisas. |
| 140 | 13\* TSCR: som utgörs av kärnprimärkapital  Summan av i och ii enligt följande:   1. kärnprimärkapitalrelationen (4,5 %) enligt artikel 92.1 a i CRR, 2. den del av P2R-relationen, som avses i led ii i rad 130, som den behöriga myndigheten kräver i form av kärnprimärkapital.   Om inga krav på ytterligare kapitalbas, som ska hållas i form av kärnprimärkapital, har kommunicerats av behörig myndighet ska endast punkt i) redovisas. |
| 150 | 13\*\* TSCR: som utgörs av primärkapital  Summan av i och ii enligt följande:   1. primärkapitalrelationen (6 %) enligt artikel 92.1 b i CRR, 2. den del av P2R-relationen, som avses i led ii i rad 130, som den behöriga myndigheten kräver i form av primärkapital.   Om inga krav på ytterligare kapitalbas, som ska hållas i form av primärkapital, har kommunicerats av behörig myndighet ska endast punkt i) redovisas. |
| 160 | 14 Samlad kapitalkravsrelation (OCR)  Summan av i och ii enligt följande:   1. TSCR-relationen enligt rad 130, 2. om det är rättsligt tillämpligt, den kombinerade buffertkravrelation som avses i artikel 128.6 i CRD.   Denna post ska motsvara den samlade kapitalkravsrelation (OCR) som definieras i avsnitt 1.2 i EBA SREP GL.  Ifall inga buffertkrav är tillämpliga ska endast punkt i) redovisas. |
| 170 | 14\* OCR: som utgörs av kärnprimärkapital  Summan av i och ii enligt följande:   1. TSCR-relationen som utgörs av kärnprimärkapital enligt rad 140, 2. om det är rättsligt tillämpligt, den kombinerade buffertkravrelation som avses i artikel 128.6 i CRD.   Ifall inga buffertkrav är tillämpliga ska endast punkt i) redovisas. |
| 180 | 14\*\* OCR: som utgörs av primärkapital  Summan av i och ii enligt följande:   1. TSCR-relationen som utgörs av primärkapital enligt rad 150, 2. om det är rättsligt tillämpligt, den kombinerade buffertkravrelation som avses i artikel 128.6 i CRD.   Ifall inga buffertkrav är tillämpliga ska endast punkt i) redovisas. |
| 190 | 15 Relation - samlat kapitalkrav (OCR) och riktlinjer enligt andra pelaren (P2G)  Summan av i och ii enligt följande:   1. OCR-relationen enligt rad 160, 2. om tillämpligt, riktlinjer enligt andra pelaren (P2G) som ges i EBA SREP GL. P2G ska endast tas med om det har meddelats till institutet av den behöriga myndigheten.   Om P2G inte har meddelats av behörig myndighet ska endast punkt i) redovisas. |
| 200 | 15\* OCR och P2G: som utgörs av kärnprimärkapital  Summan av i och ii enligt följande:   1. OCR-relationen som utgörs av kärnprimärkapital enligt rad 170, 2. om tillämpligt, den del av P2G, som avses i led ii i rad 190, som den behöriga myndigheten kräver i form av kärnprimärkapital. P2G ska endast tas med om det har meddelats till institutet av den behöriga myndigheten.   Om P2G inte har meddelats av behörig myndighet ska endast punkt i) redovisas. |
| 210 | 15\*\* OCR och P2G: som utgörs av primärkapital  Summan av i och ii enligt följande:   1. OCR-relationen som utgörs av primärkapital enligt rad 180, 2. om tillämpligt, den del av P2G, som avses i led ii i rad 190, som den behöriga myndigheten kräver i form av primärkapital. P2G ska endast tas med om det har meddelats till institutet av den behöriga myndigheten.   Om P2G inte har meddelats av behörig myndighet ska endast punkt i) redovisas. |

1.5. C 04.00 – MEMORANDUMPOSTER (CA4)

1.5.1. Instruktioner för specifika positioner

|  |  |
| --- | --- |
| Rader | |
| 010 | 1. Summa uppskjutna skattefordringar  Det belopp som rapporteras i denna post ska vara lika med det belopp som rapporteras i den senaste kontrollerade/reviderade balansräkningen. |
| 020 | 1.1 Uppskjutna skattefordringar som inte är beroende av framtida lönsamhet  Artikel 39,2 i CRR.  Uppskjutna skattefordringar som inte är beroende av framtida lönsamhet och som därmed ska ges en riskvikt. |
| 030 | 1.2 Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet och som inte uppstår till följd av tillfälliga skillnader  Artikel 36.1 c och artikel 38 i CRR  Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet men som inte uppstår till följd av temporära skillnader och därmed inte omfattas av något tröskelvärde (vilket innebär att de dras av helt och hållet från kärnprimärkapitalet). |
| 040 | 1.3 Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet och som uppstår till följd av tillfälliga skillnader  Artikel 36.1 c, artikel 38 och artikel 48.1 a i CRR  Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet, uppstår till följd av temporära skillnader och dras av från kärnprimärkapitalet med tillämpning av tröskelvärdena 10 % och 17,65 % i artikel 48 i CRR. |
| 050 | 2 Summa uppskjutna skatteskulder  Det belopp som rapporteras i denna post ska vara lika med det belopp som rapporteras i balansräkningen. |
| 060 | 2.1 Uppskjutna skatteskulder som inte får dras av från uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet Artikel 38.3 och 38.4 i CRR.  Artikel 38.3 och 38.4 i CRR.  Uppskjutna skatteskulder som inte uppfyller villkoren i artikel 38.3 och 38.4 i CRR. Denna post ska därmed inkludera de uppskjutna skatteskulder som reducerar goodwillbeloppet, övriga immateriella tillgångar eller fastställda förmånsbestämda pensionsplaner som ska dras av, vilka ska rapporteras under CA1-posterna 1.1.1.10.3, 1.1.1.11.2 respektive 1.1.1.14.2. |
| 070 | 2.2 Uppskjutna skatteskulder som får dras av från uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet  Artikel 38 i CRR |
| 080 | 2.2.1 Avdragsgilla uppskjutna skatteskulder tillhörande uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet och som inte uppstår till följd av tillfälliga skillnader  Artikel 38.3, 38.4 och 38.5 i CRR  Uppskjutna skatteskulder som kan minska de uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet i enlighet med artikel 38.3 och 38.4 i CRR men som inte hänför sig till de uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet och uppstår till följd av temporära skillnader enligt vad som fastställs i artikel 38.5 i CRR. |
| 090 | 2.2.2 Avdragsgilla uppskjutna skatteskulder tillhörande uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet och som uppstår till följd av tillfälliga skillnader  Artikel 38.3, 38.4 och 38.5 i CRR  Uppskjutna skatteskulder som kan minska de uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet i enlighet med artikel 38.3 och 38.4 i CRR och som hänför sig till de uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet och uppstår till följd av temporära skillnader enligt vad som fastställs i artikel 38.5 i CRR. |
| 093 | 2A För mycket inbetald skatt och förlustavdrag  Artikel 39.1 i CRR  Det belopp av för mycket inbetald skatt och förlustavdrag som inte dras av från kapitalbasen i enlighet med artikel 39.1 i CRR. Det rapporterade beloppet ska vara beloppet före tillämpning av riskvikter. |
| 096 | 2B Uppskjutna skattefordringar som åsatts riskvikten 250 %  Artikel 48.4 i CRR  Det belopp av uppskjutna skattefordringar som beror på framtida lönsamhet och som härrör från temporära skillnader som inte dras av i enlighet med artikel 48.1 i CRR men som åsätts en riskvikt på 250 % i enlighet med artikel 48.4 i CRR, med beaktande av effekten av artikel 470 i CRR. Det rapporterade beloppet ska vara beloppet av uppskjutna skattefordringar före tillämpning av riskvikter. |
| 097 | 2C Uppskjutna skattefordringar som åsatts riskvikten 0 %  Artikel 469.1 d, artikel 470, artikel 472.5 och artikel 478 i CRR  Det belopp av uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet och som härrör från temporära skillnader som inte dras av i enlighet med artiklarna 469.1 d och 470 i CRR men som åsätts en riskvikt på 0 % i enlighet med artikel 472.5 i CRR. Det rapporterade beloppet ska vara beloppet av uppskjutna skattefordringar före tillämpning av riskvikter. |
| 100 | 3. Överskott (+) eller underskott (-) i kreditriskjusteringar, ytterligare värdejusteringar samt andra reduceringar av kapitalbasen för förväntade förluster för icke fallerade exponeringar (internmetod)  Artikel 36.1 d, artikel 62 d, artikel 158 och artikel 159 i CRR  Denna post ska endast rapporteras av institut som tillämpar internmetoden. |
| 110 | 3.1 Sammanlagda kreditriskjusteringar, ytterligare värdejusteringar samt andra reduceringar av kapitalbasen som får inkluderas i beräkningen av det förväntade förlustbeloppet  Artikel 159 i CRR  Denna post ska endast rapporteras av institut som tillämpar internmetoden. |
| 120 | 3.1.1 Allmänna kreditriskjusteringar  Artikel 159 i CRR  Denna post ska endast rapporteras av institut som tillämpar internmetoden. |
| 130 | 3.1.2 Specifika kreditriskjusteringar  Artikel 159 i CRR  Denna post ska endast rapporteras av institut som tillämpar internmetoden. |
| 131 | 3.1.3 Ytterligare värdejusteringar samt andra reduceringar av kapitalbasen  Artiklarna 34, 110 och 159 i CRR  Denna post ska endast rapporteras av institut som tillämpar internmetoden. |
| 140 | 3.2 Summa förväntade förluster som får inkluderas  Artikel 158.5, 158.6, 158.10 och artikel 159 CRR  Denna post ska endast rapporteras av institut som tillämpar internmetoden. Det är bara den förväntade förlusten i samband med icke fallerade exponeringar som ska rapporteras. |
| 145 | 4 Överskott (+) eller underskott (-) i specifika kreditriskjusteringar för förväntade förluster för fallerade exponeringar (internmetod)  Artikel 36.1 d, artikel 62 d, artikel 158 och artikel 159 i CRR  Denna post ska endast rapporteras av institut som tillämpar internmetoden. |
| 150 | 4.1 Specifika kreditriskjusteringar och positioner som behandlas på motsvarande sätt  Artikel 159 i CRR  Denna post ska endast rapporteras av institut som tillämpar internmetoden. |
| 155 | 4.2 Summa förväntade förluster som får inkluderas  Artikel 158.5, 158.6, 158.10 och artikel 159 CRR  Denna post ska endast rapporteras av institut som tillämpar internmetoden. Det är bara den förväntade förlusten i samband med fallerade exponeringar som ska rapporteras. |
| 160 | 5 Riskvägda exponeringsbelopp för beräkning av taket för det överskott i avsättningar som får räknas som supplementärkapital  Artikel 62 d i CRR  För institut som använder internmetoden får de överskjutande avsättningar (till förväntade förluster) som får räknas in i supplementärkapitalet uppgå till högst 0,6 % av de riskvägda exponeringsbelopp som beräknats enligt internmetoden i enlighet med artikel 62 d i CRR.  Det belopp som ska rapporteras i denna post är de riskvägda exponeringsbelopp (dvs. inte multiplicerade med 0,6 %) som ligger till grund för beräkningen av taket. |
| 170 | 6 Sammanlagda bruttoavsättningar som får räknas som supplementärkapital  Artikel 62 c i CRR  Denna post innefattar de allmänna kreditriskjusteringar som får inräknas i supplementärkapitalet före tillämpning av taket.  Beloppet ska rapporteras brutto exklusive skatteeffekter. |
| 180 | 7 Riskvägda exponeringsbelopp för beräkning av taket för avsättningar som får räknas som supplementärkapital  Artikel 62 c i CRR  Enligt artikel 62 c i CRR får de kreditriskjusteringar som räknas in i supplementärkapitalet uppgå till högst 1,25 % av de riskvägda exponeringsbeloppen.  Det belopp som ska rapporteras i denna post är de riskvägda exponeringsbelopp (dvs. inte multiplicerade med 1,25 %) som ligger till grund för beräkningen av taket. |
| 190 | 8 Tröskelvärde för icke avdragsgilla innehav i enheter inom finanssektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav  Artikel 46.1 a i CRR.  Denna post innehåller det tröskelvärde upp till vilket ett institut inte får dra av innehav i en enhet i den finansiella sektorn i vilken institutet inte har ett väsentligt innehav. Beloppet utgörs av summan av alla de poster som ligger till grund för tröskelvärdet multiplicerad med 10 %. |
| 200 | 9 Övre gräns på 10 % av kärnprimärkapitalet  Artikel 48.1 a och b i CRR  Denna post innehåller en övre gräns på 10 % för innehav i enheter i den finansiella sektorn i vilka ett institut har ett väsentligt innehav och för uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet och härrör från temporära skillnader.  Beloppet utgörs av summan av alla de poster som ligger till grund för tröskelvärdet multiplicerad med 10 %. |
| 210 | 10 Övre gräns på 17,65 % av kärnprimärkapitalet  Artikel 48.1 i CRR  Denna post innehåller en övre gräns på 17,65 % för innehav i enheter i den finansiella sektorn i vilka ett institut har ett väsentligt innehav och för uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet och härrör från temporära skillnader. Den ska tillämpas efter tioprocentsgränsen.  Gränsvärdet ska beräknas på ett sådant sätt att beloppet från de två poster som godtas inte överstiger 15 % av det slutliga kärnprimärkapitalet, dvs. kärnprimärkapitalet beräknat efter alla avdrag, exklusive justeringar på grund av övergångsbestämmelser. |
| 225 | 11.1 Godtagbart för kvalificerade innehav utanför finanssektorn  Artikel 4.1.71 a i CRR |
| 226 | 11.2 Godtagbart kapital för stora exponeringar  Artikel 4.1.71 b i CRR |
| 230 | 12 Innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter inom finanssektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav, netto efter korta positioner  Artiklarna 44, 45, 46 och 49 i CRR |
| 240 | 12.1 Direkta innehav av kärnprimärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav  Artiklarna 44, 45, 46 och 49 i CRR |
| 250 | 12.1.1 Direkta innehav brutto av kärnprimärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav  Artiklarna 44, 46 och 49 i CRR  Direkta innehav av kärnprimärkapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har något väsentligt innehav, med undantag av  a) emissionsgarantipositioner som innehas i fem eller färre arbetsdagar,  b) de belopp som rör innehav för vilka något av alternativen i artikel 49 är tillämpligt, och  c) innehav som behandlas som korsvist ägande i enlighet med artikel 36.1 g i CRR. |
| 260 | 12.1.2 (-) Tillåten avräkning av korta positioner i förhållande till de direkta bruttoinnehav som inkluderas ovan  Artikel 45 i CRR  Artikel 45 i CRR medger motstående korta positioner i samma underliggande värdepapper förutsatt att löptiden för de korta positionerna motsvarar löptiden för de långa positionerna eller har en återstående löptid på minst ett år. |
| 270 | 12.2 Indirekta innehav av kärnprimärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav  Artikel 4.1.114 och artiklarna 44 och 45 i CRR |
| 280 | 12.2.1 Indirekta innehav brutto av kärnprimärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav  Artikel 4.1.114 och artiklarna 44 och 45 i CRR  Det belopp som ska rapporteras är de indirekta innehaven i handelsregistret av kapitalinstrument i form av innehav av indexvärdepapper i enheter i den finansiella sektorn. Beloppet erhålls genom att man beräknar den underliggande exponeringen mot kapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i dessa index.  Innehav som behandlas som korsvist ägande i enlighet med artikel 36.1 g i CRR ska inte tas med. |
| 290 | 12.2.2 (-) Tillåten avräkning av korta positioner i förhållande till de indirekta bruttoinnehav som inkluderas ovan  Artikel 4.1.114 och artikel 45 i CRR  Artikel 45 a i CRR medger motstående korta positioner i samma underliggande värdepapper förutsatt att löptiden för de korta positionerna motsvarar löptiden för de långa positionerna eller har en återstående löptid på minst ett år. |
| 291 | 12.3.1 Syntetiska innehav av kärnprimärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav  Artikel 4.1.126 och artiklarna 44 och 45 i CRR |
| 292 | 12.3.2 Syntetiska innehav brutto av kärnprimärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav  Artikel 4.1.126 och artiklarna 44 och 45 i CRR |
| 293 | 12.3.3 (-) Tillåten avräkning av korta positioner i förhållande till de syntetiska bruttoinnehav som inkluderas ovan  Artikel 4.1.126 och artikel 45 i CRR |
| 300 | 13 Innehav av primärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav, netto efter korta positioner  Artiklarna 58, 59 och 60 i CRR |
| 310 | 13.1 Direkta innehav av primärkapitaltillskott i enheter inom finanssektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav  Artiklarna 58, 59 och 60.2 i CRR |
| 320 | 13.1.1 Direkta innehav brutto av primärkapitaltillskott i enheter inom finanssektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav  Artiklarna 58 och 60.2 i CRR  Direkta innehav av primärkapitaltillskott i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har något väsentligt innehav, med undantag av  a) emissionsgarantipositioner som innehas i fem eller färre arbetsdagar, och  b) innehav som behandlas som korsvist ägande i enlighet med artikel 56 b i CRR. |
| 330 | 13.1.2 (-) Tillåten avräkning av korta positioner i förhållande till de direkta bruttoinnehav som inkluderas ovan  Artikel 59 i CRR  Artikel 59 a i CRR medger motstående korta positioner i samma underliggande värdepapper förutsatt att löptiden för de korta positionerna motsvarar löptiden för de långa positionerna eller har en återstående löptid på minst ett år. |
| 340 | 13.2 Indirekta innehav av primärkapitaltillskott i enheter inom finanssektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav  Artikel 4.1.114 och artiklarna 58 och 59 i CRR |
| 350 | 13.2.1 Indirekta innehav brutto av primärkapitaltillskott i enheter inom finanssektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav  Artikel 4.1.114 och artiklarna 58 och 59 i CRR  Det belopp som ska rapporteras är de indirekta innehaven i handelsregistret av kapitalinstrument i form av innehav av indexvärdepapper i enheter i den finansiella sektorn. Beloppet erhålls genom att man beräknar den underliggande exponeringen mot kapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i dessa index.  Innehav som behandlas som korsvist ägande i enlighet med artikel 56 b i CRR ska inte ingå. |
| 360 | 13.2.2 (-) Tillåten avräkning av korta positioner i förhållande till de indirekta bruttoinnehav som inkluderas ovan  Artikel 4.1.114 och artikel 59 i CRR  Artikel 59 a i CRR medger motstående korta positioner i samma underliggande värdepapper förutsatt att löptiden för de korta positionerna motsvarar löptiden för de långa positionerna eller har en återstående löptid på minst ett år. |
| 361 | 13.3 Syntetiska innehav av primärkapitaltillskott i enheter inom finanssektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav  Artikel 4.1.126 och artiklarna 58 och 59 i CRR |
| 362 | 13.3.1 Syntetiska innehav brutto av primärkapitaltillskott i enheter inom finanssektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav  Artikel 4.1.126 och artiklarna 58 och 59 i CRR |
| 363 | 13.3.2 (-) Tillåten avräkning av korta positioner i förhållande till de syntetiska bruttoinnehav som inkluderas ovan  Artikel 4.1.126 och artikel 59 i CRR |
| 370 | 14. Innehav av supplementärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav, netto efter korta positioner  Artiklarna 68, 69 och 70 i CRR |
| 380 | 14.1 Direkta innehav av supplementärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav  Artiklarna 68, 69 och 70.2 i CRR |
| 390 | 14.1.1 Direkta innehav brutto av supplementärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav  Artiklarna 68 och 70.2 i CRR  Direkta innehav av supplementärkapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har något väsentligt innehav, med undantag av  a) emissionsgarantipositioner som innehas i fem eller färre arbetsdagar, och  b) innehav som behandlas som korsvist ägande i enlighet med artikel 66 b i CRR. |
| 400 | 14.1.2 (-) Tillåten avräkning av korta positioner i förhållande till de direkta bruttoinnehav som inkluderas ovan  Artikel 69 i CRR  Artikel 69 a i CRR medger motstående korta positioner i samma underliggande värdepapper förutsatt att löptiden för de korta positionerna motsvarar löptiden för de långa positionerna eller har en återstående löptid på minst ett år. |
| 410 | 14.2 Indirekta innehav av supplementärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav  Artikel 4.1.114 och artiklarna 68 och 69 i CRR |
| 420 | 14.2.1 Indirekta innehav brutto av supplementärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav  Artikel 4.1.114 och artiklarna 68 och 69 i CRR  Det belopp som ska rapporteras är de indirekta innehaven i handelsregistret av kapitalinstrument i form av innehav av indexvärdepapper i enheter i den finansiella sektorn. Beloppet erhålls genom att man beräknar den underliggande exponeringen mot kapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i dessa index.  Innehav som behandlas som korsvist ägande i enlighet med artikel 66 b i CRR ska inte ingå. |
| 430 | 14.2.2 (-) Tillåten avräkning av korta positioner i förhållande till de indirekta bruttoinnehav som inkluderas ovan  Artikel 4.1.114 och artikel 69 i CRR  Artikel 69 a i CRR medger motstående korta positioner i samma underliggande värdepapper förutsatt att löptiden för de korta positionerna motsvarar löptiden för de långa positionerna eller har en återstående löptid på minst ett år. |
| 431 | 14.3 Syntetiska innehav av supplementärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav  Artikel 4.1.126 och artiklarna 68 och 69 i CRR |
| 432 | 14.3.1 Syntetiska innehav brutto av supplementärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav  Artikel 4.1.126 och artiklarna 68 och 69 i CRR |
| 433 | 14.3.2 (-) Tillåten avräkning av korta positioner i förhållande till de syntetiska bruttoinnehav som inkluderas ovan  Artikel 4.1.126 och artikel 69 i CRR |
| 440 | 15 Innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter inom finanssektorn där institutet har ett väsentligt innehav, netto efter korta positioner  Artiklarna 44, 45, 47 och 49 i CRR |
| 450 | 15.1 Direkta innehav av kärnprimärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet har ett väsentligt innehav  Artiklarna 44, 45, 47 och 49 i CRR |
| 460 | 15.1.1 Direkta innehav brutto av kärnprimärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet har ett väsentligt innehav  Artiklarna 44, 45, 47 och 49 i CRR  Direkta innehav av kärnprimärkapital i enheter i finanssektorn i vilka institutet har ett väsentligt innehav, med undantag av  a) emissionsgarantipositioner som innehas i fem eller färre arbetsdagar,  b) de belopp som rör innehav för vilka något av alternativen i artikel 49 är tillämpligt, och  c) innehav som behandlas som korsvist ägande i enlighet med artikel 36.1 g i CRR. |
| 470 | 15.1.2 (-) Tillåten avräkning av korta positioner i förhållande till de direkta bruttoinnehav som inkluderas ovan  Artikel 45 i CRR  Artikel 45 a i CRR medger motstående korta positioner i samma underliggande värdepapper förutsatt att löptiden för de korta positionerna motsvarar löptiden för de långa positionerna eller har en återstående löptid på minst ett år. |
| 480 | 15.2 Indirekta innehav av kärnprimärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet har ett väsentligt innehav  Artikel 4.1.114 och artiklarna 44 och 45 i CRR |
| 490 | 15.2.1 Indirekta innehav brutto av kärnprimärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet har ett väsentligt innehav  Artikel 4.1.114 och artiklarna 44 och 45 i CRR  Det belopp som ska rapporteras ska vara de indirekta innehaven i handelsregistret av kapitalinstrument i form av innehav av indexvärdepapper i enheter i den finansiella sektorn. Beloppet erhålls genom att man beräknar den underliggande exponeringen mot kapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i dessa index.  Innehav som behandlas som korsvist ägande i enlighet med artikel 36.1 g i CRR ska inte tas med. |
| 500 | 15.2.2 (-) Tillåten avräkning av korta positioner i förhållande till de indirekta bruttoinnehav som inkluderas ovan  Artikel 4.1.114 och artikel 45 i CRR  Artikel 45 a i CRR medger motstående korta positioner i samma underliggande värdepapper förutsatt att löptiden för de korta positionerna motsvarar löptiden för de långa positionerna eller har en återstående löptid på minst ett år. |
| 501 | 15.3 Syntetiska innehav av kärnprimärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet har ett väsentligt innehav  Artikel 4.1.126 och artiklarna 44 och 45 i CRR |
| 502 | 15.3.1 Syntetiska innehav brutto av kärnprimärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet har ett väsentligt innehav  Artikel 4.1.126 och artiklarna 44 och 45 i CRR |
| 503 | 15.3.2 (-) Tillåten avräkning av korta positioner i förhållande till de syntetiska bruttoinnehav som inkluderas ovan  Artikel 4.1.126 och artikel 45 i CRR |
| 510 | 16 Innehav av primärkapitaltillskott i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har ett väsentligt innehav, netto efter korta positioner  Artiklarna 58 och 59 i CRR |
| 520 | 16.1 Direkta innehav av primärkapitaltillskott i enheter inom finanssektorn där institutet har ett väsentligt innehav  Artiklarna 58 och 59 i CRR |
| 530 | 16.1.1 Direkta innehav brutto av primärkapitaltillskott i enheter inom finanssektorn där institutet har ett väsentligt innehav  Artikel 58 i CRR  Direkta innehav av primärkapitaltillskott i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har ett väsentligt innehav, med undantag av  a) emissionsgarantipositioner som innehas i fem eller färre arbetsdagar (artikel 56 d i CRR), och  b) innehav som behandlas som korsvist ägande i enlighet med artikel 56 b i CRR. |
| 540 | 16.1.2 (-) Tillåten avräkning av korta positioner i förhållande till de direkta bruttoinnehav som inkluderas ovan  Artikel 59 i CRR  Artikel 59 a i CRR medger motstående korta positioner i samma underliggande värdepapper förutsatt att löptiden för de korta positionerna motsvarar löptiden för de långa positionerna eller har en återstående löptid på minst ett år. |
| 550 | 16.2 Indirekta innehav av primärkapitaltillskott i enheter inom finanssektorn där institutet har ett väsentligt innehav  Artikel 4.1.114 och artiklarna 58 och 59 i CRR |
| 560 | 16.2.1 Indirekta innehav brutto av primärkapitaltillskott i enheter inom finanssektorn där institutet har ett väsentligt innehav  Artikel 4.1.114 och artiklarna 58 och 59 i CRR  Det belopp som ska rapporteras ska vara de indirekta innehaven i handelsregistret av kapitalinstrument i form av innehav av indexvärdepapper i enheter i den finansiella sektorn. Beloppet erhålls genom att man beräknar den underliggande exponeringen mot kapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i dessa index.  Innehav som behandlas som korsvist ägande i enlighet med artikel 56 b i CRR ska inte ingå. |
| 570 | 16.2.2 (-) Tillåten avräkning av korta positioner i förhållande till de indirekta bruttoinnehav som inkluderas ovan  Artikel 4.1.114 och artikel 59 i CRR  Artikel 59 a i CRR medger motstående korta positioner i samma underliggande värdepapper förutsatt att löptiden för de korta positionerna motsvarar löptiden för de långa positionerna eller har en återstående löptid på minst ett år. |
| 571 | 16.3 Syntetiska innehav av primärkapitaltillskott i enheter inom finanssektorn där institutet har ett väsentligt innehav  Artikel 4.1.126 och artiklarna 58 och 59 i CRR |
| 572 | 16.3.1 Syntetiska innehav brutto av primärkapitaltillskott i enheter inom finanssektorn där institutet har ett väsentligt innehav  Artikel 4.1.126 och artiklarna 58 och 59 i CRR |
| 573 | 16.3.2 (-) Tillåten avräkning av korta positioner i förhållande till de syntetiska bruttoinnehav som inkluderas ovan  Artikel 4.1.126 och artikel 59 i CRR |
| 580 | Innehav av supplementärkapital i enheter i finanssektorn i vilka institutet har ett väsentligt innehav, netto efter korta positioner  Artiklarna 68 och 69 i CRR |
| 590 | 17.1 Direkta innehav av supplementärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet har ett väsentligt innehav  Artiklarna 68 och 69 i CRR |
| 600 | 17.1.1 Direkta innehav brutto av supplementärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet har ett väsentligt innehav  Artikel 68 i CRR  Direkta innehav av supplementärkapital i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet har ett väsentligt innehav, med undantag av  a) emissionsgarantipositioner som innehas i fem eller färre arbetsdagar (artikel 66 d i CRR), och  b) innehav som behandlas som korsvist ägande i enlighet med artikel 66 b i CRR. |
| 610 | 17.1.2 (-) Tillåten avräkning av korta positioner i förhållande till de direkta bruttoinnehav som inkluderas ovan  Artikel 69 i CRR  Artikel 69 a i CRR medger motstående korta positioner i samma underliggande värdepapper förutsatt att löptiden för de korta positionerna motsvarar löptiden för de långa positionerna eller har en återstående löptid på minst ett år. |
| 620 | 17.2 Indirekta innehav av supplementärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet har ett väsentligt innehav  Artikel 4.1.114 och artiklarna 68 och 69 i CRR |
| 630 | 17.2.1 Indirekta innehav brutto av supplementärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet har ett väsentligt innehav  Artikel 4.1.114 och artiklarna 68 och 69 i CRR  Det belopp som ska rapporteras ska vara de indirekta innehaven i handelsregistret av kapitalinstrument i form av innehav av indexvärdepapper i enheter i den finansiella sektorn. Beloppet erhålls genom att man beräknar den underliggande exponeringen mot kapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn i dessa index.  Innehav som behandlas som korsvist ägande i enlighet med artikel 66 b i CRR ska inte ingå. |
| 640 | 17.2.2 (-) Tillåten avräkning av korta positioner i förhållande till de indirekta bruttoinnehav som inkluderas ovan  Artikel 4.1.114 och artikel 69 i CRR  Artikel 69 a i CRR medger motstående korta positioner i samma underliggande värdepapper förutsatt att löptiden för de korta positionerna motsvarar löptiden för de långa positionerna eller har en återstående löptid på minst ett år. |
| 641 | 17.3 Syntetiska innehav av supplementärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet har ett väsentligt innehav  Artikel 4.1.126 och artiklarna 68 och 69 i CRR |
| 642 | 17.3.1 Syntetiska innehav brutto av supplementärkapital i enheter inom finanssektorn där institutet har ett väsentligt innehav  Artikel 4.1.126 och artiklarna 68 och 69 i CRR |
| 643 | 17.3.2 (-) Tillåten avräkning av korta positioner i förhållande till de syntetiska bruttoinnehav som inkluderas ovan  Artikel 4.1.126 och artikel 69 i CRR |
| 650 | 18 Riskvägda exponeringar i innehav av kärnprimärkapital i enheter inom finanssektorn som inte dras av från institutets kärnprimärkapital  Artiklarna 46.4, 48.4 och 49.4 i CRR |
| 660 | 19 Riskvägda exponeringar i innehav av primärkapitaltillskott i enheter inom finanssektorn som inte dras av från institutets övriga primärkapital  Artikel 60.4 i CRR |
| 670 | 20 Riskvägda exponeringar i innehav av supplementärkapital i enheter inom finanssektorn som inte dras av från institutets supplementärkapital  Artikel 70.4 i CRR |
| 680 | 21 Innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter inom finanssektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav som omfattas av tillfälligt undantag  Artikel 79 i CRR  En behörig myndighet får bevilja ett tillfälligt undantag från bestämmelserna om avdrag från kärnprimärkapitalet för innehav av instrument i en viss enhet i den finansiella sektorn, om den bedömer att dessa innehav syftar till att ge finansiellt bistånd för att rekonstruera och rädda den enheten.  Observera att sådana instrument även ska rapporteras under post 12.1. |
| 690 | 22 Innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter inom finanssektorn där institutet har ett väsentligt innehav som omfattas av tillfälligt undantag  Artikel 79 i CRR  En behörig myndighet får bevilja undantag från bestämmelserna om avdrag från kärnprimärkapitalet för innehav av instrument i en viss enhet i den finansiella sektorn, om den bedömer att dessa innehav syftar till att ge finansiellt bistånd för att rekonstruera och rädda den enheten.  Observera att sådana instrument även ska rapporteras under post 15.1. |
| 700 | 23 Innehav av kärnprimärkapitalinstrument i enheter inom finanssektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav som omfattas av tillfälligt undantag  Artikel 79 i CRR  En behörig myndighet får bevilja ett tillfälligt undantag från bestämmelserna om avdrag från supplementärkapitalet för innehav av instrument i en viss enhet i den finansiella sektorn, om den bedömer att dessa innehav syftar till att ge finansiellt bistånd för att rekonstruera och rädda den enheten.  Observera att dessa instrument även ska rapporteras under post 13.1. |
| 710 | 24 Innehav av primärkapitalinstrument i enheter inom finanssektorn där institutet har ett väsentligt innehav som omfattas av tillfälligt undantag  Artikel 79 i CRR  En behörig myndighet får bevilja ett tillfälligt undantag från bestämmelserna om avdrag från supplementärkapitalet för innehav av instrument i en viss enhet i den finansiella sektorn, om den bedömer att dessa innehav syftar till att ge finansiellt bistånd för att rekonstruera och rädda den enheten.  Observera att dessa instrument även ska rapporteras under post 16.1. |
| 720 | 25 Innehav av supplementärkapitalinstrument i enheter inom finanssektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav som omfattas av tillfälligt undantag  Artikel 79 i CRR  En behörig myndighet får bevilja undantag från bestämmelserna om avdrag från supplementärkapitalet för innehav av instrument i en viss enhet i den finansiella sektorn, om den bedömer att dessa innehav syftar till att ge finansiellt bistånd för att rekonstruera och rädda den enheten.  Observera att sådana instrument även ska rapporteras under post 14.1. |
| 730 | 26 Innehav av supplementärkapitalinstrument i enheter inom finanssektorn där institutet har ett väsentligt innehav som omfattas av tillfälligt undantag  Artikel 79 i CRR  En behörig myndighet får bevilja undantag från bestämmelserna om avdrag från supplementärkapitalet för innehav av instrument i en viss enhet i den finansiella sektorn, om den bedömer att dessa innehav syftar till att ge finansiellt bistånd för att rekonstruera och rädda den enheten.  Observera att sådana instrument även ska rapporteras under post 17.1. |
| 740 | 27 Kombinerade buffertkrav  Artikel 128.6 i CRD |
| 750 | Kapitalkonserveringsbuffert  Artikel 128.1 och artikel 129 i CRD  I enlighet med artikel 129.1 i CRD är kapitalkonserveringsbufferten ett tillägg till kärnprimärkapitalet. Eftersom kapitalkonserveringsbufferten utgörs av en fast andel på 2,5 % ska ett belopp rapporteras i denna rad. |
| 760 | Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisker eller systemrisker identifierade på medlemsstatsnivå  Artikel 458.2 d iv i CRR  I denna rad ska instituten rapportera beloppet för den konserveringsbuffert för makrotillsynsrisker eller systemrisker identifierade på medlemsstatsnivå som kan krävas utöver kapitalkonserveringsbufferten i enlighet med artikel 458 i CRR.  Det rapporterade beloppet ska representera det kapitalbasbelopp som behövs för att fylla respektive kapitalbuffertkrav på rapporteringsdatumet. |
| 770 | Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert  Artikel 128.2 och artiklarna 130 och 135–140 i CRD  Det rapporterade beloppet ska representera det kapitalbasbelopp som behövs för att fylla respektive kapitalbuffertkrav på rapporteringsdatumet. |
| 780 | Systemriskbuffert  Artikel 128.5 och artiklarna 133 och 134 i CRD  Det rapporterade beloppet ska representera det kapitalbasbelopp som behövs för att fylla respektive kapitalbuffertkrav på rapporteringsdatumet. |
| 800 | Buffert för globalt systemviktigt institut  Artikel 128.3 och artikel 131 i CRD  Det rapporterade beloppet ska representera det kapitalbasbelopp som behövs för att fylla respektive kapitalbuffertkrav på rapporteringsdatumet. |
| 810 | Buffert för andra systemviktiga institut  Artikel 128.4 och artikel 131 i CRD  Det rapporterade beloppet ska representera det kapitalbasbelopp som behövs för att fylla respektive kapitalbuffertkrav på rapporteringsdatumet. |
| 820 | 28 Kapitalbaskrav avseende justeringar enligt pelare II  Artikel 104.2 i CRD  Om en behörig myndighet ålägger ett institut att beräkna extra kapitalbaskrav på grundval av andra pelaren ska dessa extra kapitalbaskrav rapporteras i denna rad. |
| 830 | 29 Startkapital  Artiklarna 12 och 28–31 i CRD samt artikel 93 i CRR |
| 840 | 30 Kapitalbas baserad på fasta omkostnader  Artiklarna 96.2 b, 97 och 98.1 a i CRR |
| 850 | 31 Icke-nationella ursprungliga exponeringar  Den information som behövs för att beräkna gränsvärdet för rapportering av mallen för geografisk uppdelning av kreditrisken (CR GB) i enlighet med artikel 5 a.4 i denna genomförandeförordning. Beräkningen av gränsvärdet ska grunda sig på den ursprungliga exponeringen före tillämpning av konverteringsfaktor.  En exponering ska betraktas som nationell när motparten och institutet är etablerade i samma medlemsstat. |
| 860 | 32 Totala ursprungliga exponeringar  Den information som behövs för att beräkna gränsvärdet för rapportering av mallen för geografisk uppdelning av kreditrisken (CR GB) i enlighet med artikel 5 a.4 i denna genomförandeförordning. Beräkningen av gränsvärdet ska grunda sig på den ursprungliga exponeringen före tillämpning av konverteringsfaktor.  En exponering ska betraktas som nationell när motparten och institutet är etablerade i samma medlemsstat. |
| 870 | Justeringar av total kapitalbas  Artikel 500.4 i CRR  Skillnaden mellan det belopp som rapporteras i rad 880 och den totala kapitalbasen i enlighet med CRR måste rapporteras i denna rad.  Om SA-alternativ (artikel 500.2 i CRR) tillämpas ska denna rad inte fyllas i. |
| 880 | Kapitalbas fullständigt justerad för Basel I-golvet  Artikel 500.4 i CRR  Total kapitalbas i enlighet med CRR anpassad enligt kraven i artikel 500.4 i CRR (dvs. anpassad för att fullständigt avspegla skillnaderna mellan beräkningen av kapitalbasen enligt ´rådets direktiv 93/6/EEG[[6]](#footnote-7) och rådets och Europaparlamentets direktiv 2000/12/EG[[7]](#footnote-8) enligt deras lydelse före den 1 januari 2007 och beräkningen av kapitalbasen enligt CRR till följd av att förväntade och oväntade förluster behandlas separat enligt del tre avdelning II kapitel 3 i CRR) ska rapporteras här.  Om SA-alternativ (artikel 500.2 i CRR) tillämpas ska denna rad inte fyllas i. |
| 890 | Kapitalbaskrav för Basel I-golvet  Artikel 500.1 b i CRR.  Det kapitalbasbelopp som krävs enligt artikel 500.1 b i CRR (dvs. 80 % av det totala minimikapitalbasbelopp som institutet skulle behöva inneha enligt artikel 4 i direktiv 93/6/EEG och direktiv 2000/12/EG) ska rapporteras här. |
| 900 | Kapitalbaskrav för Basel I-golvet – SA-alternativ  Artikel 500.2 och 500.3 i CRR  Det kapitalbasbelopp som krävs enligt artikel 500.2 i CRR (dvs. 80 % av den kapitalbas som institutet skulle behöva inneha enligt artikel 92 i CRR med beräkning av riskvägda exponeringsbelopp i enlighet med del tre avdelning II kapitel 2 och del tre avdelning III kapitel 2 och 3 i CRR, beroende på vad som är tillämpligt, i stället för i enlighet med del tre avdelning II kapitel 3 eller del tre avdelning III kapitel 4 i CRR, beroende på vad som är tillämpligt) ska rapporteras här. |
| 910 | Underskott i total kapitalbas när det gäller kapitalbaskrav för Basel I-golvet eller SA-alternativ  Artikel 500.1 b och artikel 500.2 i CRR  Denna rad fylls i med:  - om artikel 500.1 b i CRR tillämpas och rad 880 < rad 890: skillnaden mellan rad 890 och rad 880,  - eller om artikel 500.2 i CRR tillämpas och rad 010 i C 01.00 < rad 900 i C 04.00: skillnaden mellan rad 900 i C 04.00 och rad 010 i C 01.00 |

1.6 ÖVERGÅNGSBESTÄMMELSER och INSTRUMENT FÖR VILKA ÄLDRE REGLER FÅR TILLÄMPAS: INSTRUMENT SOM INTE ÄR STATLIGT STÖD (CA5)

1.6.1 Allmänna kommentarer

15. I CA5 summeras beräkningen av de kapitalbasposter och avdrag som omfattas av övergångsbestämmelserna i artiklarna 465–491 i CRR.

16. CA5 har följande struktur:

(a) I mall 5.1 summeras de totala justeringar som behöver göras av kapitalbasens olika delar (rapporterade i CA1 i enlighet med de slutgiltiga bestämmelserna) till följd av tillämpning av övergångsbestämmelserna. Posterna i denna mall redovisas som ”justeringar” av de olika delarna av kapitalet i CA1 för att effekterna av övergångsbestämmelserna ska avspeglas i kapitalbasens olika delar.

(b) I mall 5.2 tillhandahålls ytterligare detaljer om beräkningen av de instrument för vilka äldre regler får tillämpas och som inte utgör statligt stöd.

17. Instituten ska i de första fyra kolumnerna rapportera justeringarna av kärnprimärkapital, primärkapitaltillskott och supplementärkapital samt de belopp som ska behandlas som riskvägda tillgångar. Instituten ska också rapportera den tillämpliga procentandelen i kolumn 050 och det godtagbara beloppet utan beaktande av övergångsbestämmelser i kolumn 060.

18. Instituten ska endast rapportera delar av innehållet i CA5 under giltighetsperioden för övergångsbestämmelserna enligt del tio i CRR.

19. Enligt vissa av övergångsbestämmelserna krävs ett avdrag från primärkapitalet. Om så är fallet ska restvärdet av ett eller flera avdrag tillämpas på primärkapitalet, och om primärkapitaltillskottet inte räcker för att täcka detta belopp ska resterande del dras från kärnprimärkapitalet.

1.6.2. C 05.01 – ÖVERGÅNGSBESTÄMMELSER (CA5.1)

20. I mall CA5.1 ska instituten rapportera övergångsbestämmelserna för kapitalbasens delar i enlighet med artiklarna 465–491 i CRR i förhållande till tillämpning av de slutgiltiga bestämmelser som fastställs i avdelning II i del två i CRR.

21. På raderna 020–060 ska instituten rapportera uppgifter om övergångsbestämmelserna för instrument för vilka äldre regler får tillämpas. De sifferuppgifter som ska rapporteras i kolumnerna 010–030 på rad 060 i CA 5.1 kan härledas från respektive sektioner i CA 5.2.

22. På raderna 070–092 ska instituten rapportera uppgifter om övergångbestämmelserna för de minoritetsinnehav, primärkapitaltillskott och övriga supplementärkapitalinstrument som är utgivna av dotterföretag (i enlighet med artiklarna 479 och 480 i CRR).

23. På raderna 100 och framåt ska instituten rapportera uppgifter om övergångsbestämmelserna för orealiserade vinster och förluster, avdrag samt ytterligare filter och avdrag.

24. Avdragen i enlighet med övergångsbestämmelserna från kärnprimärkapital, primärkapitaltillskott eller supplementärkapital kan i vissa fall vara större än institutets kärnprimärkapital, primärkapitaltillskott respektive supplementärkapital. Om denna effekt orsakas av övergångsbestämmelserna ska den redovisas i mall CA1 i respektive celler. Därför ska inga sådana effekter av otillräckligt kapital ingå i justeringarna i kolumnerna i mall CA5.

1.6.2.1. Instruktioner för specifika positioner

|  |  |
| --- | --- |
| Kolumn | |
| 010 | Justeringar i kärnprimärkapital |
| 020 | Justeringar i primärkapitaltillskott |
| 030 | Justeringar i supplementärkapital |
| 040 | Justeringar inkluderade i riskjusterade tillgångar  I kolumn 040 ingår de relevanta belopp som justerar det totala riskvägda exponeringsbelopp som avses i artikel 92.3 i CRR till följd av övergångsbestämmelser. I de rapporterade beloppen ska hänsyn tas till tillämpningen av bestämmelser i del tre avdelning II kapitel 2 eller 3 eller del tre avdelning IV i enlighet med artikel 92.4 i CRR. Detta innebär att övergångsbelopp som omfattas av del tre avdelning II kapitel 2 eller 3 ska rapporteras som riskvägda exponeringsbelopp medan övergångsbelopp som omfattas av del tre avdelning IV ska representera kapitalbaskraven multiplicerat med 12,5.  Kolumnerna 010–030 är direkt kopplade till CA1-mallen, och justeringarna av det totala riskvägda exponeringsbeloppet har därför ingen direkt koppling till de relevanta kreditriskmallarna. Justeringar som härrör från övergångsbestämmelserna om det totala riskvägda exponeringsbeloppet ska rapporteras direkt i någon av mallarna CR SA, CR IRB, CR EQU IRB, MKR SA TDI, MKR SA EQU eller MKR IM. Dessutom ska dessa effekter rapporteras i kolumn 040 i CA5.1. Beloppen ska därför endast vara memorandumposter. |
| 050 | Tillämplig procentandel |
| 060 | Godtagbart belopp utan övergångsbestämmelser  I kolumn 060 ingår värdet av varje instrument före tillämpning av övergångsbestämmelser, dvs. det värde som ligger till grund för beräkningen av justeringarna. |

|  |  |
| --- | --- |
| Rader | |
| 010 | 1. 1 Summa justeringar  Denna rad avspeglar övergångsjusteringarnas sammantagna effekt inom de olika typerna av kapital och de riskvägda belopp som härrör från de justeringarna. |
| 020 | 1.1 Instrument för vilka äldre regler får tillämpas  Artiklarna 483–491 i CRR  Denna rad avspeglar den sammantagna effekten av att vissa instrument under en övergångsperiod värderas enligt äldre regler inom de olika typerna av kapital. |
| 030 | 1.1.1 Instrument för vilka äldre regler får tillämpas: Instrument som utgör statligt stöd  Artikel 483 i CRR. |
| 040 | 1.1.1.1 Instrument som var kvalificerade som kapitalbas enligt 2006/48/EG  Artikel 483.1, 483.2, 483.4 och 483.6 i CRR |
| 050 | 1.1.1.2 Instrument som har utfärdats av institut som är etablerade i en medlemsstat som omfattas av ett ekonomiskt anpassningsprogram  Artikel 483.1, 483.3, 483.5 och 483.7 i CRR |
| 060 | 1.1.2 Instrument som inte är statligt stöd  De belopp som ska rapporteras ska hämtas från kolumn 060 i mall CA 5.2. |
| 070 | 1.2 1,2 Minoritetsintressen eller motsvarande  Artiklarna 479 och 480 i CRR  Denna rad avspeglar övergångsbestämmelsernas effekter på de minoritetsintressen som godtas som kärnprimärkapital, de kvalificerande primärkapitalinstrument som godtas som konsoliderat primärkapitaltillskott, och den kvalificerande kapitalbas som godtas som konsoliderat supplementärkapital. |
| 080 | 1.2.1 Kapitalinstrument och poster som inte kvalificeras som minoritetsintressen  Artikel 479 i CRR.  Det belopp som ska rapporteras i kolumn 060 på denna rad ska vara det belopp som är kvalificerat som konsoliderade reserver i enlighet med tidigare lagstiftning. |
| 090 | 1.2.2 Erkännande i konsoliderad kapitalbas av minoritetsintressen under en övergångsperiod  Artiklarna 84 och 480 i CRR  Det belopp som ska rapporteras i kolumn 060 på denna rad ska vara det godtagbara beloppet utan tillämpning av övergångsbestämmelser. |
| 091 | 1.2.3 Erkännande i konsoliderad kapitalbas av kvalificerande primärkapitaltillskott under en övergångsperiod  Artiklarna 85 och 480 i CRR  Det belopp som ska rapporteras i kolumn 060 på denna rad ska vara det godtagbara beloppet utan tillämpning av övergångsbestämmelser. |
| 092 | 1.2.4 Erkännande i konsoliderad kapitalbas av kvalificerande supplementärkapital under en övergångsperiod  Artiklarna 87 och 480 i CRR  Det belopp som ska rapporteras i kolumn 060 på denna rad ska vara det godtagbara beloppet utan tillämpning av övergångsbestämmelser. |
| 100 | 1.3 1,3 Övriga övergångsjusteringar  Artiklarna 467–478 och 481 i CRR  Denna rad avspeglar övergångsjusteringarnas sammantagna effekt på avdragen från olika typer av kapital, orealiserade vinster och förluster, övriga filter och avdrag samt de riskvägda belopp som härrör från dessa justeringar. |
| 110 | 1.3.1 Orealiserade vinster och förluster  Artiklarna 467 och 468 i CRR  Denna rad avspeglar övergångsbestämmelsernas sammantagna effekt på de orealiserade vinster och förluster som tas upp till verkligt värde. |
| 120 | 1.3.1.1 Orealiserade vinster  Artikel 468.1 i CRR |
| 130 | 1.3.1.2 Orealiserade förluster  Artikel 467.1 i CRR |
| 133 | 1.3.1.3 Orealiserade vinster på exponeringar mot nationella regeringar klassificerade i kategorin tillgångar ”som kan säljas” i den av EU godkända IAS 39  Artikel 468 i CRR |
| 136 | 1.3.1.4 Orealiserade förluster på exponeringar mot nationella regeringar klassificerade i kategorin tillgångar ”som kan säljas” i den av EU godkända IAS 39  Artikel 467 i CRR |
| 138 | 1.3.1.5 Vinster och förluster i verkligt värde som härrör från institutets egen kreditrisk avseende derivatskulder  Artikel 468 i CRR |
| 140 | 1.3.2 Avdrag  Artikel 36.1 och artiklarna 469–478 i CRR.  Denna rad avspeglar övergångsbestämmelsernas sammantagna effekt på avdrag. |
| 150 | 1.3.2.1. Förluster för innevarande räkenskapsår  Artikel 36.1 a, artiklarna 469.1 och 472.3, och artikel 478 i CRR  Det belopp som ska rapporteras i kolumn 060 på denna rad ska vara det ursprungliga avdraget i enlighet med artikel 36.1 a i CRR.  Om ett företag endast är skyldigt att dra av väsentliga förluster gäller följande:  • Om den totala delårsnettoförlusten är ”väsentlig” ska hela restvärdet dras av från primärkapitalet.  • Om den totala delårsnettoförlusten inte är ”väsentlig” ska inget restvärde dras av. |
| 160 | 1.3.2.2. Immateriella tillgångar  Artikel 36.1 b, artiklarna 469.1 och 472.4, och artikel 478 i CRR  Instituten ska ta hänsyn till bestämmelserna i artikel 37 i CRR när de bestämmer hur stora avdrag som ska göras för immateriella tillgångar.  Det belopp som ska rapporteras i kolumn 060 på denna rad ska vara det ursprungliga avdraget i enlighet med artikel 36.1 b i CRR. |
| 170 | 1.3.2.3. Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet och som inte härrör från temporära skillnader  Artikel 36.1 c, artiklarna 469.1 och 472.5, och artikel 478 i CRR  När instituten bestämmer till vilket värde ovannämnda uppskjutna skattefordringar ska dras av ska de ta hänsyn till bestämmelserna i artikel 38 i CRR avseende hur uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet får minskas med uppskjutna skatteskulder.  Det belopp som ska rapporteras i kolumn 060 på denna rad: Totalt belopp enligt artikel 469.1 i CRR. |
| 180 | 1.3.2.4. Underskott i avsättningar för förväntade förluster (internmetod)  Artikel 36.1 d, artiklarna 469.1 och 472.6, och artikel 478 i CRR  Instituten ska ta hänsyn till bestämmelserna i artikel 40 i CRR när de bestämmer hur stora avdrag som ska göras för ovannämnda underskott enligt internmetoden i avsättningar för förväntade förluster.  Det belopp som ska rapporteras i kolumn 060 på denna rad: Ursprungligt avdrag i enlighet med artikel 36.1 d i CRR. |
| 190 | 1.3.2.5. Förmånsbestämda pensionsplaner  Artikel 33.1 e, artiklarna 469.1 och 472.7, och artiklarna 473 och 478 i CRR  Instituten ska ta hänsyn till bestämmelserna i artikel 41 i CRR när de bestämmer hur stora avdrag som ska göras för ovannämnda fastställda förmånsbestämda pensionsplaner.  Det belopp som ska rapporteras i kolumn 060 på denna rad: Ursprungligt avdrag i enlighet med artikel 36.1 e i CRR. |
| 194 | 1.3.2.5.\* Varav: Införande av ändringar av IAS 19 – positiv post  Artikel 473 i CRR |
| 198 | 1.3.2.5.\*\* Varav: Införande av ändringar av IAS 19 – negativ post  Artikel 473 i CRR |
| 200 | 1.3.2.6. Egna instrument  Artikel 36.1 f, artiklarna 469.1 och 472.8, och artikel 478 i CRR  Det belopp som ska rapporteras i kolumn 060 på denna rad: Ursprungligt avdrag i enlighet med artikel 36.1 f i CRR. |
| 210 | 1.3.2.6.1 Egna kärnprimärkapitalinstrument  Artikel 36.1 f, artiklarna 469.1 och 472.8, och artikel 478 i CRR  Instituten ska ta hänsyn till artikel 42 i CRR när de bestämmer hur stora avdrag som ska göras för ovannämnda egna kärnprimärkapitalinstrument.  Eftersom ”restvärdet” behandlas olika beroende på vilken typ av instrument det gäller ska instituten dela upp innehav i egna kärnprimärkapitalinstrument i ”direkta” och ”indirekta” innehav.  Det belopp som ska rapporteras i kolumn 060 på denna rad: Ursprungligt avdrag i enlighet med artikel 36.1 f i CRR. |
| 211 | 1.3.2.6.1\*\* Varav: Direkta innehav  Artikel 469.1 b och artikel 472.8 a i CRR  Det belopp som ska rapporteras i kolumn 060 på denna rad: Det totala värdet av direkta innehav, inklusive sådana instrument som ett institut skulle kunna vara skyldigt att köpa till följd av en befintlig eller villkorad avtalsenlig förpliktelse. |
| 212 | 1.3.2.6.1\* Varav: Indirekta innehav;  Artikel 469.1 b och artikel 472.8 b i CRR  Det belopp som ska rapporteras i kolumn 060 på denna rad: Det totala värdet av indirekta innehav, inklusive sådana instrument som ett institut skulle kunna vara skyldigt att köpa till följd av en befintlig eller villkorad avtalsenlig förpliktelse. |
| 220 | 1.3.2.6.2 Egna primärkapitaltillskottsinstrument  Artikel 56 a och artiklarna 474, 475.2 och 478 i CRR  Instituten ska ta hänsyn till bestämmelserna i artikel 57 i CRR när de bestämmer hur stora avdrag som ska göras för ovannämnda innehav.  Eftersom ”restvärdet” behandlas olika beroende på vilken typ av instrument det gäller (artikel 475.2 i CRR) ska instituten dela upp ovannämnda innehav i ”direkt” och ”indirekt” innehav av egna primärkapitaltillskott.  Det belopp som ska rapporteras i kolumn 060 på denna rad: Ursprungligt avdrag i enlighet med artikel 56 a i CRR. |
| 221 | 1.3.2.6.2\*\* Varav: Direkta innehav  Det belopp som ska rapporteras i kolumn 060 på denna rad: Det totala värdet av direkta innehav, inklusive sådana instrument som ett institut skulle kunna vara skyldigt att köpa till följd av en befintlig eller villkorad avtalsenlig förpliktelse (artiklarna 474 b och 475.2 a i CRR). |
| 222 | 1.3.2.6.2\* Varav: Indirekta innehav;  Det belopp som ska rapporteras i kolumn 060 på denna rad: Det totala värdet av indirekta innehav, inklusive sådana instrument som ett institut skulle kunna vara skyldigt att köpa till följd av en befintlig eller villkorad avtalsenlig förpliktelse (artiklarna 474 b och 475.2 b i CRR). |
| 230 | 1.3.2.6.3 Egna supplementärkapitalinstrument  Artikel 66 a och artiklarna 476, 477.2 och 478 i CRR  Instituten ska ta hänsyn till bestämmelserna i artikel 67 i CRR när de bestämmer hur stora innehav som ska dras av.  Eftersom ”restvärdet” behandlas olika beroende på vilken typ av instrument det gäller (artikel 477.2 i CRR) ska instituten dela upp ovannämnda innehav i ”direkt” och ”indirekt” innehav av egna supplementärkapitalinstrument.  Det belopp som ska rapporteras i kolumn 060 på denna rad: Ursprungligt avdrag i enlighet med artikel 66 a i CRR. |
| 231 | Varav: Direkta innehav  Det belopp som ska rapporteras i kolumn 060 på denna rad: Det totala värdet av direkta innehav, inklusive sådana instrument som ett institut skulle kunna vara skyldigt att köpa till följd av en befintlig eller villkorad avtalsenlig förpliktelse (artiklarna 476 b och 477.2 a i CRR). |
| 232 | Varav: Indirekta innehav;  Det belopp som ska rapporteras i kolumn 060 på denna rad: Det totala värdet av indirekta innehav, inklusive sådana instrument som ett institut skulle kunna vara skyldigt att köpa till följd av en befintlig eller villkorad avtalsenlig förpliktelse (artiklarna 476 b och 477.2 b i CRR). |
| 240 | 1.3.2.7. Korsvist ägande  Eftersom ”restvärdet” behandlas olika beroende på om innehavet av kärnprimärkapital, primärkapitaltillskott eller supplementärkapital i enheten i den finansiella sektorn ska betraktas som väsentligt eller inte (artiklarna 472.9, 475.3 och 477.3 i CRR) ska instituten dela upp korsvist ägande i väsentliga och icke väsentliga innehav. |
| 250 | 1.3.2.7.1 Korsvist ägande av kärnprimärkapital  Artikel 36.1 g, artiklarna 469.1 och 472.9, och artikel 478 i CRR  Det belopp som ska rapporteras i kolumn 060 på denna rad: Ursprungligt avdrag i enlighet med artikel 36.1 g i CRR. |
| 260 | 1.3.2.7.1.1 Korsvist ägande av kärnprimärkapital i enheter i den finansiella sektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav  Artikel 36.1 g, artiklarna 469.1 och 472.9 a, och artikel 478 i CRR  Det belopp som ska rapporteras i kolumn 060 på denna rad: Restvärde enligt artikel 469.1 b i CRR. |
| 270 | 1.3.2.7.1.2 Korsvist ägande av kärnprimärkapital i enheter i den finansiella sektorn där institutet har ett väsentligt innehav  Artikel 36.1 g, artiklarna 469.1 och 472.9 b, och artikel 478 i CRR  Det belopp som ska rapporteras i kolumn 060 på denna rad: Restvärde enligt artikel 469.1 b i CRR. |
| 280 | 1.3.2.7.2 Korsvist ägande av primärkapitaltillskott  Artikel 56 b, artikel 474, artikel 475.3 och artikel 478 i CRR  Det belopp som ska rapporteras i kolumn 060 på denna rad: Ursprungligt avdrag i enlighet med artikel 56 b i CRR. |
| 290 | 1.3.2.7.2.1 Korsvist ägande av primärkapitaltillskott i enheter i den finansiella sektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav  Artikel 56 b, artikel 474, artikel 475.3 a och artikel 478 i CRR  Det belopp som ska rapporteras i kolumn 060 på denna rad: Restvärde enligt artikel 475.3 i CRR |
| 300 | 1.3.2.7.2.2 Korsvist ägande av primärkapitaltillskott i enheter i den finansiella sektorn där institutet har ett väsentligt innehav  Artikel 56 b, artikel 474, artikel 475.3 b och artikel 478 i CRR  Det belopp som ska rapporteras i kolumn 060 på denna rad: Restvärde enligt artikel 475.3 i CRR. |
| 310 | 1.3.2.7.3 Korsvist ägande av supplementärkapital  Artikel 66 b, artikel 476, artikel 477.3 och artikel 478 i CRR  Det belopp som ska rapporteras i kolumn 060 på denna rad: Ursprungligt avdrag i enlighet med artikel 66 b i CRR. |
| 320 | 1.3.2.7.3.1 Korsvist ägandeav supplementärkapital i enheter i den finansiella sektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav  Artikel 66 b, artikel 476, artikel 477.3 a och artikel 478 i CRR  Det belopp som ska rapporteras i kolumn 060 på denna rad: Restvärde enligt artikel 477.3 i CRR. |
| 330 | 1.3.2.7.3.2 Korsvist ägande av supplementärkapital i enheter i den finansiella sektorn där institutet har ett väsentligt innehav  Artikel 66 b, artikel 476, artikel 477.3 a och artikel 478 i CRR  Det belopp som ska rapporteras i kolumn 060 på denna rad: Restvärde enligt artikel 477.3 i CRR. |
| 340 | 1.3.2.8. Kapitalbasinstrument i enheter i den finansiella sektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav |
| 350 | 1.3.2.8.1 Kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav  Artikel 36.1 h, artiklarna 469.1 och 472.10, och artikel 478 i CRR  Det belopp som ska rapporteras i kolumn 060 på denna rad: Ursprungligt avdrag i enlighet med artikel 36.1 h i CRR. |
| 360 | 1.3.2.8.2 Primärkapitaltillskottsinstrument i enheter i den finansiella sektorn i vilka institutet inte har ett väsentligt innehav  Artikel 56 c, artikel 474, artikel 475.4 och artikel 478 i CRR  Det belopp som ska rapporteras i kolumn 060 på denna rad: Ursprungligt avdrag i enlighet med artikel 56 c i CRR. |
| 370 | 1.3.2.8.3 Supplementärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn där institutet inte har ett väsentligt innehav  Artikel 66 c, artikel 476, artikel 477.4 och artikel 478 i CRR  Det belopp som ska rapporteras i kolumn 060 på denna rad: Ursprungligt avdrag i enlighet med artikel 66 c i CRR. |
| 380 | 1.3.2.9 Uppskjutna skattetillgångar som är beroende av framtida lönsamhet och som härrör från temporära skillnader och kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn där institutet har ett väsentligt innehav  Artikel 470.2 och 470.3 i CRR  Det belopp som ska rapporteras i kolumn 060 på denna rad: Artikel 470.1 i CRR |
| 385 | Uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet och som härrör från temporära skillnader  Artikel 469.1 c, artikel 472.5 och artikel 478 i CRR  Delar av uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet och som härrör från temporära skillnader, som överstiger tröskelvärdet på 10 % i artikel 470.2 a i CRR. |
| 390 | 1.3.2.10 Kapitalbasinstrument i enheter i den finansiella sektorn där institutet har ett väsentligt innehav |
| 400 | 1.3.2.10.1 Kärnprimärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn där institutet har ett väsentligt innehav  Artikel 36.1 i, artiklarna 469.1 och 472.11, och artikel 478 i CRR  Det belopp som ska rapporteras i kolumn 060 på denna rad: Ursprungligt avdrag i enlighet med artikel 36.1 i i CRR. |
| 410 | 1.3.2.10.2 Primärkapitaltillskottsinstrument i enheter i den finansiella sektorn där institutet har ett väsentligt innehav  Artikel 56 d, artikel 474, artikel 475.4 och artikel 478 i CRR  Det belopp som ska rapporteras i kolumn 060 på denna rad: Ursprungligt avdrag i enlighet med artikel 56 d i CRR. |
| 420 | 1.3.2.10.2 Supplementärkapitalinstrument i enheter i den finansiella sektorn där institutet har ett väsentligt innehav  Artikel 66 d, artikel 476, artikel 477.4 och artikel 478 i CRR  Det belopp som ska rapporteras i kolumn 060 på denna rad: Ursprungligt avdrag i enlighet med artikel 66 d i CRR. |
| 425 | 1.3.2.11 Undantag från avdrag av andelar i försäkringsbolag från kärnprimärkapitalposter  Artikel 471 i CRR |
| 430 | 1.3.3 Ytterligare filter och avdrag  Artikel 481 i CRR  Denna rad avspeglar övergångsbestämmelsernas sammantagna effekt på ytterligare filter och avdrag.  I enlighet med artikel 481 i CRR ska instituten i post 1.3.3 rapportera uppgifter om de filter och avdrag som krävs enligt de nationella övergångsbestämmelserna för artiklarna 57 och 66 i direktiv 2006/48/EG och för artiklarna 13 och 16 i direktiv 2006/49/EG, och som inte krävs i enlighet med del två. |
| 440 | 1.3.4 Justeringar på grund av övergångsordning avseende IFRS 9  Instituten ska rapportera uppgifter som rör övergångsordningen för IFRS 9 i enlighet med tillämpliga rättsliga bestämmelser. |

1.6.3. C 05.02 – INSTRUMENT FÖR VILKA ÄLDRE REGLER FÅR TILLÄMPAS: INSTRUMENT SOM INTE ÄR STATLIGT STÖD (CA5.2)

25. Instituten ska rapportera uppgifter om övergångsbestämmelserna för instrument för vilka äldre regler får tillämpas och som inte utgör statligt stöd (artiklarna 484–491 i CRR).

1.6.3.1. Instruktioner för specifika positioner

|  |  |
| --- | --- |
| Kolumn | |
| 010 | Belopp för instrumenten plus tillhörande överkurs  Artikel 484.3, 484.4 och 484.5 i CRR  Instrument som är godtagbara för respektive rad, inklusive respektive tillhörande överkurser. |
| 020 | Bas för beräkning av gränsen  Artikel 486.2, 486.3 och 486.4 i CRR |
| 030 | Tillämplig procentandel  Artikel 486.5 i CRR |
| 040 | Gräns  Artikel 486.2–486.5 i CRR |
| 050 | (-) Belopp som överskrider gränsen för när äldre regler får tillämpas  Artikel 486.2–486.5 i CRR |
| 060 | Totalt belopp för vilket äldre regler får tillämpas  Det belopp som ska rapporteras ska vara lika med de belopp som rapporteras i respektive kolumner på rad 060 i CA5.1. |

|  |  |
| --- | --- |
| Rader | |
| 010 | 1. Instrument som var kvalificerade för artikel 57 a i 2006/48/EG  Artikel 484.3 i CRR  Det belopp som ska rapporteras ska inkludera tillhörande överkursfonder. |
| 020 | 2. Instrument som var kvalificerade för artikel 57 ca och artikel 154.8 och 154.9 i direktiv 2006/48/EG, förutsatt att den gräns som anges i artikel 489 i CRR respekteras  Artikel 484.4 i CRR |
| 030 | 2.1 Summa instrument utan köpoption eller incitament till återlösen  Artikel 484.4 och artikel 489 i CRR  Det belopp som ska rapporteras ska inkludera tillhörande överkursfonder. |
| 040 | 2.2 2,2 Instrument för vilka äldre regler får tillämpas med en köpoption och incitament till återlösen  Artikel 489 i CRR |
| 050 | 2.2.1 Instrument med en köpoption som får utnyttjas efter rapporteringsdatumet och som uppfyller de villkor som fastställts i artikel 52 i CRR efter utgången av den effektiva löptiden  Artikel 489.3 och artikel 491 a i CRR  Det belopp som ska rapporteras ska inkludera tillhörande överkursfonder. |
| 060 | 2.2.2 Instrument med en köpoption som får utnyttjas efter rapporteringsdatumet och som inte uppfyller de villkor som fastställts i artikel 52 i CRR efter utgången av den effektiva löptiden  Artikel 489.5 och artikel 491 a i CRR  Det belopp som ska rapporteras ska inkludera tillhörande överkursfonder. |
| 070 | 2.2.3 Instrument med en köpoption som får utnyttjas senast den 20 juli 2011 och som inte uppfyller de villkor som fastställts i artikel 52 i CRR efter utgången av den effektiva löptiden  Artikel 489.6 och artikel 491 c i CRR  Det belopp som ska rapporteras ska inkludera tillhörande överkursfonder. |
| 080 | 2.3 2.3 Överskott utöver gränsvärdet för kärnprimärkapitalinstrument för vilka äldre regler får tillämpas  Artikel 487.1 i CRR  De belopp som överskrider gränsen för de kärnprimärkapitaltillskottsinstrument för vilka äldre regler får tillämpas får behandlas som sådana instrument för vilka man får tillämpa äldre regler för primärkapitaltillskott. |
| 090 | 3. Poster som var kvalificerade enligt artikel 57 e, f, g eller h i direktiv 2006/48/EG, förutsatt att den gräns som anges i artikel 490 i CRR respekteras  Artikel 484.5 i CRR |
| 100 | 3.1 Summa poster utan incitament till återlösen  Artikel 490 i CRR |
| 110 | 3.2 3,2 Poster för vilka äldre regler får tillämpas och som har incitament till återlösen  Artikel 490 i CRR |
| 120 | 3.2.1 Poster med en köpoption som får utnyttjas efter rapporteringsdatumet och som uppfyller de villkor som fastställts i artikel 63 i CRR efter utgången av den effektiva löptiden  Artikel 490.3 och artikel 491 a i CRR  Det belopp som ska rapporteras ska inkludera tillhörande överkursfonder. |
| 130 | 3.2.2 Poster med en köpoption som får utnyttjas efter rapporteringsdatumet och som inte uppfyller de villkor som fastställts i artikel 63 i CRR efter utgången av den effektiva löptiden  Artikel 490.5 och artikel 491 a i CRR  Det belopp som ska rapporteras ska inkludera tillhörande överkursfonder. |
| 140 | 3.2.3 Poster med en köpoption som får utnyttjas senast den 20 juli 2011 och som inte uppfyller de villkor som fastställts i artikel 63 i CRR efter utgången av den effektiva löptiden  Artikel 490.6 och artikel 491 c i CRR  Det belopp som ska rapporteras ska inkludera tillhörande överkursfonder. |
| 150 | 3.3 Överskott utöver gränsvärdet för primärkapitalinstrument för vilka äldre regler får tillämpas  Artikel 487.2 i CRR  De belopp som överskrider gränsen för de primärkapitaltillskott för vilka äldre regler får tillämpas får behandlas som sådana instrument för vilka äldre regler för supplementärkapitalinstrument får tillämpas. |

2. SOLVENS PÅ GRUPPNIVÅ: INFORMATION OM NÄRSTÅENDE FÖRETAG (GS)

2.1. Allmänna kommentarer

26. Mallarna C 06.01 och C 06.02 ska rapporteras om kapitalbaskrav beräknas på gruppnivå. Mall C 06.02 består av följande fyra delar, för att man ska kunna samla in uppgifter om varje enskild enhet (inbegripet det rapporterande institutet) som omfattas av konsolideringen:

(a) Enheter som omfattas av konsolideringen.

(b) Detaljerade uppgifter om gruppens solvens.

(c) Uppgifter om hur enskilda enheter bidrar till gruppens solvens.

(d) Uppgifter om kapitalbuffertar.

27. Institut som har beviljats undantag i enlighet med artikel 7 i CRR ska bara rapportera kolumnerna 010–060 och 250–400.

28. I de siffror som rapporteras beaktas alla tillämpliga övergångsbestämmelser i CRR som gäller på respektive rapporteringsdatum.

2.2. Detaljerade uppgifter om gruppens solvens

29. Den andra delen av mall C 06.02 (detaljerade uppgifter om solvens på gruppnivå) i kolumnerna 070–210 syftar till att samla in uppgifter om kreditinstitut och andra reglerade finansiella institut som i praktiken omfattas av särskilda solvenskrav på individuell nivå. För var och en av de enheter som omfattas av rapporteringen anges kapitalbaskraven för varje riskkategori och kapitalbasen för kapitaltäckningsändamål.

30. Vid proportionell konsolidering av ägarintressena ska de siffror som rör kapitalbaskrav och kapitalbas avspegla respektive andel av värdet.

2.3. Uppgifter om hur enskilda enheter bidrar till gruppens solvens

31. Syftet med den tredje delen av mall C 06.02 och mall C 06.01 (uppgifter om hur samtliga enheter som i enlighet med CRR omfattas av konsolideringen bidrar till gruppens solvens), inbegripet enheter som inte omfattas av särskilda solvenskrav på individuell nivå, i kolumnerna 250–400, är att fastställa vilka enheter i gruppen som ger upphov till risker och hämtar sin kapitalbas från marknaden. Detta grundas på uppgifter som är lättillgängliga eller som enkelt kan omarbetas, utan att kapitalrelationen måste rekonstrueras på individuell nivå eller undergruppsnivå. På enhetsnivå bidrar både siffrorna för risken och siffrorna för kapitalbasen till gruppens siffror och utgör inte sådana delar av en kapitalrelation på individuell nivå som ska jämföras med varandra.

32. I den tredje delen tas även upp värdet av minoritetsintressen, kvalificerande primärkapitaltillskott och kvalificerande supplementärkapital som godtas i den konsoliderade kapitalbasen.

33. Eftersom mallens tredje del avser ”bidrag” ska de belopp som rapporteras i den delen vid behov dras av från de belopp som rapporteras i de kolumner som avser detaljerade uppgifter om gruppens solvens.

34. Grundregeln är att man stryker de överlappande exponeringarna inom samma grupp på ett enhetligt sätt med avseende på både risker och kapitalbas, för att täcka de belopp som rapporteras i gruppens konsoliderade CA-mall genom att lägga till de belopp som rapporteras per enhet i mallen för solvens på gruppnivå. En direkt länk till CA-mallen är inte möjlig om tröskelvärdet på 1 % inte överskrids.

35. Instituten ska ange vilken metod för uppdelning mellan enheterna som bäst tar hänsyn till de eventuella diversifieringseffekterna för marknadsrisk och operativ risk.

36. En konsoliderad grupp kan ingå i en annan konsoliderad grupp. Detta innebär att enheter som ingår i en undergrupp ska rapporteras enhet för enhet i GS-mallen för hela gruppen även om undergruppen själv omfattas av rapporteringskrav. En undergrupp som omfattas av rapporteringskrav ska också rapportera GS-mallen enhetsvis, även om dessa uppgifter redovisas i GS-mallen för en överordnad konsoliderad grupp.

37. Ett institut ska rapportera uppgifter om en enhets bidrag, om dess bidrag till det totala riskvägda exponeringsbeloppet överstiger 1 % av gruppens totala riskexponerade belopp eller om dess bidrag till den totala kapitalbasen överstiger 1 % av gruppens totala kapitalbas. Denna gräns tillämpas inte för dotterföretag eller undergrupper som tillhandahåller kapitalbas till gruppen (i form av minoritetsintressen eller kvalificerande primärkapitaltillskott eller supplementärkapitalinstrument som ingår i kapitalbasen).

2.4. C 06.01 – SOLVENS PÅ GRUPPNIVÅ: INFORMATION OM NÄRSTÅENDE FÖRETAG – Summa (GS Total)

|  |  |
| --- | --- |
| Kolumn | Instruktioner |
| 250-400 | ENHETER SOM INGÅR I GRUPPEN  Se instruktioner för C 06.02 |
| 410-480 | KAPITALBUFFERTAR  Se instruktioner för C 06.02 |

|  |  |
| --- | --- |
| Rad | Instruktioner |
| 010 | SUMMA  Totalsumman ska utgöra summan av de värden som rapporterats i samtliga mallrader i mall C 06.02. |

2.5. C 06.02 – SOLVENS PÅ GRUPPNIVÅ: INFORMATION OM NÄRSTÅENDE FÖRETAG (GS)

|  |  |
| --- | --- |
| Kolumn | Instruktioner |
| 010-060 | ENHETER SOM INGÅR I GRUPPEN  Denna mall är utformad för insamling av uppgifter om var och en av de enheter som omfattas av konsolidering i enlighet med del ett avdelning II kapitel 2 i CRR. |
| 010 | NAMN  Namnet på den enhet som omfattas av konsolideringen. |
| 020 | KOD  Denna kod identifierar raden och måste vara unik för varje rad i tabellen.  Den kod som har tilldelats enheten inom ramen för konsolideringen.  Kodens konstruktion beror av det nationella rapporteringssystemet. |
| 025 | LEI-kod (identifieringskod för juridiska personer)  LEI står för identifieringskod för juridiska personer (”Legal Entity Identification”) som är en referenskod som föreslagits av rådet för finansiell stabilitet (FSB) och godkänts av G20 som syftar till att skapa en unik världsomspännande identifikation av parter i finansiella transaktioner.  Intill dess LEI-systemet är fullt operationellt tilldelas motparter koder som föregår LEI-koderna av en lokal operativ enhet som godkänts av den föreskrivande tillsynskommittén för det globala systemet med identifieringskoder för juridiska personer (ROC, närmare upplysningar finns på följande webbplats: [www.leiroc.org](http://www.leiroc.org))*.*.  Om en identifieringskod för juridiska personer (LEI-kod) finns för en given motpart ska den användas för att identifiera motparten. |
| 030 | INSTITUT ELLER MOTSVARANDE (JA/NEJ)  ”JA” ska anges om enheten omfattas av kapitalbaskraven enligt CRR och CRD eller bestämmelser som åtminstone är likvärdiga Basel-bestämmelserna.  I annat fall ska ”NEJ” anges.   Minoritetsintressen:  Artikel 81.1 a ii och artikel 82.1 a ii i CRR  För att minoritetsintressen och primärkapitaltillskotts- och supplementärkapitalinstrument som ges ut av ett dotterföretag ska kunna vara godtagbara måste dotterföretaget vara ett institut eller företag som enligt tillämplig nationell lagstiftning omfattas av kraven i CRR. |
| 035 | TYP AV ENHET  Typ av enhet ska rapporteras baserat på följande kategorier:  (a) Kreditinstitut  Artikel 4.1.1 i CRR  (b) Värdepappersföretag  Artikel 4.1.2 i CRR  (c) Finansiellt institut (annat)  Artikel 4.1.20, 4.1.21 och 4.1.26 i CRR  Finansiella institut i den mening som avses i artikel 4.1.26 i CRR som inte ingår i någon av kategorierna d, f eller g.  (d) (Blandat) finansiellt holdingföretag  Artikel 4.1.20 och 4.1.21 i CRR  (e) Anknutet företag  Artikel 4.1.18 i CRR  (f) Specialföretag för värdepapperisering  Artikel 4.1.66 i CRR  (g) Företag för säkerställda obligationer  Enhet som har inrättats för att utfärda säkerställda obligationer eller för att hålla säkerhet för en säkerställd obligation, om företaget inte ingår i någon av kategorierna a, b eller d–f ovan.  (h) Annan typ av enhet  Annan enhet än de som avses i punkt a–g.  Om en enhet inte omfattas av CRR och CRD, men omfattas av bestämmelser som är åtminstone likvärdiga med Basel-bestämmelserna ska kategorin bestämmas efter bästa förmåga. |
| 040 | **UPPGIFTERNAS OMFATTNING: Solo fullständigt konsoliderade (SF), ELLER solo delvis konsoliderade (SP)**  ”SF” ska rapporteras för enskilda dotterbolag som är fullständigt konsoliderade.  ”SP” ska rapporteras för enskilda dotterföretag som är delvis konsoliderade. |
| 050 | **LANDKOD**  Instituten ska ange den landskod som består av två bokstäver enligt ISO 3166-2. |
| 060 | ANDEL AV INNEHAV (%)  Det rapporterande institutets totala delägande i procent. Procentandelen avser den faktiska andelen av det kapital som moderföretaget innehar i dotterbolagen. Vid fullständig konsolidering av ett direkt dotterbolag är den faktiska andelen t.ex. 70 %. I enlighet med artikel 4.1.16 i CRR beräknas den andel av ett dotterbolags innehav i ett dotterbolag som ska rapporteras genom en multiplikation av andelarna mellan de berörda dotterbolagen. |
| 070-240 | INFORMATION OM ENHETER SOM OMFATTAS AV KAPITALBASKRAV  I avsnittet med detaljerade uppgifter (dvs. kolumnerna 070–240) ska uppgifter redovisas enbart om de enheter och undergrupper som ingår i konsolideringen (kapitel 2 i avdelning II i del ett i CRR) och därmed i praktiken omfattas av solvenskraven som fastställs i CRR eller bestämmelser som åtminstone är likvärdiga med Basel-bestämmelserna (dvs. som har rapporterat ”JA” i kolumn 030).  Det ska ingå uppgifter om alla de enskilda institut i en konsoliderad grupp som omfattas av kapitalbaskraven, oavsett var de är etablerade.  De uppgifter som rapporteras i denna del ska reflektera de lokala solvensreglerna i den jurisdiktion där institutet har sin verksamhet (i denna mall behövs därför ingen extra beräkning på enskild nivå baserat på moderinstitutets regler). Om de lokala solvensreglerna avviker från CRR och en jämförbar uppdelning inte tillhandahålls ska uppgifterna fyllas i där det finns uppgifter tillgängliga i respektive storlekskategori. Denna del är alltså en faktamall med en summering av de uträkningar som ska utföras av de enskilda instituten i en grupp. Man bör ha i åtanke att vissa av instituten kan omfattas av andra solvensregler.  **Rapportering av fasta omkostnader för värdepappersföretag**  Värdepappersföretag ska ta med kapitalbaskrav avseende fasta omkostnader i sin beräkning av kapitalrelationen i enlighet med artiklarna 95, 96, 97 och 98 i CRR.  Den del av det totala riskvägda exponeringsbeloppet avseende fasta omkostnader ska rapporteras i kolumn 100 i del 2 i denna mall. |
| 070 | TOTALT RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP  Summan av kolumnerna 080–110 ska rapporteras här. |
| 080 | KREDITRISK, MOTPARTSRISK, UTSPÄDNINGSRISK, TRANSAKTIONER UTAN SAMTIDIG MOTPRESTATION SAMT AVVECKLINGS-/LEVERANSRISK  Det belopp som ska rapporteras i denna kolumn ska motsvara summan av de riskvägda exponeringsbelopp som är lika med eller likvärdiga med de belopp som ska rapporteras på rad 040 ”RISKVÄGDA EXPONERINGSBELOPP FÖR KREDITRISK, MOTPARTSRISK OCH UTSPÄDNINGSRISK SAMT TRANSAKTIONER UTAN SAMTIDIG MOTPRESTATION” i mall CA2 och de belopp för kapitalbaskrav som är lika med eller likvärdiga med de som rapporteras i rad 490 ”TOTALT RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP FÖR AVVECKLINGS-/LEVERANSRISK” i mall CA2. |
| 090 | POSITIONSRISK, VALUTAKURSRISK OCH RÅVARURISK  Det belopp som ska rapporteras i denna kolumn ska motsvara det värde på kapitalbaskraven som är lika med eller likvärdigt med de belopp som ska rapporteras på rad 520 ’TOTALT RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP FÖR POSITIONSRISK, VALUTAKURSRISK OCH RÅVARURISK’ i mall CA2. |
| 100 | OPERATIV RISK  Det belopp som ska rapporteras i denna kolumn ska motsvara det riskvägda exponeringsbelopp som är lika med eller likvärdigt med det belopp som ska rapporteras på rad 590 ’TOTALT RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP FÖR OPERATIV RISK (OpR)’ i mall CA2.  I denna kolumn ska fasta omkostnader tas upp, inbegripet rad 630 ”YTTERLIGARE RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP PÅ GRUND AV FASTA OMKOSTNADER” i mall CA2. |
| 110 | ÖVRIGA RISKEXPONERINGSBELOPP  Det belopp som ska rapporteras i denna kolumn ska motsvara det riskvägda exponeringsbelopp som inte tas upp specifikt ovan. Det ska vara summan av beloppen på raderna 640, 680 och 690 i mall CA2. |
| 120-240 | DETALJERADE UPPGIFTER OM KAPITALBAS FÖR SOLVENS PÅ GRUPPNIVÅ  De uppgifter som rapporteras i följande kolumner ska reflektera de lokala solvensreglerna i den jurisdiktion där enheten eller undergruppen har sin verksamhet. |
| 120 | KAPITALBAS  Det belopp som ska rapporteras i denna kolumn motsvarar det värde på kapitalbasen som är lika med eller likvärdigt med de belopp som ska rapporteras på rad 010 ”KAPITALBAS” i mall CA1. |
| 130 | VARAV: KVALIFICERANDE KAPITALBAS  Artikel 82 i CRR  Denna kolumn ska endast fyllas i för de dotterföretag som rapporteras på individuell nivå, är fullständigt konsoliderade och som är institut.  Kvalificerande innehav är för ovan angivna dotterföretag de instrument (plus tillhörande balanserade vinstmedel, överkursfonder och andra reserver) som ägs av andra personer än de företag som ingår i konsolideringen i enlighet med CRR.  Det belopp som rapporteras ska inkludera effekterna av eventuella övergångsbestämmelser. Det ska vara det godtagbara beloppet på rapporteringsdagen. |
| 140 | KAPITALBASINSTRUMENT, TILLHÖRANDE BALANSERADE VINSTMEDEL, ÖVERKURSFONDER OCH ÖVRIGA RESERVER  Artikel 87.1 b i CRR |
| 150 | TOTALT PRIMÄRKAPITAL  Artikel 25 i CRR |
| 160 | VARAV: KVALIFICERANDE PRIMÄRKAPITAL  Artikel 82 i CRR  Denna kolumn ska endast fyllas i för de dotterföretag som rapporteras på individuell nivå, är fullständigt konsoliderade och som är institut.  Kvalificerade innehav är för ovan angivna dotterföretag de instrument (plus tillhörande balanserade vinstmedel och överkursfonder) som ägs av andra personer än de företag som ingår i konsolideringen i enlighet med CRR.  Det belopp som rapporteras ska inkludera effekterna av eventuella övergångsbestämmelser. Det ska vara det godtagbara beloppet på rapporteringsdagen. |
| 170 | TILLHÖRANDE PRIMÄRKAPITALINSTRUMENT, TILLHÖRANDE BALANSERADE VINSTMEDEL OCH ÖVERKURSFONDER  Artikel 85.1 b i CRR |
| 180 | KÄRNPRIMÄRKAPITAL  Artikel 50 i CRR |
| 190 | VARAV: MINORITETSINTRESSEN  Artikel 81 i CRR  Denna kolumn ska endast rapporteras för dotterföretag som är fullständigt konsoliderade och som är institut, utom de dotterföretag som avses i artikel 84.3 i CRR. Varje dotterföretag ska behandlas på undergruppsnivå för samtliga beräkningar som krävs enligt artikel 84 i CRR, i tillämpliga fall, i enlighet med artikel 84.2 och annars på individuell nivå.  Minoritetsintressen är för ovan angivna dotterföretag de instrument (plus tillhörande balanserade vinstmedel och överkursfonder) som ägs av andra personer än de företag som ingår i konsolideringen i enlighet med CRR.  Det belopp som rapporteras ska inkludera effekterna av eventuella övergångsbestämmelser. Det ska vara det godtagbara beloppet på rapporteringsdagen. |
| 200 | KAPITALBASINSTRUMENT, TILLHÖRANDE BALANSERADE VINSTMEDEL, ÖVERKURSFONDER OCH ÖVRIGA RESERVER  Artikel 84.1 b i CRR |
| 210 | PRIMÄRKAPITALTILLSKOTT  Artikel 61 i CRR |
| 220 | VARAV: KVALIFICERANDE PRIMÄRKAPITALTILLSKOTT  Artiklarna 82 och 83 i CRR  Denna kolumn ska endast rapporteras för dotterföretag som är fullständigt konsoliderade och som är institut, utom de dotterföretag som avses i artikel 85.2 i CRR. Varje dotterföretag ska behandlas på undergruppsnivå för samtliga beräkningar som krävs enligt artikel 85 i CRR, i tillämpliga fall, i enlighet med artikel 85.2 och annars på individuell nivå.  Minoritetsintressen är för ovan angivna dotterföretag de primärkapitaltillskottsinstrument (plus tillhörande balanserade vinstmedel och överkursfonder) som ägs av andra personer än de företag som ingår i konsolideringen i enlighet med CRR.  Det belopp som rapporteras ska inkludera effekterna av eventuella övergångsbestämmelser. Det ska vara det godtagbara beloppet på rapporteringsdagen. |
| 230 | SUPPLEMENTÄRKAPITAL  Artikel 71 i CRR |
| 240 | VARAV: KVALIFICERANDE SUPPLEMENTÄRKAPITAL  Artiklarna 82 och 83 i CRR  Denna kolumn ska endast rapporteras för dotterföretag som är fullständigt konsoliderade och som är institut, utom dotterföretag enligt artikel 87.2 i CRR. Varje dotterföretag ska behandlas på undergruppsnivå med avseende på samtliga beräkningar som krävs i artikel 87 i CRR, i tillämpliga fall, i enlighet med artikel 87.2 och annars på individuell nivå.  Minoritetsintressen är för ovan angivna dotterföretag de supplementärkapitalinstrument (plus tillhörande balanserade vinstmedel och överkursfonder) som ägs av andra personer än de företag som ingår i konsolideringen i enlighet med CRR.  Det belopp som rapporteras ska inkludera effekterna av eventuella övergångsbestämmelser. Det ska vara det godtagbara beloppet på rapporteringsdagen. |
| 250-400 | INFORMATION OM ENHETERS BIDRAG TILL GRUPPENS SOLVENS |
| 250-290 | BIDRAG TILL RISKER  De uppgifter som rapporteras i följande kolumner ska beräknas enligt de solvensregler som är tillämpliga för det rapporterande institutet. |
| 250 | TOTALT RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP  Summan av kolumnerna 260–290 ska rapporteras här. |
| 260 | KREDITRISK, MOTPARTSRISK, UTSPÄDNINGSRISK, TRANSAKTIONER UTAN SAMTIDIG MOTPRESTATION SAMT AVVECKLINGS-/LEVERANSRISK  Det belopp som rapporteras ska vara de riskvägda exponeringsbeloppen för kreditrisk och kapitalbaskrav för avvecklings-/leveransrisk i enlighet med CRR, exklusive alla belopp tillhörande transaktioner med andra enheter som ingår i den konsoliderade gruppbaserade beräkningen av kapitaltäckningsgraden. |
| 270 | POSITIONSRISK, VALUTAKURSRISK OCH RÅVARURISK  Riskvägda exponeringsbelopp för marknadsrisker ska beräknas på individuell nivå i enlighet med CRR. Enheterna ska rapportera bidraget till de totala riskvägda exponeringsbeloppen för gruppens positionsrisker, valutakursrisker och råvarurisker. Summan av de belopp som rapporteras här ska motsvara det belopp som redovisas på rad 520 ”TOTALT RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP FÖR POSITIONSRISK, VALUTAKURSRISK OCH RÅVARURISK” i den konsoliderade rapporten. |
| 280 | OPERATIV RISK  Vid tillämpning av internmätningsmetoder (AMA) ingår diversifieringseffekten i de rapporterade riskvägda exponeringsbeloppen för operativ risk.  Fasta omkostnader ska ingå i denna kolumn. |
| 290 | ÖVRIGA RISKVÄGDA EXPONERINGSBELOPP  Det belopp som ska rapporteras i denna kolumn ska motsvara det riskvägda exponeringsbeloppet för risker som inte tas upp specifikt ovan. |
| 300-400 | BIDRAG TILL KAPITALBASEN  I denna del av mallen behöver instituten inte göra en fullständig beräkning av den totala kapitalrelationen för varje enskild enhet.  Kolumnerna 300–350 ska rapporteras för de konsoliderade enheter som bidrar till kapitalbasen genom minoritetsintressen, kvalificerande primärkapital eller kvalificerande kapitalbas. Med beaktande av det tröskelvärde som avses i del II kapitel 2.3 sista stycket ovan, ska kolumnerna 360–400 rapporteras för alla konsoliderade enheter som bidrar till den konsoliderade kapitalbasen.  Medel som tillförs en enhets kapitalbas från övriga enheter som omfattas av den rapporterande enheten ska inte beaktas, utan det är bara nettobidraget till gruppens kapitalbas som ska rapporteras i denna kolumn (huvudsakligen den kapitalbas som erhålls från tredje part och ackumulerade reserver).  De uppgifter som rapporteras i följande kolumner ska beräknas enligt de solvensregler som är tillämpliga för det rapporterande institutet. |
| 300-350 | KVALIFICERANDE KAPITALBAS SOM INGÅR I KONSOLIDERAD KAPITALBAS  Det belopp som ska rapporteras som ”KVALIFICERANDE KAPITALBAS SOM INGÅR I KONSOLIDERAD KAPITALBAS” beräknas i enlighet med del två avdelning II i CRR, exklusive eventuella medel som tillförs från övriga enheter i gruppen. |
| 300 | KVALIFICERANDE KAPITALBAS SOM INGÅR I KONSOLIDERAD KAPITALBAS  Artikel 87 i CRR |
| 310 | KVALIFICERANDE PRIMÄRKAPITALINSTRUMENT SOM INGÅR I DET KONSOLIDERADE PRIMÄRKAPITALET  Artikel 85 i CRR |
| 320 | MINORITETSINTRESSEN SOM INGÅR I DET KONSOLIDERADE KÄRNPRIMÄRKAPITALET  Artikel 84 i CRR  Det belopp som ska rapporteras ska motsvara den del av ett dotterföretags minoritetsintressen som ingår i det konsoliderade kärnprimärkapitalet i enlighet med CRR. |
| 330 | KVALIFICERANDE PRIMÄRKAPITALINSTRUMENT SOM INGÅR I DET KONSOLIDERADE PRIMÄRKAPITALTILLSKOTTET  Artikel 86 i CRR  Det belopp som ska rapporteras ska motsvara den del av ett dotterföretags kvalificerande primärkapital som ingår i det konsoliderade primärkapitaltillskottet i enlighet med CRR. |
| 340 | KVALIFICERANDE KAPITALBASINSTRUMENT SOM INGÅR I DET  KONSOLIDERADE SUPPLEMENTÄRKAPITALET  Artikel 88 i CRR  Det belopp som ska rapporteras ska motsvara den del av ett dotterföretags kapitalbas som ingår i det konsoliderade supplementärkapitalet i enlighet med CRR. |
| 350 | MEMORANDUMPOST: GOODWILL (-) / (+) NEGATIV GOODWILL |
| 360-400 | KONSOLIDERAD KAPITALBAS  Artikel 18 i CRR  Som ”KONSOLIDERAD KAPITALBAS” rapporteras det belopp som redovisas i balansräkningen, exklusive eventuella medel som tillförts från övriga enheter i gruppen. |
| 360 | KONSOLIDERAD KAPITALBAS |
| 370 | VARAV: KÄRNPRIMÄRKAPITAL |
| 380 | VARAV: PRIMÄRKAPITALTILLSKOTT |
| 390 | VARAV: BIDRAG TILL KONSOLIDERAT RESULTAT  Här rapporteras varje enhets bidrag till det konsoliderade resultatet (vinst eller förlust(-)). Det gäller även resultat som kan hänföras till minoritetsintressen. |
| 400 | VARAV: (-) GOODWILL / (+) NEGATIV GOODWILL  Här rapporteras den rapporterande enhetens goodwill eller negativa goodwill gentemot dotterföretaget. |
| 410-480 | KAPITALBUFFERTAR  Rapporteringen av kapitalbuffertar i mallen för solvens på gruppnivå (GS) ska ha samma allmänna struktur och följa samma rapporteringsprinciper som mall CA4. De relevanta beloppen för kapitalbuffertar ska rapporteras i GS-mallen i enlighet med bestämmelserna om beräkning av kapitalbuffertkraven för en grupps konsoliderade situation. De rapporterade kapitalbuffertbeloppen ska därför representera varje enhets bidrag till gruppkapitalbuffertarna. De rapporterade beloppen ska grunda sig på de nationella bestämmelser som införlivar CRD och på CRR, inbegripet alla övergångsbestämmelser i dessa akter. |
| 410 | KOMBINERADE BUFFERTKRAV  Artikel 128.6 i CRD |
| 420 | KAPITALKONSERVERINGSBUFFERT  Artikel 128.1 och artikel 129 i CRD  I enlighet med artikel 129.1 i CRD är kapitalkonserveringsbufferten ett tillägg till kärnprimärkapitalet. Eftersom kapitalkonserveringsbufferten utgörs av en fast andel på 2,5 % ska ett belopp rapporteras i denna cell. |
| 430 | INSTITUTSPECIFIK KONTRACYKLISK KAPITALBUFFERT  Artikel 128.2 och artiklarna 130 och 135–140 i CRD  I denna cell ska det konkreta värdet av den kontracykliska bufferten rapporteras. |
| 440 | KONSERVERINGSBUFFERT PÅ GRUND AV MAKROTILLSYNSRISKER ELLER SYSTEMRISKER IDENTIFIERADE PÅ MEDLEMSSTATSNIVÅ  Artikel 458.2 d iv i CRR  I denna cell ska instituten rapportera beloppet för den konserveringsbuffert för makrotillsynsrisker eller systemrisker identifierade på medlemsstatsnivå som kan krävas utöver kapitalkonserveringsbufferten i enlighet med artikel 458 i CRR. |
| 450 | SYSTEMRISKBUFFERT  Artikel 128.5 och artiklarna 133 och 134 i CRD  I denna cell ska systemriskbuffertens värde rapporteras. |
| 470 | BUFFERT FÖR GLOBALT SYSTEMVIKTIGT INSTITUT  Artikel 128.3 och artikel 131 i CRD  I denna cell ska värdet av bufferten för globala systemviktiga institut rapporteras. |
| 480 | BUFFERT FÖR ANDRA SYSTEMVIKTIGA INSTITUT  Artikel 128.4 och artikel 131 i CRD  I denna cell ska värdet av bufferten för övriga systemviktiga institut rapporteras. |

3. Kreditriskmallar

3.1. Allmänna kommentarer

38. När det gäller kreditrisk används olika uppsättningar mallar för schablonmetoden och internmetoden. Dessutom ska rapporteringen av den geografiska uppdelningen av positioner som omfattas av kreditrisk ske i separata mallar om den relevanta gräns som fastställs i artikel 5 a.4 i denna genomförandeförordning överskrids.

3.1.1. Rapportering av metoder för kreditriskreducering (CRM) med substitutionseffekt

39. I artikel 235 i CRR beskrivs beräkningsförfarandet för ett exponeringsbelopp som är fullständigt skyddat genom obetalt kreditriskskydd.

40. I artikel 236 i CRR beskrivs beräkningsförfarandet för ett exponeringsbelopp som är fullständigt skyddat genom obetalt kreditriskskydd vid fullständigt skydd/partiellt skydd – samma förmånsrätt.

41. I artiklarna 196, 197 och 200 i CRR regleras förbetalt kreditriskskydd.

42. Exponeringar mot motparter (direkta motparter) och utfärdare av kreditriskskydd som tilldelas samma exponeringsklass ska rapporteras både som ett inflöde och som ett utflöde till samma exponeringsklass.

43. Exponeringsslaget ändras inte på grund av obetalt kreditriskskydd.

44. Om en exponering säkras genom obetalt kreditriskskydd behandlas den säkrade delen som ett utflöde i motpartens exponeringsklass och som ett inflöde i exponeringsklassen för utfärdaren av kreditriskskyddet. Exponeringsslaget ändras emellertid inte på grund av bytet av exponeringsklass.

45. Substitutionseffekten i den gemensamma rapporteringsramen (Corep) ska visa vilken riskviktning som i grunden är tillämplig på den täckta delen av exponeringen. Den täckta delen av exponeringen ska riskvägas enligt schablonmetoden och rapporteras i CR SA-mallen.

3.1.2. Rapportering av motpartsrisk

46. Exponeringar som härrör från motpartsriskpositioner ska rapporteras i mall CR SA eller CR IRB, oberoende av om det rör sig om poster utanför eller i handelslagret.

3.2. C 07.00 – Kreditrisk och motpartsrisk och transaktioner utan samtidig prestation: tillämpning av schablonmetoden på kapitalkrav (CR SA)

3.2.1. Allmänna kommentarer

47. CR SA-mallarna ger den information som behövs för beräkning av kapitalbaskraven för kreditrisk i enlighet med schablonmetoden. I synnerhet ger de detaljerad information om

a) hur exponeringsvärden tilldelas med hänsyn till de olika exponeringsslagen, riskvikterna och exponeringsklasserna, samt

b) vilka olika typer av kreditriskreduceringsmetoder som används för att minska riskerna.

3.2.2. CR SA-mallens räckvidd

48. I enlighet med artikel 112 i CRR ska varje exponering enligt schablonmetoden tilldelas en av de 16 exponeringsklasser som hör till schablonmetoden för beräkning av kapitalbaskraven.

49. I CR SA ska uppgifter lämnas för samtliga exponeringsklasser och för var och en av exponeringsklasserna i schablonmetoden. Såväl de totala beloppen som uppgifterna för varje exponeringsklass rapporteras separat.

50. Följande positioner omfattas emellertid inte av CR SA:

(a) Exponeringar som tillhör exponeringsklassen ”poster som avser positioner i värdepapperisering” i enlighet med artikel 112 m i CRR och som ska rapporteras i CR SEC-mallarna.

(b) Exponeringar som har dragits av från kapitalbasen.

51. CR SA-mallen ska omfatta följande kapitalbaskrav:

(a) a) Kreditrisk i enlighet med del tre avdelning II kapitel 2 (schablonmetoden) i CRR utanför handelslagret, inbegripet motpartsrisk i enlighet med del tre avdelning II kapitel 6 (motpartsrisk) i CRR utanför handelslagret.

(b) Motpartsrisk i enlighet med del tre avdelning II kapitel 6 (motpartsrisk) i CRR i handelslagret.

(c) Avvecklingsrisk som härrör från transaktioner utan samtidig prestation i enlighet med artikel 379 i CRR med avseende på hela affärsverksamheten.

52. Mallen ska omfatta samtliga exponeringar för vilka kapitalbaskraven beräknas i enlighet med del tre avdelning II kapitel 2 i CRR jämförd med del tre avdelning II kapitlen 4 och 6 i CRR. Institut som tillämpar artikel 94.1 i CRR ska också rapportera sina positioner i handelslagret i denna mall om de tillämpar del tre avdelning II kapitel 2 i CRR för beräkning av sina kapitalbaskrav (del tre avdelning II kapitlen 2 och 6 samt del tre avdelning V i CRR). Mallen ska därför inte bara ge detaljerad information om exponeringsslag (t.ex. om poster i/utanför balansräkningen) utan även information om tilldelningen av riskvikter inom respektive exponeringsklass.

53. CR SA omfattar dessutom memorandumposter på raderna 220–250 för att samla in ytterligare uppgifter om exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter och fallerande exponeringar.

54. Dessa memorandumposter ska bara rapporteras inom följande exponeringsklasser:

(a) Nationella regeringar eller centralbanker (artikel 112 a i CRR).

(b) Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter (artikel 112 b i CRR).

(c) Offentliga organ (artikel 112 c i CRR).

(d) Institut (artikel 112 f i CRR).

(e) Företag (artikel 112 g i CRR).

(f) Hushåll (artikel 112 h i CRR).

55. Rapporteringen av memorandumposter ska påverka beräkningen av de riskvägda exponeringsbelopp som rapporteras i CR SA vare sig inom exponeringsklasserna enligt artikel 112 a–c och f–h i CRR eller inom exponeringsklasserna enligt artikel 112 i och 112 j i CRR.

56. Raderna för memorandumposter ger ytterligare information om motpartsstrukturen för exponeringsklasserna ”fallerande exponeringar” eller ”exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter”. Exponeringar ska rapporteras i dessa rader om gäldenärerna skulle ha rapporterats i exponeringsklasserna ”nationella regeringar eller centralbanker”, ”delstatliga eller lokala självstyrelseorgan eller myndigheter”, ”offentliga organ”, ”institut”, ”företag” och ”hushåll” i CR SA, om de exponeringarna inte hörde till exponeringsklasserna ”fallerande exponeringar” eller ”exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter”. De siffror som rapporteras är dock desamma som används för att beräkna de riskvägda exponeringsbeloppen i exponeringsklasserna ”fallerande exponeringar” eller ”exponeringar säkrade genom fast egendom”.

57. Exempel: Om en exponerings riskvägda exponeringsbelopp beräknas i enlighet med artikel 127 i CRR och värdejusteringarna understiger 20 % ska informationen rapporteras i CR SA, rad 320, totalt, och i exponeringsklassen ”fallerande exponeringar”. Om exponeringen, innan den fallerade, utgjordes av en exponering mot ett institut, ska denna information även rapporteras på rad 320 i exponeringsklassen ”institut”.

3.2.3. Indelning av exponeringar i exponeringsklasser enligt schablonmetoden

58. För att exponeringarnas indelning i olika exponeringsklasser enligt artikel 112 i CRR ska bli konsekvent ska följande metod tillämpas stegvis:

(a) I ett första steg ska den ursprungliga exponeringen före tillämpning av konverteringsfaktorer placeras i motsvarande (ursprungliga) exponeringsklass som anges i artikel 112 i CRR, utan att det påverkar den särskilda behandling (riskvikt) som varje enskild exponering ska få inom den valda exponeringsklassen.

(b) I ett andra steg får exponeringarna omplaceras till andra exponeringsklasser på grund av tillämpningen av metoder för kreditriskreducering (CRM) med substitutionseffekter på exponeringen (t.ex. garantier, kreditderivat och den förenklade metoden för finansiella säkerheter) via inflöden och utflöden.

59. Vid indelningen av de ursprungliga exponeringarna före tillämpning av konverteringsfaktorer i olika exponeringsklasser (första steget) ska följande kriterier tillämpas, utan att det påverkar den efterföljande omplaceringen på grund av att man använder metoder för kreditriskreducering med substitutionseffekter på exponeringen eller på den behandling (riskvikt) som varje enskild exponering ska få inom vald exponeringsklass.

60. Kreditriskreducering i samband med exponeringen ska inte beaktas i det första steget vid klassificeringen av den ursprungliga exponeringen före tillämpning av konverteringsfaktor (observera att kreditriskreducering uttryckligen ska övervägas i den andra fasen), såvida inte en skyddseffekt direkt ingår i definitionen av exponeringsklassen, såsom i den exponeringsklass som nämns i artikel 112 i i CRR (exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter).

61. Artikel 112 i CRR innehåller inga kriterier för uppdelning av exponeringsklasserna. Eventuellt går det därför att placera en exponering i olika exponeringsklasser om klassificeringskriterierna saknar rangordning. Det mest uppenbara exemplet är mellan exponeringar mot institut och företag med ett kortfristigt kreditbetyg (artikel 112 n i CRR) och exponeringar mot institut (artikel 112 f i CRR)/exponeringar mot företag (artikel 112 g i CRR). I detta fall är det tydligt att det finns en implicit rangordning i CRR, eftersom man först ska bedöma om en viss exponering lämpar sig för kategorin kortfristiga exponeringar mot institut och företag och först därefter bedöma om den lämpar sig för exponeringar mot institut eller exponeringar mot företag. Annars är det uppenbart att en exponering aldrig placeras i exponeringsklassen i artikel 112 n i CRR. Detta är ett av de mest uppenbara exemplen, men inte det enda. Det bör här nämnas att kriterierna för att fastställa exponeringsklasser enligt schablonmetoden är olika (kategori av institut, tidsfrist för exponeringen, status som förfallen), och detta är det bakomliggande skälet till att grupperna inte är uppdelade.

62. För att rapporteringen ska vara enhetlig och jämförbar måste man specificera hur kriterierna ska rangordnas vid indelningen av ursprungliga exponeringar i exponeringsklasser före tillämpning av konverteringsfaktorer, utan att det påverkar den särskilda behandling (riskvikt) som varje enskild exponering ska få inom vald exponeringsklass. Den prioriteringsordning som anges i beslutsträdet nedan grundar sig dels på bedömningen av de villkor som enligt CRR ska vara uppfyllda för att en exponering ska tillhöra en viss exponeringsklass, dels (om så är fallet) på det rapporterande institutets eller tillsynsmyndighetens eventuella beslut om hur vissa exponeringsklasser ska tillämpas. Därför ska resultatet av indelningen i exponeringsklasser för rapporteringen vara förenligt med bestämmelserna i CRR. Detta hindrar inte att instituten tillämpar andra interna bedömningssätt som också kan vara förenliga med alla relevanta bestämmelser i CRR och de tolkningar av bestämmelserna som utfärdas av vederbörliga forum.

63. En exponeringsklass ska prioriteras framför andra vid rangordningen i beslutsträdet (dvs. man ska först bedöma om en exponering kan tilldelas en exponeringsklassen, utan att det påverkar resultatet av den bedömningen), om inga exponeringar annars eventuellt inte skulle placeras i den. Det är fallet om, i avsaknad av prioriteringsordning, en exponeringsklass är en undergrupp till andra. Därför skulle kriterierna i följande beslutsträd ge en grafisk bedömningsprocess i sekventiella steg.

64. Mot bakgrund av detta ska beslutsträdet nedan ges följande prioriteringsordning:

1. Positioner i värdepapperisering.

2. Poster förknippade med särskilt hög risk.

3. Aktieexponeringar

4. Fallerande exponeringar.

5. Exponeringar i form av aktier eller andelar i fondföretag (fonder)/ Exponeringar i form av säkerställda obligationer (uppdelade exponeringsklasser).

6. Exponeringar säkrade genom panträtt i fast egendom.

7. Övriga poster.

8. Exponeringar mot institut och företag med kortfristig kreditvärdering.

9. Alla övriga exponeringsklasser (uppdelade exponeringsklasser), som innefattar exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker. Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter Exponeringar mot offentliga organ Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker Exponeringar mot internationella organisationer Exponeringar mot institut Exponeringar mot företag och hushåll

65. När det gäller exponeringar i form av aktier eller andelar i fondföretag för vilka genomlysningsmetoden används (artikel 132.3–132.5 i CRR), ska varje underliggande enskild exponering beaktas och ges den riskvikt som är förenad med respektive behandling, men alla exponeringarna ska placeras i exponeringsklassen för exponeringar i form av aktier eller andelar i företag för kollektiva investeringar (fond).

66. Sådana kreditderivat som förfaller på det n:te fallissemanget som anges i artikel 134.6 i CRR, och som har en kreditvärdering, ska direkt klassificeras som värdepapperiseringspositioner. Om de saknar kreditvärdering ska de räknas till exponeringsklassen ”övriga poster”. I det sistnämnda fallet ska kontraktets nominella värde rapporteras som den ursprungliga exponeringen före tillämpning av konverteringsfaktorer på raden för ”övriga riskvikter” (riskvikten ska vara den summa som avses i artikel 134.6 i CRR).

67. Till följd av tillämpningen av metoder för kreditriskreducering med substitutionseffekter ska exponeringarna därefter omplaceras till den exponeringsklass som hör till utfärdaren av kreditriskskyddet.

BESLUTSTRÄD OM HUR DE URSPRUNGLIGA EXPONERINGARNA FÖRE TILLÄMPNING AV KONVERTERINGSFAKTORER SKA INDELAS I DE EXPONERINGSKLASSER SOM HÖR TILL SCHABLONMETODEN I ENLIGHET MED CRR

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Ursprunglig exponering före tillämpning av konverteringsfaktorer |  |  |
| Kan den hänföras till exponeringsklassen i artikel 112 m i CRR? | JA | Positioner i värdepapperisering |
| NEJ |  |  |
| Kan den hänföras till exponeringsklassen i artikel 112 k i CRR? | JA | Poster som är förenade med särskilt hög risk (se även artikel 128 i CRR). |
| NEJ |  |  |
| Kan den hänföras till exponeringsklassen i artikel 112 p i CRR? | JA | Aktieexponeringar (se även artikel 133 i CRR). |
| NEJ |  |  |
| Kan den hänföras till exponeringsklassen i artikel 112 j i CRR? | JA | Fallerande exponeringar |
| NEJ |  |  |
| Kan den hänföras till exponeringsklasserna i artikel 112 l och o i CRR? | JA | Exponeringar i form av andelar eller aktier i fondföretag (fonder).  Exponeringar i form av säkerställda obligationer (se även artikel 129 i CRR).  Dessa två exponeringsklasser är inbördes uppdelade (se kommentaren om genomlysningsmetoden i svaret ovan). En exponering kan därför placeras direkt i en av de exponeringsklasserna. |
| NEJ |  |  |
| Kan den hänföras till exponeringsklassen i artikel 112 i i CRR? | JA | Exponeringar säkrade genom panträtt i fastigheter (se även artikel 124 i CRR). |
| NEJ |  |  |
| Kan den hänföras till exponeringsklassen i artikel 112 q i CRR? | JA | Övriga poster |
| NEJ |  |  |
| Kan den hänföras till exponeringsklassen i artikel 112 n i CRR? | JA | Exponeringar mot institut och företag med kortfristig kreditvärdering |
| NEJ |  |  |
| Nedanstående exponeringsklasser är inbördes uppdelade. En exponering kan därför placeras direkt i en av de exponeringsklasserna.  Exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker  Exponeringar mot delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter  Exponeringar mot offentliga organ  Exponeringar mot multilaterala utvecklingsbanker  Exponeringar mot internationella organisationer  Exponeringar mot institut  Exponeringar mot företag  Hushållsexponeringar | | |

3.2.4. Förtydliganden om räckvidden för vissa av de exponeringsklasser som avses i artikel 112 i CRR

3.2.4.1. Exponeringsklassen ”institut”

68. Gruppinterna exponeringar som avses i artikel 113.6 och 113.7 i CRR ska rapporteras enligt följande:

69. Exponeringar som uppfyller kraven i artikel 113.7 i CRR ska rapporteras i den exponeringsklass som de skulle ha tillhört om motparten inte fanns inom gruppen.

70. Enligt artikel 113.6 och 113.7 i CRR får ett institut, efter förhandsgodkännande från de behöriga myndigheterna, besluta att inte tillämpa kraven i punkt 1 i den artikeln på institutets exponeringar mot en motpart som är dess moderföretag, dotterföretag, syskonföretag eller företag som står i ett sådant samband som avses i artikel 12.1 i direktiv 83/349/EEG. Det innebär att motparter inom gruppen inte nödvändigtvis är institut utan även kan vara företag som tillhör andra exponeringsklasser, t.ex. anknutna företag eller företag i den mening som avses i artikel 12.1 i rådet direktiv 83/349/EEG[[8]](#footnote-9). Exponeringar mot en motpart inom gruppen ska därför rapporteras i respektive exponeringsklass.

3.2.4.2. Exponeringsklassen ”säkerställda obligationer”

71. Exponeringar enligt schablonmetoden ska hänföras till exponeringsklassen ”säkerställda obligationer” enligt följande:

72. Obligationer som avses i artikel 52.4 i Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/65/EG[[9]](#footnote-10) ska uppfylla kraven i artikel 129.1–129.2 i CRR för att hänföras till exponeringsklassen ”säkerställda obligationer”. Att exponeringarna uppfyller dessa krav ska kontrolleras i varje enskilt fall. Obligationer som avses i artikel 52.4 i direktiv 2009/65/EG och som gavs ut före den 31 december 2007 ska också hänföras till exponeringsklassen ”säkerställda obligationer” enligt artikel 129.6 i CRR.

3.2.4.3. Exponeringsklassen ”företag för kollektiva investeringar (fond)”

73. Vid utnyttjandet av den möjlighet som avses i artikel 132.5 i CRR ska exponeringar i form av aktier eller andelar i fondföretag rapporteras som posterna i balansräkningen i enlighet med artikel 111.1 första meningen i CRR.

3.2.5. Instruktioner för specifika positioner

|  |  |
| --- | --- |
| Kolumn | |
| 010 | URSPRUNGLIG EXPONERING FÖRE KONVERTERINGSFAKTORER  Exponeringsvärdet som beräknats enligt artikel 111 i CRR utan hänsyn till värdejusteringar och avsättningar, konverteringsfaktorer och effekten av metoder för kreditriskreducering med följande kvalifikationer som härrör från artikel 111.2 i CRR:   1. För derivatinstrument, repor, värdepappers- eller råvarulån, transaktioner med lång avvecklingscykel och marginallånetransaktioner som omfattas av del tre avdelning II kapitel 6 i CRR eller som omfattas av artikel 92.3 f i CRR ska den ursprungliga exponeringen motsvara exponeringsvärdet för motpartsrisk beräknat i enlighet med de metoder som fastställs i del tre avdelning II kapitel 6 i CRR. 2. Exponeringsvärden för leasingavtal omfattas av artikel 134.7 i CRR. 3. Vid nettning av poster i balansräkningen enligt artikel 219 i CRR ska exponeringsvärdena rapporteras med beaktande av beloppet för mottagen kontant säkerhet. 4. Vid ramavtal om nettning som täcker repor, värdepappers- eller råvarulån eller andra kapitalmarknadsdrivna transaktioner som omfattas av del tre avdelning II kapitel 6 i CRR ska effekten av förbetalt kreditriskskydd i form av ramavtal om nettning enligt artikel 220.4 i CRR tas med i kolumn 010. Vid ramavtal om nettning som täcker repor vilka omfattas av del tre avdelning II kapitel 6 i CRR ska E\* beräknat i enlighet med artiklarna 220 och 221 i CRR därför rapporteras i kolumn 010 i CR SA-mallen. |
| 030 | (-) Värdejusteringar och avsättningar avseende den ursprungliga exponeringen  Artiklarna 24 och 111 i CRR.  Värdejusteringar och avsättningar för kreditförluster förknippade med tillämpliga redovisningsregler för den rapporterande enheten. |
| 040 | Exponering netto efter värdejusteringar och avsättningar  Summan av kolumnerna 010 och 030. |
| 050 - 100 | METODER FÖR KREDITRISKREDUCERING MED SUBSTITUTIONSEFFEKTER PÅ EXPONERINGEN  Metoder för kreditriskreducering enligt definitionen i artikel 4.1.57 i CRR vilka minskar kreditrisken för en exponering eller exponeringar genom substitution av exponeringarna i enlighet med vad som anges nedan under ”Substitution av exponeringen till följd av kreditriskreducering”.  Säkerhet som påverkar exponeringsvärdet (t.ex. om den används för kreditriskreducering med substitutionseffekter på exponeringen) ska begränsas till exponeringsvärdet.  Följande poster ska rapporteras här:  - Säkerheter som inkluderas i enlighet med den förenklade metoden för finansiella säkerheter.  - Godtagbart obetalt kreditriskskydd.  Se även instruktionerna till punkt 3.1.1. |
| 050 - 060 | Obetalt kreditriskskydd: Justerade värden (GA)  Artikel 235 i CRR  Artikel 239.3 i CRR innehåller formeln för beräkning av det justerade värdet GA av obetalt kreditriskskydd. |
| 050 | Garantier  Artikel 203 i CRR  Obetalt kreditriskskydd enligt definitionen i artikel 4.1.59 i CRR, som inte omfattar kreditderivat. |
| 060 | Kreditderivat  Artikel 204 i CRR |
| 070 – 080 | Förbetalt kreditriskskydd  Dessa kolumner avser förbetalt kreditriskskydd enligt definitionen i artikel 4.1.58 i CRR och omfattas av reglerna i artiklarna 196, 197 och 200 i CRR. Beloppen ska inte inkludera ramavtal om nettning (som redan ingår i ursprunglig exponering före tillämpning av konverteringsfaktorer).  Investeringar i kreditlänkade obligationer enligt artikel 218 i CRR och positioner som är föremål för nettning inom balansräkningen och som följer av godtagbara avtal om nettning inom balansräkningen i enlighet med artikel 219 i CRR behandlas som kontant säkerhet. |
| 070 | Finansiell säkerhet: förenklad metod  Artikel 222.1 och 222.2 i CRR |
| 080 | Övrigt förbetalt kreditriskskydd  Artikel 232 i CRR |
| 090 - 100 | SUBSTITUTION AV EXPONERINGEN TILL FÖLJD AV KREDITRISKREDUCERING  Artikel 222.3, artikel 235.1 och 235.2 och artikel 236 CRR  Utflöden ska motsvara den täckta delen av den ursprungliga exponeringen före tillämpning av konverteringsfaktorer, vilka dras av från gäldenärens exponeringsklass och sedan hänförs till exponeringsklassen för utfärdaren av kreditriskskydd. Detta belopp räknas som ett inflöde till exponeringsklassen för utfärdaren av kreditriskskydd.  Inflöden och utflöden inom samma exponeringsklass ska också rapporteras.  Exponeringar som härrör från eventuella inflöden och utflöden från och till andra mallar ska beaktas. |
| 110 | EXPONERING NETTO EFTER KREDITRISKREDUCERING MED SUBSTITUTIONSEFFEKTER FÖRE KONVERTERINGSFAKTORER  Exponeringsbeloppet efter värdejusteringar efter beaktande av utflöden och inflöden på grund av METODER FÖR KREDITRISKREDUCERING MED SUBSTITUTIONSEFFEKTER PÅ EXPONERINGEN |
| 120-140 | METODER FÖR KREDITRISKREDUCERING SOM PÅVERKAR EXPONERINGSBELOPPET: FÖRBETALT KREDITRISKSKYDD, FULLSTÄNDIG METOD FÖR FINANSIELLA SÄKERHETER  Artiklarna 223–228 i CRR Även kreditlänkade obligationer ingår (artikel 218 i CRR).  Kreditlänkade obligationer enligt artikel 218 i CRR och positioner som är föremål för nettning inom balansräkningen och som följer av godtagbara avtal om nettning inom balansräkningen i enlighet med artikel 219 i CRR behandlas som kontant säkerhet.  Vid tillämpning av den fullständiga metoden för finansiella säkerheter på en exponering som är säkrad genom godtagbara finansiella säkerheter, beräknas effekten av de ställda säkerheterna i enlighet med artiklarna 223–228 i CRR. |
| 120 | Volatilitetsjustering av exponeringen  Artikel 223.2 och 223.3 i CRR  Det belopp som ska rapporteras är volatilitetsjusteringens inverkan på exponeringen (Eva-E) = E\*He. |
| 130 | (-) Finansiell säkerhet: justerat värde (Cvam)  Artikel 239.2 i CRR  För transaktioner i handelslagret ska finansiella säkerheter och råvaror som får ingå som exponeringar i handelslagret i enlighet med artikel 299.2 c-f i CRR inkluderas.  Det värde som ska rapporteras beräknas enligt formeln Cvam = C\*(1-Hc-Hfx)\*(t-t\*)/(T-t\*). C, Hc, Hfx, t, T och t\* definieras i del tre avdelning II kapitel 4 avsnitten 4 och 5 i CRR. |
| 140 | (-) Varav: Volatilitets- och löptidsjusteringar  Artiklarna 223.1 och 239.2 i CRR  Det belopp som ska rapporteras är den sammantagna effekten av volatilitets- och löptidsjusteringar (Cvam-C) = C\*[(1-Hc-fx)\*(t-t\*)/(T-t\*)-1], där effekten av volatilitetsjusteringarna är (Cva-C) = C\*[(1-Hc-Hfx)-1] och effekten av löptidsjusteringar är (Cvam-Cva) = C\*(1-Hc-Hfx)\*[(t-t\*)/(T-t\*)-1]. |
| 150 | Fullständigt justerat exponeringsvärde (E\*)  Artikel 220.4, artikel 223.2–223.5 och artikel 228.1 i CRR |
| 160 - 190 | Uppdelning av den fullständigt justerade exponeringen i poster utanför balansräkningen per konverteringsfaktor  Artikel 111.1 och artikel 4.1.56 i CRR Se även artiklarna 222.3 och 228.1 i CRR.  De siffror som rapporteras ska vara de fullständigt justerade exponeringsvärdena före tillämpning av konverteringsfaktorn. |
| 200 | Exponeringsvärde  Artikel 111 i CRR och del tre avdelning II kapitel 4 avsnitt 4 i CRR  Exponeringsvärdet efter beaktande av värdejusteringar, all kreditriskreducering och alla kreditkonverteringsfaktorer som ska ges riskvikter i enlighet med artikel 113 och del tre avdelning II kapitel 2 avsnitt 2 i CRR. |
| 210 | Varav: Till följd av motpartsrisk  För derivatinstrument, repor, värdepappers- eller råvarulån, transaktioner med lång avvecklingscykel och marginallånetransaktioner som omfattas av del tre avdelning II kapitel 6 i CRR ska exponeringsvärdet för motpartsrisken beräknas enligt de metoder som fastställs i del tre avdelning II kapitel 6 avsnitten 2–5 i CRR. |
| 215 | Riskvägt exponeringsbelopp före tillämpning av stödfaktorn för små och medelstora företag  Artikel 113.1–113.5 i CRR utan beaktande av stödfaktorn för små och medelstora företag som fastställs i artikel 501 i CRR. |
| 220 | Riskvägt exponeringsbelopp efter stödfaktorn för små och medelstora företag  Artikel 113.1–113.5 i CRR med beaktande av stödfaktorn för små och medelstora företag som fastställs i artikel 501 i CRR. |
| 230 | Varav: Med en kreditvärdering av ett utsett externt kreditvärderingsinstitut  Artikel 112 a–d, f, g, l, n, o och q i CRR |
| 240 | Varav: Med en kreditvärdering som härrör från staten  Artikel 112 b–d, f, g, l, och o i CRR |

|  |  |
| --- | --- |
| Rader | Instruktioner |
| 010 | Summa exponeringar |
| 015 | Varav: Fallerade exponeringar i exponeringsklasserna ”poster förknippade med särskild hög risk” och ”aktieexponeringar”  Artikel 127 i CRR.  Denna rad ska endast rapporteras för exponeringsklasserna ”Poster förknippade med särskilt hög risk” och ”Aktieexponeringar”.  En exponering som antingen förtecknas i artikel 128.2 i CRR eller som uppfyller de kriterier som anges i artiklarna 128.3 eller 133 i CRR ska hänföras till exponeringsklassen ”Poster förknippade med särskilt hög risk” eller ”Aktieexponeringar”. Följaktligen ska ingen annan allokering göras även om exponeringen är fallerande i enlighet med artikel 127 i CRR. |
| 020 | Varav: Små och medelstora företag  Alla exponeringar mot små och medelstora företag ska rapporteras här. |
| 030 | Varav: Exponeringar som omfattas av stödfaktorn för små och medelstora företag  Instituten ska här endast rapportera exponeringar som uppfyller villkoren i artikel 501 i CRR. |
| 040 | Varav: Säkrade genom panträtt i fast egendom – bostadsfastigheter  Artikel 125 i CRR  Rapporteringen avser endast exponeringsklassen ”säkrade genom panträtt i fastigheter”. |
| 050 | Varav: Exponeringar enligt permanent partiell användning av schablonmetoden  Exponeringar för vilka schablonmetoden har tillämpats i enlighet med artikel 150.1 i CRR. |
| 060 | Varav: Exponeringar enligt schablonmetoden med förhandstillstånd från tillsynsmyndigheten för att stegvis införa en internmetod  Artikel 148.1 i CRR |
| 070-130 | UPPDELNING AV SAMMANLAGDA EXPONERINGAR PER EXPONERINGTYP  Det rapporterande institutets positioner utanför handelslagret ska delas upp enligt nedan angivna kriterier i exponeringar inom balansräkningen som är förenade med kreditrisk, exponeringar utanför balansräkningen som är förenade med kreditrisk och exponeringar som är förenade med motpartsrisk.  Exponeringar mot motpartskreditrisker som härrör från institutets verksamhet inom handelslagret som avses i artikel 92.3 f och artikel 299.2 i CRR ska hänföras till exponeringar som är förenade med motpartskreditrisk. Institut som tillämpar artikel 94.1 i CRR ska även dela upp sina positioner i handelslagret enligt nedan angivna kriterier i exponeringar inom balansräkningen som är förenade med kreditrisk, exponeringar utanför balansräkningen som är förenade med kreditrisk och exponeringar som är förenade med motpartskreditrisk. |
| 070 | Exponeringar i balansräkningen som omfattas av kreditrisk  De tillgångar som avses i artikel 24 i CRR och som inte ingår i någon annan kategori.  Exponeringar som är poster i balansräkningen och som tas upp som transaktioner för värdepappersfinansiering, derivat eller transaktioner med långfristig avveckling eller som härrör från avtal om produktövergripande nettning ska rapporteras på raderna 090, 110 och 130. De ska därför inte rapporteras på denna rad.  Transaktioner utan samtidig prestation som avses i artikel 379.1 i CRR utgör inte en post utanför balansräkningen (om de inte har dragits av), men ska ändå rapporteras på denna rad.  Exponeringar som härrör från tillgångar som ställts som säkerhet till en central motpart enligt artikel 4.1.90 i CRR ska ingå om de inte rapporteras på rad 080. |
| 080 | Exponeringar utanför balansräkningen som omfattas av kreditrisk  Poster utanför balansräkningen omfattar de poster som räknas upp i bilaga I till CRR.  Exponeringar som är poster utanför balansräkningen och som tas upp som transaktioner för värdepappersfinansiering, derivat eller transaktioner med långfristig avveckling eller som härrör från avtal om produktövergripande nettning ska rapporteras på raderna 090, 110 och 130. De ska därför inte rapporteras på denna rad.  Exponeringar som härrör från tillgångar som ställts som säkerhet till en central motpart enligt artikel 4.1.90 i CRR ska ingå om de betraktas som poster utanför balansräkningen. |
| 090-130 | Exponeringar/transaktioner som omfattas av motpartsrisk |
| 090 | Transaktioner för värdepappersfinansiering  Transaktioner för värdepappersfinansiering med den innebörd som anges i punkt 17 i Baselkommitténs dokument ”The Application of Basel II to Trading Activities and the Treatment of Double Default Effects” omfattar i) repor och omvända repor enligt definitionen i artikel 4.1.82 i CRR och värdepappers- eller råvarulån, och ii) marginallånetransaktioner enligt definitionen i artikel 272.3 i CRR. |
| 100 | Varav: Clearade genom en kvalificerad central motpart  Artikel 306 i CRR för kvalificerade centrala motparter i enlighet med artikel 4.1.88 i enlighet med artikel 301.2 i CRR.  Handelsexponeringar enligt definitionen i artikel 4.1.91 i CRR mot en central motpart |
| 110 | Derivat och transaktioner med lång avvecklingscykel  Derivat omfattar de kontrakt som räknas upp i bilaga II till CRR.  Med transaktioner med lång avvecklingscykel avses transaktioner enligt definitionen i artikel 272.2 i CRR.  Derivat och transaktioner med lång avvecklingscykel som ingår i en produktövergripande nettning ska inte rapporteras på denna rad utan på rad 080 |
| 120 | Varav: Clearade genom en kvalificerad central motpart  Artikel 306 i CRR för kvalificerade centrala motparter enligt definitionen i artikel 4.1.88 i enlighet med artikel 301.2 i CRR.  Handelsexponeringar enligt definitionen i artikel 4.1.91 i CRR mot en central motpart |
| 130 | Från avtal om produktövergripande nettning  Exponeringar som på grund av att det finns ett avtal om produktövergripande nettning (enligt definitionen i artikel 272.11 i CRR) varken hör till derivat och transaktioner med lång avvecklingscykel eller till transaktioner för värdepappersfinansiering, ska rapporteras på denna rad. |
| 140-280 | UPPDELNING AV EXPONERINGAR EFTER RISKVIKTER |
| 140 | 0 % |
| 150 | 2 %  Artikel 306.1 i CRR |
| 160 | 4 %  Artikel 305.3 i CRR |
| 170 | 10 % |
| 180 | 20 % |
| 190 | 35 % |
| 200 | 50 % |
| 210 | 70%  Artikel 232.3 c i CRR |
| 220 | 75 % |
| 230 | 100 % |
| 240 | 150 % |
| 250 | 250 %  Artiklarna 133.2 och 48.4 i CRR |
| 260 | 370 %  Artikel 471 i CRR |
| 270 | 1 250 %  Artikel 133.2 och artikel 379 i CRR |
| 280 | Övriga riskvikter  Exponeringsklasserna regering, företag, institut och hushåll får inte tas upp på denna rad.  För rapportering av de exponeringar som inte kan åsättas de riskvikter som räknas upp i mallen.  Artikel 113.1–113.5 i CRR  Kreditderivat på n:te förfall som saknar kreditvärdering och för vilka schablonmetoden tillämpas (artikel 134.6 i CRR) ska rapporteras på denna rad i exponeringsklassen ”övriga poster”.  Se även artikel 124.2 och artikel 152.2 b i CRR. |
| 290-320 | Memorandumposter  Se även förklaringen om syftet med memorandumposter i det allmänna avsnittet i CR SA-mallen. |
| 290 | Exponeringar säkrade genom panträtt i kommersiella fastigheter  Artikel 112 i i CRR  Detta är endast en memorandumpost. Oberoende av beräkningen av riskvägda exponeringsbelopp för exponeringar säkrade genom kommersiella fastigheter som avses i artiklarna 124 och 126 i CRR ska exponeringarna delas upp och rapporteras på denna rad om de är säkrade genom kommersiella fastigheter. |
| 300 | Fallerande exponeringar som åsatts riskvikten 100 %  Artikel 112 j i CRR  Exponeringar inom exponeringsklassen ”fallerande exponeringar”, vilka ska ingå i denna exponeringsklass om de inte var fallerande. |
| 310 | Exponeringar säkrade genom panträtt i bostadsfastigheter  Artikel 112 i i CRR  Detta är endast en memorandumpost. Oberoende av beräkningen av riskvägda exponeringsbelopp för exponeringar säkrade genom bostadsfastigheter i enlighet med artiklarna 124 och 125 i CRR ska exponeringarna delas upp och rapporteras på denna rad om de är säkrade genom fastigheter. |
| 320 | Fallerande exponeringar som åsatts riskvikten 150 %  Artikel 112 j i CRR  Exponeringar inom exponeringsklassen ”fallerande exponeringar”, vilka ska ingå i denna exponeringsklass om de inte var fallerande. |

3.3. Kreditrisk och motpartsrisk och transaktioner utan samtidig prestation: Internmetoden för kapitalbaskrav (CR IRB)

3.3.1. CR IRB-mallens räckvidd

74. CR IRB-mallen omfattar följande kapitalbaskrav:

i. Kreditrisk utanför handelslagret, inbegripet

 motpartsrisk utanför handelslagret, och

 utspädningsrisk för förvärvade fordringar.

ii. Motpartsrisk i handelslagret.

iii. Transaktioner utan samtidig prestation i samband med all affärsverksamhet.

75. Mallen avser exponeringar för vilka de riskvägda exponeringsbeloppen beräknas i enlighet med artiklarna 151–157 i del tre avdelning II kapitel 3 i CRR (internmetoden).

76. Följande uppgifter rapporteras inte i CR IRB-mallen:

i. Aktieexponeringar, som rapporteras i CR EQU IRB-mallen.

ii. Värdepapperiseringspositioner, som rapporteras i mallarna CR SEC och/eller CR SEC Details.

iii. ”Övriga motpartslösa tillgångar” som avses i artikel 147.2 g i CRR. Denna exponeringsklass måste alltid åsättas riskvikten 100 % utom för kassabehållning, likvärdiga poster och exponeringar som restvärden av leasade tillgångar i enlighet med artikel 156 i CRR. De riskvägda exponeringsbeloppen för denna exponeringsklass rapporteras direkt i CA-mallen.

iv. Risker i samband med kreditvärdighetsjustering, som rapporteras i mallen för kreditvärdighetsjusteringsrisk (CVA).

I CR IRB-mallen behöver exponeringar som beräknats enligt internmetoden inte delas upp geografiskt efter motpartens säte. Denna uppdelning rapporteras i CR GB-mallen.

77. För att klargöra om institutet använder sina egna skattningar av LGD-värden eller kreditkonverteringsfaktorer ska följande uppgifter lämnas för varje rapporterad exponeringsklass:

”NEJ” = om man använder tillsynsmyndighetens skattning av LGD-värden och kreditkonverteringsfaktorer (grundläggande internmetod).

”JA” = om man använder egna skattningar av LGD-värden och kreditkonverteringsfaktorer (avancerad internmetod).

”JA” ska alltid anges för portföljer med hushållsexponeringar.

Om ett institut använder egna skattningar av LGD-värden för att beräkna riskvägda exponeringsbelopp för en del av sina exponeringar enligt internmetoden samt använder tillsynsmyndighetens LGD-värden för att beräkna riskvägda exponeringsbelopp för den andra delen av sina exponeringar enligt internmetoden, ska institutet rapportera total kreditrisk enligt internmetoden (CR IRB) för positioner som behandlas enligt den grundläggande internmetoden (F-IRB) samt total kreditrisk enligt internmetoden för positioner som behandlas enligt den avancerade internmetoden (A-IRB).

3.3.2. Uppdelning av CR IRB-mallen

78. CR IRB-mallen är uppdelad i två undermallar. CR IRB 1 ger en allmän översikt över exponeringar enligt internmetoden och de olika metoderna för beräkning av totala riskvägda exponeringsbelopp samt en uppdelning av de totala exponeringarna efter exponeringsslag. CR IRB 2 innehåller en indelning av de totala exponeringarna i motpartsriskklasser. Mallarna CR IRB 1 och CR IRB 2 ska rapporteras separat för följande exponeringsklasser och underordnade exponeringsklasser:

1) Totala exponeringar

(Mallen för total kreditrisk ska rapporteras vid tillämpning av den grundläggande internmetoden och separat vid tillämpning av den avancerade internmetoden.)

2) Nationella regeringar eller centralbanker

(artikel 147.2 a i CRR)

3) Institut

(artikel 147.2 b i CRR)

4.1) Företag – små och medelstora företag

(artikel 147.2 c i CRR)

4.2) Företag – specialutlåning

(artikel 147.8 i CRR)

4.3) Företag – övrigt

(alla exponeringar mot företag enligt artikel 147.2 c i CRR, som inte rapporteras under 4.1 och 4.2)

5.1) Hushåll – säkrade genom små och medelstora företags fasta egendom.

(exponeringar mot hushåll enligt artikel 147.2 d i CRR jämförd med artikel 154.3 i CRR som är säkrade genom fast egendom)

5.2) Hushåll – säkrade genom större företags fasta egendom.

(exponeringar mot hushåll enligt artikel 147.2 d i CRR som är säkrade genom fast egendom och som inte rapporteras under 5.1)

5.3) Hushåll – Kvalificerad rullande exponering

(exponeringar mot hushåll enligt artikel 147.2 d i CRR jämförd med artikel 154.4 i CRR)

5.4) Hushåll – övriga små och medelstora företag

(exponeringar mot hushåll enligt artikel 147.2 d i CRR, som inte rapporteras under 5.1 och 5.3)

5.5) Hushåll – övriga större företag

(exponeringar mot hushåll enligt artikel 147.2 d, som inte rapporteras under 5.2 och 5.3)

3.3.3. C 08.01 – Kreditrisk och motpartsrisk och transaktioner utan samtidig prestation: intermetod för kapitalkrav (CR IRB 1)

3.3.3.1 Instruktioner för specifika positioner

|  |  |
| --- | --- |
| Kolumn | Instruktioner |
| 010 | INTERNT RISKKLASSIFICERINGSSYSTEM/PD SOM ÅSATTS RISKKLASSEN (%)  Den sannolikhet för obestånd (PD) som åsätts motpartsriskklassen och som ska rapporteras ska grunda sig på bestämmelserna i artikel 180 i CRR. Instituten ska rapportera det PD-värde som åsatts varje motpartsriskklass. När det gäller värden som avser sammanlagda motpartsriskklasser (t.ex. totala exponeringar) ska instituten ange det exponeringsvägda genomsnittliga PD-värdet för de motpartsriskklasser som ingår i summeringen. Det exponeringsvägda genomsnittliga PD-värdet ska beräknas utifrån exponeringsvärdet (kolumn 110).  Instituten ska rapportera det PD-värde som åsatts varje motpartsriskklass. Alla rapporterade riskparametrar ska härröra från de riskparametrar som används i det interna riskklassificeringssystem som godkänts av respektive behörig myndighet.  Avsikten är dock inte att tillsynsmyndigheten ska tillhandahålla en huvudindelning, och detta är inte heller önskvärt. Om det rapporterande institutet tillämpar ett eget riskklassificeringssystem eller kan rapportera i enlighet med en intern huvudindelning, ska denna indelning användas.  I annat fall ska de olika riskklassificeringssystemen slås ihop och ordnas enligt följande kriterier: Motpartsriskklasserna i de olika riskklassificeringssystemen ska grupperas och ordnas från det lägsta PD-värdet för varje motpartsriskklass till det högsta. Om institutet använder många motpartsriskklasser kan det komma överens med den behöriga myndigheten om att rapportera ett mindre antal klasser.  Instituten ska kontakta sina respektive behöriga myndigheter i förväg om de vill rapportera ett annat antal klasser än det interna antalet klasser.  Det exponeringsvägda genomsnittliga PD-värdet beräknas utifrån exponeringsvärdet i kolumn 110. Alla exponeringar, inbegripet fallerade exponeringar, ska ingå i beräkningen av det exponeringsvägda genomsnittliga PD-värdet (t.ex. för ”totala exponeringar”). Fallerade exponeringar är sådana exponeringar som placeras i den sista riskklassen/de sista riskklasserna med PD-värdet 100 %. |
| 020 | **URSPRUNGLIG EXPONERING FÖRE KONVERTERINGSFAKTORER**  Instituten ska rapportera exponeringsvärdet före eventuella värdejusteringar, avsättningar och effekter av kreditriskreducering eller kreditkonverteringsfaktorer.  Det ursprungliga exponeringsvärdet ska rapporteras i enlighet med artiklarna 24, 166.1, 166.2, 166.4, 166.5, 166.6 och 166.7 i CRR.  Effekten av artikel 166.3 i CRR (effekten av nettning i balansräkningen av lån och insättningar) ska rapporteras separat som förbetalt kreditriskskydd och ska därför inte minska de ursprungliga exponeringarna. |
| 030 | **VARAV: STORA ENHETER I DEN FINANSIELLA SEKTORN OCH OREGLERADE FINANSIELLA ENHETER**  Uppdelning av de ursprungliga exponeringarna före tillämpning av konverteringsfaktorer för samtliga exponeringar mot enheter som avses i artikel 142.1.4 och 142.1.5 i CRR som är föremål för den högre korrelationsfaktorn fastställd i enlighet med artikel 153.2 i CRR. |
| 040-080 | **METODER FÖR KREDITRISKREDUCERING MED SUBSTITUTIONSEFFEKTER PÅ EXPONERINGEN**  Kreditriskreducering enligt definitionen i artikel 4.1.57 i CRR vilka minskar kreditrisken för en exponering eller exponeringar genom substitution av exponeringarna i enlighet med vad som anges nedan under ”substitution av exponering på grund av metoder för kreditriskreducering”. |
| 040-050 | **OBETALT KREDITRISKSKYDD**  Obetalt kreditriskskydd enligt definitionen i artikel 4.1.59 i CRR.  Säkerhet som påverkar exponeringen (t.ex. om den används för kreditriskreducering med substitutionseffekter på exponeringen) ska begränsas till exponeringsvärdet. |
| 040 | GARANTIER  Institut som inte använder egna skattningar av LGD-värden ska ange det justerade värdet (GA) i enlighet med definitionen i artikel 236.3 i CRR.  Institut som använder egna skattningar av LGD-värden i enlighet med artikel 183 i CRR ska rapportera det relevanta värde som används i institutets interna modeller.  Garantier ska rapporteras i kolumn 040 om justeringen inte har gjorts i LGD-värdet. Om LGD-värdet har justerats ska garantibeloppet rapporteras i kolumn 150.  När det gäller exponeringar som är föremål för behandling av dubbelt obestånd ska värdet på obetalt kreditriskskydd rapporteras i kolumn 220. |
| 050 | **KREDITDERIVAT**  Institut som inte använder egna skattningar av LGD-värden ska ange det justerade värdet (GA) i enlighet med definitionen i artikel 236.3 i CRR.  Institut som använder egna skattningar av LGD-värden i enlighet med artikel 183 i CRR ska rapportera det relevanta värde som används i institutets interna modeller.  Om justeringen har gjorts i LGD-värdet ska kreditderivatens belopp rapporteras i kolumn 160.  När det gäller exponeringar som är föremål för behandling av dubbelt obestånd ska värdet på obetalt kreditriskskydd rapporteras i kolumn 220. |
| 060 | **ÖVRIGT FÖRBETALT KREDITRISKSKYDD**  Säkerhet som påverkar exponeringen (t.ex. om den används för kreditriskreducering med substitutionseffekter på exponeringen) ska begränsas till exponeringsvärdet.  Institut som inte använder egna skattningar av LGD-värden ska tillämpa artikel 232 i CRR.  Institut som använder egna skattningar av LGD-värden ska rapportera de metoder för kreditriskreducering som uppfyller villkoren i artikel 212 i CRR. Det relevanta värde som används i institutets interna modeller ska rapporteras.  Beloppet ska rapporteras i kolumn 060 om justering inte har gjorts i LGD-värdet. Om LGD-värdet har justerats ska beloppet rapporteras i kolumn 170. |
| 070-080 | **SUBSTITUTION AV EXPONERINGEN TILL FÖLJD AV KREDITRISKREDUCERING**  Utflöden som motsvarar den täckta delen av den ursprungliga exponeringen före tillämpning av konverteringsfaktorer, vilken dras av från gäldenärens exponeringsklass, och i förekommande fall från motpartsriskklassen, och sedan hänförs till exponeringsklassen för utfärdaren av kreditriskskydd, och i förekommande fall till motpartsriskklassen. Detta belopp räknas som ett inflöde till exponeringsklassen för utfärdaren av kreditriskskydd, och i förekommande fall till motpartsriskklassen.  Inflöden och utflöden inom samma exponeringsklass, och i förekommande fall motpartsriskklass, ska också rapporteras.  Exponeringar som härrör från eventuella inflöden och utflöden från och till andra mallar ska beaktas. |
| 090 | **EXPONERING EFTER KREDITRISKREDUCERING MED SUBSTITUTIONSEFFEKTER FÖRE KONVERTERINGSFAKTORER**  Den exponering som placerats i respektive motpartsriskklass och exponeringsklass efter beaktande av utflöden och inflöden på grund av kreditriskreducering med substitutionseffekter på exponeringen. |
| 100, 120 | Varav: Poster utanför balansräkningen  Se instruktionerna till CR SA-mallen. |
| 110 | **EXPONERINGSVÄRDE**  Det exponeringsvärde som fastställs i enlighet med artikel 166 i CRR och artikel 230.1 andra meningen i CRR ska rapporteras.  För de instrument som avses i bilaga I ska de kreditkonverteringsfaktorer (artikel 166.8, 166.9 och 166.10 i CRR) tillämpas, oberoende av vilken metod som institutet har valt.  På raderna 040–060 (transaktioner för värdepappersfinansiering, derivat eller transaktioner med långfristig avveckling eller som härrör från avtal om produktövergripande nettning) rapporteras, om inget annat följer av del tre avdelning II kapitel 6 i CRR, samma exponeringsvärde som för motpartskreditrisken beräknad i enlighet med del tre avdelning II kapitel 6 avsnitten 3–7 i CRR. Dessa värden ska rapporteras i denna kolumn och inte i kolumn 130 ”Varav: Till följd av motpartsrisk”. |
| 130 | Varav: Till följd av motpartsrisk  Se instruktionerna till CR SA-mallen. |
| 140 | **VARAV: STORA ENHETER I DEN FINANSIELLA SEKTORN OCH OREGLERADE FINANSIELLA ENHETER**  Uppdelning av värdet av alla exponeringar mot enheter som avses i artikel 142.4 och 142.5 i CRR som är föremål för den högre korrelationsfaktorn fastställd i enlighet med artikel 153.2 i CRR. |
| 150-210 | **METODER FÖR KREDITRISKREDUCERING SOM BEAKTATS I LGD-SKATTNINGAR EXKLUSIVE HANTERING AV DUBBLA FALLISSEMANG**  Metoder för kreditriskreducering som påverkar LGD-värdena till följd av att kreditriskreduceringens substitutionseffekt tillämpas ska inte tas upp i dessa kolumner.  Institut som inte använder egna skattningar av LGD-värden ska beakta artikel 228.2, artikel 230.1 och 230.2 och artikel 231 i CRR.  Institut som använder egna skattningar av LGD-värden ska beakta följande:  – För obetalt kreditriskskydd för exponeringar mot nationella regeringar eller centralbanker, institut och företag: artikel 161.3 i CRR. För exponeringar mot hushåll ska artikel 164.2 i CRR beaktas.  – För förbetalt kreditriskskydd ska LGD-skattningarna ta hänsyn till säkerhet i enlighet med artikel 181.1 e och f i CRR. |
| 150 | **GARANTIER**  Se instruktionerna till kolumn 040. |
| 160 | **KREDITDERIVAT**  Se instruktionerna till kolumn 050. |
| 170 | **EGNA SKATTNINGAR AV LGD ANVÄNDS: ÖVRIGT FÖRBETALT KREDITRISKSKYDD**  Det relevanta värde som används i institutets interna modeller.  De metoder för kreditriskreducering som uppfyller kriterierna i artikel 212 i CRR. |
| 180 | **GODTAGBAR FINANSIELL SÄKERHET**  För transaktioner i handelslagret ska finansiella instrument och råvaror som får ingå som exponeringar i handelslagret i enlighet med artikel 299.2 c-f i CRR inkluderas. Kreditlänkade obligationer och nettning inom balansräkningen i enlighet med del tre avdelning II kapitel 4 avsnitt 4 i CRR behandlas som kontant säkerhet.  Institut som inte använder egna skattningar av LGD-värden ska fastställa värden i enlighet med artikel 193.1–193.4 och artikel 194.1 i CRR. Det justerade värdet (Cvam) i enlighet med artikel 223.2 i CRR ska rapporteras.  Om egna LGD-skattningar används ska skattningarna ta hänsyn till finansiell säkerhet i enlighet med artikel 181.1 e och f i CRR. Beloppet som rapporteras ska vara säkerheternas estimerade marknadsvärde. |
| 190-210 | **ÖVRIGA GODTAGBARA SÄKERHETER**  Institut som inte använder egna skattningar av LGD-värden ska fastställa värden i enlighet med artikel 199.1–199.8 och artikel 229 i CRR.  Om egna LGD-skattningar används ska skattningarna ta hänsyn till övrig säkerhet i enlighet med artikel 181.1 e och f i CRR. |
| 190 | **FAST EGENDOM**  Institut som inte använder egna skattningar av LGD-värden ska fastställa värden i enlighet med artikel 199.2, 199.3 och 199.4 i CRR och rapportera dem i denna kolumn. Leasing av fastigheter ska också tas med (se artikel 199.7 i CRR). Se även artikel 229 i CRR.  Institut som använder egna skattningar av LGD-värden ska rapportera det belopp som motsvarar det estimerade marknadsvärdet. |
| 200 | **ÖVRIGA FYSISKA SÄKERHETER**  Institut som inte använder egna skattningar av LGD-värden ska fastställa värden i enlighet med artikel 199.6 och 199.8 i CRR och rapportera dem i denna kolumn. Leasing av annan egendom än fastigheter ska också tas med (se artikel 199.7 i CRR). Se även artikel 229.3 i CRR.  Institut som använder egna skattningar av LGD-värden ska rapportera det belopp som motsvarar säkerhetens estimerade marknadsvärde. |
| 210 | **FORDRINGAR**  Institut som inte använder egna skattningar av LGD-värden ska fastställa värden i enlighet med artikel 199.5 och artikel 229.2 i CRR och rapportera dem i denna kolumn.  Institut som använder egna skattningar av LGD-värden ska rapportera det belopp som motsvarar säkerhetens estimerade marknadsvärde. |
| 220 | **OMFATTAS AV HANTERING AV DUBBLA FALLISSEMANG OBETALT KREDITRISKSKYDD**  Garantier och kreditderivat som täcker exponeringar som är föremål för behandling av dubbelt obestånd i enlighet med artiklarna 202 och 217.1 i CRR. Se även kolumnerna 040 ”garantier” och 050 ”kreditderivat”. |
| 230 | **EXPONERINGSVÄGT GENOMSNITTLIGT LGD (%)**  All inverkan av kreditriskreducering på de LGD-värden som anges i del tre avdelning II kapitlen 3 och 4 i CRR ska beaktas. Om det finns exponeringar som är föremål för behandling av dubbelt obestånd ska institutet rapportera det LGD-värde som valdes i enlighet med artikel 161.4 i CRR.  För fallerade exponeringar ska artikel 181.1 h i CRR beaktas.  De exponeringsvägda genomsnittliga värdena ska beräknas utifrån exponeringsvärdet (kolumn 110).  Alla effekter ska beaktas (det golv som är tillämpligt för panträtter ska alltså ingå i rapporteringen).  För institut som tillämpar internmetoden men som inte använder egna skattningar av LGD-värden ska de finansiella säkerheternas kreditriskreduceringseffekter avspeglas i E\*, exponeringens fullständigt justerade värde, och sedan i LGD\* i enlighet med artikel 228.2 i CRR.  Det exponeringsvägda genomsnittliga LGD-värdet för varje ”motpartsriskklass” med sannolikhet för obestånd ska härröra från genomsnittet av de rimliga LGD-värden som åsatts exponeringarna i den PD-klassen, riskvägda med respektive exponeringsvärde i kolumn 110.  Institut som använder egna skattningar av LGD-värden ska beakta artikel 175, artikel 181.1 och 181.2 i CRR.  Om det finns exponeringar som är föremål för behandling av dubbelt obestånd ska institutet rapportera det LGD-värde som valts i enlighet med artikel 161.4 i CRR.  Beräkningen av det exponeringsvägda genomsnittliga LGD-värdet ska härröra från de riskparametrar som faktiskt används i det interna riskklassificeringssystem som godkänts av respektive behöriga myndighet.  Inga uppgifter ska rapporteras för de exponeringar avseende specialutlåning som avses i artikel 153.5.  Exponeringar och respektive LGD-värden för stora reglerade enheter i den finansiella sektorn och oreglerade finansiella enheter ska inte tas med i beräkningen för kolumn 230, utan ska bara ingå i beräkningen för kolumn 240. |
| 240 | **EXPONERINGSVÄGT GENOMSNITTLIGT LGD (%) FÖR STORA ENHETER I DEN FINANSIELLA SEKTORN OCH OREGLERADE FINANSIELLA ENHETER**  Exponeringsvägt genomsnittligt LGD (%) för alla exponeringar mot stora enheter i den finansiella sektorn enligt definitionen i artikel 142.4 i CRR och oreglerade enheter i den finansiella sektorn enligt definitionen i artikel 142.5 i CRR, som är föremål för den högre korrelationsfaktorn fastställd i enlighet med artikel 153.2 i CRR. |
| 250 | **EXPONERINGSVÄGD GENOMSNITTLIG LÖPTID (DAGAR)**  Det rapporterade värdet ska fastställas i enlighet med artikel 162 i CRR. De exponeringsvägda genomsnittliga värdena ska beräknas utifrån exponeringsvärdet (kolumn 110). Genomsnittlig löptid rapporteras i dagar.  Denna uppgift ska inte rapporteras för de exponeringsvärden vars löptid inte ingår i beräkningen av riskvägda exponeringsbelopp. Detta innebär att denna kolumn inte ska fyllas i för exponeringsklassen ”hushåll”. |
| 255 | **RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP FÖRE STÖDFAKTORN FÖR SMÅ OCH MEDELSTORA FÖRETAG**  För nationella regeringar eller centralbanker, företag och institut, se artikel 153.1 och 153.3 i CRR. För hushåll, se artikel 154.1 i CRR.  Stödfaktorn för små och medelstora företag i enlighet med artikel 501.1 i CRR ska inte beaktas. |
| 260 | **RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP EFTER STÖDFAKTORN FÖR SMÅ OCH MEDELSTORA FÖRETAG**  För nationella regeringar eller centralbanker, företag och institut, se artikel 153.1 och 153.3 i CRR. För hushåll, se artikel 154.1 i CRR.  Stödfaktorn för små och medelstora företag i enlighet med artikel 501.1 i CRR ska beaktas. |
| 270 | **VARAV: STORA ENHETER I DEN FINANSIELLA SEKTORN OCH OREGLERADE FINANSIELLA ENHETER**  Uppdelning av det riskvägda exponeringsbeloppet efter tillämpning av stödfaktorn för små och medelstora företag för alla exponeringar mot stora enheter i den finansiella sektorn enligt definitionen i artikel 142.4 i CRR och oreglerade enheter i den finansiella sektorn enligt definitionen i artikel 142.5 i CRR, som är föremål för den högre korrelationsfaktorn fastställd i enlighet med artikel 153.2 i CRR. |
| 280 | **FÖRVÄNTAD FÖRLUST**  Förväntad förlust definieras i artikel 5.3 i CRR och det förväntade förlustbeloppet beräknas i enlighet med artikel 158 i CRR. Det förväntade förlustbelopp som ska rapporteras ska grunda sig på de riskparametrar som faktiskt används i det interna riskklassificeringssystem som godkänts av respektive behörig myndighet. |
| 290 | **(-) VÄRDEJUSTERINGAR OCH AVSÄTTNINGAR**  Värdejusteringar samt specifika och allmänna kreditriskjusteringar i enlighet med artikel 159 i CRR ska rapporteras. Somallmänna kreditriskjusteringar ska ett belopp rapporteras som är proportionellt baserat på de förväntade förlusterna i de olika motpartsriskklasserna. |
| 300 | **ANTAL GÄLDENÄRER**  Artikel 172.1 och 172.2 i CRR  För alla exponeringsklasser utom hushåll och de fall som avses i artikel 172.1 e andra meningen i CRR ska institutet rapportera antalet juridiska personer/gäldenärer som bedömts individuellt, oavsett hur många olika lån eller exponeringar som beviljats.  Inom exponeringsklassen hushåll eller om separata exponeringar mot samma gäldenär hänförs till olika motpartsriskklasser i enlighet med artikel 172.1 e andra meningen i CRR i andra exponeringsklasser ska institutet rapportera antalet exponeringar som var för sig placerades i en viss riskklass. Om artikel 172.2 i CRR är tillämplig kan en gäldenär placeras i mer än en klass.  Denna kolumn rör en del av riskklassificeringssystemets struktur, och därmed beaktas de ursprungliga exponeringar före tillämpning av konverteringsfaktorer som placeras i varje motpartsriskklass utan hänsyn till effekten av kreditriskreducering (särskilt omplaceringseffekter). |

|  |  |
| --- | --- |
| Rader | Instruktioner |
| 010 | **SUMMA EXPONERINGAR** |
| 015 | **Varav: Exponeringar som omfattas av stödfaktorn för små och medelstora företag**  Instituten ska här endast rapportera exponeringar som uppfyller villkoren i artikel 501.2 i CRR. |
| 020-060 | UPPDELNING AV SAMMANLAGDA EXPONERINGAR PER EXPONERINGSTYP: |
| 020 | **Poster i balansräkningen som omfattas av kreditrisk**  De tillgångar som avses i artikel 24 i CRR ska inte ingå i någon annan kategori.  Exponeringar som är poster i balansräkningen och som tas upp som transaktioner för värdepappersfinansiering, derivat eller transaktioner med långfristig avveckling eller som härrör från avtal om produktövergripande nettning ska rapporteras på raderna 040–060. De ska därför inte rapporteras på denna rad.  Transaktioner utan samtidig prestation som avses i artikel 379.1 i CRR utgör inte en post utanför balansräkningen (om de inte har dragits av), men ska ändå rapporteras på denna rad.  Exponeringar som härrör från tillgångar som ställts som säkerhet till en central motpart enligt artikel 4.1.91 i CRR ska ingå om de inte rapporteras på rad 030. |
| 030 | **Poster utanför balansräkningen som omfattas av kreditrisk**  Poster utanför balansräkningen omfattar de poster som räknas upp i bilaga I till CRR.  Exponeringar som är poster utanför balansräkningen och som tas upp som transaktioner för värdepappersfinansiering, derivat eller transaktioner med långfristig avveckling eller som härrör från avtal om produktövergripande nettning ska rapporteras på raderna 040–060, och därför inte på denna rad.  Exponeringar som härrör från tillgångar som ställts som säkerhet till en central motpart enligt artikel 4.1.91 i CRR ska ingå om de betraktas som poster utanför balansräkningen. |
| 040-060 | Exponeringar/transaktioner som omfattas av motpartsrisk |
| 040 | Transaktioner för värdepappersfinansiering  Transaktioner för värdepappersfinansiering med den innebörd som anges i punkt 17 i Baselkommitténs dokument ”The Application of Basel II to Trading Activities and the Treatment of Double Default Effects” omfattar i) repor och omvända repor enligt definitionen i artikel 4.1.82 i CRR och värdepappers- eller råvarulånetransaktioner, och ii) marginallånetransaktioner enligt definitionen i artikel 272.3 i CRR.  Transaktioner för värdepappersfinansiering som ingår i en produktövergripande nettning ska inte rapporteras på denna rad utan på rad 060. |
| 050 | Derivat och transaktioner med lång avvecklingscykel  Derivat omfattar de kontrakt som räknas upp i bilaga II till CRR. Derivat och transaktioner med lång avvecklingscykel som ingår i en produktövergripande nettning ska inte rapporteras på denna rad utan på rad 060. |
| 060 | **Från avtal om produktövergripande nettning**  Se instruktionerna till CR SA-mallen. |
| 070 | **EXPONERINGAR SOM ÅSATTS RISKKLASSER: SUMMA**  För exponeringar mot företag, institut och nationella regeringar eller centralbanker, se artikel 142.1.6 och artikel 170.1 c i CRR.  För exponeringar mot hushåll, se artikel 170.3 b i CRR. För exponeringar som härrör från förvärvade fordringar, se artikel 166.6 i CRR.  Exponeringar på grund av utspädningsrisken för förvärvade fordringar ska rapporteras på rad 180 och ska inte rapporteras för varje motpartsriskklass.  Om institutet använder många motpartsriskklasser kan det komma överens med den behöriga myndigheten om att rapportera ett mindre antal klasser.  Ingen huvudindelning används. I stället ska instituten själva bestämma indelningen. |
| 080 | **KLASSIFICERINGSKRITERIER FÖR SPECIALUTLÅNING: SUMMA**  Artikel 153.5 i CRR Detta gäller bara exponeringsklasserna företag, institut och nationella regeringar eller centralbanker. |
| 090-150 | UPPDELNING PER RISKVIKT AV TOTALA EXPONERINGAR SOM OMFATTAS AV KLASSIFICERINGSKRITERIER FÖR SPECIALUTLÅNING: |
| 120 | Varav: Tillhörande kategori 1  Tabell 1 i artikel 153.5 i CRR. |
| 160 | ALTERNATIVT TILLVÄGAGÅNGSSÄTT: SÄKERHET I FASTIGHET  Artikel 193.1 och 193.2, artikel 194.1–194.7 och artikel 230.3 i CRR |
| 170 | EXPONERINGAR FRÅN TRANSAKTIONER UTAN SAMTIDIG PRESTATION MED TILLÄMPNING AV RISKVIKTER ENLIGT DET ALTERNATIVA TILLVÄGAGÅNGSSÄTTET ELLER 100 % SAMT ÖVRIGA EXPONERINGAR SOM OMFATTAS AV RISKVIKTER  Exponeringar som härrör från transaktioner utan samtidig prestation för vilka man använder den alternativa behandling som avses i artikel 379.2 första stycket sista meningen i CRR eller vilka har fått riskvikten 100 % i enlighet med artikel 379.2 sista stycket i CRR. På denna rad ska instituten rapportera kreditderivat på n:te förfall som saknar kreditvärdering i enlighet med artikel 153.8 i CRR samt alla övriga exponeringar som fått riskvikter men som inte ingår på någon annan rad. |
| 180 | UTSPÄDNINGSRISK: SUMMA FÖRVÄRVADE FORDRINGAR  Utspädningsrisk definieras i artikel 4.1.53 i CRR. Hur riskvikten beräknas för utspädningsrisk beskrivs i artikel 157.1 i CRR.  I enlighet med artikel 166.6 i CRR ska exponeringsvärdet för förvärvade fordringar vara det återstående beloppet minus riskvägda exponeringsbelopp för utspädningsrisk före kreditriskreducering. |

3.3.4. C 08.02 – Kreditrisk och motpartsrisk och transaktioner utan samtidig prestation: Internmetod för kapitalkrav: uppdelning per motpartsriskklass (mall CR IRB 2)

|  |  |
| --- | --- |
| Kolumn | Instruktioner |
| 005 | **Riskklass (radidentifierare)**  Detta är en radidentifierare och ska vara unik för varje rad på ett särskilt mallblad. Den ska följa en numerisk ordning 1, 2, 3 osv. |
| 010-300 | För dessa kolumner gäller samma instruktioner som för kolumnerna med motsvarande nummer i mall CR IRB 1. |

|  |  |
| --- | --- |
| Rad | Instruktioner |
| 010–001 – 010-NNN | De värden som rapporteras på dessa rader ska ordnas från det lägsta PD-värdet för motpartsriskklassen till det högsta. PD-värdet för motparter på obestånd ska vara 100 %. Exponeringar som är föremål för alternativ behandling för säkerheter i form av fastigheter (endast möjligt om institutet inte använder egna skattningar av LGD-värden) ska inte ordnas efter gäldenärens PD-värde och inte rapporteras i denna mall. |

3.4. Kreditrisk och motpartsrisk och transaktioner utan samtidig prestation: Geografiskt uppdelad information

79. Alla institut ska lämna information som är aggregerad på total nivå. Dessutom ska institut som når den gräns som anges i artikel 5 a.4 i denna genomförandeförordning lämna uppdelade uppgifter avseende såväl det egna landet som eventuella andra länder. Gränsen ska endast beaktas för mallarna CR GB 1 och CR GB 2. Exponeringar mot överstatliga organisationer ska hänföras till det geografiska området ”övriga länder”.

80. Termen ”motpartens säte” avser det land där motparten är etablerad. Tillämpningen av detta koncept kan grunda sig på direkt motpart och på slutlig risk. CRM-metoder med substitutionseffekt kan alltså ändra allokeringen av en exponering mot ett land. Exponeringar mot överstatliga organisationer ska inte hänföras till det land där organisationen har sitt säte utan till det geografiska området ”övriga länder” oberoende av den exponeringsklass till vilken exponeringen mot överstatliga organisationer är hänförlig.

81. Uppgifter om ”ursprunglig exponering före tillämpning av konverteringsfaktorer” ska rapporteras avseende det land där den direkta motparten har sitt säte. Uppgifter om ”exponeringsvärde” och ”riskvägda exponeringsbelopp” ska rapporteras avseende det land där den slutliga motparten har sitt säte.

3.4.1. C 09.01 – Geografisk uppdelning av exponering efter gäldenärens hemvist Exponeringar enligt schablonmetoden (CR GB 1)

3.4.1.1. Instruktioner för specifika positioner

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumn** | |
| 010 | **URSPRUNGLIG EXPONERING FÖRE KONVERTERINGSFAKTORER**  Samma definition som för kolumn 010 i CR SA-mallen. |
| 020 | **Fallerade exponeringar**  Ursprungliga exponeringar före tillämpning av konverteringsfaktorer för de exponeringar som har klassificerats som ”fallerande exponeringar, och för fallerade exponeringar som hör till exponeringsklasserna ”exponeringar förknippade med särskilt hög risk” eller ”aktieexponeringar”.  Denna ”memorandumpost” ska ge ytterligare information om motpartsstrukturen för fallerade exponeringar. Exponeringar som klassificeras som ”fallerande exponeringar” enligt artikel 112 j i CRR ska rapporteras där motparterna skulle ha  rapporterats om dessa exponeringar inte hade klassificerats som ”fallerande exponeringar”.  Denna uppgift är en ’memorandumpost’ och påverkar alltså inte beräkningen av riskvägda exponeringsbelopp för exponeringsklasserna ”fallerande exponeringar”, ”exponeringar som är förenade med särskilt hög risk” eller ”aktieexponeringar” enligt artikel 112 j, k och p i CRR. |
| 040 | **Observerade nya fallissemang för perioden**  Det belopp för ursprungliga exponeringar som har flyttats till exponeringsklassen ”fallerande exponeringar” under tremånadersperioden efter den senaste rapporteringen av referensuppgifter ska rapporteras mot motpartens ursprungliga exponeringsklass. |
| 050 | **Allmänna kreditriskjusteringar**  Kreditriskjusteringar som avses i artikel 110 i CRR.  Denna post ska innefatta de allmänna kreditriskjusteringar som får inräknas i supplementärkapitalet före tillämpning av det tak som avses i artikel 62 c i CRR.  Beloppet ska rapporteras brutto exklusive skatteeffekter. |
| 055 | **Specifika kreditriskjusteringar**  Kreditriskjusteringar som avses i artikel 110 i CRR. |
| 060 | **Nedskrivningar**  Nedskrivningar innefattar både minskningar av bokförda osäkra finansiella tillgångar som har direkt inverkan på resultatet [IFRS 7 B5 d i] och minskningar av belopp på avsättningskonton som bokats mot de osäkra finansiella tillgångarna [IFRS 7 B5 d ii]. |
| 070 | **Kreditriskjusteringar/nedskrivningar för observerade nya fallissemang**  Summan av kreditriskjusteringar och nedskrivningar för de exponeringar som klassificerats som ”fallerade exponeringar” under tremånadersperioden efter den senaste uppgiftsrapporteringen. |
| 075 | **Exponeringsvärde**  Samma definition som för kolumn 200 i CR SA-mallen. |
| 080 | **RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP FÖRE STÖDFAKTORN FÖR SMÅ OCH MEDELSTORA FÖRETAG**  Samma definition som för kolumn 215 i CR SA-mallen. |
| 090 | **RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP EFTER STÖDFAKTORN FÖR SMÅ OCH MEDELSTORA FÖRETAG**  Samma definition som för kolumn 220 i CR SA-mallen. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rad** | |
| 010 | Nationella regeringar eller centralbanker  Artikel 112 a i CRR | |
| 020 | Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter  Artikel 112 b i CRR | |
| 030 | Offentliga organ  Artikel 112 c i CRR | |
| 040 | Multilaterala utvecklingsbanker  Artikel 112 d i CRR | |
| 050 | Internationella organisationer  Artikel 112 e i CRR | |
| 060 | Institut  Artikel 112 f i CRR | |
| 070 | Företag  Artikel 112 g i CRR | |
| 075 | Varav: Små och medelstora företag  Samma definition som för rad 020 i CR SA-mallen. | |
| 080 | Hushåll  Artikel 112 h i CRR | |
| 085 | Varav: Små och medelstora företag  Samma definition som för rad 020 i CR SA-mallen. | |
| 090 | Säkrade genom panträtt fastigheter  Artikel 112 i i CRR | |
| 095 | Varav: Små och medelstora företag  Samma definition som för rad 020 i CR SA-mallen. | |
| 100 | Fallerande exponeringar  Artikel 112 j i CRR | |
| 110 | **Poster förknippade med särskilt hög risk**  Artikel 112 k i CRR | |
| 120 | Säkerställda obligationer  Artikel 112 l i CRR | |
| 130 | Fordringar på institut och företag med kortfristigt kreditbetyg  Artikel 112 n i CRR | |
| 140 | Företag för kollektiva investeringar (fond)  Artikel 112 o i CRR | |
| 150 | Aktieexponeringar  Artikel 112 p i CRR | |
| 160 | Övriga exponeringar  Artikel 112 q i CRR | |
| 170 | Summa exponeringar | |

3.4.2. Tabell 09.02 – Geografisk uppdelning av exponering efter gäldenärens hemvist Exponeringar enligt internmetoden (CR GB 2)

3.4.2.1. Instruktioner för specifika positioner

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumn** |  |
| 010 | URSPRUNGLIG EXPONERING FÖRE KONVERTERINGSFAKTORER  Samma definition som för kolumn 020 i CR IRB-mallen. |
| 030 | **Varav fallerade exponeringar**  Ursprungligt exponeringsvärde för de exponeringar som har klassificerats som fallerade exponeringar i enlighet med artikel 178 i CRR. |
| 040 | **Observerade nya fallissemang för perioden**  Det belopp för ursprungliga exponeringar som har flyttats till exponeringsklassen ”fallerande exponeringar” under tremånadersperioden efter den senaste rapporteringen av referensuppgifter ska rapporteras mot motpartens ursprungliga exponeringsklass. |
| 050 | **Allmänna kreditriskjusteringar**  Kreditriskjusteringar som avses i artikel 110 i CRR. |
| 055 | **Specifika kreditriskjusteringar**  Kreditriskjusteringar som avses i artikel 110 i CRR. |
| 060 | **Nedskrivningar**  Nedskrivningar innefattar både minskningar av bokförda osäkra finansiella tillgångar som har direkt inverkan på resultatet [IFRS 7 B5 d i] och minskningar av belopp på avsättningskonton som bokats mot de osäkra finansiella tillgångarna [IFRS 7 B5 d ii]. |
| 070 | **Kreditriskjusteringar/nedskrivningar för observerade nya fallissemang**  Summan av kreditriskjusteringar och nedskrivningar för de exponeringar som klassificerats som ”fallerade exponeringar” under tremånadersperioden efter den senaste uppgiftsrapporteringen. |
| 080 | INTERNT RISKKLASSIFICERINGSSYSTEM/PD SOM ÅSATTS RISKKLASSEN (%)  Samma definition som för kolumn 010 i CR IRB-mallen. |
| 090 | **EXPONERINGSVÄGT GENOMSNITTLIGT LGD (%)**  Samma definition som för kolumnerna 230 och 240 i CR IRB-mallen. Exponeringsvägt genomsnittligt LGD (%) avser alla exponeringar, inklusive exponeringar mot stora enheter i den finansiella sektorn och oreglerade finansiella enheter. Artikel 181.1 h i CRR ska tillämpas.  Inga uppgifter ska rapporteras för exponeringar avseende specialutlåning som avses i artikel 153.5 i CRR. |
| 100 | **Varav: fallerade**  Exponeringsvägt LGD för de exponeringar som har klassificerats som fallerade exponeringar i enlighet med artikel 178 i CRR. |
| 105 | **Exponeringsvärde**  Samma definition som för kolumn 110 i CR IRB-mallen. |
| 110 | **RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP FÖRE STÖDFAKTORN FÖR SMÅ OCH MEDELSTORA FÖRETAG**  Samma definition som för kolumn 255 i CR IRB-mallen. |
| 120 | **Varav fallerade exponeringar**  Riskvägt exponeringsbelopp för de exponeringar som har klassificerats som fallerade exponeringar i enlighet med artikel 178.1 i CRR. |
| 125 | **RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP EFTER STÖDFAKTORN FÖR SMÅ OCH MEDELSTORA FÖRETAG**  Samma definition som för kolumn 260 i CR IRB-mallen. |
| 130 | **FÖRVÄNTAD FÖRLUST**  Samma definition som för kolumn 280 i CR IRB-mallen. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rad** |  |
| 010 | **Nationella regeringar eller centralbanker**  Artikel 147.2 a i CRR |
| 020 | **Institut**  Artikel 147.2 b i CRR |
| 030 | **Företag**  Alla exponeringar mot företag enligt artikel 147.2 c i CRR |
| 042 | **Varav: Specialutlåning (exklusive specialutlåning som omfattas av klassificeringskriterier)**  Artikel 147.8 a i CRR  Inga uppgifter ska rapporteras för exponeringar avseende specialutlåning som avses i artikel 153.5 i CRR. |
| 045 | **Varav: Specialutlåning som omfattas av klassificeringskriterier**  Artikel 147.8 a och artikel 153.5 i CRR |
| 050 | **Varav: Små och medelstora företag**  Artikel 147.2 c i CRR |
| 060 | **Hushåll**  Alla exponeringar mot hushåll enligt artikel 147.2 d i CRR |
| 070 | **Hushåll – säkerhet i fastighet**  Exponeringar mot hushåll enligt artikel 147.2 d i CRR som är säkrade genom fast egendom |
| 080 | **Små och medelstora företag**  Exponeringar mot hushåll enligt artikel 147.2 d jämförd med artikel 154.3 i CRR som är säkrade genom fast egendom |
| 090 | **Ej små och medelstora företag**  Exponeringar mot hushåll enligt artikel 147.2 d i CRR som är säkrade genom fast egendom |
| 100 | **Hushåll – Kvalificerad rullande exponering**  Exponeringar mot hushåll enligt artikel 147.2 d jämförd med artikel 154.4 i CRR |
| 110 | **Övrigt hushåll**  Övriga exponeringar mot hushåll enligt artikel 147.2 d i CRR som inte rapporteras i raderna 070–100 |
| 120 | **Små och medelstora företag**  Övriga exponeringar mot hushåll enligt artikel 147.2 d i CRR mot små och medelstora företag |
| 130 | **Ej små och medelstora företag**  Övriga exponeringar mot hushåll enligt artikel 147.2 d i CRR mot andra än små och medelstora företag |
| 140 | **Aktier**  Alla aktieexponeringar enligt artikel 147.2 e i CRR |
| 150 | **Summa exponeringar** |

3.4.3. Tabell 09.04 – Uppdelning av kreditexponeringar som är relevanta för beräkningen av den kontracykliska bufferten per land och institutspecifikt kontracykliskt buffertvärde (CCB)

3.4.3.1. Allmänna kommentarer

82. Syftet med denna mall är att få mer information om de olika delarna av den institutspecifika kontracykliska kapitalbufferten. De nödvändiga uppgifterna rör kapitalbaskrav fastställda i enlighet med del tre avdelningarna II och IV i CRR och det geografiska området för kreditexponeringar, värdepapperiseringsexponeringar och exponeringar i handelslager som är relevanta för beräkningen av den institutspecifika kontracykliska kapitalbufferten (CCB) i enlighet med artikel 140 i CRD (berörda kreditexponeringar).

83. Uppgifterna i mall C 09.04 ska rapporteras för totala berörda kreditexponeringar inom alla jurisdiktioner där dessa exponeringar finns och individuellt för var och en av de jurisdiktioner i vilka berörda kreditexponeringar finns. Såväl de totala beloppen som uppgifterna för varje jurisdiktion ska rapporteras separat.

84. Den gräns som anges i artikel 5 a.4 i denna genomförandeförordning är inte relevant för rapporteringen av denna uppdelning.

85. För att fastställa den geografiska platsen ska exponeringarna allokeras på grundval av direkt gäldenär i enlighet med kommissionens delegerade förordning (EU) nr 1152/2014[[10]](#footnote-11). Metoder för kreditriskreducering ändrar därför inte allokeringen av en exponering till dess geografiska område när det gäller uppgifter som ska rapporteras i denna mall.

3.4.3.2. Instruktioner för specifika positioner

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumn** |  |
| 010 | **Belopp**  Värdet av berörda kreditexponeringar och tillhörande kapitalbaskrav fastställda i enlighet med anvisningarna för de olika raderna. |
| 020 | **Procent** |
| 030 | **Kvalitativ information**  Denna information ska endast rapporteras för institutets hemviststat (den jurisdiktion som motsvarar dess hemmedlemsstat) och totalt för alla länder.  Instituten ska rapportera antingen y eller n i enlighet med instruktionerna för den aktuella raden. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rad** |  |
| 010-020 | **Berörda kreditexponeringar – kreditrisk**  Berörda kreditexponeringar enligt artikel 140.4 a i CRD |
| 010 | **Exponeringsvärde enligt schablonmetoden**  Exponeringsvärde beräknat i enlighet med artikel 111 i CRR för berörda kreditexponeringar enligt artikel 140.4 a i CRD.  Exponeringsvärde för positioner i värdepapperisering utanför handelslagret ska undantas från denna rad och rapporteras på rad 055. |
| 020 | **Exponeringsvärde enligt internmetoden**  Exponeringsvärde beräknat i enlighet med artikel 166 i CRR för berörda kreditexponeringar enligt artikel 140.4 a i CRD.  Exponeringsvärde för positioner i värdepapperisering utanför handelslagret ska undantas från denna rad och rapporteras på rad 055. |
| 030-040 | **Berörda kreditexponeringar – marknadsrisk**  Berörda kreditexponeringar enligt artikel 140.4 b i CRD |
| 030 | **Summan av långa och korta positioner för exponeringar i handelslagret för schablonmetoden**  Summan av långa och korta nettopositioner i enlighet med artikel 327 i CRR för berörda kreditexponeringar enligt artikel 140.4 b i CRD som omfattas av kapitalbaskrav enligt del tre avdelning IV kapitel 2 i CRR:  - Exponeringar mot skuldinstrument förutom värdepapperisering,  - exponeringar mot positioner i värdepapperisering i handelslagret,  - exponeringar mot korrelationshandelsportföljer,  - exponeringar mot aktierelaterade värdepapper, och  - exponeringar mot fonder om kapitalkraven beräknas i enlighet med artikel 348 i CRR. |
| 040 | **Värde för exponeringar i handelslagret enligt interna modeller**  För berörda kreditexponeringar enligt artikel 140.4 b i CRD som omfattas av kapitalbaskraven i del tre avdelning IV kapitlen 2 och 5 i CRR ska summan av följande rapporteras:  - Verkligt värde av andra positioner än derivat som utgör berörda kreditexponeringar enligt artikel 140.4 b i CRD, bestämt i enlighet med artikel 104 i CRR.  - Teoretiskt värde av derivat som utgör berörda kreditexponeringar enligt artikel 140.4 b i CRD. |
| 055 | **Berörda kreditexponeringar – positioner i värdepapperisering utanför handelslagret**  Exponeringsvärde beräknat i enlighet med artikel 248 i CRR för berörda kreditexponeringar enligt artikel 140.4 c i CRD. |
| 070-110 | **Kapitalbaskrav och vikter** |
| 070 | **Sammanlagda kapitalbaskrav för CCB**  Summan av raderna 080, 090 och 100. |
| 080 | **Kapitalbaskrav för berörda kreditexponeringar – kreditrisk**  Kapitalbaskrav beräknat i enlighet med del tre avdelning II kapitlen 1–4 och 6 i CRR för berörda kreditexponeringar enligt artikel 140.4 a i CRD, i det berörda landet.  Kapitalbaskrav för positioner i värdepapperisering utanför handelslagret ska undantas från denna rad och rapporteras på rad 100.  Kapitalbaskraven är 8 % av det riskvägda exponeringsbeloppet fastställt i enlighet med del tre avdelning II kapitlen 1–4 och 6 i CRR. |
| 090 | **Kapitalbaskrav för berörda kreditexponeringar – marknadsrisk**  Kapitalbaskrav beräknade i enlighet med del tre avdelning IV kapitel 2 i CRR för specifik risk, eller i enlighet med del tre avdelning IV kapitel 5 i CRR för tillkommande fallissemangs- och migrationsrisk för berörda kreditexponeringar enligt artikel 140.4 b i CRD, i det berörda landet.  Kapitalbaskrav för berörda kreditexponeringar inom ramen för marknadsrisker ska bland annat inbegripa kapitalbaskrav för positioner i värdepapperisering beräknade i enlighet med del tre avdelning IV kapitel 2 i CRR och kapitalbaskrav för exponeringar mot företag för kollektiva investeringar fastställda i enlighet med artikel 348 i CRR. |
| 100 | **Kapitalbaskrav för berörda kreditexponeringar – positioner i värdepapperisering utanför handelslagret**  Kapitalbaskrav beräknat i enlighet med del tre avdelning II kapitel 5 i CRR för berörda kreditexponeringar enligt artikel 140.4 c i CRD, i det berörda landet.  Kapitalbaskraven är 8 % av det riskvägda exponeringsbeloppet beräknat i enlighet med del tre avdelning II kapitel 5 i CRR. |
| 110 | **Kapitalbaskravsvikter**  Den vikt som tillämpas på det kontracykliska buffertvärdet i varje land ska beräknas som en andel av kapitalbaskraven, fastställd enligt följande:  1. Täljare: De totala kapitalbaskrav som avser de berörda kreditexponeringarna i landet i fråga [r070; c010; rapporteringsblad per land].  2. Nämnare: De totala kapitalbaskrav som avser alla kreditexponeringar som är relevanta för beräkningen av den kontracykliska bufferten enligt artikel 140.4 i CRD [r070; c010; totalt]  Uppgifter om kapitalbaskravsvikter ska inte rapporteras totalt för alla länder. |
| 120-140 | **Kontracykliskt kapitalbuffertvärde** |
| 120 | **Kontracykliskt kapitalbuffertvärde som fastställts av den utsedda myndigheten**  Kontracykliskt kapitalbuffertvärde som fastställts för landet i fråga av den utsedda myndigheten i det landet i enlighet med artikel 136, 137, 139, artikel 140.2 a och c och artikel 140.3 b i CRD.  Denna rad ska lämnas tom om inget kontracykliskt buffertvärde har fastställts för landet i fråga av den utsedda myndigheten i det landet.  Kontracykliska kapitalbuffertvärden som fastställts av den utsedda myndigheten, men som ännu inte är tillämpliga i landet i fråga vid rapporteringsreferensdatum, ska inte rapporteras.  Uppgifter om det kontracykliska kapitalbuffertvärde som fastställts av den utsedda myndigheten ska inte rapporteras totalt för alla länder. |
| 130 | **Kontracykliskt kapitalbuffertvärde som gäller för landet där institutet har sitt säte**  Kontracykliskt kapitalbuffertvärde som gäller för landet i fråga och som fastställts av den utsedda myndigheten i det land där institutet har sitt säte, i enlighet med artiklarna 137, 138, 139, artikel 140.2 b och artikel 140.3 a i CRD. Kontracykliska kapitalbuffertvärden som ännu inte är tillämpliga vid rapporteringsreferensdatum ska inte rapporteras.  Uppgifter om det kontracykliska kapitalbuffertvärde som gäller i det land där institutet har sitt säte ska inte rapporteras totalt för alla länder. |
| 140 | **Institutspecifikt kontracykliskt kapitalbuffertvärde**  Institutspecifikt kontracykliskt kapitalbuffertvärde beräknat i enlighet med artikel 140.1 i CRD.  Det institutspecifika kontracykliska kapitalbuffertvärdet ska beräknas som det viktade genomsnittet av de kontracykliska buffertvärden som gäller i de jurisdiktioner där institutets berörda kreditexponeringar finns, eller som gäller vid tillämpningen av artikel 140 i enlighet med artikel 139.2 eller 139.3 i CRD. Det aktuella kontracykliska buffertvärdet ska rapporteras i [r120; c020; rapporteringsblad per land], eller [r130; c020; rapporteringsblad per land] i tillämpliga fall.  Den vikt som gäller för det kontracykliska buffertvärdet i varje land ska vara andelen kapitalbaskrav av de totala kapitalbaskraven, och ska rapporteras i [r110; c020; rapporteringsblad per land].  Uppgifter om det institutspecifika kontracykliska kapitalbuffertvärdet ska endast rapporteras totalt för alla länder och inte för varje land separat. |
| 150 - 160 | **Användning av tröskelvärdet på 2 %** |
| 150 | **Användning av tröskelvärdet på 2 % för allmänna kreditexponeringar**  I enlighet med artikel 2.5 b i kommissionens delegerade förordning (EU) nr 1152/2014 kan allmänna kreditexponeringar mot utlandet, som tillsammans inte överstiger 2 % av den sammanlagda allmänna kreditexponeringen, exponeringen i handelslager och värdepapperiseringsexponeringen i institutet, fördelas till institutets hemmedlemsstat. Den sammanlagda allmänna kreditexponeringen, exponeringen i handelslager och värdepapperiseringsexponeringen ska beräknas genom att man undantar allmänna kreditexponeringar lokaliserade i enlighet med artikel 2.5 a och artikel 2.4 i kommissionens delegerade förordning (EU) nr 1152/2014.  Om institutet tillämpar detta undantag ska ’y’ anges i mallen för den jurisdiktion som utgör dess hemmedlemsstat och totalt för alla länder.  Om ett institut inte utnyttjar detta undantag ska ”n” anges i respektive cell. |
| 160 | **Användning av tröskelvärdet på 2 % för exponeringar i handelslagret**  I enlighet med artikel 3.3 i kommissionens delegerade förordning (EU) nr 1152/2014 får institut fördela exponeringar i handelslager till sin hemmedlemsstat om totala exponeringar i handelslagret inte överstiger 2 % av deras totala allmänna kreditexponeringar, exponeringar i handelslager och värdepapperiseringsexponeringar.  Om institutet tillämpar detta undantag ska ’y’ anges i mallen för den jurisdiktion som utgör dess hemmedlemsstat och totalt för alla länder.  Om ett institut inte utnyttjar detta undantag ska ”n” anges i respektive cell. |

3.5. C 10.01 och C 10.02 – Kreditrisk: aktier – internmetod för kapitalkrav (CR EQU IRB 1 och CR EQU IRB 2)

3.5.1. Allmänna kommentarer

86. CR EQU IRB-mallen är uppdelad i två undermallar. CR EQU IRB 1 ger en allmän översikt över exponeringar enligt internmetoden i exponeringsklassen aktier och över de olika metoderna för beräkning av totala riskvägda exponeringsbelopp. CR EQU IRB 2 innehåller en indelning av de totala exponeringarna i motpartsriskklasser i samband med PD/LGD-metoden. I följande instruktioner avser ”CR EQU IRB” både mallen ”CR EQU IRB 1” och mallen ”CR EQU IRB 2”, beroende på vad som är tillämpligt.

87. CR EQU IRB-mallen ger information om beräkningen av riskvägda exponeringsbelopp för kreditrisk (artikel 92.3 a i CRR) i enlighet med del tre avdelning II kapitel 3 i CRR för aktieexponeringar som avses i artikel 147.2 e i CRR.

88. I enlighet med artikel 147.6 i CRR ska följande exponeringar åsättas klassen aktieexponeringar:

(a) Icke-räntebärande exponeringar som medför en efterställd återstående fordran på emittentens tillgångar eller intäkter.

(b) Räntebärande exponeringar och andra värdepapper, partnerskap, derivat eller andra instrument som till sin ekonomiska substans är likartade med de exponeringar som avses i led a.

89. Fondföretag som behandlas enligt den förenklade riskviktmetoden i artikel 152 i CRR ska även rapporteras i CR EQU IRB-mallen.

90. I enlighet med artikel 151.1 i CRR ska instituten lämna in CR EQU IRB-mallen om de tillämpar en av de tre metoder som avses i artikel 155 i CRR:

– Den förenklade riskviktmetoden.

– PD/LGD-metoden.

– Metoden med interna modeller.

Institut som tillämpar internmetoden ska i CR EQU IRB-mallen dessutom rapportera de riskvägda exponeringsbeloppen för de aktieexponeringar som behandlas med fast riskvikt (dock utan att de uttryckligen behandlas enligt den förenklade riskviktmetoden eller med (tillfällig eller permanent) partiell användning av schablonmetoden för kreditrisk), dvs. aktieexponeringar med riskvikten 250 % i enlighet med artikel 48.4 i CRR, respektive riskvikten 370 % i enlighet med artikel 471.2 i CRR.

91. Följande aktiefordringar ska inte rapporteras i CR EQU IRB-mallen:

– Aktieexponeringar i handelslagret (om instituten inte är undantagna från beräkning av kapitalbaskrav för positioner i handelslagret (artikel 94 i CRR)).

– Aktieexponeringar som är föremål för partiell användning av schablonmetoden (artikel 150 i CRR), bl.a.

– aktieexponeringar för vilka äldre regler får tillämpas i enlighet med artikel 495.1 i CRR,

– aktieexponeringar mot enheter vilkas kreditåtaganden åsätts riskvikten 0 % enligt schablonmetoden, inbegripet offentligt stödda enheter på vilka riskvikten 0 % kan tillämpas (artikel 150.1 g i CRR),

– aktieexponeringar som uppstår inom ramen för lagstiftningsprogram för främjande av särskilda sektorer av näringslivet som i betydande grad subventionerar institutets investering och som är förenade med någon form av offentlig tillsyn och begränsningar av investeringarna i värdepapper (artikel 150.1 h i CRR),

– aktieexponeringar mot anknutna företag där de riskvägda exponeringsbeloppen kan beräknas i enlighet med behandlingen av ”övriga motpartslösa tillgångar” (i enlighet med artikel 155.1 i CRR),

– aktiefordringar som har dragits av från kapitalbasen i enlighet med artiklarna 46 och 48 i CRR.

3.5.2. Instruktioner avseende särskilda positioner (tillämpliga för både CR EQU IRB 1 och CR EQU IRB 2)

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumner** | |
| 005 | MOTPARTSRISKKLASS (RADIDENTIFIERARE)  Motpartsrisken är en radidentifierare och ska vara unik för varje rad i tabellen. Den ska följa en numerisk ordning 1, 2, 3 osv. |
| 010 | INTERNT KLASSIFICERINGS-SYSTEM  PD SOM ÅSATTS RISKKLASSEN (%)  Institut som tillämpar PD/LGD-metoden ska i kolumn 010 rapportera sannolikheten för obestånd (PD) beräknad i enlighet med artikel 165.1 i CRR.  PD-värdet för den motpartsriskklass som ska rapporteras ska uppfylla de minimikrav som fastställs i del tre avdelning II kapitel 3 avsnitt 6 i CRR. Instituten ska rapportera det PD-värde som åsätts varje motpartsriskklass. Alla rapporterade riskparametrar ska härröra från de riskparametrar som används i det interna riskklassificeringssystem som godkänts av respektive behörig myndighet.  När det gäller värden som avser sammanlagda motpartsriskklasser (t.ex. totala exponeringar) ska instituten ange det exponeringsvägda genomsnittliga PD-värdet för de motpartsriskklasser som ingår i summeringen. Alla exponeringar, inbegripet fallerade exponeringar, ska ingå i beräkningen av det exponeringsvägda genomsnittliga PD-värdet. Vid beräkning av det exponeringsvägda genomsnittliga PD-värdet ska vikterna för exponeringsvärdet fastställas med beaktande av obetalt kreditriskskydd (kolumn 060). |
| 020 | URSPRUNGLIG EXPONERING FÖRE KONVERTERINGSFAKTORER  I kolumn 020 ska instituten rapportera det ursprungliga exponeringsvärdet (före tillämpning av konverteringsfaktorer). I enlighet med bestämmelserna i artikel 167 i CRR ska exponeringsvärdet för aktieexponeringar vara det bokförda värdet efter specifika kreditriskjusteringar. Exponeringsvärdet för aktieexponeringar utanför balansräkningen ska vara det nominella värdet efter specifika kreditriskjusteringar.  I kolumn 020 ska instituten också ta upp de poster utanför balansräkningen som avses i bilaga I till CRR och som hör till klassen aktieexponeringar (t.ex. ”obetald del av betalning för aktier och andra värdepapper”).  Institut som tillämpar den förenklade riskviktmetoden eller PD/LGD-metoden (i enlighet med artikel 165.1) ska även beakta sådan balansering som avses i artikel 155.2 andra stycket i CRR. |
| 030-040 | METODER FÖR KREDITRISKREDUCERING MED SUBSTITUTIONSEFFEKTER PÅ EXPONERINGEN  OBETALT KREDITRISKSKYDD  GARANTIER  KREDITDERIVAT  Oavsett vilken metod som tillämpas för beräkningen av riskvägda exponeringsbelopp för aktieexponeringar får instituten ta hänsyn till obetalt kreditriskskydd som erhållits för aktieexponeringar (artiklarna 155.2–155.4 i CRR). Institut som tillämpar den förenklade riskviktmetoden eller PD/LGD-metoden ska i kolumnerna 030 och 040 rapportera beloppet för obetalt kreditriskskydd enligt den garantiform (kolumn 030) eller de kreditderivat (kolumn 040) som erkänns i enlighet med de metoder som anges i del tre avdelning II kapitel 4 i CRR. |
| 050 | METODER FÖR KREDITRISKREDUCERING MED SUBSTITUTIONSEFFEKTER PÅ EXPONERINGEN  SUBSTITUTION AV EXPONERINGEN TILL FÖLJD AV KREDITRISKREDUCERING  (-) SUMMA UTFLÖDEN  I kolumn 050 ska instituten rapportera den del av de ursprungliga exponeringarna före tillämpning av konverteringsfaktorer som täcks av godtagbart obetalt kreditriskskydd i enlighet med de metoder som anges i del tre avdelning II kapitel 4 i CRR. |
| 060 | EXPONERINGSVÄRDE  Institut som tillämpar den förenklade riskviktmetoden eller PD/LGD-metoden ska i kolumn 060 rapportera exponeringsvärdet med beaktande av substitutionseffekter som härrör från obetalt kreditriskskydd (artiklarna 155.2, 155.3 och 167 i CRR).  Exponeringsvärdet för aktieexponeringar utanför balansräkningen ska vara det nominella värdet efter specifika kreditriskjusteringar (artikel 167 CRR). |
| 070 | EXPONERINGSVÄGT GENOMSNITTLIGT LGD (%)  De institut som tillämpar PD/LGD-metoden ska rapportera det exponeringsvägda genomsnittet av LGD-värdena för de motpartsriskklasser som ingår i summeringen.  Det exponeringsvägda genomsnittliga LGD-värdet ska beräknas utifrån exponeringsvärdet med beaktande av obetalt kreditriskskydd (kolumn 060).  Instituten ska ta hänsyn till artikel 165.2 i CRR. |
| 080 | RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP  Instituten ska rapportera riskvägda exponeringsbelopp för aktieexponeringar, beräknade i enlighet med artikel 155 i CRR.  Om institut som tillämpar PD/LGD-metoden inte har tillräckligt med information för att kunna använda definitionen av obestånd i artikel 178 i CRR, ska riskvikterna räknas upp med faktorn 1,5 vid beräkningen av riskvägda exponeringsbelopp (artikel 155.3 i CRR).  När det gäller parametern M (löptid) för riskviktfunktionen ska löptiden för aktieexponeringar vara fem år (artikel 165.3 i CRR). |
| 090 | MEMORANDUMPOST: FÖRVÄNTAD FÖRLUST  I kolumn 090 ska instituten rapportera det förväntade förlustbeloppet för aktieexponeringar beräknat i enlighet med artikel 158.4, 158.7, 158.8 och 158.9 i CRR. |

92. I enlighet med artikel 155 i CRR får instituten tillämpa olika metoder (den förenklade riskviktmetoden, PD/LGD-metoden eller metoden med interna modeller) för olika portföljer om de använder dessa olika metoder internt. I CR EQU IRB 1-mallen ska instituten dessutom rapportera de riskvägda exponeringsbeloppen för de aktieexponeringar som behandlas med fast riskvikt (dock utan att de uttryckligen behandlas enligt den förenklade riskviktmetoden eller med (tillfällig eller permanent) partiell användning av schablonmetoden för kreditrisk).

|  |  |
| --- | --- |
| **Rader** | |
| CR EQU IRB 1 – rad 020 | PD/LGD-METOD: SUMMA  Institut som tillämpar PD/LGD-metoden (artikel 155.3 i CRR) ska rapportera de nödvändiga uppgifterna på rad 020 i CR EQU IRB 1-mallen. |
| CR EQU IRB 1 – raderna 050–090 | **FÖRENKLAD RISKVIKTMETOD: SUMMA**  **UPPDELNING AV SAMMANLAGDA EXPONERINGAR ENLIGT DEN FÖRENKLADE RISKVIKTMETODEN PER RISKKLASS:**  På raderna 050–090 ska institut som tillämpar den förenklade riskviktmetoden (artikel 155.2 i CRR) rapportera de nödvändiga uppgifterna i enlighet med de underliggande exponeringarnas egenskaper. |
| CR EQU IRB 1 – rad 100 | METOD MED INTERNA MODELLER  Institut som tillämpar metoden med interna modeller (artikel 155.4. i CRR) ska rapportera de nödvändiga uppgifterna på rad 100. |
| CR EQU IRB 1 – rad 110 | AKTIEEXPONERINGAR SOM OMFATTAS AV RISKVIKTER  Institut som tillämpar internmetoden ska rapportera de riskvägda exponeringsbeloppen för de aktieexponeringar som behandlas med fast riskvikt (dock utan att de uttryckligen behandlas enligt den förenklade riskviktmetoden eller med (tillfällig eller permanent) partiell användning av schablonmetoden för kreditrisk). Till exempel:  – riskvägda exponeringsbelopp för sådana aktiepositioner i enheter i den finansiella sektorn som behandlas i enlighet med artikel 48.4 i CRR, och  – aktiepositioner med riskvikten 370 % i enlighet med artikel 471.2 i CRR  ska rapporteras i rad 110. |
| CR EQU IRB 2 | UPPDELNING AV SAMMANLAGDA EXPONERINGAR ENLIGT PD/LGD-METODEN PER RISKKLASS  Institut som tillämpar PD/LGD-metoden (artikel 155.3 i CRR) ska rapportera de nödvändiga uppgifterna i CR EQU IRB 2-mallen.  Institut som använder PD/LGD-metoden och som tillämpar ett eget riskklassificeringssystem eller som kan rapportera i enlighet med en intern huvudindelning ska i CR EQU IRB 2-mallen rapportera de riskklasser som hör till det egna riskklassificeringssystemet/den interna huvudindelningen. I alla andra fall ska de olika riskklassificeringssystemen slås ihop och ordnas enligt följande kriterier: Motpartsriskklasserna i de olika riskklassificeringssystemen ska grupperas och ordnas från det lägsta PD-värdet för varje motpartsriskklass till det högsta. |

3.6. C 11.00 – Avvecklings-/leveransrisk(CR SETT)

3.6.1. Allmänna kommentarer

93. I denna mall ska instituten lämna uppgifter om de transaktioner, både inom och utanför handelslagret, som inte är avvecklade efter den överenskomna leveransdagen och respektive kapitalbaskrav för avvecklingsrisk i enlighet med artiklarna 92.3 c ii och 378 i CRR.

94. I CR SETT–mallen ska instituten rapportera uppgifter om avvecklings-/leveransrisken i samband med skuldinstrument, aktier, utländsk valuta och råvaror inom eller utanför handelslagret.

95. Repor, värdepappers- eller råvarulån i samband med skuldinstrument, aktier, utländsk valuta och råvaror omfattas inte av avvecklings-/leveransrisk i enlighet med artikel 378 i CRR. Observera dock att de derivat och de transaktioner med lång avvecklingscykel som inte är avvecklade efter den överenskomna leveransdagen ändå ska omfattas av kapitalbaskraven för avvecklings-/leveransrisk i enlighet med artikel 378 i CRR.

96. För transaktioner som inte är avvecklade efter den överenskomna leveransdagen ska instituten beräkna vilken prisskillnad de är exponerade för. Prisskillnaden är skillnaden mellan överenskommet pris för det räntebärande instrumentet, aktien, den utländska valutan eller råvaran i fråga och dess aktuella marknadsvärde, om skillnaden skulle kunna medföra en förlust för institutet.

97. Instituten ska multiplicera denna skillnad med tillämplig faktor i artikel 378 tabell 1 i CRR för att beräkna respektive kapitalbaskrav.

98. I enlighet med artikel 92.4 b beräknas det riskvägda exponeringsbeloppet genom att kapitalbaskraven för avvecklings-/leveransrisk multipliceras med 12,5.

99. Observera att CR SETT-mallen inte omfattar kapitalbaskrav för transaktioner utan samtidig prestation i enlighet med artikel 379 i CRR. För de kapitalbaskraven används mallarna för kreditrisk (CR SA, CR IRB).

3.6.2. Instruktioner för specifika positioner

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumn** | |
| 010 | EJ AVVECKLADE TRANSAKTIONER TILL AVVECKLINGSPRIS  Instituten ska rapportera de transaktioner som inte är avvecklade efter den överenskomna leveransdagen till respektive överenskommet avvecklingspris i enlighet med artikel 378 i CRR.  Alla transaktioner som inte är avvecklade ska tas upp i denna kolumn, oavsett om de innebär vinst eller förlust efter den överenskomna avvecklingsdagen. |
| 020 | EXPONERING FÖR PRISSKILLNADER TILL FÖLJD AV EJ AVVECKLADE TRANSAKTIONER  Instituten ska rapportera skillnaden mellan överenskommet avvecklingspris för skuldinstrumentet, aktien, den utländska valutan eller råvaran i fråga och dess aktuella marknadsvärde, om skillnaden skulle kunna innebära en förlust för institutet i enlighet med artikel 378 i CRR.  Det är bara ej avvecklade transaktioner som innebär en förlust efter den överenskomna avvecklingsdagen som ska rapporteras i denna kolumn. |
| 030 | KAPITALBASKRAV  Instituten ska rapportera de kapitalbaskrav som beräknas i enlighet med artikel 378 i CRR. |
| 040 | SUMMA EXPONERINGSBELOPP FÖR AVVECKLINGSRISK  I enlighet med artikel 92.4 b i CRR ska instituten multiplicera de kapitalbaskrav som rapporteras i kolumn 030 med 12,5 för att beräkna det riskvägda exponeringsbeloppet för avvecklingsrisken. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rader** | |
| 010 | Summa ej avvecklade transaktioner utanför handelslagret  Instituten ska rapportera aggregerade uppgifter om avvecklings-/leveransrisk för positioner utanför handelslagret (enligt artikel 92.3 c ii och artikel 378 i CRR).  På {r010;c010} ska instituten rapportera totalsumman av transaktioner som inte avvecklats efter respektive överenskommen leveransdag till respektive överenskommet avvecklingspris.  På {r010;c020} ska instituten rapportera aggregerade uppgifter om prisskillnadsexponering på grund av ej avvecklade transaktioner som innebär en förlust.  På {r010;c030] ska instituten rapportera sammantagna kapitalbaskrav som härrör från summeringen av kapitalbaskrav för ej avvecklade transaktioner genom att multiplicera prisskillnaden från kolumn 020 med tillämplig faktor baserat på antalet arbetsdagar efter överenskommen avvecklingsdag (enligt de kategorier som anges i artikel 378 tabell 1 i CRR). |
| 020 – 060 | Ej avvecklade transaktioner upp till 4 dagar (faktor 0 %)  Ej avveckladetransaktioner 5–15 dagar (faktor 8 %)  Ej avvecklade transaktioner 16–30 dagar (faktor 50 %)  Ej avvecklade transaktioner 31–45 dagar (faktor 75 %)  Ej avvecklade transaktioner 46 dagar eller mer (faktor 100 %)  På raderna 020–060 ska instituten rapportera information om avvecklings-/leveransrisk för positioner utanför handelslagret enligt de kategorier som anges i artikel 378 tabell 1 i CRR.  Kapitalbaskrav för avvecklings-/leveransrisk tillämpas inte för transaktioner som avvecklas tidigare än 5 arbetsdagar efter överenskommen avvecklingsdag. |
| 070 | Summa ej avvecklade transaktioner i handelslagret  Instituten ska rapportera aggregerade uppgifter om avvecklings-/leveransrisk för positioner i handelslagret (enligt artikel 92.3 c ii och artikel 378 i CRR).  På {r070;c010} ska instituten rapportera totalsumman av transaktioner som inte avvecklats efter respektive överenskommen leveransdag till respektive överenskommet avvecklingspris.  På {r070;c020} ska instituten rapportera aggregerade uppgifter om prisskillnadsexponering på grund av ej avvecklade transaktioner som innebär en förlust.  På {r070;c030] ska instituten rapportera sammantagna kapitalbaskrav som härrör från summeringen av kapitalbaskrav för ej avvecklade transaktioner genom att multiplicera prisskillnaden från kolumn 020 med tillämplig faktor baserat på antalet arbetsdagar efter överenskommen avvecklingsdag (enligt de kategorier som anges i artikel 378 tabell 1 i CRR). |
| 080 – 120 | Ej avvecklade transaktioner upp till 4 dagar (faktor 0 %)  Ej avveckladetransaktioner 5–15 dagar (faktor 8 %)  Ej avvecklade transaktioner 16–30 dagar (faktor 50 %)  Ej avvecklade transaktioner 31–45 dagar (faktor 75 %)  Ej avvecklade transaktioner 46 dagar eller mer (faktor 100 %)  På raderna 080–120 ska instituten rapportera information om avvecklings-/leveransrisk för positioner i handelslagret enligt de kategorier som anges i artikel 378 tabell 1 i CRR.  Kapitalbaskrav för avvecklings-/leveransrisk tillämpas inte för transaktioner som avvecklas tidigare än 5 arbetsdagar efter överenskommen avvecklingsdag. |

3.7. C 13.01 – Kreditrisk – värdepapperisiering (CR SEC):

3.7.1. Allmänna kommentarer

100. Om institutet är agerar som originator ska uppgifter i denna mall krävas för alla värdepapperiseringar för vilka en betydande risköverföring har erkänts. Om institutet agerar som investerare ska alla exponeringar rapporteras.

101. Vilka uppgifter som ska rapporteras beror på institutets roll i värdepapperiseringsprocessen. Det innebär att specifika rapporteringsposter är tillämpliga för originatorer, medverkande institut och investerare.

102. Genom denna mall samlas gemensamma uppgifter in om både traditionella och syntetiska värdepapperiseringar i handelslagret.

3.7.2. Instruktioner för specifika positioner

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumn** | |
| 0010 | **TOTALT BELOPP FÖR VÄRDEPAPPERISERADE EXPONERINGAR (ORIGINERING)**  Ett institut som är originator ska rapportera det utestående beloppet på rapporteringsdagen för alla aktuella värdepapperiseringsexponeringar som originerats i värdepapperiseringstransaktionen, oavsett vem som innehar positionerna. Detta innebär att instituten även ska rapportera värdepapperiseringsexponeringar i balansräkningen (t.ex. obligationer och efterställda lån) och likaså de exponeringar utanför balansräkningen och derivat (t.ex. efterställda låneramar, likviditetsfaciliteter, ränteswappar, kreditswappar etc.) som originerats i värdepapperiseringen.  En originator ska inte beakta traditionella värdepapperiseringar i vilka originatorn inte innehar någon position vid rapporteringen i denna mall. För detta ändamål ska de värdepapperiseringspositioner som innehas av originatorn inkludera bestämmelser om förtida amortering enligt definitionen i artikel 242.16 i CRR i en värdepapperisering av rullande exponeringar. |
| 0020-0040 | **SYNTETISK VÄRDEPAPPERISERING: KREDITRISKSKYDD FÖR VÄRDEPAPPERISERADE EXPONERINGAR**  Artiklarna 251 och 252 i CRR  Löptidsobalanser ska inte beaktas i det justerade värdet för kreditriskreduceringen i samband med värdepapperiseringsstrukturen. |
| 0020 | **(-) FÖRBETALT KREDITRISKSKYDD (CVA)**  Det detaljerade förfarandet för beräkning av säkerhetens volatilitetsjusterade värde (CVA) som ska rapporteras i denna kolumn fastställs i artikel 223.2 i CCR. |
| 0030 | **(-) SUMMA UTFLÖDEN OBETALT KREDITRISKSKYDD, JUSTERADE VÄRDEN (G\*)**  Enligt den allmänna regeln för ”inflöden” och ”utflöden” ska de belopp som rapporteras i denna kolumn anges som ”inflöden” i motsvarande kreditriskmall (CR SA eller CR IRB) och exponeringsklass till vilken den rapporterande enheten allokerar utfärdaren av kreditriskskyddet (dvs. den tredje part till vilken tranchen överförs genom obetalt kreditriskskydd).  Förfarandet för beräkning av kreditriskskyddets nominella värde efter justering för ”valutakursrisk” (G\*) fastställs i artikel 233.3 i CRR. |
| 0040 | **TEORETISKT BELOPP SOM BEHÅLLS ELLER ÅTERKÖPS AV KREDITRISKSKYDD**  För alla trancher som har bibehållits eller återköpts, t.ex. innehållna förstaförlustpositioner, ska det nominella beloppet rapporteras.  Effekten av schabloniserade nedsättningar av kreditriskskyddet ska inte beaktas vid beräkningen av det kreditriskskyddsbelopp som bibehålls eller återköps. |
| 0050 | **POSITIONER I VÄRDEPAPPERISERING: URSPRUNGLIG EXPONERING FÖRE KONVERTERINGSFAKTORER**  Denna kolumn ska innehålla exponeringsvärden för värdepapperiseringspositioner som innehas av det rapporterande institutet, beräknade i enlighet med artikel 248.1 och 248.2 i CRR, utan tillämpning av kreditkonverteringsfaktorer, brutto exklusive kreditriskjusteringar och avsättningar, och alla icke återbetalningsbara anskaffningsprisavdrag för de värdepapperiserade exponeringararna enligt vad som avses i artikel 248.1 d i CRR, och brutto exklusive värdejusteringar och avsättningar för värdepapperiseringspositionen.  Nettning är endast relevant om flera derivatkontrakt tillhandahålls till samma specialföretag för värdepapperisering och omfattas av ett godtagbart nettningsavtal.  I syntetiska värdepapperiseringar ska de positioner som innehas av originatorn i form av poster i balansräkningen och/eller investerarens andel vara summan av kolumnerna 0010–040. |
| 0060 | **(-) VÄRDEJUSTERINGAR OCH AVSÄTTNINGAR**  Artikel 248 i CRR De värdejusteringar och avsättningar som rapporteras i denna kolumn ska endast avse värdepapperiseringspositioner. Värdejusteringar av värdepapperiserade exponeringar ska inte beaktas. |
| 0070 | **EXPONERING NETTO EFTER VÄRDEJUSTERINGAR OCH AVSÄTTNINGAR**  Denna kolumn ska innehålla exponeringsvärden för värdepapperiseringspositioner, beräknade i enlighet med artikel 248.1 och 248.2 i CRR, netto efter värdejusteringar och avsättningar, utan tillämpning av kreditkonverteringsfaktorer och brutto exklusive icke återbetalningsbara anskaffningsprisavdrag för de värdepapperiserade exponeringararna enligt vad som avses i artikel 248.1 d i CRR, och netto efter värdejusteringar och avsättningar för värdepapperiseringspositionen. |
| 0080-0110 | **METODER FÖR KREDITRISKREDUCERING MED SUBSTITUTIONSEFFEKTER PÅ EXPONERINGEN**  Artikel 4.1.57, del tre avdelning II kapitel 4 och artikel 249 i CRR  I dessa kolumner ska instituten rapportera uppgifter om metoder för kreditriskreducering som minskar kreditrisken för en eller flera exponeringar genom substitution av exponeringarna (som beskrivs nedan för inflöden och utflöden).  Säkerhet som påverkar exponeringsvärdet (t.ex. om den används för kreditriskreducering med substitutionseffekter på exponeringen) ska begränsas till exponeringsvärdet.  Följande poster ska rapporteras här:   1. Säkerheter som inkluderas i enlighet med artikel 222 (förenklad metod för finansiella säkerheter). 2. Godtagbart obetalt kreditriskskydd. |
| 0080 | **(-) OBETALT KREDITRISKSKYDD: JUSTERADE VÄRDEN (GA)**  Obetalt kreditriskskydd enligt vad som definieras i artikel 4.1.59 och artikel 234–236 i CRR. |
| 0090 | **(-) FÖRBETALT KREDITRISKSKYDD**  Förbetalt kreditriskskydd enligt definitionen i artikel 4.1.58 i CRR, enligt vad som avses i artikel 249.2 första stycket i CRR och som regleras i artiklarna 195, 197 och 200 i CRR.  Kreditlänkade obligationer och nettning inom balansräkningen i enlighet med artiklarna 218 och 219 i CRR ska behandlas som kontant säkerhet. |
| 0100-0110 | **SUBSTITUTION AV EXPONERINGEN TILL FÖLJD AV KREDITRISKREDUCERING**  Inflöden och utflöden inom samma exponeringsklass, och i förekommande fall riskvikt eller motpartsriskklass, ska rapporteras. |
| 0100 | **(-) SUMMA UTFLÖDEN**  Artikel 222.3, artikel 235.1 och 235.2 och artikel 236 CRR  Utflöden ska motsvara den täckta delen av ”exponering netto efter värdejusteringar och avsättningar”, vilken dras av från gäldenärens exponeringsklass, och i tillämpliga fall från riskvikten eller motpartsriskklassen, och sedan hänförs till exponeringsklassen för utfärdaren av kreditriskskydd, och i tillämpliga fall till riskvikten eller motpartsriskklassen.  Detta belopp ska räknas som ett inflöde till exponeringsklassen för utfärdaren av kreditriskskydd, och i tillämpliga fall till riskvikten eller motpartsriskklassen. |
| 0110 | SUMMA INFLÖDEN  Värdepapperiseringspositioner som är räntebärande värdepapper och används som godtagbar finansiell säkerhet i enlighet med artikel 197.1 i CRR och för vilka man tillämpar den förenklade metoden för finansiella säkerheter ska rapporteras som inflöden i denna kolumn. |
| 0120 | EXPONERING NETTO EFTER KREDITRISKREDUCERING MED SUBSTITUTIONSEFFEKTER FÖRE KONVERTERINGSFAKTORER  Denna kolumn ska innehålla exponeringar som åsatts respektive riskvikt och exponeringsklass efter beaktande av utflöden och inflöden på grund av ”metoder för kreditriskreducering med substitutionseffekter på exponeringen”. |
| 0130 | (-) METODER FÖR KREDITRISKREDUCERING SOM PÅVERKAR EXPONERINGSBELOPPET: FÖRBETALT KREDITRISKSKYDD, FULLSTÄNDIG METOD FÖR FINANSIELLA SÄKERHETER JUSTERAT VÄRDE (CVAM)  Artiklarna 223–228 i CRR  Det rapporterade beloppet ska även inkludera kreditlänkade obligationer (artikel 218 i CRR). |
| 0140 | **FULLSTÄNDIGT JUSTERAT EXPONERINGSVÄRDE (E\*)**  Exponeringsvärdet för värdepapperiseringspositioner som beräknas i enlighet med artikel 248 i CRR, men utan tillämpning av de konverteringsfaktorer som anges i artikel 248.1 b i CRR. |
| 0150 | **VARAV: MED EN KREDITKONVERTERINGSFAKTOR PÅ 0 %**  Artikel 248.1 b i CRR  Konverteringsfaktor definieras i artikel 4.1.56.  För rapporteringssyften ska fullständigt justerade exponeringsvärden (E\*) rapporteras för konverteringsfaktorn 0 %. |
| 0160 | **(−) ICKE-ÅTERBETALNINGSBARA ANSKAFFNINGSPRISAVDRAG**  I enlighet med artikel 248.1 d i CRR får ett institut som är originator från exponeringsvärdet för en värdepapperiseringsposition som tilldelas riskvikten 1250 % dra av alla icke återbetalningspliktiga anskaffningsprisavdrag som är förknippade med sådana underliggande exponeringar i den utsträckning sådana avdrag har orsakat minskningen av kapitalbasen. |
| 0170 | **(−) SPECIFIKA KREDITRISKJUSTERINGAR AV UNDERLIGGANDE EXPONERINGAR**  I enlighet med artikel 248.1 d i CRR får ett institut som är originator från exponeringsvärdet för en värdepapperiseringsposition som tilldelas riskvikten 1250 % eller som dras av från kärnprimärkapitalet, dra av beloppet för de specifika kreditriskjusteringarna för de underliggande exponeringarna i enlighet med artikel 110 i CRR. |
| 0180 | **EXPONERINGSVÄRDE**  Värdepapperiseringspositionens exponeringsvärde beräknat i enlighet med artikel 248 i CRR. |
| 0190 | **(-) EXPONERINGSVÄRDE AVDRAGET FRÅN KAPITALBASEN**  I enlighet med artikel 244.1 b, artikel 245.1 b och artikel 253.1 i CRR får institut, när det gäller en värdepapperiseringsposition med riskvikten 1250 %, dra av positionens exponeringsvärde från kapitalbasen i stället för att ta med positionen i sin beräkning av riskvägda exponeringsbelopp. |
| 0200 | **EXPONERINGSVÄRDE SOM OMFATTAS AV RISKVIKTER**  Exponeringsvärdet minus det exponeringsvärde som dras av från kapitalbasen. |
| 0210 | **SEC-IRBA**  Artikel 254.1 a i CRR |
| 0220-0260 | **UPPDELNING EFTER RISKVIKTSINTERVALL**  Exponeringar enligt SEC-IRBA fördelat på riskviktsintervaller. |
| 0270 | **VARAV: BERÄKNAT ENLIGT ARTIKEL 255.4 (FÖRVÄRVADE FORDRINGAR)**  Artikel 255.4 i CRR    I denna kolumn ska hushållsexponeringar behandlas som förvärvade hushållsfordringar och icke-hushållsexponeringar som förvärvade företagsfordringar. |
| 0280 | **SEC-SA**  Artikel 254.1 b i CRR |
| 0290-0340 | **UPPDELNING EFTER RISKVIKTSINTERVALL**  Exponeringar enligt SEC-SA fördelat på riskviktsintervaller.  För RW = 1250 % (W okänt), anges i artikel 261.2 b fjärde stycket i CRR att positionen i värdepapperiseringen ska riskviktas med 1250 % om institutet inte känner till graden av misskötsel för mer än 5 % av de underliggande exponeringarna i gruppen. |
| 0350 | **SEC-ERBA**  Artikel 254.1 c i CRR |
| 0360-0570 | **UPPDELNING EFTER KREDITKVALITETSSTEG (KORTFRISTIGA/LÅNGFRISTIGA)**  Artikel 263 i CRR  Värdepapperiseringspositioner enligt SEC-ERBA med en härledd kreditvärdering enligt artikel 254.2 i CRR ska rapporteras som positioner med kreditvärdering.  Exponeringsvärden som omfattas av riskvikter ska delas upp i kort- och långfristiga kreditkvalitetssteg (CQS) enligt vad som fastställs i tabellerna 1 och 2 i artikel 263 och i tabellerna 3 och 4 i artikel 264 i CRR. |
| 0580-0630 | **UPPDELNING EFTER GRUND FÖR TILLÄMPNINGEN AV SEC-ERBA**  För varje värdepapperiseringsposition ska instituten beakta ett av följande alternativ i kolumnerna 0580–0620. |
| 0580 | **BILLÅN, BILLEASINGAVTAL OCH LEASINGAVTAL FÖR UTRUSTNING**  Artikel 254.2 c i CRR  Alla billån, billeasingavtal och leasingavtal för utrustning ska rapporteras i denna kolumn, även om de uppfyller villkoren för artikel 254.2 a eller b i CRR. |
| 0590 | **SEC-ERBA-ALTERNATIVET**  Artikel 254.3 i CRR |
| 0600 | **POSITIONER SOM OMFATTAS AV ARTIKEL 254.2 a I CRR**  Artikel 254.2 a i CRR |
| 0610 | **POSITIONER SOM OMFATTAS AV ARTIKEL 254.2 b I CRR**  Artikel 254.2 b i CRR |
| 0620 | **POSITIONER SOM OMFATTAS AV ARTIKEL 254.4 ELLER 258.2 I CRR**  Värdepapperiseringspositioner som omfattas av SEC-ERBA, om de behöriga myndigheterna har uteslutit tillämpning av SEC-IRBA eller SEC-SA i enlighet med artiklarna 254.4 eller 258.2 i CRR. |
| 0630 | **I ENLIGHET MED METODHIERARKIN**  Värdepapperiseringspositioner där SEC-ERBA tillämpas genom att den rangordning av metoder som anges i artikel 254.1 i CRR följs. |
| 0640 | **INTERNMETOD**  Artikel 254.5 i CRR om internbedömningsmetoden (IAA) för positioner i program för tillgångsbaserade certifikat (ABCP). |
| 0650-0690 | **UPPDELNING EFTER RISKVIKTSINTERVALL**  Exponeringar enligt internbedömningsmetoden fördelat på riskviktsintervaller. |
| 0700 | **ANNAN (RW = 1250%)**  Om ingen av de föregående metoderna tillämpas ska värdepapperiseringspositioner tilldelas riskvikten 1250 % i enlighet med artikel 254.7 i CRR. |
| 0710-0860 | **RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP**  Det totala riskvägda exponeringsbeloppet beräknas i enlighet med del tre avdelning II kapitel 5 avsnitt 3 i CRR, före justeringar på grund av löptidsobalans eller överträdelser av bestämmelserna om tillbörlig aktsamhet, och utan beaktande av eventuella riskvägda exponeringsbelopp för exponeringar som via utflöden har omplacerats till en annan mall. |
| 0840 | **IAA: GENOMSNITTLIG RISKVIKT (%)**  De exponeringsvägda genomsnittliga riskvikterna för värdepapperiseringspositionerna ska rapporteras i denna kolumn. |
| 0860 | **VARAV: SYNTETISK VÄRDEPAPPERISERING**  När det gäller syntetiska värdepapperiseringar med löptidsobalans ska löptidsobalansen inte beaktas i det belopp som rapporteras i denna kolumn. |
| 0870 | **JUSTERING AV DET RISKVÄGDA EXPONERINGSBELOPPET PÅ GRUND AV LÖPTIDSOBALANSER**  Löptidsobalanser i syntetiska värdepapperiseringar RW\*-RW(SP), beräknade i enlighet med artikel 252 i CRR, ska tas med, utom när det gäller trancher med riskvikten 1250 % då beloppet noll ska rapporteras. RW(SP) ska inte enbart omfatta de riskvägda exponeringsbelopp som rapporteras enligt kolumn 0650 utan även de riskvägda exponeringsbeloppen för exponeringar som via utflöden omplacerats till andra mallar. |
| 0880 | **SAMLAD EFFEKT (JUSTERING) PÅ GRUND AV BRISTANDE ÖVERENSSTÄMMELSE MED KAPITEL 2 I FÖRORDNING (EU) 2017/2402**[[11]](#footnote-12)  I enlighet med artikel 270a i CRR ska de behöriga myndigheterna, så snart vissa krav inte uppfylls av institutet, påföra en proportionell extra riskvikt på minst 250 % av den riskvikt (maximerad till 1250 %) som skulle tillämpas på de relevanta värdepapperiseringspositionerna enligt del tre avdelning II kapitel 5 avsnitt 3 i CRR. |
| 0890 | **FÖRE TAK**  Det totala riskvägda exponeringsbeloppet beräknat i enlighet med del tre avdelning II kapitel 5 avsnitt 3 i CRR före tillämpning av de gränsvärden som anges i artiklarna 267 och 268 i CRR. |
| 0900 | **(–) REDUCERING PÅ GRUND AV RISKVIKTSTAK**  Ett institut som har kontinuerlig kunskap om de underliggande exponeringarnas sammansättning får i enlighet med artikel 267 i CRR tilldela den prioriterade värdepapperiseringspositionen en högsta riskvikt som är lika med den exponeringsvägda genomsnittliga riskvikt som skulle tillämpas på de underliggande exponeringarna, som om de underliggande exponeringarna inte hade värdepapperiserats. |
| 0910 | **(–) REDUCERING PÅ GRUND AV SAMLAT TAK**  Ett institut som är originator, ett medverkande institut eller ett annat institut som använder SEC-IRBA eller ett institut som är originator eller ett medverkande institut som använder SEC-SA eller SEC-ERBA får i enlighet med artikel 268 i CRR tillämpa ett högsta kapitalkrav för den värdepapperiseringsposition som det innehar som är lika med de kapitalkrav som skulle beräknas enligt del tre avdelning II kapitel 2 eller 3 för de underliggande exponeringarna, om dessa inte hade värdepapperiserats. |
| 0920 | **SUMMA RISKVÄGDA EXPONERINGSBELOPP**  Det totala riskvägda exponeringsbeloppet beräknat i enlighet med del tre avdelning II kapitel 5 avsnitt 3 i CRR med beaktande av den totala riskvikten enligt 247.6 i CRR. |
| 0930 | **MEMORANDUMPOST: RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP SOM MOTSVARAR UTFLÖDENA FRÅN VÄRDEPAPPERISERING TILL ÖVRIGA EXPONERINGSKLASSER**  Riskvägt exponeringsbelopp som härrör från exponeringar som omplacerats till utfärdaren av riskreducering och som därför beräknas i motsvarande mall och beaktas vid beräkningen av taket för värdepapperiseringspositioner. |

103. Mallens rader är indelade i tre huvudgrupper, där uppgifter lämnas om de exponeringar som originatorer, investerare och medverkande institut har gett upphov till, medverkat i, bibehållit eller förvärvat. Informationen i varje grupp ska delas upp i poster i balansräkningen och poster utanför balansräkningen och derivat, samt efter om differentierad kapitalbehandling gäller eller inte.

104. Positioner som behandlas enligt SEC-ERBA och positioner utan kreditvärdering (exponeringar på rapporteringsdagen) ska delas upp i enlighet med de kreditkvalitetssteg som gällde vid ingåendet (sista radgruppen). Såväl originatorer och medverkande institut som investerare ska rapportera denna information.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rad** | |
| 0010 | **SUMMA EXPONERINGAR**  Summa exponeringar avser det totala beloppet för utestående värdepapperiseringar och återvärdepapperiseringar. På denna rad summeras alla uppgifter som rapporteras av originatorer, medverkande institut och investerare på de rader som följer. |
| 0020 | **POSITIONER I VÄRDEPAPPERISERING**  Det totala beloppet för utestående värdepapperiseringspositioner, enligt definitionen i artikel 4.1.62 i CRR, som inte är återvärdepapperiseringar enligt definitionen i artikel 4.1.63 i CRR. |
| 0030 | **UPPFYLLER KRAVEN FÖR DIFFERENTIERAD KAPITALBEHANDLING**  Totala belopp för värdepapperiseringspositioner som uppfyller kriterierna i artikel 243 eller 270 i CRR och därmed kraven för differentierad kapitalbehandling. |
| 0040 | **STS-EXPONERINGAR**  Totalt belopp för STS-värdepapperiseringspositioner som uppfyller kraven i artikel 243 i CRR. |
| 0050 | **PRIORITERADE VÄRDEPAPPERISERINGSPOSITIONER I SMÅ OCH MEDELSTORA FÖRETAG**  Totalt belopp för värdepapperiseringspositioner i små och medelstora företag som uppfyller kraven i artikel 270 i CRR. |
| 0060, 0120, 0170, 0240, 0290, 0360 och 0410 | **UPPFYLLER INTE KRAVEN FÖR DIFFERENTIERAD KAPITALBEHANDLING**  Artikel 254.1, 254.4, 254.5 och 254.6 och artiklarna 259, 261, 263, 265, 266 och 269 i CRR  Totalt belopp för värdepapperiseringspositioner som inte uppfyller kraven för differentierad kapitalbehandling. |
| 0070, 0190, 0310 och 0430 | **POSITIONER I ÅTERVÄRDEPAPPERISERING**  Totalt belopp för utestående positioner i återvärdepapperisering i enlighet med definitionen i artikel 4.1.64 i CRR. |
| 0080 | **ORIGINATOR: SUMMA EXPONERINGAR**  På denna rad summeras uppgifterna om poster i balansräkningen och poster utanför balansräkningen och derivat avseende de värdepapperiseringspositioner och återvärdepapperiseringspositioner för vilka institutet är originator enligt definitionen i artikel 4.1.13 i CRR. |
| 0090-0130, 0210-0250 och 0330-0370 | **POSITIONER I VÄRDEPAPPERISERING: POSTER I BALANSRÄKNINGEN**  I enlighet med artikel 248.1 a i CRR ska exponeringsvärdet för en i balansräkningen upptagen värdepapperiseringsposition vara dess bokförda värde efter eventuella relevanta specifika kreditriskjusteringar av värdepapperiseringspositionen i enlighet med artikel 110 i CRR.  Poster i balansräkningen ska delas upp för att avspegla information om tillämpning av differentierad kapitalbehandling, som avses i artikel 243 i CRR, på raderna 0100 och 0120, och på det totala beloppet för prioriterade värdepapperiseringspositioner, enligt definitionen i artikel 242.6 i CRR, på raderna 0110 och 0130. |
| 0100, 0220 och 0340 | **UPPFYLLER KRAVEN FÖR DIFFERENTIERAD KAPITALBEHANDLING**  Totala belopp för värdepapperiseringspositioner som uppfyller kriterierna i artikel 243 i CRR och därmed kraven för differentierad kapitalbehandling. |
| 0110, 0130, 0160, 0180, 0230, 0250, 0280, 0300, 0350, 0370, 400 och 420. | **VARAV: PRIORITERADE EXPONERINGAR**  Totalt belopp för prioriterade positioner i återvärdepapperisering i enlighet med definitionen i artikel 242.6 i CRR. |
| 0140-0180, 0260-0300 och 0380-0420 | **POSITIONER I VÄRDEPAPPERISERING: POSTER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN OCH DERIVAT**  På dessa rader ska uppgifter lämnas uppgifter om värdepapperisieringspositoner som utgör poster utanför balansräkningen och derivat, för vilka en konverteringsfaktor tillämpas i enlighet med bestämmelserna om värdepapperisering. Exponeringsvärdet för en värdepapperiseringsposition utanför balansräkningen ska vara dess nominella värde, minus eventuella specifika kreditriskjusteringar för denna värdepapperiseringsposition, multiplicerat med konverteringsfaktorn 100 % om inget annat anges.  De värdepapperiseringspositioner utanför balansräkningen som härrör från ett derivatinstrument som förtecknas i bilaga II till CRR ska fastställas i enlighet med del tre avdelning II kapitel 6 i CRR. Exponeringsbeloppet för motpartsrisken i samband med ett derivatinstrument som förtecknas i bilaga II till CRR ska fastställas i enlighet med del tre avdelning II kapitel 6 i CRR.  För likviditetsfaciliteter, kreditfaciliteter och förskottsbetalningar från serviceföretag ska instituten rapportera det outnyttjade beloppet.  För ränte- och valutaswappar ska exponeringsvärdet (beräknat i enlighet med artikel 248.1 i CRR) uppges.  Poster utanför balansräkningen och derivat ska delas upp för att avspegla information om tillämpning av differentierad kapitalbehandling, som avses i artikel 270 i CRR, på raderna 0150 och 0170, och på det totala beloppet för prioriterade värdepapperiseringspositioner, enligt definitionen i artikel 242.6 i CRR, på raderna 0160 och 0180. Samma rättsliga hänvisningar gäller som för raderna 0100–0130. |
| 0150, 0270 och 0390 | **UPPFYLLER KRAVEN FÖR DIFFERENTIERAD KAPITALBEHANDLING**  Totala belopp för värdepapperiseringspositioner som uppfyller kriterierna i artikel 243 eller artikel 270 i CRR och därmed kraven för differentierad kapitalbehandling. |
| 0200 | **INVESTERARE: SUMMA EXPONERINGAR**  På denna rad summeras uppgifterna om poster utanför balansräkningen och derivat för de värdepapperiseringspositioner och återvärdepapperiseringspositioner där institutet är investerare.  Med investerare avses i samband med denna mall ett institut som innehar en värdepapperiseringsposition i en värdepapperiseringstransaktion för vilken det varken är originator eller medverkande institut. |
| 0320 | **MEDVERKANDE INSTITUT: SUMMA EXPONERINGAR**  På denna rad summeras uppgifterna om poster utanför balansräkningen och derivat avseende de värdepapperiseringspositioner och återvärdepapperiseringspositioner för vilka institutet är medverkande institut enligt definitionen i artikel 4.1.14 i CRR. Om ett medverkande institut också värdepapperiserar sina egna tillgångar ska det institutet fylla i den information som avser de egna värdepapperiserade tillgångarna på originatorraderna. |
| 0440-0670 | **UPPDELNING AV UTESTÅENDE POSITIONER PER KREDITKVALITETSSTEG (CQS) VID INGÅENDE:**  På dessa rader lämnas uppgifter om utestående positioner (vid rapporteringsdatum) för vilka ett kreditkvalitetssteg (enligt tabellerna 1 och 2 i artikel 263 och tabellerna 3 och 4 i artikel 264 i CRR) har fastställts vid ursprungstidpunkten (datum för ingåendet). För värdepapperiseringspositioner som behandlas enligt IAA ska kreditkvalitetssteget vara det som gällde då ett IAA-kreditbetyg först tilldelades. Om dessa uppgifter saknas ska instituten rapportera den tidigaste uppgift man har som är likvärdig med kreditkvalitetsstegen.  Dessa rader ska endast rapporteras i kolumnerna 0180-0210, 0280, 0350-0640, 0700-0720, 0740, 0760-0830 och 0850. |

3.9. Detaljerad information om värdepapperisering (SEC DETAILS)

3.9.1. SEC DETAILS-mallens räckvidd

109. I denna mall lämnas uppgifter baserade på transaktioner (i motsats till den sammantagna information som rapporteras i mallarna CR SEC, MKR SA SEC, MKR SA CTP, CA1 och CA2) för alla värdepapperiseringar som det rapporterande institutet deltar i. Här rapporteras de huvudsakliga egenskaperna hos varje värdepapperisering, såsom hur den underliggande poolen och kapitalbaskraven ska rapporteras.

110. Följande ska rapporteras i dessa mallar:

a. Värdepapperiseringar för vilka det rapporterande institutet är originator eller medverkande institut, även där det inte innehar någon position i värdepapperiseringen. Om institut innehar minst en position i värdepapperiseringen, oavsett om en betydande risköverföring har ägt rum eller inte, ska de rapportera information om alla positioner som de innehar (utanför eller inom handelslagret). Positioner som innehas inbegriper de positioner som bibehålls på grund av artikel 6 i förordning (EU) 2017/2402 och, om artikel 43.6 i den förordningen är tillämplig, artikel 405 i CRR i den version som var tillämplig den 31 december 2018.

b. Värdepapperiseringar vars yttersta underliggande tillgång är finansiella skuldförpliktelser som ursprungligen emitterats av det rapporterande institutet och (delvis) förvärvats av ett specialföretag för värdepapperiseringar. Denna underliggande tillgång kan inkludera säkerställda obligationer eller andra skuldförpliktelser och ska identifieras som sådan i kolumn 160.

c. Positioner som innehas i värdepapperiseringar där det rapporterande institutet varken är originator eller medverkande institut (dvs. investerare och ursprungliga långivare).

111. Dessa mallar ska rapporteras av konsoliderade grupper och självständiga institut[[12]](#footnote-13) som är lokaliserade i samma land där de omfattas av kapitalbaskraven. Om mer än en enhet i samma konsoliderade grupp deltar i en värdepapperisering ska de tillhandahålla den detaljerade uppdelningen enhet för enhet.

112. På grund av artikel 5 i förordning (EU) 2017/2402, enligt vilken institut som investerar i värdepapperiseringspositioner måste skaffa ansenlig information om dessa för att uppfylla kraven om tillbörlig aktsamhet, ska rapporteringen enligt mallen endast ske i begränsad omfattning för investerare. De ska särskilt rapportera kolumnerna 010–040. 070-110; 161; 190; 290-300; 310-470.

113. Institut som är ursprungliga långivare (och inte samtidigt är originatorer eller medverkande institut i samma värdepapperisering) ska generellt sett rapportera samma delar av mallen som investerare.

3.9.2 Uppdelning i SEC DETAILS-mallen

113a. SEC DETAILS är uppdelad i två mallar. SEC DETAILS ger en allmän översikt över värdepapperiseringarna och SEC DETAILS 2 ger en uppdelning av samma värdepapperiseringar enligt tillämpad metod.

113b. Positioner i värdepapperisering i handelslagret ska endast rapporteras i kolumnerna 005–020, 420, 430, 431, 432, 440 och 450–470. För kolumnerna 420, 430 och 440 ska instituten beakta den riskvikt som motsvarar kapitalbaskravet för nettopositionen.

3.9.3 C 14.00 – Detaljerad information om värdepapperiseringar (SEC DETAILS)

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumner** | |
| 005 | **RADNUMMER**  Detta radnummer är en radidentifierare och ska vara unik för varje rad i mallen. Den ska följa en numerisk ordning 1, 2, 3 osv. |
| 010 | **INTERN KOD**  Den interna (alfanumeriska) kod som institutet använder för att identifiera värdepapperiseringen. Den interna koden ska vara anknuten till värdepapperiseringens identifieringskod. |
| 020 | **IDENTIFIERINGSKOD FÖR VÄRDEPAPPERISERINGEN (kod/namn)**  Den kod som används för officiell registrering av värdepapperiseringstransaktionen eller, om det inte finns en sådan kod, det namn som värdepapperiseringstransaktionen har på marknaden eller inom institutet om det rör sig om en intern eller privat värdepapperisering. Om det finns ett internationellt standardnummer för värdepapper (ISIN) (dvs. för offentliga transaktioner) ska de tecken som är gemensamma för alla trancher i värdepapperiseringen rapporteras i denna kolumn. |
| 021 | **GRUPPINTERN, PRIVAT ELLER OFFENTLIG VÄRDEPAPPERISERING?**  I denna kolumn anges huruvida värdepapperiseringen är en gruppintern, privat eller offentlig.  Följande förkortningar ska användas vid rapporteringen:   * ”PRI” för privat, * ”INT” för gruppintern, * ”PUB” för offentlig. |
| 110 | **INSTITUTETS ROLL: (ORIGINATOR/ MEDVERKANDE INSTITUT/ URSPRUNGLIG LÅNGIVARE/ INVESTERARE)**  Följande förkortningar ska användas vid rapporteringen:  – ”O” för originator,  – ”S” för medverkande institut,  – ”I” för investerare,  – ”L” för ursprunglig långivare.  Originator enligt definitionen i artikel 4.1.13 i CRR och medverkande institut enligt definitionen i artikel 4.1.14 i CRR. Investerare antas vara de institut som omfattas av artikel 5 i förordning (EU) 2017/2402. Om artikel 43.5 i förordning (EU) 2017/2402 är tillämplig ska artiklarna 406 och 407 i CRR i den version som är tillämplig den 31 december 2018 tillämpas. |
| 030 | **IDENTIFIERINGSKOD FÖR ORIGINATOR (kod/namn)**  I denna kolumn rapporteras den LEI-kod som gäller för originatorn eller, om det inte finns en sådan kod, den kod som originatorn har fått från tillsynsmyndigheten eller, om det inte finns en sådan kod, institutets namn.  Vid värdepapperiseringar med flera partner, där det rapporterande institutet deltar som originator, medverkande institut eller ursprunglig långivare, ska det rapporterande institutet ange benämningen på alla de enheter inom dess konsoliderade grupp som deltar i transaktionen (som originator, medverkande institut eller ursprunglig långivare). Om det rapporterande institutet inte känner till koden eller om det inte finns någon kod, ska institutets namn rapporteras.  När det gäller värdepapperiseringar med flera partner, där det rapporterande institutet innehar en position i värdepapperiseringen som investerare, ska det rapporterande institutet uppge identifieringskod för alla olika originatorer som deltar i värdepapperiseringen, eller, om detta inte är möjligt, namnen på de olika originatorerna. Om namnen inte är kända av det rapporterande institutet ska det rapportera värdepapperiseringen som värdepapperisering med ”flera partner”. |
| 040 | **TYP AV VÄRDEPAPPERISERING: (TRADITIONELL /SYNTETISK /ABCP-PROGRAM/ABCP-TRANSAKTION)**  Följande förkortningar ska användas vid rapporteringen: – ”AP” för ABCP-program,  – ”AT” för ABCP-transaktion,  – ”T” för traditionell,  – ”S” för syntetisk.  Definitionerna av ”program för tillgångsbaserade certifikat”, ”transaktion med tillgångsbaserade certifikat”, ”traditionell värdepapperisering” och ”syntetisk värdepapperisering” ges i artikel 242.11–14 i CRR. |
| 051 | **REDOVISNINGSBEHANDLING: Värdepapperiserade exponeringar behålls i eller tas bort från balansräkningen?**  Institut som är originatorer, medverkande institut och ursprungliga långivare ska rapportera en av följande förkortningar:  – ”K” om de beaktas fullständigt,  – ”P” om de är delvis borttagna,  – ”R” om de är helt och hållet borttagna,  – ”N” om ej tillämpligt.  I denna kolumn summeras hur transaktionen behandlas i redovisningen. Betydande risköverföring (SRT) enligt artiklarna 244 och 245 i CRR ska inte påverka redovisningen av transaktionen enligt tillämpliga redovisningsregler.  Vid värdepapperiseringar av skulder ska originatorerna inte rapportera i denna kolumn.  Alternativet ”P” (delvis borttagna) ska rapporteras om de värdepapperiserade tillgångarna beaktas i balansräkningen i en omfattning motsvarande den rapporterande enhetens fortsatta deltagande i enlighet med IFRS 9.3.2.16 – 3.2.21. |
| 060 | **SOLVENSBEHANDLING: VÄRDEPAPPERISERINGSPOSITIONERNA OMFATTAS AV KAPITALBASKRAVEN?**  Endast originatorer ska rapportera följande förkortningar:  – ”N” för poster som inte omfattas av kapitalbaskraven,  – ”B” för poster utanför handelslagret,  – ”T” för poster i handelslagret,  – ”A” för poster delvis inom och delvis utanför handelslagret.  Artiklarna 109, 244 och 245 i CRR  I denna kolumn summeras originatorns solvenshantering av värdepapperiseringsprogrammet. Den visar huruvida kapitalbaskraven beräknats utifrån värdepapperiserade exponeringar eller värdepapperiserade positioner (inom eller utanför handelslagret).  Om kapitalbaskraven baseras på *värdepapperiserade exponeringar* (eftersom ingen betydande risköverföring har uppnåtts) ska beräkningen av kapitalbaskraven för kreditrisken rapporteras i mall CR SA för de värdepapperiserade exponeringar där schablonmetoden används, eller i mall CR IRB för de värdepapperiserade exponeringar där institutet använder internmetoden.  Omvänt gäller att när kapitalbaskraven baseras på *värdepapperiseringspositioner i handelslagret* (eftersom en betydande risköverföring har uppnåtts) ska informationen om beräkningen av kapitalbaskraven för kreditrisk rapporteras i CR SEC-mallen. För *värdepapperiseringspositioner i handelslagret* ska information om beräkningen av kapitalbaskrav för marknadsrisken rapporteras i mall MKR SA TDI (generell positionsrisk enligt schablonmetoden) och i mall MKR SA SEC eller mall MKR SA CTP (specifik positionsrisk enligt schablonmetoden) eller i mallarna MKR IM (interna modeller).  För värdepapperiseringar av skulder ska originatorerna inte rapportera i denna kolumn. |
| 061 | **BETYDANDE RISKÖVERFÖRING**  Endast originatorer ska rapportera följande förkortningar:  – ”N” Ej tillämpad för betydande risköverföring och institutet riskviktar sina värdepapperiserade exponeringar,  – ”A” Uppnådd betydande risköverföring enligt artikel 244.2 a eller artikel 245.2 a i CRR,  – ”B” Uppnådd betydande risköverföring enligt artikel 244.2 b eller artikel 245.2 b i CRR,  – ”C” Uppnådd betydande risköverföring enligt artikel 244.3 a eller artikel 245.3 a i CRR,  – ”D” Tillämpar en riskvikt på 1250 % eller drar av bibehållna positioner i enlighet med artikel 244.1 b eller artikel 245.1 b i CRR.  I denna kolumn sammanfattas huruvida en betydande överföring har uppnåtts och i så fall på vilket sätt. Uppnåendet av betydande risköverföring bestämmer lämplig solvensbehandling för originatorn. |
| 070 | **VÄRDEPAPPERISERING ELLER ÅTERVÄRDEPAPPERISERING?**  I enlighet med definitionen av värdepapperisering i artikel 4.1.61 i CRR och definitionen av återvärdepapperisering i artikel 4.1.64 i CRR, ska typen av underliggande underliggande tillgång rapporteras med följande förkortningar:  – ”S” för värdepapperisering.  – ”R” för återvärdepapperisering. |
| 075 | **STS-VÄRDEPAPPERISERINGAR**  Artikel 18 i förordning (EU) 2017/2402  En av följande förkortningar rapporteras:  Y = ja.  N = nej. |
| 446 | **VÄRDEPAPPERISERINGAR SOM UPPFYLLER KRAVEN FÖR DIFFERENTIERAD KAPITALBEHANDLING**  Artiklarna 243 och 270 i CRR  Följande förkortningar ska användas vid rapporteringen:  Y – Ja  N – Nej  ”Ja” ska rapporteras både för STS-värdepapperisieringar som uppfyller kraven för differentierad kapitalbehandling enligt artikel 243 i CRR och prioriterade värdepapperiseringspositioner (ej STS) i små och medelstora företag som uppfyller kraven för differentierad kapitalbehandling enligt artikel 270 i CRR. |
| 080-100 | **BIBEHÅLLANDE**  Artikel 6 i delegerad förordning (EU) 2017/2402 Om artikel 43.6 i förordning (EU) 2017/2402 är tillämplig ska artikel 405 i CRR i den version som är tillämplig den 31 december 2018 tillämpas. |
| 080 | **TYP AV BIBEHÅLLANDE SOM TILLÄMPAS**  För varje värdepapperiseringsprogram där institutet agerar som originator ska det rapportera den relevanta typen av ekonomiskt intresse netto som bibehålls i enlighet med artikel 6 i förordning (EU) 2017/2402:  A – Vertikal andel (värdepapperiseringspositioner): *”bibehållande av minst 5 % av det nominella värdet av varje tranch som sålts eller överförts till investerarna”.*  V – Vertikal andel (värdepapperiserade exponeringar): bibehållande av minst5 % av kreditrisken för var och en av de värdepapperiserade exponeringarna, om den bibehållna kreditrisken avseende sådana värdepapperiserade exponeringar alltid likställs med eller efterställs den kreditrisk som har värdepapperiserats för samma exponeringar*.*  B – Rullande exponeringar: *”vid värdepapperisering av revolverande exponeringar, bibehållande av originatorns andel på minst 5 % av det nominella värdet av de värdepapperiserade exponeringarna”.*  C – Inom balansräkningen: *”bibehållande av slumpvis utvalda exponeringar som motsvarar minst 5 % av det nominella värdet av de värdepapperiserade exponeringarna, vilka annars skulle ha värdepapperiserats i den aktuella transaktionen, förutsatt att antalet potentiella värdepapperiserade exponeringar ursprungligen inte understiger 100”.*  D – Förstaförlustläge: *”bibehållande av tranchen i första-förlustläge och vid behov andra trancher med samma eller högre riskprofil än de som överförts eller sålts till investerare, vilka inte har kortare löptid än de som överförts eller sålts till investerare, så att bibehållandet totalt motsvarar minst 5 % av det nominella värdet av de värdepapperiserade exponeringarna”.*  E – Undantagna: Denna kod ska rapporteras för de värdepapperiseringar som berörs av tillämpningen av artikel 6.6 i förordning (EU) 2017/2402.  U – Föremål för överträdelse eller okänt: Denna kod ska rapporteras om institutet vid rapporteringen inte med säkerhet vet vilken typ av bibehållande som gäller, eller om bestämmelserna inte efterlevs. |
| 090 | **BIBEHÅLLANDE (%) PÅ RAPPORTERINGSDATUMET**  *Originatorn, det medverkande institutet eller den ursprungliga långivaren ska bibehålla ett väsentligt ekonomiskt intresse netto* på minst 5 % av värdepapperiseringen (vid ursprungstidpunkten).  Denna kolumn ska inte rapporteras om kod ”E” (undantagna) eller ”N” (ej tillämpligt) rapporteras i kolumn 080 (typ av bibehållande som tillämpas). |
| 100 | **UPPFYLLS BIBEHÅLLANDEKRAVET?**  Följande förkortningar ska användas vid rapporteringen:  Y - Ja  N - Nej  Denna kolumn ska inte rapporteras om kod ”E” (undantagna) eller ”N” (ej tillämpligt) rapporteras i kolumn 080 (typ av bibehållande som tillämpas). |
| 120-130 | **ICKE-ABCP-PROGRAM**  Eftersom program för tillgångsbaserade certifikat (ABCP-program) har särskilda egenskaper, i och med att de består av flera enskilda värdepapperiseringspositioner (enligt definition i artikel 242.11 i CRR), ska de undantas från rapporteringen i kolumnerna 120 och 130. |
| 120 | **URSPRUNGSTIDPUNKT (mån/år)**  Månad och år för värdepapperiseringens ursprungstidpunkt (dvs. tidpunkten för avslutande eller stängning av gruppen) ska rapporteras i följande format: ”mm/åååå”.  Ursprungstidpunkten för respektive värdepapperiseringsprogram kan inte ändras mellan rapporteringstillfällena. I det särskilda fall då värdepapperiseringsprogram baseras på öppna grupper ska ursprungstidpunkten vara dagen för den första emissionen av värdepapper.  Denna uppgift ska rapporteras även om den rapporterande enheten inte innehar några positioner i värdepapperiseringen. |
| 121 | **DATUM FÖR SENASTE EMISSION (mm/åååå)**  Månad och år för den senaste emissionen av värdepapper i värdepapperiseringen ska rapporteras i följande format: ”mm/åååå”.  Förordning (EU) 2017/2402 är bara tillämplig på värdepapperiseringar där värdepapperen emitterats den 1 januari 2019 eller senare. Dagen för den senaste emissionen avgör om vart och ett av värdepapperiseringsprogrammen omfattas av förordning (EU) 2017/2402.  Denna uppgift ska rapporteras även om den rapporterande enheten inte innehar några positioner i värdepapperiseringen. |
| 130 | **TOTALT BELOPP FÖR VÄRDEPAPPERISERADE EXPONERINGAR VID URSPRUNGSTIDPUNKTEN**  I denna kolumn anges beloppet (beräknat baserat på ursprungliga exponeringar före tillämpning av konverteringsfaktorer) för den värdepapperiserade portföljen vid ursprungstidpunkten.  För värdepapperiseringsprogram som baseras på öppna grupper ska institutet rapportera det belopp som avser ursprungstidpunkten för första emissionen av värdepapper. För traditionella värdepapperiseringar ska inga andra tillgångar i värdepapperiseringsgruppen medräknas. För värdepapperiseringsprogram med flera partner (dvs. med fler än en originator) ska bara det belopp rapporteras som utgör den rapporterande enhetens bidrag till den värdepapperiserade portföljen. För värdepapperisering av skulder ska endast de belopp rapporteras som är emitterade av den rapporterande enheten.  Denna uppgift ska rapporteras även om den rapporterande enheten inte innehar några positioner i värdepapperiseringen. |
| 140-225 | **VÄRDEPAPPERISERADE EXPONERINGAR**  I kolumnerna 140–225 ska den rapporterande enheten ange information om ett antal egenskaper hos den värdepapperiserade portföljen. |
| 140 | **TOTALT BELOPP**  Instituten ska rapportera den värdepapperiserade portföljens värde på rapporteringsdagen, dvs. det utestående beloppet för de värdepapperiserade exponeringarna. När det gäller traditionella värdepapperiseringar ska inga andra tillgångar i värdepapperiseringsgruppen medräknas. När det gäller värdepapperiseringsprogram med flera partner (dvs. med fler än en originator) ska bara det belopp rapporteras som utgör den rapporterande enhetens bidrag till den värdepapperiserade portföljen. När det gäller värdepapperiseringsprogram som baseras på stängda grupper (dvs. att portföljen med värdepapperiserade tillgångar inte kan utökas efter ursprungstidpunkten) ska beloppet minska stegvis.  Denna uppgift ska rapporteras även om den rapporterande enheten inte innehar några positioner i värdepapperiseringen. |
| 150 | **INSTITUTENS ANDEL (%)**  Institutets andel (i procent med två decimaler) i den värdepapperiserade portföljen på rapporteringsdagen. Den siffra som ska rapporteras i denna kolumn är om inget annat föreskrivs 100 %, utom för värdepapperiseringsprogram med flera partner. Den rapporterande enheten ska i så fall rapportera sitt aktuella bidrag till den värdepapperiserade portföljen (som i kolumn 140, i relativa termer).  Denna uppgift ska rapporteras även om den rapporterande enheten inte innehar några positioner i värdepapperiseringen. |
| 160 | **TYP**  I denna kolumn anges information om vilka typer av tillgångar (”Panträtt i privata fastigheter” till ”Övrig marknadsupplåning”) eller skulder (”Säkerställda obligationer” och ”Övriga skulder”) som ingår i den värdepapperiserade portföljen. Institutet ska rapportera ett av följande alternativ, med hänsyn till den högsta fallerade exponeringen:  **Hushåll:**  Panträtt i privata fastigheter  Kreditkortsfordringar  Konsumentlån  Lån till små och medelstora företag (behandlas som hushåll)  Övriga exponeringar mot hushåll  **Övrig marknadsupplåning**  Panträtt i kommersiella fastigheter  Leasing  Lån till företag  Lån till små och medelstora företag (behandlas som företag)  Kundfordringar  Övrig marknadsupplåning  **Skulder:**  Säkerställda obligationer  Övriga skulder  Om gruppen av värdepapperiserade exponeringar är en blandning av ovanstående typer ska institutet ange mest relevanta typen. Vid återvärdepapperiseringar ska institutet hänvisa till den yttersta underliggande gruppen av tillgångar. I ”Övriga skulder” ingår statsobligationer och kreditlänkade obligationer.  När det gäller värdepapperiseringsprogram som baseras på stängda grupper kan typen av tillgångar och skulder inte ändras mellan rapporteringstillfällena. |
| 171 | **% AV INTERNMETODEN I TILLÄMPAD METOD**  I denna kolumn anges vilken metod eller vilka metoder som institutet skulle tillämpa för de värdepapperiserade exponeringarna på rapporteringsdagen.  Instituten ska rapportera den procentandel av de värdepapperiserade exponeringarna, mätt genom exponeringsvärdet, på vilken internmetoden tillämpas på rapporteringsdagen.  Denna uppgift ska rapporteras även om den rapporterande enheten inte innehar några positioner i värdepapperiseringen. Denna kolumn gäller dock inte för värdepapperisering av skulder. |
| 180 | **ANTAL EXPONERINGAR**  Artikel 259.4 i CRR  Denna kolumn är obligatorisk endast för de institutioner som använder SEC-IRBA för värdepapperiserade positioner (och därmed rapporterar mer än 95 % i kolumn 171). Institutet ska rapportera det faktiska antalet exponeringar.  Denna kolumn ska inte fyllas i för en värdepapperisering av skulder eller om kapitalbaskraven grundar sig på de värdepapperiserade exponeringarna (för en värdepapperisering av tillgångar). Denna kolumn ska inte fyllas i om det rapporterande institutet inte innehar några positioner i värdepapperiseringen. Investerare ska inte fylla i denna kolumn. |
| 181 | **FALLERANDE EXPONERINGAR W (%)**  Artikel 261.2 i CRR  Även om institutet inte tillämpar SEC-SA med avseende på värdepapperiseringspositionerna ska det rapportera faktorn W (avseende de underliggande fallerande exponeringarna) som ska beräknas i enlighet med artikel 261.2 i CRR. |
| 190 | **LAND**  Instituten ska rapporteras koden (ISO 3166-1 alpha-2) för ursprungslandet för yttersta underliggande för transaktionen, dvs. det land i vilket den direkta motparten till de ursprungliga värdepapperiserade exponeringarna är etablerad (genomlysning). Om värdepapperiseringsgruppen består av olika länder ska institutet ange det mest relevanta landet. Om inget land har en större andel än 20 % av beloppet för tillgångar/skulder ska ’övriga länder’ rapporteras. |
| 201 | **LGD (%)**  Exponeringsvägd genomsnittlig förlust vid obestånd (LGD) ska bara rapporteras av de institut som tillämpar SEC-IRBA (och därmed rapporterar 95 % eller mer i kolumn 170). LGD beräknas i enlighet med artikel 259.5 i CRR.  Denna kolumn ska inte fyllas i för en värdepapperisering av skulder eller om kapitalbaskraven grundar sig på de värdepapperiserade exponeringarna (för en värdepapperisering av tillgångar). |
| 202 | **EL (%)**  Exponeringsvägd genomsnittlig förväntad förlust (EL) för de värdepapperiserade tillgångarna ska bara rapporteras av de institut som tillämpar SEC-IRBA (och därmed rapporterar 95 % eller mer i kolumn 171). När det gäller värdepapperiserade tillgångar enligt schablonmetoden ska EL-värden vara de specifika kreditriskjusteringar som avses i artikel 111 i CRR. EL ska beräknas i enlighet med del tre avdelning II kapitel 3 avsnitt 3 i CRR. Denna kolumn ska inte fyllas i för värdepapperisering av skulder eller om kapitalbaskraven grundar sig på de värdepapperiserade exponeringarna (för en värdepapperisering av tillgångar). |
| 203 | **UL (%)**  Exponeringsvägd genomsnittlig oväntad förlust (UL) för de värdepapperiserade tillgångarna ska bara rapporteras av de institut som tillämpar SEC-IRBA (och därmed rapporterar 95 % eller mer i kolumn 170). UL för tillgångar är lika med 8 % av det riskvägda exponeringsbeloppet (RWEA). RWEA ska beräknas i enlighet med del tre avdelning II kapitel 3 avsnitt 2 i CRR. Denna kolumn ska inte fyllas i för värdepapperisering av skulder eller om kapitalbaskraven grundar sig på de värdepapperiserade exponeringarna (för en värdepapperisering av tillgångar). |
| 204 | **TILLGÅNGARNAS EXPONERINGSVÄGDA GENOMSNITTLIGA LÖPTID**  Den exponeringsvägda genomsnittliga löptiden (WAM) för de värdepapperiserade tillgångarna på rapporteringsdagen ska rapporteras av alla institut oavsett vilken metod som används för att beräkna kapitalkraven. Instituten ska beräkna löptiden för varje tillgång enligt artikel 162.2 a och f i CRR, utan att tillämpa taket på fem år. |
| 210 | **(-) VÄRDEJUSTERINGAR OCH AVSÄTTNINGAR**  Värdejusteringar och avsättningar (artikel 159 i CRR) för kreditförluster förknippade med de redovisningsregler som tillämpas för den rapporterande enheten. I värdejusteringar ingår alla belopp som inverkar på resultatet för kreditförluster inom finansiella tillgångar sedan de först redovisades i balansräkningen (inbegripet förluster på grund av kreditrisk för finansiella tillgångar värderade till verkligt värde som inte ska dras av från exponeringsvärdet) plus de underkursbelopp på tillgångar som förvärvats i samband med obestånd i enlighet med artikel 166.1 i CRR. I avsättningar ingår ackumulerade kreditförluster i poster utanför balansräkningen.  I denna kolumn anges information om de värdejusteringar och avsättningar som tillämpas på de värdepapperiserade exponeringarna. Denna kolumn ska inte fyllas i för värdepapperiseringar av skulder.  Denna uppgift ska rapporteras även om den rapporterande enheten inte innehar några positioner i värdepapperiseringen. |
| 221 | **KAPITALBASKRAV FÖRE VÄRDEPAPPERISERING (%) KIRB**  Denna kolumn ska endast fyllas i av de institut som tillämpar SEC-IRBA (och därmed rapporterar 95 % eller mer i kolumn 171) och samlar in information om KIRB, i enlighet med artikel 255 i CRR. KIRB ska uttryckas i procent (med två decimaler).  Denna kolumn ska inte fyllas i för värdepapperiseringar av skulder. Vid värdepapperisering av tillgångar ska denna uppgift rapporteras även om den rapporterande enheten inte innehar några positioner i värdepapperiseringen. |
| 222 | **% AV HUSHÅLLSEXPONERINGAR I IRK-GRUPPER**  IRK-grupper enligt definitionen i artikel 242.7 i CRR, förutsatt att institutet kan beräkna KIRB i enlighet med del tre avdelning II kapitel 6 avsnitt 3 i CRR på minst 95 % av det underliggande exponeringsbeloppet (artikel 259.2 i CRR ). |
| 223 | **KAPITALBASKRAV FÖRE VÄRDEPAPPERISERING (%) Ksa**  Även om institutet inte tillämpar SEC-SA på värdepapperiseringspositionerna ska institutet fylla i denna kolumn. I denna kolumn anges information om KSA enligt vad som avses i artikel 255.6 i CRR. KSA ska uttryckas i procent (med två decimaler).  Denna kolumn ska inte fyllas i för värdepapperiseringar av skulder. Vid värdepapperisering av tillgångar ska denna uppgift rapporteras även om den rapporterande enheten inte innehar några positioner i värdepapperiseringen. |
| 225 | **MEMORANDUMPOSTER** |
| 225 | **KREDITRISKJUSTERINGAR UNDER INNEVARANDE PERIOD**  Artikel 110 i CRR |
| 230-304 | **VÄRDEPAPPERISERINGSSTRUKTUR**  I denna grupp av kolumner lämnas information om värdepapperiseringens struktur baserat på positioner i och utanför balansräkningen, trancher (prioriterade, mellanliggande och i första-förlustläge) och löptid på rapporteringsdagen.  För värdepapperiseringar med flera partner ska institutet endast rapportera det belopp som motsvarar eller kan hänföras till det rapporterande institutet. |
| 230-252 | **POSTER I BALANSRÄKNINGEN**  I denna grupp av kolumner lämnas information om poster i balansräkningen med uppdelning i trancher (prioriterade, mellanliggande och i första-förlustläge). |
| 230-232 | **PRIORITERADE** |
| 230 | **BELOPP**  Belopp för prioriterade värdepapperiseringspositioner i enlighet med definitionen i artikel 242.6 i CRR. |
| 231 | **ATTACHMENT POINT (%)**  Attachment point (%) som avses i artikel 256.1 i CRR |
| 232 och 252 | **KREDITKVALITETSSTEG (CQS)**  Kreditkvalitetssteg (CQS) avsedda för institut som tillämpar SEC-ERBA (tabellerna 1 och 2 i artikel 263 och tabellerna 3 och 4 i artikel 264 i CRR). Dessa kolumner ska fyllas i för alla kreditvärderade transaktioner oavsett vilken metod som tillämpas. |
| 240-242 | **MELLANLIGGANDE** |
| 240 | **BELOPP**  Det belopp som ska rapporteras omfattar följande:   * mellanliggande värdepapperiseringspositioner enligt definitionen i artikel 242.18 i CRR, * ytterligare värdepapperiseringspositioner som inte är sådana positioner som definieras i artikel 242.6, 242.17 eller 242.18 i CRR. |
| 241 | **ANTAL TRANCHER**  Antal mellanliggande trancher. |
| 242 | **CQS FÖR DEN LÄGST UNDERORDNADE**  CQS, fastställt i enlighet med tabell 2 i artikel 263 och tabell 3 i artikel 264 i CRR, för den lägst underordnade mezzanintranchen. |
| 250-252 | **FÖRSTAFÖRLUST** |
| 250 | **BELOPP**  Belopp för tranch i första förlust-läge i enlighet med definitionen i artikel 242.17 i CRR. |
| 251 | **DETACHMENT POINT (%)**  Detachment point (%) som avses i artikel 256.2 i CRR |
| 260-280 | **POSTER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN OCH DERIVAT**  I denna grupp av kolumner lämnas information om poster utanför balansräkningen och derivat med uppdelning i trancher (prioriterade, mellanliggande och i första-förlustläge).  Trancherna ska här delas upp enligt samma kriterier som för poster i balansräkningen. |
| 290-300 | **LÖPTID** |
| 290 | **FÖRSTA FÖRUTSÄGBARA AVSLUTSDATUM**  Det slutdatum som är sannolikt för hela värdepapperiseringen mot bakgrund av avtalsbestämmelserna och de finansiella förhållanden som kan väntas för tillfället. Generellt sett rör det sig om det tidigaste av följande datum:  (i) det tidigaste datum då en städoption (definieras i artikel 242.1 i CRR) kan utnyttjas med hänsyn till löptiden för underliggande exponering(ar) och till förväntad förbetalningsgrad eller till potentiella omförhandlingar avseende dessa exponeringar,  (ii) det tidigaste datum då originatorn kan utnyttja någon annan städoption som ingår i avtalsbestämmelserna om värdepapperisering och som skulle leda till att värdepapperiseringen löstes in helt och hållet.  Dag, månad och år för första förväntade slutdatum ska rapporteras. Exakt datum ska rapporteras om dessa uppgifter finns tillgängliga. I annat fall ska första dagen i månaden anges. |
| 291 | **ORIGINATORNS KÖPOPTIONER SOM INGÅR I TRANSAKTIONEN**  Typ av köpoption som är relevant för första förväntade slutdatum:   * Städoption som uppfyller kraven i artikel 244.4 g i CRR. * Annan städoption. * Annan typ av köpoption. |
| 300 | **RÄTTSLIGT GILTIG SLUTLIG FÖRFALLODAG**  Det datum då alla kapitalbelopp och räntor i värdepapperiseringen enligt lag ska återbetalas (baserat på transaktionens dokumentation).  Dag, månad och år för rättsligt giltig slutlig förfallodag ska rapporteras. Exakt datum ska rapporteras om dessa uppgifter finns tillgängliga. I annat fall ska första dagen i månaden anges. |
| 302-304 | **MEMORANDUMPOSTER** |
| 302 | **ATTACHMENT POINT FÖR SÅLD RISK (%)**  Endast originatorer ska rapportera attatchment point för den lägst underordnade tranchen som, för traditionella värdepapperiseringar, sålts till tredje parter eller, för syntetiska värdepapperiseringar, skyddas av tredje parter. |
| 303 | **DETACHMENT POINT FÖR SÅLD RISK (%)**  Endast originatorer ska rapportera detatchment point för den mest prioriterade tranchen som, för traditionella värdepapperiseringar, sålts till tredje parter eller, för syntetiska värdepapperiseringar, skyddas av tredje parter. |
| 304 | **RISKÖVERFÖRING BEGÄRD AV DET INSTITUT SOM ÄR ORIGINATOR (%)**  Endast originatorer ska rapportera den förväntade förlusten (EL) plus oväntad förlust (UL) för de värdepapperiserade tillgångar som överförs till tredje part i procent av det totala beloppet för EL plus UL. EL och UL för de underliggande exponeringarna ska rapporteras, och dessa ska sedan tilldelas via prioritetsordningen till respektive trancher i värdepapperiseringen. För banker som tillämpar schablonmetoden ska EL vara den specifika kreditriskjusteringen för de värdepapperiserade tillgångarna och UL ska vara kapitalkravet för de värdepapperiserade exponeringarna. |

3.9.4. C 14.01 – Detaljerad information om värdepapperisering (SEC DETAILS 2)

113c. Mallen SEC DETAILS 2 ska rapporteras separat för följande metoder:

1) SEC-IRBA,

2) SEC-SA,

3) SEC-ERBA.

4) 1 250%.

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumner** | |
| 005 | **RADNUMMER**  Detta radnummer är en radidentifierare och ska vara unik för varje rad i mallen. Den ska följa en numerisk ordning 1, 2, 3 osv. |
| 010 | **INTERN KOD**  Den interna (alfanumeriska) kod som institutet använder för att identifiera värdepapperiseringen. Den interna koden ska vara anknuten till värdepapperiseringens identifieringskod. |
| 020 | **IDENTIFIERINGSKOD FÖR VÄRDEPAPPERISERINGEN (kod/namn)**  Den kod som används för officiell registrering av värdepapperiseringspositionen eller -transaktionen om det finns flera positioner som kan rapporteras i samma rad eller, om det inte finns en sådan kod, det namn som värdepapperiseringspositionen eller -transaktionen har på marknaden eller inom institutet om det rör sig om en intern eller privat värdepapperisering. Om det finns ett internationellt standardnummer för värdepapper (ISIN) (dvs. för offentliga transaktioner) ska de tecken som är gemensamma för alla trancher i värdepapperiseringen rapporteras i denna kolumn. |
| 310-400 | **POSITIONER I VÄRDEPAPPERISERING: URSPRUNGLIG EXPONERING FÖRE KONVERTERINGSFAKTORER**  I denna kolumngrupp lämnas information om värdepapperiseringspositionerna uppdelat på positioner i och utanför balansräkningen och trancher (prioriterade, mellanliggande, i första-förlustläge) på rapporteringsdagen. |
| 310-330 | **POSTER I BALANSRÄKNINGEN**  Trancherna ska här delas upp enligt samma kriterier som för kolumnerna 230, 240 och 250. |
| 340-361 | **POSTER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN OCH DERIVAT**  Trancherna ska här delas upp enligt samma kriterier som för kolumnerna 260–280. |
| 351 och 361 | **RISKVIKT (RW) FÖR SKYDDSUTFÄRDAREN/-INSTRUMENTET**  % RW för den godtagbara garantigivaren eller % RW för motsvarande instrument som tillhandahåller kreditriskskydd i enlighet med artikel 249 i CRR. |
| 370-400 | **MEMORANDUMPOSTER: POSTER UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN OCH DERIVAT FÖRE KONVERTERINGSFAKTORER**  I denna kolumngrupp lämnas ytterligare information om samtliga poster utanför balansräkningen och derivat (som redan har rapporterats enligt en annan uppdelning i kolumnerna 340-361). |
| 370 | **DIREKTA KREDITSUBSTITUT (DCS)**  Denna kolumn är avsedd för de värdepapperiseringspositioner som innehas av originatorn och garanteras genom direkta kreditsubstitut (DCS).  I enlighet med bilaga I till CRR ska följande fullständiga risk för poster utanför balansräkningen betraktas som direkta kreditsubstitut:  *– Garantier knutna till kreditgivning.*  *– Oåterkalleliga kreditlöften med karaktär av kreditsubstitut.* |
| 380 | **IRS / CRS**  Ränteswappar (IRS) och valutaswappar (CRS). Dessa derivat ingår i förteckningen i bilaga II till CRR. |
| 390 | **LIKVIDITETSFACILITETER**  Likviditetsfaciliteter enligt definitionen i artikel 242.3 i CRR. |
| 400 | **ÖVRIGA**  Övriga poster utanför balansräkningen. |
| 411 | **EXPONERINGSVÄRDE**  Denna uppgift har nära anknytning till kolumn 0180 i CR SEC-mallen. |
| 420 | **(-) AVDRAGET FRÅN KAPITALBASEN**  Denna uppgift har nära anknytning till kolumn 0190 i CR SEC-mallen.  I denna kolumn rapporteras ett negativt värde. |
| 430 | **SUMMA RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP FÖRE TILLÄMPNING AV TAKET**  I denna kolumn lämnas uppgift om det riskvägda exponeringsbeloppet före tillämpning av taket för värdepapperiseringspositionerna (dvs. för värdepapperiseringsprogram med betydande risköverföring). För värdepapperiseringsprogram utan betydande risköverföring (dvs. riskvägt exponeringsbelopp fastställt baserat på värdepapperiserade exponeringar) ska ingen uppgift rapporteras i denna kolumn.  Denna kolumn ska inte fyllas i när det gäller värdepapperiseringar av skulder.  När det gäller värdepapperiseringar i handelslagret ska riskvägt exponeringsbelopp (RWEA) avseende den specifika risken rapporteras. Se kolumn 570 i mall MKR SA SEC, respektive kolumnerna 410 och 420 (som är relevant för kapitalbaskravet) i MKR SA CTP. |
| 431 | **(–) REDUCERING PÅ GRUND AV RISKVIKTSTAK**  Artikel 267 i CRR |
| 432 | **(–) REDUCERING PÅ GRUND AV SAMLAT TAK**  Artikel 268 i CRR |
| 440 | **SUMMA RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP EFTER TILLÄMPNING AV TAKET**  I denna kolumn lämnas uppgift om det riskvägda exponeringsbeloppet efter tillämpning av taket för värdepapperiseringspositionerna (dvs. för värdepapperiseringsprogram med betydande risköverföring). För värdepapperiseringsprogram utan betydande risköverföring (dvs. Kapitalbaskrav fastställt baserat på värdepapperiserade exponeringar) ska ingen uppgift rapporteras i denna kolumn.  Denna kolumn ska inte fyllas i när det gäller värdepapperiseringar av skulder.  När det gäller värdepapperiseringar i handelslagret ska riskvägt exponeringsbelopp (RWEA) avseende den specifika risken rapporteras. Se kolumn 600 i mall MKR SA SEC respektive kolumn 450 i mall MKR SA CTP. |
| 447-448 | **MEMORANDUMPOSTER** |
| 447 | **RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP ENLIGT SEC-ERBA**  Artiklarna 263 och 264 i CRR Denna kolumn ska endast fyllas i för kreditvärderade transaktioner före tillämpning av taket, och den ska inte fyllas i för transaktioner enligt SEC-ERBA. |
| 448 | **RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP ENLIGT SEC-SA**  Artiklarna 261 och 262 i CRR Denna kolumn ska endast fyllas i före tillämpning av taket, och den ska inte fyllas i för transaktioner enligt SEC-SA. |
| 450-470 | **POSITIONER I VÄRDEPAPPERISERING – HANDELSLAGRET** |
| 450 | **KORRELATIONSHANDELSPORTFÖLJ ELLER EJ KORRELATIONSHANDELSPORTFÖLJ?**  Följande förkortningar ska användas vid rapporteringen:  C – korrelationshandelsportfölj (CTP).  N – ej korrelationshandelsportfölj. |
| 460-470 | NETTOPOSITIONER – LÅNGA/KORTA  Se kolumnerna 050/060 i mall MKR SA SEC respektive mall MKR SA CTP. |

4. Mallar för operativ risk

4.1 C 16.00 – Operativ risk (OPR)

4.1.1 Allmänna kommentarer

114. Denna mall ger information om beräkningen av kapitalbaskrav i enlighet med artiklarna 312–324 i CRR för operativ risk enligt basmetoden (BIA), schablonmetoden (TSA), den alternativa schablonmetoden (ASA) och internmätningsmetoderna (AMA). Ett institut kan inte på individuell nivå tillämpa TSA och ASA samtidigt för affärsområdena hushållsbank och storkundsbank.

115. Institut som använder basmetoden (BIA), schablonmetoden (TSA) eller den alternativa schablonmetoden (ASA) ska beräkna kapitalbaskraven utifrån de uppgifter som finns vid räkenskapsårets slut. Om reviderade uppgifter inte är tillgängliga får instituten använda skattningar. Om instituten använder reviderade uppgifter ska de rapportera de reviderade uppgifterna, som bör förbli oförändrade. Det finns möjlighet att avvika från principen om oförändrade uppgifter, t.ex. om villkoren för särskilda omständigheter uppfylls under perioden, t.ex. om institutet nyligen har förvärvat eller sålt enheter eller verksamheter.

116. Om ett institut kan visa för sin behöriga myndighet att användningen av ett treårigt genomsnitt för att beräkna den relevanta indikatorn – på grund av särskilda omständigheter såsom en fusion, ett förvärv eller en försäljning av enheter eller verksamheter – skulle leda till felskattningar av kapitalbaskraven för operativ risk, får den behöriga myndigheten tillåta institutet att ändra beräkningen på ett sätt som skulle ta hänsyn till sådana händelser. Den behöriga myndigheten får också på eget initiativ begära att ett institut ändrar beräkningen. Ett institut som har varit verksamt i mindre än tre år får använda sina egna framåtblickande skattningar vid beräkningen av den relevanta indikatorn, förutsatt att institutet börjar använda historiska uppgifter så snart sådana uppgifter finns tillgängliga.

117. I kolumnerna i denna mall anges de tre senaste årens belopp dels för den relevanta indikatorn för den bankverksamhet som är förenad med operativ risk, dels för lån och förskott (det sistnämnda är endast tillämpligt om institutet använder ASA). Därefter rapporteras uppgifter om beloppet enligt kapitalbaskraven för operativ risk. I förekommande fall ska institutet ange utförligare vilken del av detta belopp som härrör från en mekanism för allokering. Institut som tillämpar AMA ska lägga till memorandumposter för att ge utförligare information om hur förväntad förlust, diversifiering och riskreducering inverkar på kapitalbaskraven för operativ risk.

118. Institut som tillämpar TSA eller ASA ska på raderna i denna kolumn ange information uppdelad efter metod för beräkning av kapitalbaskraven för operativ risk med utförligare uppgifter om affärsområdena.

119. Denna mall ska rapporteras av alla institut som omfattas av kapitalbaskraven för operativ risk.

4.1.2. Instruktioner för specifika positioner

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumn** | |
| 010-030 | RELEVANT INDIKATOR  Institut som beräknar kapitalbaskraven för operativ risk utifrån den relevanta indikatorn (BIA, TSA och ASA) ska rapportera den relevanta indikatorn för respektive år i kolumnerna 010–030. Institut som kombinerar flera metoder i enlighet med artikel 314 i CRR ska i informationssyfte dessutom rapportera den relevanta indikatorn för den verksamhet som omfattas av AMA. Detsamma ska gälla för alla andra banker som tillämpar AMA.  Med ”relevant indikator” avses nedan ”summan av posterna” i slutet av räkenskapsåret enligt artikel 316.1 tabell 1 i CRR.  Om institutets uppgifter om ”relevant indikator” avser en kortare period än tre år ska de historiska uppgifter (reviderade siffror) som finns tillgängliga rapporteras efter vad som är mest relevant i respektive kolumner i mallen. Om det t.ex. finns historiska uppgifter bara för ett år ska dessa rapporteras i kolumn 030. Där det verkar rimligt ska de framåtblickande skattningarna anges i kolumn 020 (skattning för nästa år) och i kolumn 010 (skattning för år +2).  Om det helt saknas historiska uppgifter om ”relevant indikator” får institutet använda sina egna framåtblickande skattningar. |
| 040-060 | LÅN OCH FÖRSKOTT (VID TILLÄMPNING AV ASA)  Dessa kolumner ska användas för att rapportera beloppen för lån och förskott som avses i artikel 319.1 b i CRR för affärsområdena ”storkundsbank” och ”hushållsbank”. Dessa belopp ska ligga till grund för beräkningen av alternativ relevant indikator som leder till kapitalbaskraven för den verksamhet som omfattas av den alternativa schablonmetoden (artikel 319.1 a i CRR).  För affärsområdet ”storkundsbank” ska även värdepapper utanför handelslagret tas med. |
| 070 | KAPITALBASKRAV  Kapitalbaskravet ska beräknas i enlighet med de metoder som används och i enlighet med artiklarna 312–324 i CRR. Det belopp som beräkningen resulterar i ska rapporteras i kolumn 070. |
| 071 | SUMMA RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP FÖR OPERATIVA RISKER  Artikel 92.4 i CRR  Kapitalbaskraven i kolumn 070 multiplicerade med 12,5. |
| 080 | VARAV: PÅ GRUND AV EN ALLOKERINGSMEKANISM  Om ett tillstånd att använda AMA på gruppnivå (artikel 18.1 i CRR) har beviljats i enlighet med artikel 312.2 i CRR ska operativt riskkapital allokeras mellan de olika enheterna i gruppen på grundval av den metod som instituten tillämpar för att beakta diversifieringseffekter i det riskmätningssystem som används av ett moderkreditinstitut inom EU och dess dotterföretag eller gemensamt av dotterföretagen till ett finansiellt moderholdingföretag inom EU eller ett blandat finansiellt moderholdingföretag inom EU. Resultatet av allokeringen ska anges i denna kolumn. |
| 090-120 | MEMORANDUMPOSTER SOM SKA RAPPORTERAS I FÖREKOMMANDE FALL (AVANCERAD MÄTMETOD) |
| 090 | KAPITALBASKRAV FÖRE MINSKNING PÅ GRUND AV FÖRVÄNTAD FÖRLUST, DIVERSIFIERING OCH METODER FÖR RISKREDUCERING  De kapitalbaskrav som rapporteras i kolumn 090 är samma som de i kolumn 070 men beräknade innan man har beaktat minskningar på grund av förväntad förlust, diversifiering och riskreducering (se nedan). |
| 100 | (-) MINSKNING AV KAPITALBASKRAV PÅ GRUND AV FÖRVÄNTAD FÖRLUST SOM FÅNGAS UPP I AFFÄRSPRAXIS  I kolumn 100 rapporteras den reducering av kapitalbaskraven som beror på förväntad förlust som fångas upp i företagets interna affärspraxis (i enlighet med artikel 322.2 a i CRR). |
| 110 | (-) MINSKNING AV KAPITALBASKRAVEN PÅ GRUND AV DIVERSIFIERING  Diversifieringseffekten i kolumn 110 ska vara skillnaden mellan summan av kapitalbaskraven beräknade separat för varje operativriskklass (dvs. ett förhållande med ”perfekt samband”) och de diversifierade kapitalbaskraven beräknade genom att beakta korrelationer och beroendefaktorer (dvs. antagandet att det inte råder något ”perfekt samband” mellan riskklasserna). Förhållandet med ”perfekt samband inträffar i ”utgångsläget”, dvs. när institutet inte tillämpar en uttrycklig korrelationsstruktur mellan riskklasserna, då kapitalet enligt AMA beräknas som summan av de olika måtten på operativ risk i de valda riskklasserna. I det fallet antas korrelationen mellan riskklasserna vara 100 %, och värdet i kolumnen ska vara noll. Om institutet däremot beräknar en uttrycklig korrelationsstruktur mellan riskklasserna, ska det i denna kolumn anges skillnaden mellan å ena sidan kapitalet enligt AMA, som grundar sig på ”utgångsläget”, och å andra sidan kapitalet enligt AMA efter tillämpning av korrelationsstrukturen mellan riskklasserna. Värdet visar ”diversifieringskapaciteten” i AMA-modellen, dvs. modellens förmåga att fånga upp icke samtidiga förekomster av allvarliga förlusthändelser avseende operativ risk vilka kan leda till betydande förluster. I kolumn 110 ska instituten rapportera det belopp med vilket den antagna korrelationsstrukturen minskar kapitalet enligt AMA i förhållande till antagandet av en korrelation på 100 %. |
| 120 | (-) MINSKNING AV KAPITALBASKRAV PÅ GRUND AV METODER FÖR RISKREDUCERING (FÖRSÄKRING OCH ANDRA MEKANISMER FÖR RISKÖVERFÖRING)  I kolumn 120 rapporteras effekten av försäkringar och andra former av risköverföring som avses i artikel 323 i CRR. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rader** | |
| 010 | BANKVERKSAMHET FÖR VILKEN BASMETODEN (BIA) TILLÄMPAS  På denna rad anges beloppen för den verksamhet för vilken kapitalbaskraven för operativ risk beräknas enligt basmetoden (artiklarna 315 och 316 i CRR). |
| 020 | BANKVERKSAMHET FÖR VILKEN SCHABLONMETODEN (TSA) ELLER DEN ALTERNATIVA SCHABLONMETODEN (ASA) TILLÄMPAS  Kapitalbaskraven beräknade i enlighet med TSA och ASA (artiklarna 317, 318 och 319 i CRR) ska rapporteras. |
| 030-100 | BANKVERKSAMHET FÖR VILKEN TSA TILLÄMPAS  Om TSA tillämpas ska relevant indikator för varje år fördelas på raderna 030–100 mellan de affärsområden som anges i artikel 317 tabell 2 i CRR. Fördelningen av verksamheten på olika affärsområden ska följa de principer som beskrivs i artikel 318 i CRR. |
| 110-120 | BANKVERKSAMHET FÖR VILKEN ASA TILLÄMPAS  Institut som tillämpar ASA (artikel 319 i CRR) ska för respektive år rapportera relevant indikator separat för varje affärsområde på raderna 030–050 och 080–100 samt på raderna 110 och 120 för affärsområdena ”storkundsbank” och ”hushållsbank”.  Raderna 110 och 120 ska visa beloppet för den relevanta indikatorn för verksamhet enligt ASA, och beloppet ska vara uppdelat i affärsområdena ”storkundsbank” och ”hushållsbank” (artikel 319 i CRR). Raderna kan innehålla belopp som motsvarar ”storkundsbank” och ”hushållsbank” såväl enligt TSA (raderna 060 och 070) som enligt ASA (raderna 110 och 120), t.ex. om TSA tillämpas för ett dotterföretag medan ASA tillämpas för moderföretaget. |
| 130 | BANKVERKSAMHET FÖR VILKEN INTERNMÄTNINGSMETODER (AMA) TILLÄMPAS  Här rapporteras de relevanta uppgifterna för institut som tillämpar AMA (artikel 312.2 och artiklarna 321, 322 och 323 i CRR).  Om olika metoder kombineras i enlighet med artikel 314 i CRR ska uppgifter om relevant indikator för de verksamheter för vilka AMA tillämpas rapporteras. Detsamma ska gälla för alla andra banker som tillämpar AMA. |

4.2. Operativ risk: Detaljerad information om förluster under det senaste året (OPR DETAILS)

4.2.1. Allmänna kommentarer

120. I mall C 17.01 (OPR DETAILS 1) summeras uppgifter om ett instituts redovisade bruttoförluster och återvinningar av förluster under det senaste året uppdelade i händelsetyper och affärsområden. I mall C 17.02 (OPR DETAILS 2) ges detaljerad information om de största förlusthändelserna under det senaste året.

121. Förluster till följd av operativa risker kopplade till kreditrisker och som omfattas av kapitalbaskrav för kreditrisk (kreditrelaterade operativa riskhändelser) beaktas varken i mall C 17.01 eller i mall C 17.02.

122. Vid kombinerad användning av olika metoder för beräkning av kapitalbaskrav för operativ risk i enlighet med artikel 314 i CRR ska ett instituts redovisade förluster och återvinningar rapporteras i C 17.01 och C 17.02, oavsett vilken metod som använts för att beräkna kapitalbaskraven.

123. Med ”bruttoförlust” avses en förlust – som avses i artikel 322.3 b i CRR – som härrör från en operativ riskhändelse eller förlusthändelsetyp före återkrav av något slag, utan att det påverkar ”snabbt återvunna förlusthändelser” enligt definitionen nedan.

124. Med ”återvinning” avses en oberoende händelse i samband med den ursprungliga förlusten till följd av operativa risker som är åtskild i tid, vid vilken kapital eller inflöde av ekonomiska fördelar erhålls från första eller tredje parter, till exempel försäkringsföretag eller andra parter. Återvinningar delas upp i återvinning från försäkring och andra mekanismer för risköverföring.

125. Med ”snabbt återvunna förlusthändelser” avses händelser avseende operativa risker som leder till förluster som helt eller delvis kan återvinnas inom fem arbetsdagar. I händelse av en snabbt återvunnen förlust ska endast den del av förlusten som inte är helt återvunnen (dvs. förlusten med avdrag för den partiella snabba återvinningen) ingå i den fastställda totala förlusten. Förlusthändelser som leder till förluster som fullständigt återvinns inom fem arbetsdagar ska därför inte inkluderas i det fastställda bruttoförlustbeloppet och inte heller i rapporteringen i OPR DETAILS.

126. Med ”redovisningsdatum” avses den dag då en förlust eller reserv/avsättning först redovisas i resultaträkningen, mot en förlust till följd av operativa risker. Detta datum följer logiskt på händelsedatum (dvs. den dag då den operativa riskhändelsen inträffade eller tog sin början) och upptäcktsdatum (dvs. den dag då institutet fick kännedom om den operativa riskhändelsen).

127. Förluster som orsakats av en gemensam operativ riskhändelse eller av flera händelser kopplade till en ursprunglig operativ riskhändelse som orsakar händelser eller förluster (huvudhändelsen) slås ihop. De hopslagna händelserna ska betraktas och rapporteras som en händelse och de hänförliga bruttoförlustbeloppen respektive förlustkorrigeringarna ska därför summeras.

128. De siffror som redovisas i juni för varje enskilt år ska vara preliminära siffror och de slutliga siffrorna rapporteras i december. Därför ska siffrorna i juni ha en referensperiod på sex månader (dvs. från den 1 januari till den 30 juni under kalenderåret), medan siffrorna i december ska ha en tolvmånaders referensperiod (dvs. från den 1 januari till den 31 december under kalenderåret). Både för uppgifter som rapporterats i juni och i december avser ”tidigare rapporteringsreferensperioder” alla rapporteringsreferensperioder till och med den som slutar vid föregående kalenderårs utgång.

129. För att kontrollera att det kriterium som fastställs i artikel 5 b 2 b i) i denna genomförandeförordning ska institut använda den senaste statistik som finns tillgänglig på EBA:s webbplats för offentliggörande av tillsynsuppgifter i syfte att räkna ut ”den totala balansomslutningen för samtliga institut i samma medlemsstat”. För att kontrollera det kriterium som fastställs i artikel 5 b 2 b iii) i denna genomförandeförordning ska bruttonationalprodukten till marknadspris – enligt definitionen i punkt 8.89 i bilaga A till Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 549/2013 (ESA 2010)[[13]](#footnote-14) och publicerad av Eurostat för det föregående kalenderåret – användas.

4.2.2. C 17.01: Operativ risk: Förluster och återvinningar per affärsområde och förlusthändelsetyp det senaste året (OPR DETAILS 1)

4.2.2.1. Allmänna kommentarer

130. I mall C 17.01 ska uppgifterna presenteras genom en fördelning i affärsområden av de förluster och återvinningar som överstiger de interna tröskelvärdena (enligt förteckningen i tabell 2 i artikel 317 i CRR, inklusive det ytterligare affärsområdet ”företagsövergripande poster” som avses i artikel 322.3 b i CRR) och förlusthändelsetyper (enligt artikel 324 i CRR). Det kan hända att de förluster som hänför sig till en förlusthändelse fördelas på flera affärsområden.

131. Kolumnerna visar de olika förlusthändelsetyperna och totalbeloppen för varje affärsområde tillsammans med en memorandumpost avseende det interna tröskelvärde som tillämpas vid insamlingen av förlustuppgifter. Om det finns mer än en gräns anges både det lägsta och det högsta tröskelvärdet för varje affärsområde.

132. Raderna visar affärsområdena och inom varje affärsområde, uppgifter om antalet förlusthändelser (nya förlusthändelser), bruttoförlustbelopp (nya förlusthändelser), antalet förlusthändelser som är föremål för förlustkorrigeringar, de förlustkorrigeringar som avser föregående rapporteringsperioder, den största enskilda förlusten, summan av de fem största förlusterna och de totala återvinningsbeloppen (direkta återvinningar av förluster såväl som återvinningar från försäkring och andra mekanismer för risköverföring).

133. För summa affärsområdena krävs även uppgifter om antal förlusthändelser och bruttoförlustbelopp för vissa intervall på grundval av fastställda tröskelvärden, dvs. 10 000, 20 000, 100 000 och 1 000 000. Tröskelvärdena anges i euro och tas med för att möjliggöra jämförelser av de rapporterade förlusterna mellan instituten. Dessa tröskelvärden är därför inte nödvändigtvis kopplade till de minimitröskelvärden som används för insamling av uppgifter om interna förluster, och som ska rapporteras i ett annat avsnitt i mallen.

4.2.2.2. Instruktioner för specifika positioner

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumn** | |
| 0010-0070 | HÄNDELSETYP  Instituten ska rapportera förlusterna i respektive kolumner 010–070 i enlighet med de förlusthändelsetyper som anges i artikel 324 i CRR.  Institut som beräknar kapitalbaskraven i enlighet med BIA kan endast rapportera de förluster för vilka förlusthändelsetypen är okänd i kolumn 080. |
| 0080 | SUMMA FÖRLUSTHÄNDELSETYPER  I kolumn 080 ska instituten för varje affärsområde rapportera totalt ”Antal förlusthändelser (nya förlusthändelser)”, totalt ”Bruttoförlustbelopp (nya förlusthändelser)”, totalt ”Antal förlusthändelser som är föremål för förlustkorrigeringar”, totalt ”förlustkorrigeringar som avser föregående rapporteringsperioder”, ”Största enskilda förlust”, ”Summa av de fem största förlusterna”, totalt ”Total direkt återvinning av förluster” och totalt ”Total återvinning från försäkring och andra mekanismer för risköverföring”.  Förutsatt att institutet har fastställt förlusthändelsetypen för alla förluster visar kolumn 080 en enkel summering av antalet förlusthändelser, de sammanräknade bruttoförlustbeloppen, de totala förluståtervinningsbeloppen och de ”förlustkorrigeringar som avser föregående rapporteringsperioder” som rapporteras i kolumnerna 010–070.  Den ”största enskilda förlust” som rapporteras i kolumn 080 ska vara den största enskilda förlusten inom ett affärsområde och identisk med den största av de ”största enskilda förluster” som rapporteras i kolumnerna 010–070, förutsatt att institutet har fastställt händelsetyper för alla förluster.  Som summan av de fem största förlusterna i kolumn 080 ska summan av de fem största förlusterna inom ett affärsområde rapporteras. |
| 0090-0100 | MEMORANDUMPOST: TRÖSKELVÄRDE SOM HAR TILLÄMPATS VID UPPGIFTSINSAMLINGEN  I kolumnerna 090 och 100 ska instituten rapportera de minimitröskelvärden som de använder för insamling av uppgifter om interna förluster i enlighet med artikel 322.3 c sista meningen i CRR.  Om ett institut endast tillämpar ett tröskelvärde inom varje affärsområde ska det bara fylla i kolumn 090.  Om olika tröskelvärden tillämpas inom samma reglerade affärsområde ska även det högsta tröskelvärde som tillämpas (kolumn 100) fyllas i. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rader** | |
| 0010-0880 | AFFÄRSOMRÅDEN: FÖRETAGSFINANSIERING, HANDEL OCH FINANSFÖRVALTNING, PRIVATKUNDSMÄKLERI, STORKUNDSBANK, HUSHÅLLSBANK, CLEARING OCH BETALNINGSSYSTEM, ADMINISTRATIONSUPPDRAG, KAPITALFÖRVALTNING OCH FÖRETAGSÖVERGRIPANDE POSTER  Instituten ska, för varje affärsområde som definieras i artikel 317.4 tabell 2 i CRR och för det ytterligare affärsområdet ”företagsövergripande poster” som anges i artikel 322.3 b i CRR, samt för varje förlusthändelsetyp och i enlighet med de interna tröskelvärdena, rapportera följande uppgifter: antalet förlusthändelser (nya förlusthändelser), bruttoförlustbeloppet (nya förlusthändelser), antalet förlusthändelser som är föremål för förlustkorrigeringar, förlustkorrigeringar som avser tidigare rapporteringsperioder, den största enskilda förlusten, summan av de fem största förlusterna, total direkt återvinning av förluster och total återvinning från försäkring och andra mekanismer för risköverföring.  För en förlust som berör mer än ett affärsområde ska bruttoförlustbeloppet fördelas på samtliga berörda affärsområden.  Institut som beräknar kapitalbaskraven i enlighet med BIA kan endast rapportera de förluster för vilka affärsområdet är okänt i raderna 910–980. |
| 0010, 0110, 0210, 0310, 0410, 0510, 0610, 0710, 0810 | Antal förlusthändelser (nya förlusthändelser)  Antalet förlusthändelser är antalet förlusthändelser där bruttoförluster har beaktats under rapporteringsreferensperioden.  Antalet förlusthändelser ska avse ”nya händelser”, dvs. operativa riskhändelser  (i) ”som beaktas för första gången” under rapporteringsreferensperioden, eller  (ii) ”som beaktas för första gången” under föregående rapporteringsreferensperiod, om förlusthändelsen inte ingått i någon tidigare tillsynsrapport, exempelvis på grund av att den fastställts som en förlusthändelser avseende operativ risk först under innevarande rapporteringsreferensperiod eller på grund av att de ackumulerade förlusterna hänförliga till förlusthändelsen (dvs. den ursprungliga förlusten plus/minus alla förlustkorrigeringar som gjorts under tidigare rapporteringsreferensperioder) överstiger tröskelvärdet för intern uppgiftsinsamling först under innevarande rapporteringsreferensperiod.  ”Nya förlusthändelser” innefattar inte förlusthändelser ”som ”beaktas för första gången” under föregående rapporteringsreferensperiod som redan ingår i tidigare tillsynsrapporter. |
| 0020, 0120, 0220, 0320, 0420, 0520, 0620, 0720, 0820 | Bruttoförlustbelopp (nya förlusthändelser)  Bruttoförlustbeloppet ska vara de bruttoförlustbelopp som uppstår till följd av förlusthändelser avseende operativ risk (t.ex. direkta avgifter, provisioner, avvecklingar). Alla förluster som avser en enskild förlusthändelse som inte beaktats under rapporteringsreferensperioden ska räknas samman och betraktas som bruttoförlusten för den förlusthändelsen för den rapporteringsreferensperioden.  Det rapporterade bruttoförlustbeloppet ska avse ”nya förlusthändelser” enligt definitionen i raden ovan i denna tabell. För förlusthändelser ”som beaktas för första gången” under en föregående rapporteringsreferensperiod som inte tagits med i några tidigare tillsynsrapporter ska den totala förlust som ackumulerats fram till rapporteringsreferensdatumet (dvs. den ursprungliga förlusten plus/minus alla förlustkorrigeringar som gjorts under tidigare rapporteringsreferensperioder) rapporteras som bruttoförlusten på rapporteringsreferensdatumet.  I de belopp som rapporteras ska inte erhållen återvinning räknas med. |
| 0030, 0130, 0230, 0330, 0430, 0530, 0630, 0730, 0830 | Antal förlusthändelser som är föremål för förlustkorrigeringar  Antalet förlusthändelser som är föremål för förlustkorrigeringar ska vara antalet operativa riskhändelser ”som beaktas för första gången” under tidigare rapporteringsreferensperioder och som redan ingår i tidigare rapporter för vilka förlustkorrigeringar gjorts under innevarande rapporteringsreferensperiod.  Om mer än en förlustkorrigering gjorts för en förlusthändelse under rapporteringsreferensperioden ska summan av dessa förlustkorrigeringar räknas som en korrigering under perioden. |
| 0040, 0140, 0240, 0340, 0440, 0540, 0640, 0740, 0840 | Förlustkorrigeringar som avser tidigare rapporteringsperioder  Förlustkorrigeringar som avser tidigare rapporteringsreferensperioder ska vara summan av följande element (positiva eller negativa):  (i) De bruttoförlustbelopp som uppstår till följd av positiva förlustkorrigeringar under rapporteringsperioden (t.ex. ökade avsättningar, sammanhörande förlusthändelser, ytterligare avveckling) för operativa riskhändelser ”som beaktas för första gången” och rapporterats under tidigare rapporteringsreferensperioder.  (ii) De bruttoförlustbelopp som uppstår till följd av negativa förlustkorrigeringar som gjorts under rapporteringsperioden (t.ex. till följd av minskad provision) för förlusthändelser avseende operativ risk ”som beaktas för första gången” under tidigare rapporteringsreferensperioder.  Om mer än en förlustkorrigering gjorts för en förlusthändelse under rapporteringsreferensperioden ska alla dessa förlustkorrigeringsbelopp summeras med beaktande av tecknet för korrigeringen (positivt eller negativt). Denna summa ska betraktas som förlustkorrigeringen för den förlusthändelsen för den rapporteringsreferensperioden.  Om det till förlusthändelsen hänförliga förlustkorrigeringsbeloppet till följd av en negativ förlustkorrigering hamnar under institutets interna tröskelvärde för uppgiftsinsamling ska institutet rapportera det totala förlustbeloppet för den förlusthändelsen, ackumulerat fram till sista tillfället som händelsen rapporterades för ett referensdatum i december (dvs. den ursprungliga förlusten plus/minus alla förlustkorrigeringar som gjorts under tidigare rapporteringsreferensperioder), med ett negativt tecken i stället för själva det negativa förlustkorrigeringsbeloppet.  I de belopp som rapporteras ska inte erhållen återvinning räknas med. |
| 0050, 0150, 0250, 0350, 0450, 0550, 0650, 0750, 0850 | Största enskilda förlust  Den största enskilda förlusten är den största av  (i) det största bruttoförlustbeloppet som avser en förlusthändelse som rapporterats för första gången under rapporteringsreferensperioden och  (ii) det största positiva förlustkorrigeringsbeloppet (enligt raderna 0040, 0140 ..., 0840 ovan) som avser en förlusthändelse som rapporteras för första gången under en tidigare rapporteringsreferensperiod.  I de belopp som rapporteras ska inte erhållen återvinning räknas med. |
| 0060, 0160, 0260, 0360, 0460, 0560, 0660, 0760, 0860 | Summa av de fem största förlusterna  Summan av de fem största förlusterna ska vara summan av de fem största beloppen bland  (i) bruttoförlustbeloppen för förlusthändelser som rapporterats för första gången under rapporteringsreferensperioden och  (ii) de positiva förlustkorrigeringsbeloppen (enligt definitioner för raderna 0040, 0140 ..., 0840 ovan) som avser förlusthändelser som rapporteras för första gången under en tidigare rapporteringsreferensperiod. Det belopp som kan kvalificeras som ett av de fem största ska vara själva förlustkorrigeringsbeloppet, inte den totala förlusten som härrör från respektive förlusthändelse före eller efter förlustkorrigeringen.  I de belopp som rapporteras ska inte erhållen återvinning räknas med. |
| 0070, 0170, 0270, 0370, 0470, 0570, 0670, 0770, 0870 | Total direkt återvinning av förluster  Direkta återvinningar av förluster är alla återvinningar av förluster som erhållits utom de som omfattas av artikel 323 i CRR enligt vad som avses i raden i denna tabell nedan.  Den totala återvinningen av förluster ska vara summan av alla direkta återvinningar och korrigeringar av direkta återvinningar som beaktas under rapporteringsperioden och som avser förlusthändelser avseende operativ risk som beaktats för första gången under rapporteringsreferensperioden eller under tidigare rapporteringsreferensperioder. |
| 0080, 0180, 0280, 0380, 0480, 0580, 0680, 0780, 0880 | Total återvinning från försäkring och andra mekanismer för risköverföring  Återvinningar från försäkring och andra mekanismer för risköverföring ska vara de återvinningar som omfattas av artikel 323 i CRR.  Den totala återvinningen från försäkring och andra mekanismer för risköverföring ska vara summan av alla återvinningar från försäkring och andra mekanismer för risköverföring och korrigeringar av sådana återvinningar som beaktas under rapporteringsreferensperioden och som avser förlusthändelser avseende operativ risk som beaktats för första gången under rapporteringsreferensperioden eller under tidigare rapporteringsreferensperioder. |
| 0910-0980 | SUMMA AFFÄRSOMRÅDEN  För varje förlusthändelsetyp (kolumnerna 0010–080) ska uppgifter om affärsområdena sammantaget rapporteras. |
| 0910-0914 | Antal förlusthändelser  På rad 0910 ska det antal förlusthändelser som överstiger det interna tröskelvärdet uppdelade i förlusthändelsetyper för affärsområdena sammantaget rapporteras. Denna siffra kan vara lägre än summan av antalet förlusthändelser uppdelade i affärsområden, eftersom förlusthändelser som berör flera affärsområden ska behandlas som en händelse. Den kan var högre om ett institut som beräknar sina kapitalbaskrav enligt BIA inte kan fastställa vilket eller vilka affärsområden som påverkas av förlusten i varje fall.  På raderna 0911–914 ska antalet förlusthändelser med ett bruttoförlustbelopp inom de intervall som anges i respektive tillämplig rad i mallen rapporteras.  Om institutet har hänfört alla sina förluster till ett affärsområde som förtecknas i artikel 317.4 tabell 2 i CRR eller till affärsområdet ”företagsövergripande poster”, som avses i artikel 322.3 b i CRR, och att det har fastställt förlusthändelsetyperna för alla förluster, ska följande gälla för kolumn 080 enligt vad som är tillämpligt:  - Det totala antalet förlusthändelser som rapporteras i raderna 0910–914 ska vara lika med den horisontella summeringen av antalet förlusthändelser på motsvarande rad, eftersom man i dessa siffror redan behandlar de förlusthändelser som berör flera affärsområden som en förlusthändelse.  - Siffran som rapporteras i kolumn 080; rad 0910 behöver inte vara lika med den vertikala summeringen av antalet förlusthändelser som anges i kolumn 080, eftersom en förlusthändelse kan beröra flera affärsområden samtidigt. |
| 0920-0924 | Bruttoförlustbelopp (nya förlusthändelser)  Om institutet har hänfört alla sina förluster antingen till ett affärsområde som förtecknas i artikel 317.4 tabell 2 i CRR eller till affärsområdet ”företagsövergripande poster”, som avses i artikel 322.3 b i CRR, ska bruttoförlustbeloppet (nya förlusthändelser) som rapporteras i rad 0920 vara en enkel summering av bruttoförlustbeloppen för nya förlusthändelser för varje affärsområde.  På raderna 0921–0924 ska bruttoförlustbeloppet för varje förlusthändelse med ett bruttoförlustbelopp inom de intervall som anges i respektive rad rapporteras. |
| 0930, 0935, 0936 | Antal förlusthändelser som är föremål för förlustkorrigeringar  På rad 0930 ska summan av antalet förlusthändelser som är föremål för förlustkorrigering, enligt vad som rapporteras i raderna 0030, 0130 ..., 0830, rapporteras. Denna siffra kan vara lägre än summan av antalet förlusthändelser som är föremål för förlustkorrigering uppdelade i affärsområden, eftersom förlusthändelser som berör flera affärsområden ska behandlas som en händelse. Den kan var högre om ett institut som beräknar sina kapitalbaskrav enligt BIA inte kan fastställa vilket eller vilka affärsområden som påverkas av förlusten i varje fall.  Antalet förlusthändelser som är föremål för förlustkorrigering ska delas upp i antalet försluthändelser för vilka en positiv förlustkorrigering gjordes under rapporteringsreferensperioden och antalet förlusthändelser för vilka en negativ förlustkorrigering gjordes under rapporteringsperioden (alla ska rapporteras med positivt tecken). |
| 0940, 0945, 0946 | Förlustkorrigeringar som avser tidigare rapporteringsperioder  På rad 0940 ska summan av förlustkorrigeringar som avser tidigare rapporteringsperioder per affärsområde (enligt rapportering i raderna 0040, 0140 ..., 0840) rapporteras. Om institutet har hänfört alla sina förluster antingen till ett affärsområde som förtecknas i artikel 317.4 tabell 2 i CRR eller till affärsområdet ”företagsövergripande poster”, som avses i artikel 322.3 b i CRR, ska det belopp som rapporteras i rad 0940 vara en enkel summering av förlustkorrigeringar som avser tidigare rapporteringsperioder rapporterade för de olika affärsområdena.  Beloppet för förlustkorrigeringar ska delas upp i beloppet som avser förlusthändelser för vilka en positiv förlustkorrigering gjordes under rapporteringsreferensperioden (rad 0945, rapporteras som ett positivt tal) och beloppet som avser förlusthändelser för vilka en negativ förlustkorrigering gjordes under rapporteringsperioden (rad 0946, rapporteras som ett negativt tal). Om det till förlusthändelsen hänförliga förlustkorrigeringsbeloppet till följd av en negativ förlustkorrigering hamnar under institutets interna tröskelvärde för uppgiftsinsamling ska institutet rapportera det totala förlustbeloppet för den förlusthändelsen, ackumulerat fram till sista tillfället som förlusthändelsen rapporterades för ett referensdatum i december (dvs. den ursprungliga förlusten plus/minus alla förlustkorrigeringar som gjorts under tidigare rapporteringsreferensperioder), med ett negativt tecken i rad 946 i stället för själva det negativa förlustkorrigeringsbeloppet. |
| 0950 | Största enskilda förlust  Om institutet har hänfört alla sina förluster antingen till ett affärsområde som förtecknas i artikel 317.4 tabell 2 i CRR eller till affärsområdet ”företagsövergripande poster”, som avses i artikel 322.3 b i CRR, ska den största enskilda förlusten vara den största förlusten över det interna tröskelvärdet för varje förlusthändelsetyp och sett till samtliga affärsområden. Dessa siffror kan vara högre än den största enskilda förlust som registrerats inom varje affärsområde, om en förlusthändelse berör flera affärsområden.  Om institutet har hänfört alla sina förluster antingen till ett affärsområde som förtecknas i artikel 317.4 tabell 2 i CRR eller till affärsområdet ”företagsövergripande poster”, som avses i artikel 322.3 b i CRR, och att det har fastställt förlusthändelsetyperna för alla förluster, ska följande gälla för kolumn 0080:  - Den största enskilda förlusten som rapporteras ska vara lika med det högsta av de värden som rapporteras i kolumnerna 0010–0070 på denna rad.  - Om förlusthändelser påverkar olika affärsområden kan det rapporterade beloppet i {r950, c080} vara högre än beloppet av ”största enskilda förlust” per affärsområde som rapporterats på andra rader i kolumn 080. |
| 0960 | Summa av de fem största förlusterna  Summan av de fem största bruttoförlusterna för varje förlusthändelsetyp och sett till samtliga affärsområden. Detta belopp kan vara högre än den största summa av de fem största förlusterna som registrerats inom varje affärsområde. Denna summa ska rapporteras oavsett antalet förluster.  Om institutet har hänfört alla sina förluster antingen till ett affärsområde som förtecknas i artikel 317.4 i tabell 2 i CRR eller till affärsområdet ”företagsövergripande poster”, som avses i artikel 322.3 b i CRR, och att det har fastställt förlusthändelsetyperna för alla förluster ska summan av de fem största förlusterna, för kolumn 0080, vara summan av de fem största förlusterna i hela matrisen, vilket betyder att den inte behöver vara lika med varken det högsta värdet för ”summa av de fem största förlusterna” på rad 0960 eller det högsta värdet för ”summa av de fem största förlusterna” i kolumn 0080. |
| 0970 | Total direkt återvinning av förluster  Om institutet har hänfört alla sina förluster antingen till ett affärsområde som förtecknas i artikel 317.4 tabell 2 i CRR eller till affärsområdet ”företagsövergripande poster”, som avses i artikel 322.3 b i CRR, ska de totala direkta återvinningarna av förluster vara summan av de direkta återvinningarna av förluster för varje affärsområde. |
| 0980 | Total återvinning från försäkring och andra mekanismer för risköverföring  Om institutet har hänfört alla sina förluster antingen till ett affärsområde som förtecknas i artikel 317.4 tabell 2 i CRR eller till affärsområdet ”företagsövergripande poster”, som avses i artikel 322.3 b i CRR, ska den totala återvinningen från försäkring och andra mekanismer för risköverföring vara en enkel summering av den totala förluståtervinningen från försäkring och andra mekanismer för risköverföring för varje affärsområde. |

4.2.3. C 17.02: Operativ risk Detaljerad information om de största förlusthändelserna under det senaste året (OPR DETAILS 2)

4.2.3.1. Allmänna kommentarer

134. I mall C 17.02 ska uppgifter om enskilda förlusthändelser lämnas (en rad per förlusthändelse).

135. De uppgifter som rapporteras i mallen ska avse ”nya förlusthändelser”, dvs. operativa riskhändelser

(a) ”som beaktas för första gången” under rapporteringsreferensperioden, eller

(b) ”som beaktas för första gången” under föregående rapporteringsreferensperiod, om förlusthändelsen inte ingått i någon tidigare tillsynsrapport, exempelvis på grund av att den fastställts som en förlusthändelser avseende operativ risk först under innevarande rapporteringsreferensperiod eller på grund av att de ackumulerade förlusterna hänförliga till förlusthändelsen (dvs. den ursprungliga förlusten plus/minus alla förlustkorrigeringar som gjorts under tidigare rapporteringsreferensperioder) överstiger tröskelvärdet för intern uppgiftsinsamling först under innevarande rapporteringsreferensperiod.

136. Endast förlusthändelser som leder till bruttoförlustbelopp på minst 100 000 euro ska rapporteras.

Med beaktande av detta tröskelvärde ska följande ingå:

(a) Den största händelsen inom varje händelsetyp, förutsatt att institutet har fastställt händelsetyper för förluster.

(b) Minst tio av de största resterande händelserna, med eller utan fastställd händelsetyp, per bruttoförlustbelopp.

(c) Förlusthändelserna ska rangordnas efter bruttoförlustbelopp.

(d) Varje förlusthändelse får endast beaktas en gång.

4.2.3.2. Instruktioner för specifika positioner

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumn** | |
| 0010 | Händelse-ID  Händelse-ID är en radidentifierare och ska vara unik för varje rad i mallen.  Om ett internt ID finns tillgängligt ska instituten ange internt ID. I annat fall ska det ID som rapporteras följa nummerordning 1, 2, 3 osv. |
| 0020 | Redovisningsdatum  Redovisningsdatum avser den dag då en förlust eller reserv/avsättning först beaktats i resultaträkningen, mot en förlust till följd av operativa risker. |
| 0030 | Datum för inträffande  Datum för inträffande ska vara den dag då riskhändelsen avseende operativ risk inträffade eller tog sin början. |
| 0040 | Datum för upptäckt  Datum för upptäckt ska vara den dag då institutet fick kännedom om den riskhändelsen avseende operativ risk. |
| 0050 | Förlusthändelsetyp  Förlusthändelsetyp enligt vad som avses i artikel 324 i CRR. |
| 0060 | Bruttoförlust  Bruttoförlust som avser den förlusthändelse som rapporteras i raderna 0020, 0120 etc. i mall C 17.01. |
| 0070 | Bruttoförlust netto efter direkta återvinningar  Bruttoförlust som avser den förlusthändelse som rapporteras i raderna 0020, 0120 etc. i mall C 17.01, netto efter direkta återvinningar hänförliga till den förlusthändelsen. |
| 0080 - 0160 | Bruttoförlust per affärsområde  Bruttoförlust som rapporteras i kolumn 0060 ska hänföras till relevant affärsområde i enlighet med vad som avses i artikel 317.4 tabell 2 och artikel 322.3 b i CRR. |
| 0170 | Namn på juridisk person  Namnet på den juridiska person enligt kolumn 010 i mall C 06.02 där förlusten – eller den största delen av förlusten, om flera enheter påverkats – inträffar. |
| 0180 | LEI-kod  LEI-koden enligt kolumn 025 i mall C 06.02 där förlusten – eller den största delen av förlusten, om flera enheter påverkats – inträffat. |
| 0190 | Affärsenhet  Affärsenhet eller företagsdivision inom enheten där förlusten – eller den största delen av förlusten, om flera affärsenheter eller företagsdivisioner påverkas – inträffat. |
| 0200 | Beskrivning  En narrativ beskrivning av förlusthändelsen, vid behov i generella och anonyma ordalag, som minst ska innehålla information om själva händelsen och om vad som orsakat förlusthändelsen, om detta är känt. |

5. Mallar för marknadsrisker

137. Dessa instruktioner avser mallarna för rapportering av beräkningen av kapitalbaskrav enligt schablonmetoden för valutakursrisk (MKR SA FX), råvarurisk (MKR SA COM), ränterisk (MKR SA TDI, MKR SA SEC och MKR SA CTP) och aktierisk (MKR SA EQU). I denna del ingår också instruktioner till mallen för rapportering av beräkningen av kapitalbaskrav i enlighet med metoden med interna modeller (MKR IM).

138. Positionsrisken avseende ett omsatt skuldinstrument eller en omsatt aktie (eller skuld- eller aktiederivat) ska delas upp i två komponenter vid beräkningen av den kapitaltäckning som krävs för detta. Den första komponenten ska vara den specifika riskkomponenten, dvs. risken för en prisförändring för instrumentet som beror på omständigheter hänförliga till den som emitterat instrumentet eller, i fråga om ett derivatinstrument, den som emitterat det underliggande instrumentet. Den andra komponenten ska täcka den generella risken, dvs. för en prisförändring för instrumentet, som (när det gäller ett omsatt skuldinstrument eller skuldderivat) beror på ändrad räntenivå eller som (när det gäller en aktie eller ett aktiederivat) beror på en allmän rörelse på aktiemarknaden som inte är kopplad till någon särskild egenskap hos ett enskilt värdepapper. Den allmänna behandlingen av specifika instrument och nettningsförfaranden beskrivs i artiklarna 326–333 i CRR.

5.1. C 18.00 – Marknadsrisk: Schablonmetod för positionsrisker i omsatta skuldinstrument (MKR SA TDI)

5.1.1. Allmänna kommentarer

139. I denna mall rapporteras positioner och de relaterade kapitalbaskraven för positionsrisker för omsatta skuldinstrument enligt schablonmetoden (artiklarna 102 och 105.1 i CRR). De olika risker och metoder som är tillämpliga enligt CRR behandlas rad för rad. Den specifika risken i samband med de exponeringar som tas upp i mallarna MKR SA SEC och MKR SA CTP behöver bara rapporteras i den övergripande mallen för positionsrisker i omsatta skuldinstrument MKR SA TDI. Kapitalbaskraven som rapporteras i de mallarna ska överföras till cell {325;060} (värdepapperiseringar) respektive cell {330;060} (CTP)

140. Instituten ska fylla i mallen separat när det gäller ”totalbeloppet” plus en i förväg angiven förteckning över följande valutor: EUR, ALL, BGN, CZK, DKK, EGP, GBP, HRK, HUF, ISK, JPY, MKD, NOK, PLN, RON, RUB, RSD, SEK, CHF, TRY, UAH, USD och en restmall för alla andra valutor.

5.1.2. Instruktioner för specifika positioner

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumn** | |
| 010-020 | **ALLA POSITIONER (LÅNGA OCH KORTA)**  Artiklarna 102 och 105.1 i CRR. Detta är bruttopositioner som inte är nettade genom instrument, men exklusive emissionsgarantipositioner som tecknats eller i sin tur garanterats av tredje man i enlighet med artikel 345.1 första stycket andra meningen i CRR. När det gäller skillnaden mellan långa och korta positioner, som även gäller dessa bruttopositioner, se artikel 328.2 i CRR. |
| 030-040 | **NETTOPOSITIONER (LÅNGA OCH KORTA)**  Artiklarna 327–329 och 334 i CRR När det gäller skillnaden mellan långa och korta positioner, se artikel 328.2 i CRR. |
| 050 | **POSITIONER SOM OMFATTAS AV KAPITALKRAV**  De nettopositioner som åsätts ett kapitalkrav i enlighet med de olika metoder som behandlas i del tre avdelning IV kapitel 2 i CRR. |
| 060 | **KAPITALBASKRAV**  Kapitalkravet för berörda positioner i enlighet med del tre avdelning IV kapitel 2 i CRR. |
| 070 | **TOTALT RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP**  Artikel 92.4 b i CRR Produkten av kapitalbaskraven multiplicerade med 12,5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rader** | |
| 010-350 | **OMSATTA SKULDINSTRUMENT I HANDELSLAGRET**  Positioner i omsatta skuldinstrument i handelslagret och motsvarande kapitalbaskrav för positionsrisken i enlighet med artikel 92.3 b i i CRR och del tre avdelning IV kapitel 2 i CRR rapporteras beroende på riskkategori, löptid och tillämpad metod. |
| 011 | **GENERELL RISK:** |
| 012 | **Derivat**  Derivat som ingår i beräkningen av ränterisk för positioner i handelslagret med beaktande av artiklarna 328–331, i förekommande fall. |
| 013 | **Övriga tillgångar och skulder**  Instrument, förutom derivat, vilka ingår i beräkningen av ränterisk för positioner i handelslagret. |
| 020-200 | **LÖPTIDSBASERAD METOD**  Positioner i omsatta skuldinstrument som är föremål för den löptidsbaserade metoden i enlighet med artikel 339.1–339.8 i CRR och motsvarande kapitalbaskrav som beräknas i enlighet med artikel 339.9 i CRR. Positionen ska delas upp i zonerna 1, 2 och 3 och dessa zoner ska i sin tur delas upp efter instrumentens löptid. |
| 210-240 | **GENERELL RISK: DURATIONSBASERAD METOD**  Positioner i omsatta skuldinstrument som är föremål för den durationsbaserade metoden i enlighet med artikel 340.1–340.6 i CRR och motsvarande kapitalbaskrav som beräknas i enlighet med artikel 340.7 i CRR. Positionen ska delas upp i zonerna 1, 2 och 3. |
| 250 | **SPECIFIK RISK**  Summan av de belopp som rapporteras på raderna 251, 325 och 330.  Positioner i omsatta skuldinstrument som är föremål för kapitalkrav för specifik risk och motsvarande kapitalkrav i enlighet med artikel 92.3 b, artikel 335, artikel 336.1, 336.2 och 336.3 samt artikel 337 och artikel 338 i CRR. Observera även artikel 327.1 sista meningen i CRR. |
| 251-321 | **Kapitalbaskrav för skuldinstrument som inte är värdepapperiseringar**  Summan av de belopp som rapporteras på raderna 260–321.  Kapitalbaskraven för de kreditderivat på n:te förfall som inte har ett externt kreditbetyg ska beräknas genom att riskvikterna för referensenheterna summeras (artikel 332.1 e och 332.1 andra stycket i CRR – ”genomlysning”). Kreditderivat på n:te förfall som har ett externt kreditbetyg (artikel 332.1 tredje stycket i CRR) ska rapporteras separat på rad 321.  Rapportering av positioner som omfattas av artikel 336.3 i CRR: Särskild behandling tillämpas för obligationer som uppfyller villkoren för riskvikten 10 % utanför handelslagret i enlighet med artikel 129.3 i CRR (säkerställda obligationer). De specifika kapitalbaskraven ska vara halva den procentsats som anges för den andra kategorin som anges i tabell 1 i artikel 336 i CRR. Positionerna ska föras till raderna 280–300 i enlighet med återstående löptid.  Om den generella risken för räntepositioner säkras genom ett kreditderivat ska artiklarna 346 och 347 i CRR tillämpas. |
| 325 | **Kapitalbaskrav för värdepapperiseringsinstrument**  Totala kapitalbaskrav som rapporteras i kolumn 610 i mall MKR SA SEC. Dessa totala kapitalbaskrav ska endast rapporteras på nivån ”totalt” i mall MKR SA TDI. |
| 330 | **Kapitalbaskrav för korrelationshandelsportföljen**  De totala kapitalbaskrav som rapporteras i kolumn 450 i mall MKR SA CTP. Dessa totala kapitalbaskrav ska endast rapporteras på nivån ”totalt” i mall MKR SA TDI. |
| 350-390 | YTTERLIGARE KRAV FÖR OPTIONER (ANDRA RISKER ÄN DELTARISKER)  Artikel 329.3 i CRR  De ytterligare kraven för optioner i samband med risker som inte är deltarisker ska rapporteras uppdelat på den metod som används för beräkningen av dessa. |

5.2. C 19.00 – MARKNADSRISK: SCHABLONMETOD FÖR SPECIFIK RISK I VÄRDEPAPPERISERING (MKR SA SEC)

5.2.1. Allmänna kommentarer

141. I denna mall lämnas uppgifter om positioner (samtliga positioner/nettopositioner och långa/korta) och de relaterade kapitalbaskraven för den specifika riskkomponenten i positionsrisken för värdepapperiseringar eller återvärdepapperiseringar i handelslagret (ej godtagbara för korrelationshandelsportföljen) enligt schablonmetoden.

142. I mallen MKR SA SEC visas kapitalbaskrav endast för den specifika risken för värdepapperiseringspositionerna i enlighet med artikel 335 jämförd med artikel 337 i CRR. Om värdepapperiseringspositionerna i handelslagret är säkrade genom kreditderivat tillämpas artiklarna 346 och 347 i CRR. Det finns endast en mall för alla positioner i handelslagret, oavsett vilken metod som används för att fastställa riskvikten för varje position i enlighet med del tre avdelning II kapitel 5 i CRR. Kapitalbaskrav för den generella risken för dessa positioner ska rapporteras i mall MKR SA TDI eller i mall MKR IM.

143. Positioner som åsätts riskvikten 1250 % kan alternativt dras av från kärnprimärkapitalet (se artiklarna 244.1 b, 245.1 b och 253 i CRR). I så fall ska dessa positioner rapporteras på rad 460 i CA1.

5.2.2. Instruktioner för specifika positioner

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumn** | |
| 010-020 | **ALLA POSITIONER (LÅNGA OCH KORTA)**  Artiklarna 102 och 105.1 i CRR jämförda med artikel 337 i CRR (värdepapperiseringspositioner). När det gäller skillnaden mellan långa och korta positioner, som även gäller dessa bruttopositioner, se artikel 328.2 i CRR. |
| 030-040 | (-) POSITIONER SOM DRAS AV FRÅN KAPITALBASEN **(LÅNGA OCH KORTA)**  Artiklarna 244.1 b, 245.1 b och 253 i CRR |
| 050-060 | NETTOPOSITIONER **(LÅNGA OCH KORTA)**  Artiklarna 327, 328, 329 och 334 i CRR När det gäller skillnaden mellan långa och korta positioner, se artikel 328.2 i CRR. |
| 061-104 | **UPPDELNING AV NETTOPOSITIONER EFTER RISKVIKTER**  Artiklarna 259–262, tabellerna 1 och 2 i artikel 263, tabellerna 3 och 4 i artikel 264 och artikel 266 i CRR.  Uppdelningen ska göras separat för långa och korta positioner. |
| 402-406 | **UPPDELNING AV NETTOPOSITIONER EFTER METOD**  Artikel 254 i CRR |
| 402 | **SEC-IRBA**  Artiklarna 259 och 260 i CRR. |
| 403 | **SEC-SA**  Artiklarna 261 och 262 i CRR. |
| 404 | **SEC-ERBA**  Artiklarna 263 och 264 i CRR. |
| 405 | **INTERNMETOD**  Artiklarna 254 och 265 i CRR och artikel 266.5 i CRR. |
| 406 | **ANNAN (RW = 1250%)**  Artikel 254.7 i CRR |
| 530-540 | **SAMLAD EFFEKT (JUSTERING) PÅ GRUND AV BRISTANDE ÖVERENSSTÄMMELSE MED KAPITEL 2 I FÖRORDNING (EU) 2017/2402**  Artikel 270a i CRR |
| 570 | **FÖRE TAK**  Artikel 337 i CRR utan utnyttjande av valmöjligheten i artikel 335 i CRR, som innebär att institutet får sätta en övre gräns för produkten av riskvikt och nettoposition vid den största möjliga förlusten vid fallissemang. |
| 601 | **EFTER TAK / SUMMA KAPITALBASKRAV**  Artikel 337 i CRR utan utnyttjande av valmöjligheten i artikel 335 i CRR. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rader** | |
| 010 | SUMMA EXPONERINGAR  Det totala beloppet för utestående värdepapperiseringar och återvärdepapperisieringar (i handelslagret) rapporterat av det institut som agerar som originator och/eller investerare och/eller medverkande institut. |
| 040,070 och  100 | POSITIONER I VÄRDEPAPPERISERING  Artikel 4.1.62 i CRR |
| 020,050,  080 och 110[ | POSITIONER I ÅTERVÄRDEPAPPERISERING  Artikel 4.1.64 i CRR |
| 041, 071 och 101 | VARAV: UPPFYLLER KRAVEN FÖR DIFFERENTIERAD KAPITALBEHANDLING  Totala belopp för värdepapperiseringspositioner som uppfyller kriterierna i artikel 243 i CRR eller artikel 270 i CRR och därmed kraven för differentierad kapitalbehandling. |
| 030-050 | ORIGINATOR:  Artikel 4.1.13 i CRR |
| 060-080 | INVESTERARE  Kreditinstitut som innehar värdepapperiseringspositioner i en värdepapperiseringstransaktion för vilken det är varken originator, medverkande institut eller ursprunglig långivare. |
| 090-110 | MEDVERKANDE INSTITUT  Artikel 4.1.14 i CRR  Ett medverkande institut som även värdepapperiserar sina egna tillgångar ska fylla i den information som avser de egna värdepapperiserade tillgångarna på originatorraderna. |

5.3. C 20.00 – MARKNADSRISK: SCHABLONMETOD FÖR SPECIFIK RISK I KORRELATIONSHANDELSPORTFÖLJ (MKR SA CTP)

5.3.1. Allmänna kommentarer

144. I denna mall lämnas information om positioner i korrelationshandelsportföljen (bestående av värdepapperiseringar, kreditderivat på n:te förfall och övriga positioner i korrelationshandelsportföljen som ingår i enlighet med artikel 338.3 i CRR) samt motsvarande kapitalbaskrav enligt schablonmetoden.

145. I mallen MKR SA CTP visas kapitalbaskrav endast för den specifika risken för positioner i korrelationshandelsportföljen i enlighet med artikel 335 jämförd med artikel 338.2 och 338.3 i CRR. Om positionerna i korrelationshandelsportföljen (nedan kallade CTP-positioner) är säkrade genom kreditderivat tillämpas artiklarna 346 och 347 i CRR. Det finns endast en mall för alla CTP-positioner i handelslagret, oavsett vilken metod som används för att fastställa riskvikten för varje position i enlighet med del tre avdelning II kapitel 5 i CRR. Kapitalbaskrav för den generella risken för dessa positioner ska rapporteras i mall MKR SA TDI eller i mall MKR IM.

146. I mallen separeras värdepapperiseringspositioner, kreditderivat på n:te förfall och övriga CTP-positioner. Värdepapperiseringspositioner ska alltid rapporteras på raderna 030, 060 eller 090 (beroende på institutets roll i värdepapperiseringen). Kreditderivat på n:te förfall ska alltid rapporteras på rad 110. ”Övriga CTP-positioner” är varken värdepapperiseringspositioner eller kreditderivat på n:te förfall (se artikel 338.3 i CRR), men de är uttryckligen ”kopplade” till någon av dessa positioner (på grund av säkringssyftet).

147. Positioner som åsätts riskvikten 1250 % kan alternativt dras av från kärnprimärkapitalet (se artiklarna 244.1 b, 245.1 b och 253 i CRR). I så fall ska dessa positioner rapporteras på rad 460 i CA1.

5.3.2. Instruktioner för specifika positioner

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumn** | |
| 010-020 | ALLA POSITIONER (LÅNGA OCH KORTA)  Artikel 102 och artikel 105.1 i CRR jämförda med artikel 338.2 och 338.3 i CRR (positioner som hänförs till korrelationshandelsportföljen).  När det gäller skillnaden mellan långa och korta positioner, som även gäller dessa bruttopositioner, se artikel 328.2 i CRR. |
| 030-040 | (-) POSITIONER SOM DRAS AV FRÅN KAPITALBASEN (LÅNGA OCH KORTA)  Artikel 253 i CRR |
| 050-060 | NETTOPOSITIONER (LÅNGA OCH KORTA)  Artiklarna 327, 328, 329 och 334 i CRR  När det gäller skillnaden mellan långa och korta positioner, se artikel 328.2 i CRR. |
| 071-097 | UPPDELNING AV NETTOPOSITIONER EFTER RISKVIKTER  Artiklarna 259–262, tabellerna 1 och 2 i artikel 263, tabellerna 3 och 4 i artikel 264 och artikel 266 i CRR |
| 402-406 | **UPPDELNING AV NETTOPOSITIONER EFTER METOD**  Artikel 254 i CRR |
| 402 | **SEC-IRBA**  Artiklarna 259 och 260 i CRR |
| 403 | **SEC-SA**  Artiklarna 261 och 262 i CRR |
| 404 | **SEC-ERBA**  Artiklarna 263 och 264 i CRR |
| 405 | **INTERNMETOD**  Artiklarna 254 och 265 i CRR och artikel 266.5 i CRR |
| 406 | **ANNAN (RW = 1250%)**  Artikel 254.7 i CRR |
| 410-420 | FÖRE TILLÄMPNING AV TAKET – RISKVÄGDA LÅNGA/KORTA NETTOPOSITIONER  Artikel 338 i CRR utan utnyttjande av valmöjligheten i artikel 335 i CRR. |
| 430-440 | EFTER TILLÄMPNING AV TAKET – RISKVÄGDA LÅNGA/KORTA NETTOPOSITIONER  Artikel 338 i CRR utan utnyttjande av valmöjligheten i artikel 335 i CRR. |
| 450 | SUMMA KAPITALBASKRAV 450  KAPITALBASKRAVET FASTSTÄLLS TILL DET HÖGSTA AV FÖLJANDE VÄRDEN: den specifika risk om skulle gälla endast för de långa nettopositionerna (kolumn 430) eller ii) den specifika risk som skulle gälla endast för de korta nettopositionerna (kolumn 440). |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rad** | |
| 010 | SUMMA EXPONERINGAR  Det totala beloppet för utestående positioner (i korrelationshandelsportföljen) rapporteras av de institut som agerar som originator och/eller investerare och/eller medverkande institut. |
| 020-040 | ORIGINATOR:  Artikel 4.1.13 i CRR |
| 050-070 | INVESTERARE  Kreditinstitut som innehar värdepapperiseringspositioner i en värdepapperiseringstransaktion för vilken det är varken originator, medverkande institut eller ursprunglig långivare. |
| 080-100 | MEDVERKANDE INSTITUT  Artikel 4.1.14 i CRR  Ett medverkande institut som även värdepapperiserar sina egna tillgångar ska fylla i den information som avser de egna värdepapperiserade tillgångarna på originatorraderna. |
| 030 060 och 090 | POSITIONER I VÄRDEPAPPERISERING  Korrelationshandelsportföljen ska bestå av värdepapperiseringar, kreditderivat på n:te förfall och eventuellt övriga positioner för säkringsändamål som uppfyller kriterierna i artikel 338.2 och 338.3 i CRR.  Derivat av värdepapperiseringsexponeringar som ger en proportionell andel och likaså positioner som säkrar CTP-positioner ska tas med på raden ”övriga CTP-positioner”. |
| 110 | KREDITDERIVAT SOM FÖRFALLER PÅ DET N:TE FALLISSEMANGET  När det gäller kreditderivat på n:te förfall som är säkrade genom kreditderivat på n:te förfall i enlighet med artikel 347 i CRR ska båda rapporteras här.  Positioners originator, investerare och medverkande institut gäller inte för kreditderivat på n:te förfall. Detta innebär att uppdelningen av värdepapperiseringspositioner inte kan göras för kreditderivat på n:te förfall. |
| 040, 070, 100 och 120 | ÖVRIGA KORRELATIONSHANDELSPORTFÖLJPOSITIONER  Följande positioner ingår:   Derivat av värdepapperiseringsexponeringar som ger en proportionell andel och likaså positioner som säkrar CTP-positioner,   CTP-positioner som är säkrade genom kreditderivat i enlighet med artikel 346 i CRR.   Övriga positioner som uppfyller kriterierna i artikel 338.3 i CRR |

5.4. C 21.00 – Marknadsrisk: Schablonmetod för positionsrisker i aktier (MKR SA EQU)

5.4.1. Allmänna kommentarer

148. I denna mall lämnas uppgifter om positioner och motsvarande kapitalbaskrav för positionsrisk i aktier i handelslagret med tillämpning av schablonmetoden.

149. Instituten ska fylla i mallen separat när det gäller totalbeloppet plus en statisk i förväg angiven förteckning över följande marknader: Bulgarien, Danmark, Egypten, Förenade kungariket, Polen, Rumänien, Sverige, Tjeckien, Ungern, Island, Kroatien, Liechtenstein, Norge, Albanien, Japan, f.d. jugoslaviska republiken Makedonien, Ryssland, Serbien, Schweiz, Turkiet, Ukraina, Förenta staterna, Euroområdet plus en restmall för alla övriga marknader. För detta rapporteringskrav ska ”marknad” förstås som ”land” (utom för de länder som ingår i euroområdet, se kommissionens delegerade förordning (EU) nr 525/2014[[14]](#footnote-15)).

5.4.2. Instruktioner för specifika positioner

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumn** | |
| 010-020 | **ALLA POSITIONER (LÅNGA OCH KORTA)**  Artiklarna 102 och 105.1 i CRR.  Detta är bruttopositioner som inte är nettade genom instrument, men exklusive emissionsgarantipositioner som tecknats eller i sin tur garanterats av tredje man enligt vad som avses i artikel 345.1 första stycket andra meningen i CRR. |
| 030-040 | **NETTOPOSITIONER (LÅNGA OCH KORTA)**  Artiklarna 327, 329, 332, 341 och 345 i CRR |
| 050 | **POSITIONER SOM OMFATTAS AV KAPITALKRAV**  Nettopositioner som åsätts ett kapitalkrav i enlighet med de olika metoder som behandlas i del tre avdelning IV kapitel 2 i CRR. Kapitalkravet ska beräknas separat för varje nationell marknad. Positioner i aktieindexterminer enligt vad som avses i artikel 344.4 andra meningen i CRR ska inte tas med i denna kolumn. |
| 060 | **KAPITALBASKRAV**  Kapitalbaskravet i enlighet med del tre avdelning IV kapitel 2 i CRR för alla relevanta positioner. |
| 070 | **TOTALT RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP**  Artikel 92.4 b i CRR  Produkten av kapitalbaskraven multiplicerade med 12,5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rader** | |
| 010-130 | **AKTIER SOM INGÅR I HANDELSLAGRET**  Kapitalbaskrav för positionsrisk enligt vad som avses i artikel 92.3 b i) i CRR och del tre avdelning IV kapitel 2 avsnitt 3 i CRR. |
| 020-040 | **GENERELL RISK**  Positioner i aktier som omfattas av generell risk (artikel 343 i CRR) och motsvarande kapitalbaskrav i enlighet med del tre avdelning IV kapitel 2 avsnitt 3 i CRR.  Var och en av uppdelningarna (021/022 och 030/040) är en uppdelning som rör alla positioner som omfattas av generell risk.  På raderna 021 och 022 anges uppgifter om uppdelningen efter instrument.  Det är bara uppdelningen på raderna 030 och 040 som ska ligga till grund för beräkningen av kapitalbaskrav. |
| 021 | **Derivat**  Derivat som ingår i beräkningen av aktierisk för positioner i handelslagret med beaktande av artiklarna 329 och 332 i CRR, i förekommande fall. |
| 022 | **Övriga tillgångar och skulder**  Instrument, förutom derivat, vilka ingår i beräkningen av aktierisk för positioner i handelslagret. |
| 030 | **Omsatta aktieindexterminer som är brett diversifierade och som omfattas av en särskild metod**  Omsatta aktieterminer som är brett diversifierade och som omfattas av en särskild metod i enlighet med kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 945/2014[[15]](#footnote-16)  Dessa positioner ska endast vara föremål för generell risk och behöver därmed inte rapporteras på rad 050. |
| 040 | **Andra aktier än omsatta aktieindexterminer som är brett diversifierade**  Andra aktiepositioner som är föremål för specifik risk samt motsvarande kapitalbaskrav i enlighet med artikel 343 i CRR, inklusive positioner i aktieindexterminer som behandlas i enlighet med artikel 344.3 i CRR. |
| 050 | **SPECIFIK RISK**  Aktiepositioner som är föremål för specifik risk samt motsvarande kapitalbaskrav i enlighet med artikel 342 i CRR, exklusive positioner i aktieindexterminer som behandlas i enlighet med artikel 344.4 i CRR andra meningen. |
| 090-130 | YTTERLIGARE KRAV FÖR OPTIONER (ANDRA RISKER ÄN DELTARISKER)  Artikel 329.2 och 329.3 i CRR  De ytterligare kraven för optioner i samband med risker som inte är deltarisker ska rapporteras i den metod som används för beräkningen av detta. |

5.5. C 22.00 – Marknadsrisk: Schablonmetoder för valutakursrisk (MKR SA FX)

5.5.1. Allmänna kommentarer

150. Institutet ska rapportera uppgifter om positioner i varje valuta (inbegripet rapportvaluta) och motsvarande kapitalbaskrav för utländsk valuta med tillämpning av schablonmetoden. Positionen ska beräknas för varje valuta (inbegripet EUR), guld och positioner i fonder.

151. Raderna 100– 480 i denna mall ska rapporteras även om institut inte är skyldiga att beräkna kapitalbaskrav för valutakursrisk i enlighet med artikel 351 i CRR. I dessa memorandumposter ingår alla positioner i rapportvalutan, oavsett i vilken utsträckning de är avsedda för syftena i artikel 354 i CRR. Raderna 130–480 i memorandumposterna i mallen ska fyllas i separat för alla valutor i Europeiska unionens medlemsstater, för följande valutor: USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY, och alla övriga valutor.

5.5.2. Instruktioner för specifika positioner

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumn** | |
| 020-030 | **ALLA POSITIONER (LÅNGA OCH KORTA)**  Bruttopositioner på grund av tillgångar, tillgodohavanden och liknande poster som avses i artikel 352.1 i CRR.  I enlighet med artikel 352.2 i CRR och efter tillstånd från behöriga myndigheter ska inte positioner som tagits för att säkra mot växelkursens negativa effekter på deras relationstal i enlighet med artikel 92.1 i CRR samt positioner som hänför sig till poster som redan har frånräknats vid beräkningen av kapitalbas rapporteras. |
| 040-050 | **NETTOPOSITIONER (LÅNGA OCH KORTA)**  Artikel 352.3, de två första meningarna i artikel 352.4 och artikel 353 i CRR  Nettopositioner beräknas per varje valuta i enlighet med artikel 352.1 i CRR. Följaktligen kan både långa och korta positioner rapporteras samtidigt. |
| 060-080 | **POSITIONER SOM OMFATTAS AV KAPITALKRAV**  Artikel 352.4 tredje meningen och artiklarna 353 och 354 i CRR. |
| 060-070 | **POSITIONER SOM OMFATTAS AV KAPITALKRAV (LÅNGA OCH KORTA)**  Långa och korta nettopositioner i varje valuta ska beräknas genom att summan av korta positioner dras från summan av långa positioner.  Den långa nettopositionen i en valuta beräknas genom att man adderar de långa nettopositionerna för varje transaktion i den valutan.  Den korta nettopositionen i en valuta beräknas genom att man adderar de korta nettopositionerna för varje transaktion i den valutan.  Icke avstämda positioner i andra valutor än rapportvalutor ska adderas till positioner som omfattas av kapitalkrav för andra valutor (rad 030) i kolumn 060 eller 070, beroende på om de är korta eller långa. |
| 080 | **POSITIONER SOM OMFATTAS AV KAPITALKRAV (AVSTÄMDA)**  Avstämda positioner för nära sammanhängande valutor. |
| 090 | **KAPITALBASKRAV**  Kapitalkravet för berörda positioner i enlighet med del tre avdelning IV kapitel 3 i CRR. |
| 100 | **TOTALT RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP**  Artikel 92.4 b i CRR  Produkten av kapitalbaskraven multiplicerade med 12,5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rader** | |
| 010 | **SUMMA POSITIONER**  Alla positioner i andra valutor än rapportvalutor och de positioner i rapportvalutan som beaktas i enlighet med artikel 354 i CRR samt motsvarande kapitalbaskrav för valutarisk enligt artikel 92.3 c i, med beaktande av artikel 352.2 och 352.4 i CRR (för omräkning till rapportvalutan). |
| 020 | **NÄRA SAMMANHÄNGANDE VALUTOR**  Positioner och motsvarande kapitalbaskrav för när sammanhängande valutor i enlighet med artikel 354 i CRR. |
| 025 | **Nära sammanhängande valutor *varav*: rapportvaluta**  Positioner i rapportvalutan som bidrar till beräkningen av kapitalbaskraven i enlighet med artikel 354 i CRR. |
| 030 | **ALLA ÖVRIGA VALUTOR (inklusive fonder som behandlas som olika valutor)**  Positioner och motsvarande kapitalbaskrav för de valutor som omfattas av det allmänna förfarande som avses i artiklarna 351, 352.2 och 352.4 i CRR.  Rapportering av fonder som behandlas som separata valutor i enlighet med artikel 353 i CRR:  För fonder som behandlas som separata valutor kan kapitalbaskraven beräknas enligt någon av följande två metoder:  1. Den modifierade guldmetoden tillämpas om inriktningen på fondens investeringar inte är känd (en sådan fond ska adderas till institutets totala nettoposition i valuta).  2. Om inriktningen på fondens investeringar är känd ska fonden adderas till den totala öppna valutapositionen (lång eller kort, beroende på fondens inriktning).  Sådana fonder ska rapporteras i enlighet med beräkningen av kapitalkraven. |
| 040 | **GULD**  Positioner och motsvarande kapitalbaskrav för de valutor som omfattas av det allmänna förfarande som avses i artiklarna 351, 352.2 och 352.4 i CRR. |
| 050 - 090 | YTTERLIGARE KRAV FÖR OPTIONER (ANDRA RISKER ÄN DELTARISKER)  Artikel 352.5 och 352.6 i CRR  De ytterligare kraven för optioner i samband med risker som inte är deltarisker ska rapporteras uppdelat på den metod som används för beräkningen av dessa. |
| 100-120 | **Uppdelning av de totala positionerna (inklusive rapportvaluta) per exponeringstyp**  De totala positionerna ska delas upp i derivat, övriga tillgångar och skulder samt poster utanför balansräkningen. |
| 100 | **Övriga tillgångar och skulder, som inte är poster utanför balansräkningen och derivat**  Här rapporteras de positioner som inte tas upp på rad 110 eller 120. |
| 110 | **Poster utanför balansräkningen**  Poster som omfattas av artikel 352 i CRR, oberoende av vilken valuta de är denominerade i, som tas upp i bilaga I till CRR, utom de som tas upp som transaktioner för värdepappersfinansiering och transaktioner med långfristig avveckling eller som härrör från avtal om produktövergripande nettning. |
| 120 | **Derivat**  Positioner som värderas i enlighet med artikel 352 i CRR. |
| 130-480 | **MEMORANDUMPOSTER: VALUTAPOSITIONER**  Memorandumposterna i mallen ska fyllas i separat för alla valutor i Europeiska unionens medlemsstater, USD, CHF, JPY, RUB, TRY, AUD, CAD, RSD, ALL, UAH, MKD, EGP, ARS, BRL, MXN, HKD, ICK, TWD, NZD, NOK, SGD, KRW, CNY och alla övriga valutor. |

5.6. C 23.00 – Marknadsrisk: Schablonmetoder för råvaror (MKR SA COM)

5.6.1. Allmänna kommentarer

152. I denna mall lämnas uppgifter om positionerna i råvaror och motsvarande kapitalbaskrav med tillämpning av schablonmetoden.

5.6.2. Instruktioner för specifika positioner

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumn** | |
| 010-020 | **Alla POSITIONER (LÅNGA OCH KORTA)**  Långa/korta bruttopositioner som betraktas som positioner i samma råvara i enlighet med artikel 357.4 i CRR (se även artikel 359.1 i CRR). |
| 030-040 | **NETTOPOSITIONER (LÅNGA OCH KORTA)**  Såsom definieras i artikel 357.3 i CRR. |
| 050 | **POSITIONER SOM OMFATTAS AV KAPITALKRAV**  Nettopositioner som åsätts ett kapitalkrav i enlighet med de olika metoder som behandlas i del tre avdelning IV kapitel 4 i CRR. |
| 060 | **KAPITALBASKRAV**  Kapitalbaskravet beräknat i enlighet med del tre avdelning IV kapitel 4 i CRR för alla relevanta positioner. |
| 070 | **TOTALT RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP**  Artikel 92.4 b i CRR  Produkten av kapitalbaskraven multiplicerade med 12,5. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rader** | |
| 010 | **SUMMA POSITIONER I RÅVAROR**  Positioner i råvaror och motsvarande kapitalbaskrav för marknadsrisk som beräknas i enlighet med artikel 92.3 c iii i CRR och del tre avdelning IV kapitel 4 i CRR. |
| 020-060 | **POSITIONER INDELADE I RÅVARUKATEGORIER**  Vid rapporteringen ska råvaror indelas i de fyra huvudgrupper av råvaror som anges i artikel 361 tabell 2 i CRR. |
| 070 | **LÖPTIDSMETOD**  Positioner i råvaror som omfattas av löptidsmetoden som avses i artikel 359 i CRR. |
| 080 | **UTÖKAD LÖPTIDSMETOD**  Positioner i råvaror som omfattas av den utökade löptidsmetoden som avses i artikel 361 i CRR. |
| 090 | **FÖRENKLAD METOD**  Positioner i råvaror som omfattas av den förenklade metoden i enlighet med artikel 360 i CRR. |
| 100-140 | YTTERLIGARE KRAV FÖR OPTIONER (ANDRA RISKER ÄN DELTARISKER)  Artikel 358.4 i CRR  De ytterligare kraven för optioner i samband med risker som inte är deltarisker ska rapporteras i den metod som används för beräkningen av detta. |

5.7. C 24.00 – Marknadsrisk interna modeller (MKR IM)

5.7.1. Allmänna kommentarer

153. Denna mall ger en uppdelning av Value at Risk (VaR) och stressjusterad Value at Risk (sVaR) efter de olika marknadsriskerna (skuld, aktier, valutakurs och råvaror) och annan information som är relevant för beräkningen av kapitalbaskrav.

154. Generellt sett beror det på hur institutens modeller är uppbyggda om värdena för generell och specifik risk kan fastställas och rapporteras separat eller tillsammans. Detsamma gäller indelningen av Value at Risk/stressjusterad Value at Risk i riskkategorier (ränterisk, aktierisk, råvarurisk och valutakursrisk). Ett institut kan avstå från att rapportera ovanstående indelning om det kan visa att rapporteringen av dessa värden skulle vara orimligt betungande.

5.7.2. Instruktioner för specifika positioner

|  |  |
| --- | --- |
| Kolumn | |
| 030-040 | **Value-at-Risk (VaR)**  VaR avser största potentiella förlust som skulle bli resultatet av en prisförändring med en given sannolikhet för en specifik tidshorisont. |
| 030 | **Multiplikationsfaktor (mc) x genomsnittet av Value at Risk-värdena för föregående 60 affärsdagar (VaRavg)**  Artikel 364.1 a ii och artikel 365.1 i CRR |
| 040 | **Value at Risk-värde för föregående dag (VaRt-1)**  Artikel 364.1 a i och artikel 365.1 i CRR |
| 050-060 | **Stressjusterat Value at Risk**  Stressjusterat VaR avser den största potentiella förlust som skulle bli resultatet av en prisförändring med en given sannolikhet för en specifik tidshorisont, beräknad med indata som kalibrerats mot historiska uppgifter från en sammanhängande tolvmånadersperiod med finansiell stress som är relevant för institutets portfölj. |
| 050 | **Multiplikationsfaktor (ms) x genomsnittet av de stressjusterade Value at Risk-värdena för föregående 60 affärsdagar (sVaRavg)**  Artikel 364.1 b ii och artikel 365.1 i CRR |
| 060 | **Senast tillgängliga stressjusterade Value at Risk (sVaRt-1)**  Artikel 364.1 b i och artikel 365.1 i CRR |
| 070-080 | **KAPITALKRAV FÖR TILLKOMMANDE FALLISSEMANGS- OCH MIGRATIONSRISKER**  Kapitalkrav för tillkommande fallissemangs- och migrationsrisker avser den största möjliga förlust som skulle bli följden av en prisförändring kopplad till fallissemangs- och migrationsrisk beräknad i enlighet med artikel 364.2 b jämförd med del tre avdelning IV kapitel 5 avsnitt 4 i CRR. |
| 070 | **Genomsnittligt mått under 12 veckor**  Artikel 364.2 b ii i CRR jämförd med del tre avdelning IV kapitel 5 avsnitt 4 i CRR |
| 080 | **Senaste riskvärde**  Artikel 364.2 b i i CRR jämförd med del tre avdelning IV kapitel 5 avsnitt 4 i CRR |
| 090-110 | **KAPITALKRAV FÖR ALLA PRISRISKER FÖR KORRELATIONSHANDELSPORTFÖLJ** |
| 090 | **MINIMIGRÄNS**  Artikel 364.3 c i CRR  = 8 % av det kapitalkrav som skulle beräknas i enlighet med artikel 388.1 i CRR för samtliga positioner som omfattas av kapitalkrav för ”alla prisrisker”. |
| 100-110 | **GENOMSNITTLIGT MÅTT UNDER 12 VECKOR OCH SENASTE MÅTT**  Artikel 364.3 b i CRR |
| 110 | **SENASTE MÅTT**  Artikel 364.3 a i CRR |
| 120 | **KAPITALBASKRAV**  De kapitalbaskrav som avses i artikel 364 i CRR för alla riskfaktorer med beaktande av korrelationseffekter, i förekommande fall, plus tillkommande fallissemangs- och migrationsrisker samt alla prisrisker för korrelationshandelsportföljer, men exklusive kapitalkrav för värdepapperisering och kreditderivat på n:te förfall i enlighet med artikel 364.2 i CRR. |
| 130 | **TOTALT RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP**  Artikel 92.4 b i CRR  Produkten av kapitalbaskraven multiplicerade med 12,5. |
| 140 | **Antal överskridanden (under de föregående 250 bankdagarna)**  Som avses i artikel 366 i CRR  Antalet överskridanden som ligger till grund för bestämningen av addend ska rapporteras här. |
| 150-160 | **Multiplikationsfaktor för Value at Risk (mc) och multiplikationsfaktor för stressjusterad Value at Risk (ms)**  Som avses i artikel 366 i CRR |
| 170-180 | **ANTAGET KRAV FÖR MINIMIGRÄNSEN FÖR KORRELATIONSHANDELSPORTFÖLJ – VIKTADE LÅNGA/KORTA NETTOPOSITIONER EFTER TAKET**  Det belopp som ska rapporteras och ligga till grund för beräkningen av minimikapitalkraven för alla prisrisker i enlighet med artikel 364.3 c i CRR med beaktande av valmöjligheten i artikel 335 i CRR, som innebär att institutet får sätta en övre gräns för produkten av riskvikt och nettoposition vid den största möjliga förlusten vid fallissemang. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rader** | |
| 010 | **SUMMA POSITIONER**  Motsvarar den del av positionsrisk, valutakursrisk och råvarurisk som avses i artikel 363.1 i CRR och som är kopplade till de riskfaktorer som anges i artikel 367.2 i CRR.  När det gäller kolumnerna 030–060 (VaR och stressjusterad VaR) är värdena i totalraden inte lika med uppdelningen av värden i VaR/stressjusterad VaR för de relevanta riskkomponenterna. |
| 020 | **OMSATTA SKULDINSTRUMENT**  Motsvarar den del av positionsrisken som avses i artikel 363.1 i CRR och som är kopplad till de ränteriskfaktorer som anges i artikel 367.2 a i CRR. |
| 030 | **OMSATTA SKULDINSTRUMENT – GENERELL RISK**  Generell riskkomponent som avses i artikel 362 i CRR. |
| 040 | **OMSATTA SKULDINSTRUMENT – SPECIFIK RISK**  Specifik riskkomponent som avses i artikel 362 i CRR. |
| 050 | **AKTIER**  Motsvarar den del av positionsrisken som avses i artikel 363.1 i CRR och som är kopplad till de aktieriskfaktorer som anges i artikel 367.2 c i CRR. |
| 060 | **AKTIER – GENERELL RISK**  Generell riskkomponent som avses i artikel 362 i CRR. |
| 070 | **AKTIER – SPECIFIK RISK**  Specifik riskkomponent som avses i artikel 362 i CRR. |
| 080 | **VALUTAKURSRISK**  Artikel 363.1 och artikel 367.2 b i CRR |
| 090 | **RÅVARURISK**  Artikel 363.1 och artikel 367.2 d i CRR |
| 100 | **TOTALBELOPP FÖR GENERELL RISK**  Marknadsrisker som orsakas av allmän rörelse på marknaden för omsatta skuldinstrument, aktier, utländsk valuta och råvaror. Value at Risk för generell risk avseende alla riskfaktorer (med beaktande av korrelationseffekter i förekommande fall). |
| 110 | **TOTALBELOPP FÖR SPECIFIK RISK**  Den specifika riskkomponenten för omsatta skuldinstrument och aktier. Value at Risk för den specifika risken avseende aktier och omsatta skuldinstrument i handelslagret (med beaktande av korrelationseffekter i förekommande fall). |

5.8. C 25.00 – KREDITVÄRDIGHETSJUSTERINGSRISK (CVA)

5.8.1. Instruktioner för specifika positioner

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumn** | |
| 010 | **Exponeringsvärde**  Artikel 271 i CRR jämförd med artikel 382 i CRR  Totala fallerade exponeringar av alla transaktioner som är föremål för kapitalkravet för kreditvärdighetsjusteringsrisk. |
| 020 | **Varav: OTC derivat**  Artikel 271 i CRR jämförd med artikel 382.1 i CRR  Den del av den totala motpartsriskexponeringen som enbart härrör från OTC-derivat. Denna information behöver inte rapporteras av institut som tillämpar interna modeller och innehar OTC-derivat och transaktioner för värdepappersfinansiering inom samma nettningsmängd. |
| 030 | **Varav: SFT**  Artikel 271 i CRR jämförd med artikel 382.2 i CRR  Den del av den totala motpartsriskexponeringen som enbart härrör från transaktioner för värdepappersfinansiering. Denna information behöver inte rapporteras av institut som tillämpar interna modeller och innehar OTC-derivat och transaktioner för värdepappersfinansiering inom samma nettningsmängd. |
| 040 | **MULTIPLIKATIONSFAKTOR (mc) x GENOMSNITT FÖR FÖREGÅENDE 60 ARBETSDAGAR (VaRavg)**  Artikel 383 i CRR jämförd med artikel 363.1 d i CRR  Value at Risk beräknat utifrån interna modeller för marknadsrisk. |
| 050 | **FÖREGÅENDE DAG (VaRt-1)**  Se instruktionerna till kolumn 040. |
| 060 | **MULTIPLIKATIONS-FAKTOR (ms) x GENOMSNITT FÖR FÖREGÅENDE 60 ARBETSDAGAR (SVaRavg)**  Se instruktionerna till kolumn 040. |
| 070 | **SENAST TILLGÄNGLIG (SVaRt-1)**  Se instruktionerna till kolumn 040. |
| 080 | **KAPITALBASKRAV**  Artikel 92.3 d i CRR  Kapitalbaskrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk beräknad med den valda metoden. |
| 090 | **TOTALT RISKVÄGT EXPONERINGSBELOPP**  Artikel 92.4 b i CRR  Kapitalbaskraven multiplicerade med 12,5. |
|  | **Memorandumposter** |
| 100 | **Antal motparter**  Artikel 382 i CRR  Antal motparter som ingår i beräkningen av kapitalbasen för kreditvärdighetsjusteringsrisk.  Motparterna är en undergrupp av gäldenärer. De existerar bara i samband med derivattransaktioner eller transaktioner för värdepappersfinansiering, där de utgör den andra avtalsparten. |
| 110 | **Varav: proxyvariabel användes för att fastställa kreditspread**  Antal motparter för vilka kreditspreaden har fastställts genom skattning i stället för genom direkt observerade marknadsuppgifter. |
| 120 | **UPPKOMMEN KREDITVÄRDIGHETSJUSTERING**  Avsättningar i bokföringen på grund av sänkt kreditvärdighet hos motparter för derivat. |
| 130 | **KREDITSWAPPAR SOM REFERERAR TILL ETT ENDA NAMN**  Artikel 386.1 a i CRR  Totala teoretiska belopp för kreditswappar som refererar till ett enda namn och som används som säkring för kreditvärdighetsjusteringsrisken. |
| 140 | **INDEXERADE KREDITSWAPPAR**  Artikel 386.1 b i CRR  Totala teoretiska belopp för indexerade kreditswappar som används som säkring för kreditvärdighetsjusteringsrisken. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rader** | |
| 010 | **Kreditvärdighetsjusteringsrisk, totalt**  Summa raderna 020–040 |
| 020 | **Avancerad metod**  Tillämpning av avancerad metod avseende kreditvärdighetsjusteringsrisk i enlighet med artikel 383 i CRR. |
| 030 | **Schablonmetod**  Tillämpning av schablonmetoden avseende kreditvärdighetsjusteringsrisk i enlighet med artikel 384 i CRR. |
| 040 | **Baserad på OEM**  Belopp som beräknas i enlighet med artikel 385 i CRR. |

6. Försiktig värdering (PruVal)

6.1. C 32.01 - Försiktig värdering: Tillgångar och skulder redovisade till verkligt värde (PruVal 1)

6.1.1. Allmänna kommentarer

154a. Denna mall ska fyllas i av alla institut oberoende av om de har antagit den förenklade metoden för bestämning av ytterligare värdejusteringar (AVA) eller inte. Denna mall rör det absoluta värdet på tillgångar och skulder värderade till verkligt värde, som används för att avgöra om villkoren i artikel 4 i delegerad förordning (EU) 2016/101[[16]](#footnote-17) är uppfyllda, vilket krävs för användande av den förenklade metoden för att beräkna ytterligare värdejusteringar (AVA).

154b. För institut som använder den förenklade metoden ska denna mall ange totala ytterligare värdejusteringar som dras av från kapitalbasen i enlighet med artiklarna 34 och 105 i CRR, enligt vad som anges i artikel 5 i delegerad förordning (EU) 2016/101, vilket ska rapporteras i rad 290 i C 01.00.

6.1.2. Instruktioner för specifika positioner

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumn** | |
| 0010 | **TILLGÅNGAR OCH SKULDER VÄRDERADE TILL VERKLIGT VÄRDE**  Absolut värde av tillgångar och skulder värderade till verkligt värde, såsom det anges i de finansiella rapporterna enligt tillämpliga redovisningsregler, i enlighet med artikel 4.1 i delegerad förordning (EU) 2016/101, före alla eventuella undantag som görs i enlighet med artikel 4.2 i delegerad förordning (EU) 2016/101. |
| 0020 | **VARAV: handelslager**  Absolut värde av tillgångar och skulder värderade till verkligt värde enligt vad som rapporteras i 010 som motsvarar positioner i handelslagret. |
| 0030-0070 | **UNDANTAGNA TILLGÅNGAR OCH SKULDER VÄRDERADE TILL VERKLIGT VÄRDE PÅ GRUND AV PARTIELL INVERKAN PÅ KÄRNPRIMÄRKAPITALET**  Absolut värde av tillgångar och skulder värderade till verkligt värde som är undantagna i enlighet med artikel 4.2 i delegerad förordning (EU) 2016/101. |
| 0030 | **Exakt matchande**  Exakt matchande, balanserande tillgångar och skulder värderade till verkligt värde som är undantagna i enlighet med artikel 4.2 i delegerad förordning (EU) 2016/101. |
| 0040 | **Säkringsredovisning**  För positioner som omfattas av säkringsredovisning enligt tillämpliga redovisningsregler: absolut värde av tillgångar och skulder värderade till verklig värde som undantas i proportion till inverkan av den relevanta värderingsförändringen på kärnprimärkapitalet i enlighet med artikel 4.2 i delegerad förordning (EU) 2016/101. |
| 0050 | **Försiktighetsfilter**  Absolut värde av tillgångar och skulder värderade till verkligt värde som undantas i enlighet med artikel 4.2 i delegerad förordning (EU) 2016/101, på grund av övergångstillämpning av de försiktighetsfilter som avses i artiklarna 467 och 468 i CRR. |
| 0060 | **Övrigt**  Alla övriga positioner som undantas i enlighet med artikel 4.2 i delegerad förordning (EU) 2016/101, på grund av justeringar av deras redovisningsvärde som bara har proportionell inverkan på kärnprimärkapitalet.  Raden ska bara fyllas i för de fåtal fall där de poster som undantas i enlighet med artikel 4.2 i delegerad förordning (EU) 2016/101 inte kan anges i kolumnerna 0030, 0040 eller 0050 i denna mall. |
| 0070 | **Kommentarer för övrigt**  Här anges de huvudsakliga skälen till att de positioner som rapporteras i kolumn 0060 inte är medtagna. |
| 0080 | **Tillgångar och skulder VÄRDERADE TILL VERKLIGT VÄRDE som ingår i ARTIKEL 4.1-tröskelvärdet**  Absolut värde av tillgångar och skulder värderade till verkligt värde som ingår i beräkningen av tröskelvärdet i enlighet med artikel 4.1 i delegerad förordning (EU) 2016/101. |
| 0090 | **VARAV: handelslager**  Absolut värde av tillgångar och skulder värderade till verkligt värde enligt vad som rapporteras i kolumn 0080 som motsvarar positioner i handelslagret. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rad** | |
| 0010 – 0210 | Definitionerna av dessa kategorier ska vara desamma som i motsvarande rader i Finrepmallarna 1.1 och 1.2. |
| 0010 | **1 SUMMA TILLGÅNGAR OCH SKULDER VÄRDERADE TILL VERKLIGT VÄRDE**  Summan av tillgångar och skulder värderade till verkligt värde som rapporteras i raderna 20–210. |
| 0020 | **1.1 SUMMA TILLGÅNGAR VÄRDERADE TILL VERKLIGT VÄRDE**  Summan av tillgångar värderade till verkligt värde som rapporteras i raderna 0030–0140.  De relevanta cellerna i raderna 0030–0130 ska rapporteras i linje med Finrepmall F 01.01 i bilagorna III och IV till denna genomförandeförordning, beroende på institutets tillämpliga standarder:   * IFRS-standarder som är antagna av unionen i tillämpning av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 1606/2002 (EU IFRS)[[17]](#footnote-18), * nationell god redovisningssed som motsvarar EU IFRS, eller * nationell god redovisningssed baserad på BAD (Finrep ”Nationell god redovisningssed baserad på BAD”). |
| 0030 | **1.1.1 FINANSIELLA TILLGÅNGAR SOM INNEHAS FÖR HANDEL**  IFRS 9 bilaga A.  De uppgifter som rapporteras i denna rad ska motsvara rad 050 i mall F 01.01 i bilagorna III och IV till denna genomförandeförordning. |
| 0040 | **1.1.2 FINANSIELLA TILLGÅNGAR FÖRENADE MED HANDEL**  Artiklarna 32 och 33 i BAD, del 1.17 i bilaga V till denna genomförandeförordning.  De uppgifter som rapporteras i denna rad ska motsvara rad 091 i mall F 01.01 i bilagorna III och IV till denna genomförandeförordning. |
| 0050 | **1.1.3 FINANSIELLA TILLGÅNGAR SOM INTE ÄR FÖRENADE MED HANDEL OCH SOM OBLIGATORISKT VÄRDERAS TILL VERKLIGT VÄRDE VIA RESULTATET**  IFRS 7.8.a ii, IFRS 9.4.1.4.  De uppgifter som rapporteras i denna rad ska motsvara rad 096 i mall F 01.01 i bilagorna III och IV till denna genomförandeförordning. |
| 0060 | **1.1.4 FINANSIELLA TILLGÅNGAR SOM IDENTIFIERATS SOM VÄRDERADE TILL VERKLIGT VÄRDE VIA RESULTATET**  IFRS 7.8.a i, IFRS 9.4.1.5, Artikel 8.1 a och artikel 8.6 i AD  De uppgifter som rapporteras i denna rad ska motsvara rad 100 i mall F 01.01 i bilagorna III och IV till denna genomförandeförordning. |
| 0070 | **1.1.5**  **FINANSIELLA TILLGÅNGAR SOM VÄRDERAS TILL VERKLIGT VÄRDE VIA ÖVRIGT TOTALRESULTAT**  IFRS 7.8 h, IFRS 9.4.1.2A.  De uppgifter som rapporteras i denna rad ska motsvara rad 141 i mall F 01.01 i bilagorna III och IV till denna genomförandeförordning. |
| 0080 | **1.1.6 FINANSIELLA TILLGÅNGAR SOM VARKEN ÄR FÖRENADE MED HANDEL ELLER ÄR DERIVAT OCH SOM VÄRDERAS TILL VERKLIGT VÄRDE VIA RESULTATET**  Artikel 36.2 i BAD. De uppgifter som rapporteras i denna rad ska motsvara rad 171 i mall F 01.01 i bilagorna III och IV till denna genomförandeförordning. |
| 0090 | **1.1.7 FINANSIELLA TILLGÅNGAR SOM VARKEN ÄR FÖRENADE MED HANDEL ELLER ÄR DERIVAT OCH SOM VÄRDERAS TILL VERKLIGT VÄRDE I FÖRHÅLLANDE TILL EGET KAPITAL**  Artikel 8.1 a och artikel 8.8 i AD  De uppgifter som rapporteras i denna rad ska motsvara rad 175 i mall F 01.01 i bilagorna III och IV till denna genomförandeförordning. |
| 0100 | **1.1.8 ÖVRIGA FINANSIELLA TILLGÅNGAR SOM VARKEN ÄR FÖRENADE MED HANDEL ELLER ÄR DERIVAT**  Artikel 37 i BAD, artikel 12.7 i AD, del 1.20 i bilaga V till denna genomförandeförordning  De uppgifter som rapporteras i denna rad ska motsvara rad 234 i mall F 01.01 i bilagorna III och IV till denna genomförandeförordning. |
| 0110 | **1.1.9 DERIVAT – SÄKRINGSREDOVISNING**  IFRS 9.6.2.1, Del 1.22 i bilaga V till denna genomförandeförordning, artikel 8.1 a och artikel 8.6 och 8.8 i AD, IAS 39.9  De uppgifter som rapporteras i denna rad ska motsvara rad 240 i mall F 01.01 i bilagorna III och IV till denna genomförandeförordning. |
| 0120 | **1.1.10 FÖRÄNDRINGAR I VERKLIGT VÄRDE FÖR SÄKRADE POSTER I PORTFÖLJSÄKRING AV RÄNTERISK**  IAS 39.89A a, IFRS 9.6.5.8, artikel 8.5 och 8.6 i AD. De uppgifter som rapporteras i denna rad ska motsvara rad 250 i mall F 01.01 i bilagorna III och IV till denna genomförandeförordning. |
| 0130 | **1.1. 11 INNEHAV I DOTTERFÖRETAG, JOINT VENTURES OCH INTRESSEFÖRETAG**  IAS 1.54 e, delarna 1.21 och 2.4 i bilaga V till denna genomförandeförordning, artikel 4.7 och 4.8 i BAD. artikel 2.2 i AD  De uppgifter som rapporteras i denna rad ska motsvara rad 260 i mall F 01.01 i bilagorna III och IV till denna genomförandeförordning. |
| 0140 | **1.1.12 (-) NEDSÄTTNINGAR FÖR TILLGÅNGAR SOM ÄR FÖRENADE MED HANDEL VÄRDERADE TILL VERKLIGT VÄRDE**  Del 1.29 i bilaga V till denna genomförandeförordning  De uppgifter som rapporteras i denna rad ska motsvara rad 375 i mall F 01.01 i bilagorna III och IV till denna genomförandeförordning. |
| 0150 | **1.2 SUMMA SKULDER VÄRDERADE TILL VERKLIGT VÄRDE**  Summan av skulder värderade till verkligt värde som rapporteras i raderna 0160–0210.  De relevanta cellerna i raderna 0150–0190 ska rapporteras i linje med Finrepmall F 01.02 i bilagorna III och IV till denna genomförandeförordning, beroende på institutets tillämpliga standarder:   * IFRS-standarder som är antagna av unionen i tillämpning av förordning (EU) 1606/2002 (EU IFRS), * nationell god redovisningssed som motsvarar EU IFRS, * nationell god redovisningssed baserad på BAD (Finrep ”Nationell god redovisningssed baserad på BAD”). |
| 0160 | **1.2.1 FINANSIELLA SKULDER SOM INNEHAS FÖR HANDEL**  IFRS 7.8.e ii, IFRS 9.BA.6.  De uppgifter som rapporteras i denna rad ska motsvara rad 010 i mall F 01.02 i bilagorna III och IV till denna genomförandeförordning. |
| 0170 | **1.2.2 FINANSIELLA SKULDER FÖRENADE MED HANDEL**  Artikel 8.1 a och artikel 8.3 och 8.6 i AD  De uppgifter som rapporteras i denna rad ska motsvara rad 061 i mall F 01.02 i bilagorna III och IV till denna genomförandeförordning. |
| 0180 | **1.2.3 FINANSIELLA SKULDER SOM IDENTIFIERATS SOM VÄRDERADE TILL VERKLIGT VÄRDE VIA RESULTATET**  IFRS 7.8.e i, IFRS 9.4.2.2, artikel 8.1 a och artikel 8.6 i AD, IAS 39.9.  De uppgifter som rapporteras i denna rad ska motsvara rad 070 i mall F 01.02 i bilagorna III och IV till denna genomförandeförordning. |
| 0190 | **1.2.4 DERIVAT – SÄKRINGSREDOVISNING**  IFRS 9.6.2.1, del 1.26 i bilaga V till denna genomförandeförordning, artikel 8.1 a, artikel 8.6 och artikel 8.8 a i AD  De uppgifter som rapporteras i denna rad ska motsvara rad 150 i mall F 01.02 i bilagorna III och IV till denna genomförandeförordning. |
| 0200 | **1.2.5 FÖRÄNDRINGAR I VERKLIGT VÄRDE FÖR SÄKRADE POSTER I PORTFÖLJSÄKRING AV RÄNTERISK**  IAS 39.89A b, IFRS 9.6.5.8, artikel 8.5 och 8.6 i AD, del 2.8 i bilaga V till denna genomförandeförordning  De uppgifter som rapporteras i denna rad ska motsvara rad 160 i mall F 01.02 i bilagorna III och IV till denna genomförandeförordning. |
| 0210 | **1.2.6 NEDSÄTTNINGAR FÖR SKULDER SOM ÄR FÖRENADE MED HANDEL VÄRDERADE TILL VERKLIGT VÄRDE**  del 1.29 i bilaga V till denna genomförandeförordning  De uppgifter som rapporteras i denna rad ska motsvara rad 295 i mall F 01.02 i bilagorna III och IV till denna genomförandeförordning. |

6.2. C 32.02 - Försiktig värdering: Huvudmetoden (PruVal 2)

6.2.1. Allmänna kommentarer

154c. Syftet med denna mall är att redovisa uppgifter om sammansättningen av de totala ytterligare värdejusteringar (AVA) som ska dras av från kapitalbasen enligt artiklarna 34 och 105 i CRR, tillsammans med relevant information om redovisningsvärderingen av de positioner som ligger till grund för bestämningen av de ytterligare värdejusteringarna.

154d. Denna mall ska fyllas i av alla institut som:

a) är skyldiga att använda huvudmetoden eftersom de överskrider tröskelvärdet i artikel 4.1 i delegerad förordning (EU) 2016/101, antingen på enskild nivå eller gruppnivå, i enlighet med artikel 4.3 i den förordningen, eller

b) har valt att använda huvudmetoden trots att de inte överskrider tröskelvärdet.

154e. För användning av denna mall avses med ”övre osäkerhet” följande: Såsom fastställs i artikel 8.2 i delegerad förordning (EU) 2016/101 beräknas ytterligare värdejusteringar som skillnaden mellan verkligt värde och en försiktig värdering som bestäms baserat på 90 % säkerhet att institutet kan gå ur exponeringen vid den punkten eller bättre inom det teoretiska intervallet av rimliga värden. Det övre värdet eller den ”övre osäkerheten” är den motsatta punkten i fördelningen av plausibla värden där instituten endast med 10 % säkerhet kan gå ur positionen vid den punkten eller bättre. Den övre osäkerheten ska beräknas och läggas ihop på samma grundval som summa AVA, men med en säkerhetsnivå på 10 % i stället för 90 % som används för bestämning av summa AVA.

6.2.2. Instruktioner för specifika positioner

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumn** | |
| 0010 - 0100 | AVA PÅ KATEGORINIVÅ  AVA på kategorinivå för marknadsprisosäkerhet, slutavräkningskostnader, modellrisk, koncentrerade positioner, framtida administrativa kostnader, förtida avveckling och operativ risk beräknas enligt beskrivningarna i respektive artiklarna 9, 10, 11 och 14–17 i delegerad förordning (EU) 2016/101.  För kategorierna marknadsprisosäkerhet, slutavräkningskostnader och modellrisk, som omfattas av diversifieringsvinst enligt vad som avses i respektive artiklarna 9.6, 10.7 och 11.7 i delegerad förordning (EU) 2016/101, ska AVA på kategorinivå, om inget annat anges, rapporteras som den enkla summan av enskilda AVA före diversifieringsvinst [eftersom diversifieringsvinster som beräknas med användning av metod 1 eller metod 2 i bilagan till delegerad förordning (EU) 2016/101 rapporteras i posterna 1.1.2, 1.1.2.1 och 1.1.2.2 i mallen].  För kategorierna marknadsprisosäkerhet, slutavräkningskostnader och modellrisk ska beloppen som beräknats med en expertbaserad metod enligt artiklarna 9.5 b, 10.6 b och 11.4 i delegerad förordning (EU) 2016/101 rapporteras separat i kolumnerna 0020, 0040 och 0060. |
| 0010 | MARKNADSPRISOSÄKERHET  Artikel 105.10 i CRR.  AVA för marknadsprisosäkerhet beräknat i enlighet med artikel 9 i delegerad förordning (EU) 2016/101. |
| 0020 | VARAV: BERÄKNAT MED EXPERTBASERAD METOD  AVA för marknadsprisosäkerhet beräknat i enlighet med artikel 9.5 b i delegerad förordning (EU) 2016/101. |
| 0030 | SLUTAVRÄKNINGSKOSTNADER  Artikel 105.10 i CRR.  AVA för slutavräkningskostnader beräknat i enlighet med artikel 10 i delegerad förordning (EU) 2016/101. |
| 0040 | VARAV: BERÄKNAT MED EXPERTBASERAD METOD  AVA för slutavräkningskostnader beräknat i enlighet med artikel 10.6 b i delegerad förordning (EU) 2016/101. |
| 0050 | MODELLRISK  Artikel 105.10 i CRR.  AVA för modellrisk beräknat i enlighet med artikel 11 i delegerad förordning (EU) 2016/101. |
| 0060 | VARAV: BERÄKNAT MED EXPERTBASERAD METOD  AVA för modellrisk beräknat i enlighet med artikel 11.4 i delegerad förordning (EU) 2016/101. |
| 0070 | KONCENTRERADE POSITIONER  Artikel 105.11 i CRR.  AVA för koncentrerade positioner beräknat i enlighet med artikel 14 i delegerad förordning (EU) 2016/101. |
| 0080 | FRAMTIDA ADMINISTRATIVA KOSTNADER  Artikel 105.10 i CRR.  AVA för framtida administrativa kostnader beräknat i enlighet med artikel 15 i delegerad förordning (EU) 2016/101. |
| 0090 | FÖRTIDA AVVECKLING  Artikel 105.10 i CRR.  AVA för förtida avveckling beräknat i enlighet med artikel 16 i delegerad förordning (EU) 2016/101. |
| 0100 | OPERATIV RISK  Artikel 105.10 i CRR.  AVA för operativ risk beräknat i enlighet med artikel 17 i delegerad förordning (EU) 2016/101. |
| 0110 | SUMMA AVA  Rad 0010: Totala ytterligare värdejusteringar (AVA) som dras av från kapitalbasen i enlighet med artiklarna 34 och 105 i CRR, och som rapporteras i rad 290 i C 01.00. Summa AVA är summan av raderna 0030 och 0180.  Rad 0020: Del av summa AVA som rapporteras i rad 0010 som kommer från positioner i handelslagret (absolut värde).  Raderna 0030–0160: Summan av kolumnerna 0010, 0030, 0050 och 0070–0100.  Raderna 0180–0210: Summa AVA som härrör från portföljer enligt nödfallsmetoden. |
| 0120 | ÖVRE OSÄKERHET  Artikel 8.2 i delegerad förordning (EU) 2016/101  Den övre osäkerheten ska beräknas och läggas ihop på samma grundval som summa AVA beräknat i kolumn 0110, men med en säkerhetsnivå på 10 % i stället för 90 % som används för bestämning av summa AVA. |
| 0130 -0140 | TILLGÅNGAR OCH SKULDER VÄRDERADE TILL VERKLIGT VÄRDE  Absolut värde av tillgångar och skulder värderade till verkligt värde motsvarande de AVA-belopp som rapporteras i raderna 0010–0130 och rad 0180. För vissa rader, särskilt raderna 0090–0130, kan beloppen behöva approximeras eller tilldelas baserat på expertomdöme.  Rad 0010: Summa absolut värde av tillgångar och skulder värderade till verkligt värde som ingår i beräkningen av tröskelvärdet i enlighet med artikel 4.1 i delegerad förordning (EU) 2016/101. Detta inbegriper det absoluta värdet av tillgångar och skulder värderade till verkligt värde för vilka AVA uppskattas till noll värde i enlighet med artiklarna 9.2, 10.2 eller 10.3 i delegerad förordning (EU) 2016/101, vilka också rapporteras separat i raderna 0070 och 0080.  Rad 0010 är summan av rad 0030 och rad 0180.  Rad 0020: Del av totalt absolut värde av tillgångar och skulder värderade till verkligt värde som rapporteras i rad 0010 som härrör från positioner i handelslagret (absolut värde).  Rad 0030: Absolut värde av tillgångar och skulder värderade till verkligt värde som motsvarar portföljerna enligt artiklarna 9–17 i delegerad förordning (EU) 2016/101. Detta inbegriper det absoluta värdet av tillgångar och skulder värderade till verkligt värde för vilka AVA uppskattas till noll värde i enlighet med artiklarna 9.2, 10.2 eller 10.3 i delegerad förordning (EU) 2016/101, vilka också rapporteras separat i raderna 0070 och 0080. Rad 0030 är summan av raderna 0090–0130.  Rad 0050: Absolut värde av tillgångar och skulder värderade till verkligt värde inom ramen för beräkning av AVA för ej intjänade kreditmarginaler. Exakt matchande, balanserande tillgångar och skulder värderade till verkligt värde som ej är medtagna för beräkningen av tröskelvärdet i enlighet med artikel 4.2 i delegerad förordning (EU) 2016/101 får för denna AVA-beräkning inte längre betraktas som exakt matchande balanserande.  Rad 0060: Absolut värde av tillgångar och skulder värderade till verkligt värde inom ramen för beräkning av AVA för investerings- och finansieringskostnader. Exakt matchande, balanserande tillgångar och skulder värderade till verkligt värde som ej är medtagna för beräkningen av tröskelvärdet i enlighet med artikel 4.2 i delegerad förordning (EU) 2016/101 får för denna AVA-beräkning inte längre betraktas som exakt matchande balanserande.  Rad 0070: Absolut värde av tillgångar och skulder värderade till verkligt värde som motsvarar värderingsexponeringar för vilka AVA uppskattas till noll värde enligt vad som avses i artikel 9.2 i delegerad förordning (EU) 2016/101.  Rad 0080: Absolut värde av tillgångar och skulder värderade till verkligt värde som motsvarar värderingsexponeringar för vilka AVA uppskattas till noll värde enligt vad som avses i artikel 10.2 och 10.3 i delegerad förordning (EU) 2016/101.  Raderna 0090–0130: Absolut värde av tillgångar och skulder värderade till verkligt värde tilldelade enligt vad som anges nedan (se motsvarande radinstruktion) i enlighet med följande riskkategorier: ränterisk, valutakursrisk, kreditrisk, aktierisk, råvarurisk. Detta inbegriper det absoluta värdet av tillgångar och skulder värderade till verkligt värde för vilka AVA uppskattas till noll värde i enlighet med artiklarna 9.2, 10.2 eller 10.3 i delegerad förordning (EU) 2016/101, vilka också rapporteras separat i raderna 0070 och 0080.  Rad 0180: Absolut värde av tillgångar och skulder värderade till verkligt värde som motsvarar portföljerna enligt nödfallsmetoden. |
| 0130 | TILLGÅNGAR VÄRDERADE TILL VERKLIGT VÄRDE  Absolut värde av tillgångar värderade till verkligt värde som motsvarar de olika rader som förklaras i instruktionerna för kolumn 0130–0140 ovan. |
| 0140 | SKULDER VÄRDERADE TILL VERKLIGT VÄRDE  Absolut värde av skulder värderade till verkligt värde som motsvarar de olika rader som förklaras i instruktionerna för kolumn 0130–0140 ovan. |
| 0150 | QTD-INTÄKTER  Intäkter för föregående kvartal (quarter-to-date, QTD) sedan det senaste rapporteringsdatumet som tilldelas tillgångar och skulder värderade till verkligt värde som motsvarar de olika rader som förklaras i instruktionerna för kolumn 0130–0140 ovan, tilldelade eller approximerade baserat på expertomdöme, om relevant. |
| 0160 | IPV-DIFFERENS  Summan över alla positioner och riskfaktorer av belopp för ojusterad differens (IPV-differens) beräknad vid månadsslutet närmast före rapporteringsdatumet inom ramen för den oberoende priskontroll (IPV) som görs i enlighet med artikel 105.8 i CRR med beaktande av bästa tillgängliga oberoende data för berörda positioner eller riskfaktorer.  Belopp för ojusterad differens avser ojusterade differenser mellan de värderingar som genereras av handelssystemet och de värderingar som uppskattas vid den månatliga IPV-processen.  Inga belopp för justerad differens i institutets räkenskaper för det aktuella månadsslutet ska inkluderas i beräkningen av IPV-differens. |
| 0170 - 0250 | JUSTERINGAR AV VERKLIGT VÄRDE  Justeringar, ibland även kallade ’reserver’, som eventuellt tillämpas på ett instituts redovisning till verkligt värde, som görs utanför den värderingsmodell som används för att generera bokförda belopp (utom senareläggning av vinst eller förlust vid första redovisningstillfället), och där det kan visas att de beaktar samma upphov till värderingsosäkerhet som relevant AVA. De kan avspegla riskfaktorer som inte fångas upp inom värderingstekniken i form av riskpremier eller exitkostnader och är förenliga med definitionen av verkligt värde. De bör dock beaktas av marknadsaktörerna vid prissättningen. (IFRS 13.9 och IFRS13.88) |
| 0170 | MARKNADSPRISOSÄKERHET  Justering som tillämpas på institutets verkliga värde för att återspegla den riskpremie som beror på att det finns flera olika observerade priser för likvärdiga instrument eller, när det gäller marknadsparametrar som används som indata i en värderingsmodell, de instrument från vilka indatan har kalibrerats, och där det därmed kan visas att den beaktar samma upphov till värderingsosäkerhet som AVA för marknadsprisosäkerhet. |
| 0180 | SLUTAVRÄKNINGSKOSTNADER  Justering som tillämpas på institutets verkliga värde för att beakta det faktum att värderingar på positionsnivå inte återspeglar ett exitpris för positionen eller portföljen, och särskilt om sådana värderingar kalibreras mot en marknadsmittkurs, och där det därmed kan visas att den beaktar samma upphov till värderingsosäkerhet som AVA för slutavräkningskostnader. |
| 0190 | MODELLRISK  Justering som tillämpas på institutets verkliga värde för att återspegla marknads- eller produktfaktorer som inte fångas upp av den modell som används för att beräkna dagliga positionsvärden- och risker (värderingsmodell), eller för att återspegla en lämplig försiktighetsnivå med tanke på osäkerhet som beror på att det finns flera olika alternativa modeller och modellkalibreringar, och där det därmed kan visas att den beaktar samma upphov till värderingsosäkerhet som AVA för modellrisk. |
| 0200 | KONCENTRERADE POSITIONER  Justering som tillämpas på institutets verkliga värde för att återspegla det faktum att den aggregerade position som institutet innehar är större än en normalt handlad volym, eller större än de positioner som ligger till grund för observerbara noteringar eller transaktioner som används för att kalibrera pris eller indata för värderingsmodellen, och där det därmed kan visas att den beaktar samma upphov till värderingsosäkerhet som AVA förkoncentrerade positioner. |
| 0210 | EJ INTJÄNADE KREDITMARGINALER  Justering som tillämpas på institutets verkliga värde för att täcka förväntade förluster på grund av motpartsfallisemang i derivatpositioner (dvs. total kreditvärdighetsjustering (CVA) på institutnivå). |
| 0220 | INVESTERINGS- OCH FINANSIERINGSKOSTNADER  Justering som tillämpas på institutets verkliga värde för att kompensera då värderingsmodeller inte fullt ut återspeglar de finansieringskostnader som marknadsaktörer skulle räkna in i exitpriset för en position eller portfölj (dvs. total finansieringsvärderingsjustering på institutnivå, om institutet beräknar en sådan justering, eller likvärdig justering). |
| 0230 | FRAMTIDA ADMINISTRATIVA KOSTNADER  Justering som tillämpas på institutets verkliga värde för att återspegla administrativa kostnader i samband med portföljen eller positionen som inte beaktas i värderingsmodellen eller de priser som används för att kalibrera indata till modellen, och där det därmed kan visas att den beaktar samma upphov till värderingsosäkerhet som AVA för framtida administrativa kostnader. |
| 0240 | FÖRTIDA AVVECKLING  Justering som tillämpas på institutets verkliga värde för att återspegla förväntningar om förtida avveckling, enligt avtal eller ej, som inte beaktas i värderingsmodellen, och där det därmed kan visas att den beaktar samma upphov till värderingsosäkerhet som AVA för förtida avveckling. |
| 0250 | OPERATIV RISK  Justering som tillämpas på institutets verkliga värde för att återspegla den riskpremie som marknadsaktörer skulle kräva för att kompensera för operativ risk i samband med säkring, förvaltning och avveckling av kontrakt i portföljen, och där det därmed kan visas att den beaktar samma upphov till värderingsosäkerhet som AVA för operativ risk. |
| 0260 | VINST ELLER FÖRLUST DAG 1  Justeringar för de tillfällen då värderingsmodellen tillsammans med alla andra relevanta justeringar av verkligt värde som är tillämpliga på en position eller en portfölj inte avspeglar det pris som erlagts eller erhållits vid första redovisningstillfället, dvs. senareläggning av vinst eller förlust vid första redovisningstillfället (IFRS 9.B5.1.2.A). |
| 0270 | FÖRKLARANDE BESKRIVNING  Beskrivning av de positioner som behandlas i enlighet med artikel 7.2 b i delegerad förordning (EU) 2016/101 och angivande av skälet till varför det inte var möjligt att tillämpa artiklarna 9–17 i samma förordning. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rader** | |
| 0010 | **1. SUMMA HUVUDMETODEN**  Artikel 7.2 i delegerad förordning (EU) 2016/101  För varje relevant AVA-kategori i kolumnerna 0010–0110, summa AVA beräknat enligt huvudmetoden enligt kapitel 3 i delegerad förordning (EU) 2016/101 för tillgångar och skulder värderade till verkligt värde som är medtagna för beräkningen av tröskelvärdet i enlighet med artikel 4.1 i den förordningen. Här ingår även diversifieringsvinster som rapporteras i rad 0140 i enlighet med artiklarna 9.6, 10.7 och 11.7 i delegerad förordning (EU) 2016/101. |
| 0020 | **VARAV: HANDELSLAGER**  Artikel 7.2 i delegerad förordning (EU) 2016/101  För varje relevant AVA-kategori i kolumnerna 0010–0110, andel av summa AVA som rapporteras i rad 0010 som härrör från positioner i handelslagret (absolut värde). |
| 0030 | **1.1 PORTFÖLJER ENLIGT ARTIKLARNA 9–17 I KOMMISSIONENS DELEGERADE FÖRORDNING (EU) 2016/101 – SUMMA EFTER DIVERSIFIERING PÅ KATEGORINIVÅ**  Artikel 7.2 a i delegerad förordning (EU) 2016/101  För varje relevant AVA-kategori i kolumnerna 0010–0110, summa AVA beräknat i enlighet med artiklarna 9–17 i delegerad förordning (EU) 2016/101 för tillgångar och skulder värderade till verkligt värde som är medtagna för beräkningen av tröskelvärdet i enlighet med artikel 4.1 i den förordningen, utom tillgångar och skulder värderade till verkligt värde som omfattas av behandlingen enligt artikel 7.2 b i .delegerad förordning (EU) 2016/101.  Här ingår även AVA som beräknats i enlighet med artiklarna 12 och 13 i delegerad förordning (EU) 2016/101 som rapporteras i raderna 0050 och 0060 och som ingår i AVA för marknadsprisosäkerhet, slutavräkningskostnader och modellrisk enligt artiklarna 12.2 och 13.2 i den förordningen.  Här ingår även diversifieringsvinster som rapporteras i rad 0140 i enlighet med artiklarna 9.6, 10.7 och 11.7 i delegerad förordning (EU) 2016/101.  Siffran i rad 0030 ska motsvara skillnaden mellan raderna 0040 och 0140. |
| 0040 - 0130 | **1.1.1 SUMMA FÖRE DIVERSIFIERING PÅ KATEGORINIVÅ**  Instituten ska i raderna 0090–0130 fördela sina tillgångar och skulder värderade till verkligt värde som är medtagna för beräkningen av tröskelvärdet i enlighet med artikel 4.1 i delegerad förordning (EU) 2016/101 (både i och utanför handelslagret) enligt följande riskkategorier: ränterisk, valutakursrisk, kreditrisk, aktierisk, råvarurisk.  För detta ska de utgå ifrån sin interna riskhanteringsstruktur, och genom mappning som tas fram baserat på expertomdömen ska de fördela sina affärsområden eller handlarbord till den lämpligaste riskkategorin. AVA, justeringar av verkligt värde och andra nödvändiga uppgifter som hör till de fördelade affärsområdena eller handlarborden ska fördelas till samma relevant riskkategori, så att man på radnivå för varje riskkategori får en konsekvent överblick över de justeringar som har gjorts både för tillsynsändamål och redovisningsändamål, samt information om de berörda positionernas storlek (i termer av tillgångar och skulder värderade till verkligt värde). Om AVA eller andra justeringar beräknas på en annan aggregeringsnivå, särskilt företagsnivå, ska instituten ta fram en allokeringsmetod för AVA för de berörda uppsättningarna av positioner. Allokeringsmetoden ska resultera i att rad 0040 motsvarar summan av raderna 0050–0130 för kolumnerna 0010–0100.  Oavsett vilken metod som tillämpas ska de rapporterade uppgifterna i görligaste mån vara konsekventa på radnivå eftersom den lämnade informationen kommer att jämföras på denna nivå (AVA-belopp, övre osäkerhet, verkligt värde-belopp och eventuella justeringar av verkligt värde).  I uppdelningen i raderna 0090–0130 ingår inte AVA som beräknats i enlighet med artiklarna 12 och 13 i delegerad förordning (EU) 2016/101 som rapporteras i raderna 0050 och 0060 och som ingår i AVA för marknadsprisosäkerhet, slutavräkningskostnader och modellrisk enligt artiklarna 12.2 och 13.2 i den förordningen.  Diversifieringsvinster som rapporteras i rad 0140 i enlighet med artiklarna 9.6, 10.7 och 11.7 i delegerad förordning (EU) 2016/101 ingår därför inte i raderna 0040–0130. |
| 0050 | **VARAV: AVA EJ INTJÄNADE KREDITMARGINALER (CREDIT SPREADS)**  Artikel 105.10 i CRR och artikel 12 i delegerad förordning (EU) 2016/101  Summa AVA beräknat för ej intjänade kreditmarginaler (AVA för CVA) och dess allokering till AVA för marknadsprisosäkerhet, slutavräkningskostnader och modellrisk enligt artikel 12 i delegerad förordning (EU) 2016/101.  Kolumn 0110: Summa AVA uppges endast i informationssyfte eftersom allokeringen till AVA för marknadsprisosäkerhet, slutavräkningskostnader och modellrisk leder till att informationen ingår – efter beaktande av diversifieringsvinster – i respektive AVA på kategorinivå.  Kolumnerna 0130 och 0140: Absolut värde av tillgångar och skulder värderade till verkligt värde inom ramen för beräkning av AVA för ej intjänade kreditmarginaler. Exakt matchande, balanserande tillgångar och skulder värderade till verkligt värde som ej är medtagna för beräkningen av tröskelvärdet i enlighet med artikel 4.2 i delegerad förordning (EU) 2016/101 ska för denna AVA-beräkning inte längre betraktas som exakt matchande balanserande. |
| 0060 | **VARAV: AVA INVESTERINGS- OCH FINANSIERINGSKOSTNADER**  Artikel 105.10 i CRR och artikel 17 i delegerad förordning (EU) 2016/101  Summa AVA beräknat för investerings- och finansieringskostnader och dess allokering till AVA för marknadsprisosäkerhet, slutavräkningskostnader och modellrisk enligt artikel 13 i delegerad förordning (EU) 2016/101.  Kolumn 0110: Summa AVA uppges endast i informationssyfte eftersom allokeringen till AVA för marknadsprisosäkerhet, slutavräkningskostnader och modellrisk leder till att informationen ingår – efter beaktande av diversifieringsvinster – i respektive AVA på kategorinivå.  Kolumnerna 0130 och 0140: Absolut värde av tillgångar och skulder värderade till verkligt värde inom ramen för beräkning av AVA för investerings- och finansieringskostnader. Exakt matchande, balanserande tillgångar och skulder värderade till verkligt värde som ej är medtagna för beräkningen av tröskelvärdet i enlighet med artikel 4.2 i delegerad förordning (EU) 2016/101 ska för denna AVA-beräkning inte längre betraktas som exakt matchande balanserande. |
| 0070 | **VARAV: AVA PÅ GRUND AV NOLL VÄRDE ENLIGT ARTIKEL 9.2 I** **delegerad förordning (EU) 2016/101**  Absolut värde av tillgångar och skulder värderade till verkligt värde som motsvarar värderingsexponeringar för vilka AVA uppskattas till noll värde enligt artikel 9.2 i delegerad förordning (EU) 2016/101. |
| 0080 | **VARAV: AVA PÅ GRUND AV NOLL VÄRDE ENLIGT ARTIKEL 10.2 OCH 10.3 I** **delegerad förordning (EU) 2016/101**  Absolut värde av tillgångar och skulder värderade till verkligt värde som motsvarar värderingsexponeringar för vilka AVA uppskattas till noll värde enligt artikel 10.2 och 10.3 i delegerad förordning (EU) 2016/101. |
| 0090 | **1.1.1.1 RÄNTERISK** |
| 0100 | **1.1.1.2 VALUTAKURSRISK** |
| 0110 | **1.1.1.3 KREDITRISK** |
| 0120 | **1.1.1.4 AKTIERISK** |
| 0130 | **1.1.1.5 RÅVARURISK** |
| 0140 | **1.1.2 (-) Diversifieringsvinster**  Summa diversifieringsvinster Summan av raderna 0150 och 0160. |
| 0150 | **1.1.2.1 (-) Diversifieringsvinst beräknad med metod 1**  För de AVA-kategorier som aggregeras enligt metod 1 i enlighet med artiklarna 9.6, 10.7 och 11.6 i delegerad förordning (EU) 2016/101: skillnaden mellan summan av enskilda AVA och summa AVA på kategorinivå efter justering för aggregering. |
| 0160 | **1.1.2.2 (-) Diversifieringsvinst beräknad med metod 2**  För de AVA-kategorier som aggregeras enligt metod 2 i enlighet med artiklarna 9.6, 10.7 och 11.6 i delegerad förordning (EU) 2016/101: skillnaden mellan summan av enskilda AVA och summa AVA på kategorinivå efter justering för aggregering. |
| 0170 | **1.1.2.2\* Memorandumpost: AVA före diversifiering minskat med mer än 90 % genom diversifiering enligt metod 2**  Enligt den terminologi som gäller för metod 2, summan av FV – PV för alla värderingsexponeringar för där APVA < 10% (FV – PV). |
| 0180 | **1.2 Portföljer enligt nödfallsmetoden**  Artikel 7.2 b i delegerad förordning (EU) 2016/101  För portföljer som omfattas av nödfallsmetoden enligt artikel 7.2 b i delegerad förordning (EU) 2016/101 ska summa AVA beräknas som summan av raderna 0190, 0200 och 0210.  Relevant balansräkning och annan bakgrundsinformation ska ges i kolumnerna 0130–0260. Beskrivning av positionerna och angivande av skälet till varför det inte var möjligt att tillämpa artiklarna 9–17 i delegerad förordning (EU) 2016/101ska ges i kolumn 0270. |
| 0190 | **1.2.1 Nödfallsmetod; 100 % orealiserad vinst**  Artikel 7.2 b i i delegerad förordning (EU) 2016/101 |
| 0200 | **1.2.2 Nödfallsmetod; 10% nominellt värde**  Artikel 7.2 b ii i delegerad förordning (EU) 2016/101 |
| 0210 | **1.2.3 Nödfallsmetod; 25% av värdet vid ingåendet**  Artikel 7.2 b iii i delegerad förordning (EU) 2016/101 |

6.3. C 32.03 - Försiktig värdering: AVA för modellrisk (PruVal 3)

6.3.1. Allmänna kommentarer

154f. Denna mall ska endast fyllas i av de institut som överskrider tröskelvärdet i artikel 4.1 i delegerad förordning (EU) 2016/101 på enskild nivå. Institut som ingår i en grupp som överskrider tröskelvärdet på gruppnivå måste endast fylla i denna mall om de även överskrider tröskelvärdet på enskild nivå.

154g. Denna mall ska användas för att rapportera uppgifter om de 20 beloppmässigt största enskilda AVA för modellrisk som bidrar till summa AVA för modellrisk på kategorinivå beräknat i enlighet med artikel 11 i delegerad förordning (EU) 2016/101. Denna information motsvarar den information som rapporteras i kolumn 0050 i mall C 32.02.

154h. De 20 största enskilda AVA för modellrisk ska, tillsammans med motsvarande produktinformation, rapporteras i sjunkande ordning och börja med den största enskilda AVA för modellrisk.

154i. Produkter som motsvarar dessa största enskilda AVA för modellrisk ska rapporteras med användning av det produktinventarium som krävs enligt artikel 19.3 a i delegerad förordning (EU) 2016/101.

154j. Om produkterna är tillräckligt likartade vad gäller värderingsmodellen och AVA för modellrisk ska de slås samman och rapporteras på en rad för att maximera mallens täckning avseende institutets totala AVA för modellrisk på kategorinivå.

6.3.2. Instruktioner för specifika positioner

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumn** | |
| 0005 | **RANKNING**  Rankning är en radidentifierare och ska vara unik för varje rad i mallen. Den ska följa nummerordning, 1, 2, 3, osv., där 1 är AVA för största enskilda modellrisk, 2 är näst största och så vidare. |
| 0010 | **MODELL**  Internt namn (alfanumeriskt) på modellen som institutet använder för att identifiera den. |
| 0020 | **RISKKATEGORI**  Den riskkategori (ränterisk, valutakursrisk, kreditrisk, aktierisk, råvarurisk) som bäst kännetecknar den produkt eller produktgrupp som ger upphov till värderingsjusteringen för modellrisk.  Instituten ska använda följande koder vid rapporteringen:  IR – ränterisk  FX – valutakursrisk  CR – kreditrisk  EQ – aktierisk  CO – råvarurisk |
| 0030 | **PRODUKT**  Internt namn (alfanumeriskt) på produkten eller produktgruppen – i överensstämmelse med det produktinventarium som krävs enligt artikel 19.3 a i delegerad förordning (EU) 2016/101 – som värderas med hjälp av modellen. |
| 0040 | OBSERVERBARHET  Antal prisobservationer för produkten eller produktgruppen under de senaste tolv månaderna som uppfyller något av följande kriterier:  Prisobservationen är ett pris vid vilket institutet har utfört en transaktion.  Det är ett verifierbart pris för en faktisk transaktion mellan tredje parter.  Priset erhålls från ett fast bud.  Instituten ska använda ett av följande värden vid rapporteringen: ”inga”, ”1-6”, ”6-24”, ”24-100”, ”100+”. |
| 0050 | AVA FÖR MODELLRISK  Artikel 11.1 i delegerad förordning (EU) 2016/101  Enskild AVA för modellrisk före diversifieringsvinst, men efter portföljnettning om tillämpligt. |
| 0060 | VARAV: MED EXPERTBASERAD METOD  Beloppen i kolumn 0050 som har beräknats med expertbaserad metod som avses i artikel 11.4 i delegerad förordning (EU) 2016/101. |
| 0070 | VARAV: AGGREGERAD, MED METOD 2  Beloppen i kolumn 0050 som har aggregerats enligt metod 2 i bilagan till delegerad förordning (EU) 2016/101. Dessa belopp motsvarar FV – PV enligt den terminologi som används i bilagan. |
| 0080 | AGGREGERAD AVA BERÄKNAD ENLIGT METOD 2  Bidraget till summa AVA för modellrisk på kategorinivå, beräknat i enlighet med artikel 11.7 i delegerad förordning (EU) 2016/101, av enskilda AVA för modellrisk som har aggregerats med användning av metod 2 i bilagan till delegerad förordning (EU) 2016/101. Detta belopp motsvarar APVA enligt den terminologi som används i bilagan. |
| 0090 -0100 | TILLGÅNGAR OCH SKULDER VÄRDERADE TILL VERKLIGT VÄRDE  Absolut värde av tillgångar och skulder värderade till verkligt värde, som värderats enligt den modell som rapporteras i kolumn 0010, såsom det anges i de finansiella rapporterna enligt tillämpliga redovisningsregler. |
| 0090 | TILLGÅNGAR VÄRDERADE TILL VERKLIGT VÄRDE  Absolut värde av tillgångar värderade till verkligt värde, som värderats enligt den modell som rapporteras i kolumn 0010, såsom det anges i de finansiella rapporterna enligt tillämpliga redovisningsregler. |
| 0100 | SKULDER VÄRDERADE TILL VERKLIGT VÄRDE  Absolut värde av skulder värderade till verkligt värde, som värderats enligt den modell som rapporteras i kolumn 0010, såsom det anges i de finansiella rapporterna enligt tillämpliga redovisningsregler. |
| 0110 | IPV-DIFFERENS (OUTPUT-TEST)  Summan av belopp för ojusterad differens (IPV-differens) beräknad vid månadsslutet närmast före rapporteringsdatumet inom ramen för den oberoende priskontroll (IPV) som görs i enlighet med artikel 105.8 i CRR med beaktande av bästa tillgängliga oberoende data för motsvarande produkter eller produktgrupper.  Belopp för ojusterad differens avser ojusterade differenser mellan de värderingar som genereras av handelssystemet och de värderingar som uppskattas vid den månatliga IPV-processen.  Inga belopp för justerad differens i institutets räkenskaper för det aktuella månadsslutet ska inkluderas i beräkningen av IPV-differens.  Här ska endast tas med resultat som har kalibrerats från priser på instrument som skulle mappas till samma produkt (output-test). Resultat från input-test med marknadsindata som testas mot nivåer som har kalibrerats från skilda produkter ska inte tas med. |
| 0120 | IPV-TÄCKNING (OUTPUT-TEST)  Procentandel av de positioner som mappats mot modellen viktat med AVA för modellrisk som täcks av resultaten från output-test inom ramen för oberoende priskontroll, som anges i kolumn 0110. |
| 0130 – 0140 | JUSTERINGAR AV VERKLIGT VÄRDE  Justeringar av verkligt värde som avses i kolumnerna 0190 och 0240 i mall C 32.02 som har tillämpats på de positioner som har mappats mot modellen i kolumn 0010. |
| 0150 | VINST ELLER FÖRLUST DAG 1  Justeringar enligt definitionen i kolumn 0260 i mall C 32.02 som har tillämpats på de positioner som har mappats mot modellen i kolumn 0010. |

6.4 C 32.04 - Försiktig värdering: AVA för koncentrerade positioner (PruVal 4)

6.4.1. Allmänna kommentarer

154k. Denna mall ska endast fyllas i av de institut som överskrider tröskelvärdet i artikel 4.1 i delegerad förordning (EU) 2016/101. Institut som ingår i en grupp som överskrider tröskelvärdet på gruppnivå ska endast fylla i denna mall om de även överskrider tröskelvärdet på enskild nivå.

154l. Denna mall ska användas för att rapportera uppgifter om de 20 beloppsmässigt största enskilda AVA för koncentrerade positioner som bidrar till summa AVA för koncentrerade positioner på kategorinivå beräknat i enlighet med artikel 14 i delegerad förordning (EU) 2016/101. Denna information ska motsvara den information som rapporteras i kolumn 0070 i mall C 32.02.

154m. De 20 största AVA för koncentrerade positioner ska, tillsammans med motsvarande produktinformation, rapporteras i sjunkande ordning och börja med den största enskilda AVA för koncentrerade positioner.

154n. Produkter som motsvarar dessa största enskilda AVA för koncentrerade positioner ska rapporteras med användning av det produktinventarium som krävs enligt artikel 19.3 a i delegerad förordning (EU) 2016/101.

154o. Positioner som är likartade vad gäller beräkningsmetoden för AVA ska om möjligt aggregeras för att maximera mallens täckning.

6.4.2. Instruktioner för specifika positioner

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumn** | |
| 0005 | **RANKNING**  Rankning är en radidentifierare och ska vara unik för varje rad i mallen. Den ska följa nummerordning, 1, 2, 3, osv., där 1 är AVA för största koncentrerade position, 2 är näst största och så vidare. |
| 0010 | **RISKKATEGORI**  Den riskkategori (ränterisk, valutakursrisk, kreditrisk, aktierisk, råvarurisk) som bäst kännetecknar positionen.  Instituten ska använda följande koder vid rapporteringen:  IR – ränterisk  FX – valutakursrisk  CR – kreditrisk  EQ – aktierisk  CO – råvarurisk |
| 0020 | **PRODUKT**  Internt namn på produkten eller produktgruppen – i överensstämmelse med det produktinventarium som krävs enligt artikel 19.3 a i delegerad förordning (EU) 2016/101. |
| 0030 | **UNDERLIGGANDE**  Intern benämning på underliggande för derivat, eller på instrument för annat än derivat. |
| 0040 | **KONCENTRERAD POSITION - STORLEK**  Storlek på den enskilda koncentrerade värderingsposition som har identifierats i enlighet med artikel 4.1 a i delegerad förordning (EU) 2016/101, uttryckt i den enhet som anges i kolumn 0050. |
| 0050 | **STOREKSMÅTT**  Den enhet för storleksmått som används internt vid identifieringen av den koncentrerade värderingspositionen för att beräkna den koncentrerade positionens storlek, som avses i kolumn 0040.  För obligationer och aktier ska den enhet rapporteras som används i den interna riskhanteringen, till exempel ”antal obligationer”, ”antal aktier” eller ”marknadsvärde”.  För derivatpositioner ska den enhet rapporteras som används i den interna riskhanteringen, till exempel ”PV01, EUR per 1 räntepunkts parallellskift i avkastningskurvan”. |
| 0060 | MARKNADSVÄRDE  Positionens marknadsvärde |
| 0070 | FÖRSIKTIG EXITPERIOD  Den försiktiga exitperioden, i antal dagar, som uppskattas i enlighet med artikel 14.1 b i delegerad förordning (EU) 2016/101. |
| 0080 | AVA FÖR KONCENTRERADE POSITIONER  AVA-beloppet för koncentrerade positioner, beräknat i enlighet med artikel 14.1 i delegerad förordning (EU) 2016/101 för den berörda enskilda koncentrerade positionen. |
| 0090 | KONCENTRERAD POSITION – JUSTERING AV VERKLIGT VÄRDE  Belopp av alla eventuella justeringar av verkligt värde som görs för att återspegla det faktum att den aggregerade position som institutet innehar är större än en normalt handlad volym, eller större än de positioner som ligger till grund för de noteringar eller transaktioner som används för att kalibrera pris eller indata för värderingsmodellen.  Det rapporterade beloppet ska motsvara det belopp som har tillämpats på den berörda enskilda koncentrerade värderingspositionen. |
| 0100 | IPV-DIFFERENS  Summan av belopp för ojusterad differens (IPV-differens) beräknad vid månadsslutet närmast före rapporteringsdatumet inom ramen för den oberoende priskontroll (IPV) som görs i enlighet med artikel 105.8 i CRR med beaktande av bästa tillgängliga oberoende data för den berörda enskilda koncentrerade värderingspositionen.  Belopp för ojusterad differens ska avse ojusterade differenser mellan de värderingar som genereras av handelssystemet och de värderingar som uppskattas vid den månatliga IPV-processen.  Inga belopp för justerad differens i institutets räkenskaper för det aktuella månadsslutet ska inkluderas i beräkningen av IPV-differens. |

7. C 33.00 Exponeringar mot offentlig sektor (GOV)

7.1. Allmänna kommentarer

155. Informationen som ska användas för mall C33.00 ska omfatta alla exponeringar mot ”Offentlig sektor” som avses i punkt 42 b i bilaga V till denna genomförandeförordning.

156. Exponeringar mot ”Offentlig sektor” inbegrips i olika exponeringsklasser i enlighet med artiklarna 112 och 147 i CRR i enlighet med instruktionerna för hur mallarna C07, C08.01 och C08.02 ska fyllas i.

157. Tabell 2 (schablonmetoden) och tabell 3 (internmetoden) i del 3 i bilaga V i denna genomförandeförordning ska användas för fördelning av exponeringsklasser som används för att beräkna kapitalkraven enligt CRR för motpartssektorn ”Offentlig sektor”.

158. Information ska rapporteras för de totala aggregerade exponeringarna (dvs. summan av alla länder där banken har exponeringar i statspapper) och för varje land baserat på motpartens hemvist på basis av direkt låntagare.

159. Inplaceringen av exponeringar i exponeringsklasser eller jurisdiktioner ska göras utan beaktande av metoder för kreditriskreducering och i synnerhet utan beaktande av substitutionseffekter. För beräkning av exponeringsvärden och riskvägda exponeringsbelopp för varje exponeringsklass och jurisdiktion ska dock metoder för kreditriskreducering, inbegripet substitutionseffekter ingå.

160. Rapporteringen av information om exponeringar mot ”Offentlig sektor” per hemvistjurisdiktion för den direkta motparten om denna inte är hemvistjurisdiktion för det rapporterande institutet, omfattas av tröskelvärdena i artikel 5 b 3 i denna förordning.

7.2. Tillämpningsområde för mallen om exponeringar mot ”offentlig sektor”

161. GOV-mallens tillämpningsområde omfattar direkta exponeringar i eller utanför balansräkningen och direkta derivatexponeringar mot ”Offentlig sektor” i och utanför handelslagret. Dessutom ingår en memorandumpost för indirekta exponeringar i form av kreditderivat som avser offentlig sektors exponeringar.

162. En exponering är en direkt exponering om den direkta motparten är en enhet som omfattas av ”Offentlig sektor” enligt vad som avses i punkt 42 b i bilaga V till denna genomförandeförordning.

163. Mallen är uppdelad i två sektioner. Den första bygger på uppdelning av exponering per risk, metod och exponeringsklass medan den andra bygger på uppdelning efter återstående löptid

7.3. Instruktioner för specifika positioner

|  |  |
| --- | --- |
| Kolumn | Instruktioner |
| 010-260 | **DIREKTA EXPONERINGAR** |
| 010-140 | **EXPONERINGAR I BALANSRÄKNINGEN** |
| 010 | **Summa redovisat bruttovärde av finansiella tillgångar som inte är derivat**  Det aggregerade redovisade bruttovärdet, som fastställs i enlighet med del 1.34 i bilaga V till denna genomförandeförordning, av exponeringar mot offentlig sektor i form av finansiella tillgångar som inte är derivat, för alla redovisningsportföljer enligt IFRS eller nationell god redovisningssed baserad på BAD enligt del 1.15–22 i bilaga V till denna genomförandeförordning, och angivet i kolumnerna 030–120.  Justeringar på grund av krav på försiktig värdering ska inte minska det redovisade bruttovärdet av exponeringar i eller utanför handelslagret till verkligt värde. |
| 020 | **Summa redovisat värde av finansiella tillgångar som inte är derivat (netto efter korta positioner)**  Det aggregerade redovisade värdet, enligt vad som avses i del 1.27 i bilaga V till denna genomförandeförordning, av exponeringar mot offentlig sektor i form av finansiella tillgångar som inte är derivat, för alla redovisningsportföljer enligt IFRS eller nationell god redovisningssed baserad på BAD enligt del 1.15–22 i bilaga V till denna genomförandeförordning, och angivet i kolumnerna 030–120, netto efter korta positioner.  Om institutet har en kort position ska det redovisade värdet, för samma återstående löptid och för samma direkta motpart med denominering i samma valuta, nettas mot det redovisade värdet för den direkta positionen. Detta nettobelopp ska anses vara noll om det är ett negativt belopp.  Summan av kolumnerna 030–120 minus kolumn 130 ska rapporteras. Om detta belopp är lägre än noll ska det rapporterade beloppet vara noll. |
| 030-120 | **FINANSIELLA TILLGÅNGAR SOM INTE ÄR DERIVAT PER REDOVISNINGSPORTFÖLJ**  Det aggregerade redovisade bruttovärdet för finansiella tillgångar som inte är derivat, enligt vad som anges i raden ovan i denna tabell, som avser exponeringar mot offentlig sektor per redovisningsportfölj enligt tillämpliga redovisningsregler. |
| 030 | **Finansiella tillgångar som innehas för handel**  IFRS 7.8.a ii, IFRS 9 bilaga A |
| 040 | **Finansiella tillgångar förenade med handel**  Artiklarna 32 och 33 i BAD, del 1.16 i bilaga V till denna genomförandeförordning, artikel 8.1 a i AD.  Ska endast rapporteras av institut enligt nationell god redovisningssed (GAAP). |
| 050 | **Finansiella tillgångar som inte är förenade med handel och som obligatoriskt värderas till verkligt värde via resultatet**  IFRS 7.8.a ii, IFRS 9.4.1.4. |
| 060 | **Finansiella tillgångar som identifierats som värderade till verkligt värde via resultatet**  IFRS 7.8.a i, IFRS 9.4.1.5 och artikel 8.1 a och artikel 8.6 i AD |
| 070 | **Finansiella tillgångar som varken är förenade med handel eller är derivat och som värderas till verkligt värde via resultatet**  Artikel 36.2 i BAD, artikel 8.1 a i AD.  Ska endast rapporteras av institut enligt nationell god redovisningssed (GAAP). |
| 080 | **Finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat**  IFRS 7.8 d, IFRS 9.4.1.2A. |
| 090 | **Finansiella tillgångar som varken är förenade med handel eller är derivat och som värderas till verkligt värde i förhållande till eget kapital**  Artikel 8.1 och artikel 8.8 i AD  Ska endast rapporteras av institut enligt nationell god redovisningssed (GAAP). |
| 100 | **Finansiella tillgångar som värderas till upplupet anskaffningsvärde**  IFRS 7.8 f, IFRS 9.4.1.2, del 1.15 i bilaga V till denna genomförandeförordning. |
| 110 | **Finansiella tillgångar som varken är förenade med handel eller är derivat och som värderas enligt en kostnadsbaserad metod**  Artikel 35 i BAD, artikel 6.1 i och artikel 8.2 i AD, del 1.16 i bilaga V till denna genomförandeförordning.  Ska endast rapporteras av institut enligt nationell god redovisningssed (GAAP). |
| 120 | **Övriga finansiella tillgångar som varken är förenade med handel eller är derivat**  Artikel 37 i BAD, artikel 12.7 i AD, del 1.16 i bilaga V till denna genomförandeförordning.  Ska endast rapporteras av institut enligt nationell god redovisningssed (GAAP). |
| 130 | **Korta positioner**  Redovisat värde av korta positioner i enlighet med IFRS 9 BA.7 b om den direkta motparten är offentlig sektor enligt vad som anges i punkterna 155–160 i denna bilaga.  Korta positioner uppstår om institutet säljer värdepapper som förvärvats genom ett omvänt repolån, eller som lånats i en värdepapperslånetransaktion.  Det redovisade värdet är den korta positionens verkliga värde.  Korta positioner ska rapporteras per intervall för återstående löptid, enligt vad som förtecknas i raderna 170–230 och per direkt motpart. Korta positioner ska användas för att netta positioner med samma återstående löptid och direkta motpart vid beräkning av kolumnerna 030–120. |
| 140 | **Varav: Korta positioner från omvända repolån som klassificeras som att de innehas för handel eller är förenade med handel**  Redovisat värde av korta positioner i enlighet med IFRS 9 BA.7 b) som uppstår när institutet säljer de värdepapper som förvärvats genom omvända repolån där den direkta motparten för värdepappren är offentlig sektor och där de klassificeras i redovisningsportföljer som finansiella tillgångar som innehas för handel eller är förenade med handel (kolumnerna 030 eller 040).  Korta positioner som uppstått när de sålda värdepappren lånats i en värdepapperslånetransaktion ska inte ingå i denna kolumn. |
| 150 | **Ackumulerad nedskrivning**  Aggregerade ackumulerade nedskrivningar av tillgångar som inte är derivat och som rapporteras i kolumnerna 080–120 (del 2 punkterna 70 och 71 i bilaga V till denna genomförandeförordning). |
| 160 | **Ackumulerade nedskrivningar – varav: från finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat eller från finansiella tillgångar som varken är förenade med handel eller är derivat och som värderas till verkligt värde i förhållande till eget kapital**  Aggregerade ackumulerade nedskrivningar som avser finansiella tillgångar som inte är derivat som rapporteras i kolumnerna 080 och090. |
| 170 | **Ackumulerade negativa förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk**  Aggregerade ackumulerade negativa förändringar av verkligt värde på grund av kreditrisk som beror på positioner angivna i kolumnerna 050, 060, 070, 080 och 090 (del 2.69 i bilaga V till denna genomförandeförordning. |
| 180 | **Ackumulerade negativa förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk – varav: från finansiella tillgångar som inte är förenade med handel och som obligatoriskt värderas till verkligt värde via resultatet, finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via resultatet eller från finansiella tillgångar som inte är förenade med handel som värderas till verkligt värde via resultatet**  Aggregerade ackumulerade negativa förändringar av verkligt värde på grund av kreditrisk som beror på positioner angivna i kolumnerna 050, 060 och 070. |
| 190 | **Ackumulerade negativa förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk – varav: från finansiella tillgångar som värderas till verkligt värde via övrigt totalresultat eller från finansiella tillgångar som varken är förenade med handel eller är derivat och som värderas till verkligt värde i förhållande till eget kapital**  Aggregerade ackumulerade negativa förändringar av verkligt värde på grund av kreditrisk som beror på positioner angivna i kolumnerna 080 och 090. |
| 200-230 | **DERIVAT**  Direkta derivatpositioner ska rapporteras i kolumnerna 200–230.  När det gäller rapportering av derivat som omfattas av kapitalkrav både för motpartsrisk och marknadsrisk, se anvisningar för raduppdelning. |
| 200-210 | **Derivat med positivt verkligt värde**  Alla derivatinstrument med en motpart som utgörs av offentlig sektor med ett positivt verkligt värde för institutet på rapporteringsdatumet, oavsett om instrumenten används i ett godkänt säkringsförhållande, innehas för handel eller ingår i en handelsportfölj enligt IFRS och nationell god redovisningssed baserad på BAD.  Derivat som används för ekonomisk säkring ska rapporteras här om de klassificeras i redovisningsportföljer som att de är förenade med handel eller innehas för handel (del 2 punkterna 120, 124, 125 och 137–140 i bilaga V till denna genomförandeförordning). |
| 200 | **Derivat med positivt verkligt värde: Redovisat värde**  Redovisat värde för derivat som redovisas som finansiella tillgångar på referensdatumet.  Enligt nationell god redovisningssed baserad på BAD inbegriper derivat som ska rapporteras i dessa kolumner derivatinstrument som värderas till anskaffningsvärde eller till det lägre av anskaffningsvärdet eller marknadsvärdet som ingår i handelsportföljen eller som klassas som säkringsinstrument. |
| 210 | **Derivat med positivt verkligt värde: Teoretiskt värde**  Enligt IFRS och nationell god redovisningssed baserad på BAD, det teoretiska värdet enligt vad som anges i del 2.133–135 i bilaga V till denna genomförandeförordning, av alla derivatkontrakt som ingåtts och ännu inte avvecklats på rapporteringsreferensdagen vars motpart är offentlig sektor enligt vad som anges i punkterna 155–160 i denna bilaga och det verkliga värdet av derivatet är positivt för institutet på rapporteringsreferensdatumet. |
| 220-230 | **Derivat med negativt verkligt värde**  Alla derivatinstrument med en motpart som utgörs av offentlig sektor med ett negativt verkligt värde för institutet på rapporteringsreferensdagen, oavsett om instrumenten används i ett godkänt säkringsförhållande eller innehas för handel eller ingår i en handelsportfölj enligt IFRS och nationell god redovisningssed baserad på BAD.  Derivat som används för ekonomisk säkring ska rapporteras här om de klassificeras i redovisningsportföljer som att de är förenade med handel eller innehas för handel (del 2 punkterna 120, 124, 125 och 137–140 i bilaga V till denna genomförandeförordning). |
| 220 | **Derivat med negativt verkligt värde Redovisat värde**  Redovisat värde för derivat som redovisas som finansiella tillgångar på rapporteringsreferensdagen.  Enligt nationell god redovisningssed baserad på BAD inbegriper derivat som ska rapporteras i dessa kolumner derivatinstrument som värderas till anskaffningsvärde eller till det lägre av anskaffningsvärdet eller marknadsvärdet som ingår i handelsportföljen eller som klassas som säkringsinstrument. |
| 230 | **Derivat med negativt verkligt värde Teoretiskt värde**  Enligt IFRS och nationell god redovisningssed baserad på BAD, det teoretiska värdet enligt vad som anges i del 2.133–135 i bilaga V till denna genomförandeförordning, av alla derivatkontrakt som ingåtts och ännu inte avvecklats på referensdagen vars motpart är offentlig sektor enligt vad som anges i punkterna 155–160 i denna bilaga och det verkliga värdet av derivatet är negativt för institutet på rapporteringsreferensdatumet. |
| 240-260 | **EXPONERINGAR UTANFÖR BALANSRÄKNINGEN** |
| 240 | **Nominellt belopp**  Om den direkta motparten till en post utanför balansräkningen är offentlig sektor, enligt vad som anges i punkterna 155–160 i denna bilaga, det nominella beloppet av åtaganden och finansiella garantier som inte räknas som derivat i enlighet med IFRS eller enligt nationell god redovisningssed baserad på BAD (del 2.102–119 i bilaga V till denna genomförandeförordning).  I enlighet med del 2 punkterna 43 och 44 i bilaga V till denna genomförandeförordning är offentlig sektor den direkta motparten: a) i en lämnad finansiell garanti, om den är direkt motpart i det räntebärande instrumentet, och b) i ett låneåtagande eller annat åtagande, om den är den motpart vars kreditrisk bärs av det rapporterade institutet. |
| 250 | **Avsättningar**  Punkt 6 c och ”poster utanför balansräkningen” enligt artikel 4, artiklarna 27.11 och 28.8 och artikel 33 i BAD+/. IFRS 9.4.2.1 c ii, d ii, 9.5.5.20, IAS 37, IFRS 4, del 2.11 i bilaga V till denna genomförandeförordning.  Avsättningar för alla exponeringar utanför balansräkningen oavsett hur de värderas, förutom dem som värderas till verkligt värde via resultatet i enlighet med IFRS 9.  Enligt IFRS ska nedskrivningen av ett låneåtagande rapporteras i kolumn 150 om institutet inte separat kan fastställa de förväntade kreditförlusterna från utnyttjade eller outnyttjade belopp av det räntebärande instrumentet. Om de sammanlagda förväntade kreditförlusterna för det finansiella instrumentet överstiger det redovisade bruttovärdet av instrumentets lånekomponent ska det återstående saldot för de förväntade kreditförlusterna rapporteras som en avsättning i kolumn 250. |
| 260 | **Ackumulerade negativa förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk**  När det gäller poster utanför balansräkningen som värderas till verkligt värde via resultatet enligt IFRS 9, ackumulerade negativa förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk (del 2.110 i bilaga V till denna genomförandeförordning). |
| 270-280 | **Memorandumpost kreditderivat kopplade till exponeringar mot offentlig sektor**  Kreditderivat som inte uppfyller definitionen av finansiella garantier i del 2.58 i bilaga V som det rapporterande institutet har ingått med andra motparter än offentlig sektor och vars referensexponering är offentlig sektor, ska rapporteras.  Dessa kolumner ska inte rapporteras för exponeringar som delas upp efter risk, metod och exponeringsklass (raderna 020–160).  Exponeringarna som rapporteras i sektionen ska inte beaktas vid beräkning av exponeringsvärde och riskvägt belopp (kolumnerna 290 och 300) vilka uteslutande baseras på direkta exponeringar. |
| 270 | **Derivat med positivt verkligt värde – Redovisat värde**  Aggregerat verkligt värde för kreditderivat avseende offentlig sektors exponeringar som rapporteras som har ett positivt verkligt för institutet på rapporteringsreferensdagen, utan beaktande av justeringar på grund av krav på försiktig värdering.  För derivat i enlighet med IFRS ska beloppet som ska rapporteras i denna kolumn vara det redovisade värdet av de derivat som är finansiella tillgångar på rapportdagen.  För derivat i enlighet med god redovisningssed baserad på BAD ska det belopp som rapporteras i denna kolumn vara det verkliga värdet av derivat med ett positivt verkligt värde på rapporteringsreferensdagen, oavsett hur de redovisas. |
| 280 | **Derivat med negativt verkligt värde – Redovisat värde**  Aggregerat verkligt värde för kreditderivat avseende offentlig sektors exponeringar som rapporteras som har ett negativt verkligt för institutet på rapporteringsreferensdagen, utan beaktande av justeringar på grund av krav på försiktig värdering.  För derivat i enlighet med IFRS ska beloppet som ska rapporteras i denna kolumn vara det redovisade värdet av de derivat som är finansiella skulder på rapportdagen.  För derivat i enlighet med god redovisningssed baserad på BAD ska det belopp som rapporteras i denna kolumn vara det verkliga värdet av derivat med ett negativt verkligt värde på rapporteringsreferensdagen, oavsett hur de redovisas. |
| 290 | **Exponeringsvärde**  Exponeringsvärdet för exponeringar som omfattas av kreditriskramen.  För exponeringar enligt schablonmetoden (SA): se artikel 111 i CRR. För exponeringar enligt internmetoden (IRB): se artikel 166 och artikel 230.1 andra meningen i CRR.  När det gäller rapportering av derivat som omfattas av kapitalkrav både för motpartsrisk och marknadsrisk, se anvisningar för raduppdelning. |
| 300 | **Riskvägt exponeringsbelopp**  Riskvägt exponeringsbelopp för exponeringar som omfattas av kreditriskramen.  För exponeringar enligt schablonmetoden (SA): se artikel 113.1–113.5 i CRR. För exponeringar enligt internmetoden (IRB): se artikel 153.1–153.3 i CRR.  För rapportering av direkta exponeringar som omfattas av artikel 271 i CRR och som är föremål för kapitalbaskrav både på grund av motpartsrisk och marknadsrisk – se instruktionerna för berörda rader. |

|  |  |
| --- | --- |
| Rad | Instruktioner |
| **UPPDELNING AV EXPONERINGAR EFTER METOD** | |
| 010 | **Summa exponeringar**  Aggregerade exponeringar mot offentlig sektor, enligt punkterna 155–160 i denna bilaga. |
| 020-155 | **Exponeringar enligt kreditriskramen**  Aggregerade exponeringar mot offentlig sektor som ska riskviktas i enlighet med del tre avdelning II i CRR. Exponeringar inom kreditriskramen innefattar exponeringar från verksamhet både i och utanför handelslagret som omfattas av ett kapitalkrav på grund av motpartsrisk.  Direkta exponeringar som omfattas av artikel 271 i CRR och som är föremål för kapitalbaskrav både på grund av motpartsrisk och marknadsrisk ska rapporteras både i kreditriskraderna (020–155) och marknadsriskraden (160). Exponeringsbelopp till följd av motpartsrisk ska rapporteras i kreditriskraderna medan exponeringar till följd av marknadsrisk rapporteras i marknadsriskraden. |
| 030 | **Schablonmetod**  Exponeringar mot offentlig sektor som ska riskviktas i enlighet med del tre avdelning II kapitel 2 i CRR, inbegripet exponeringar utanför handelslagret där riskviktningen i enlighet med det kapitlet beaktar motpartsrisk. |
| 040 | **Nationella regeringar**  Exponeringar mot offentlig sektor bestående av nationella regeringar. Dessa exponeringar ska hänföras till exponeringsklassen ”Nationella regeringar eller centralbanker” enligt artiklarna 112 och 114, i enlighet med instruktionerna för mall C 07.00, med undantag för de specifikationer som gäller omfördelning av exponeringar mot offentlig sektor till andra exponeringsklasser till följd av metoder för kreditriskreducering med substitutionseffekter på exponeringen, vilka inte ska gälla. |
| 050 | **Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter**  Exponeringar mot offentlig sektor bestående av delstatliga eller lokala självstyrelseorgan och myndigheter. Dessa exponeringar ska hänföras till exponeringsklassen ”Delstatliga eller självstyrelseorgan och myndigheter” enligt artiklarna 112 och 115, i enlighet med instruktionerna för mall C 07.00, med undantag för de specifikationer som gäller omfördelning av exponeringar mot offentlig sektor till andra exponeringsklasser till följd av metoder för kreditriskreducering med substitutionseffekter på exponeringen, vilka inte ska gälla. |
| 060 | **Offentliga organ**  Exponeringar mot offentlig sektor bestående av offentliga organ. Dessa exponeringar ska hänföras till exponeringsklassen ”Offentliga organ” enligt artiklarna 112 och 116 i CRR, i enlighet med instruktionerna för mall C 07.00, med undantag för de specifikationer som gäller omfördelning av exponeringar mot offentlig sektor till andra exponeringsklasser till följd av metoder för kreditriskreducering med substitutionseffekter på exponeringen, vilka inte ska gälla. |
| 070 | **Internationella organisationer**  Exponeringar mot offentlig sektor bestående av internationella organisationer. Dessa exponeringar ska hänföras till exponeringsklassen ”Internationella organisationer” enligt artiklarna 112 och 118 i CRR, i enlighet med instruktionerna för mall C 07.00, med undantag för de specifikationer som gäller omfördelning av exponeringar mot offentlig sektor till andra exponeringsklasser till följd av metoder för kreditriskreducering med substitutionseffekter på exponeringen, vilka inte ska gälla. |
| 075 | **Övriga exponeringar mot offentlig sektor som omfattas av schablonmetoden**  Andra exponeringar mot offentlig sektor än de som ingår i raderna 040-070 ovan, som hänförs till exponeringsklasser enligt schablonmetoden i enlighet med artikel 112 i CRR i syfte att beräkna kapitalbaskraven. |
| 080 | **Internmetod för kapitalkrav**  Exponeringar mot offentlig sektor som ska riskviktas i enlighet med del tre avdelning II kapitel 3 i CRR, inbegripet exponeringar utanför handelslagret där riskviktningen i enlighet med det kapitlet beaktar motpartsrisk. |
| 090 | **Nationella regeringar**  Exponeringar mot offentlig sektor bestående av nationella regeringar och som hänförs till exponeringsklassen ”Nationella regeringar eller centralbanker” i enlighet med artikel 147.3 a i CRR, i enlighet med instruktionerna för mall C 08.01 och C 08.02, med undantag för de specifikationer som gäller omfördelning av exponeringar mot offentlig sektor till andra exponeringsklasser till följd av metoder för kreditriskreducering med substitutionseffekter på exponeringen, vilka inte ska gälla. |
| 100 | **Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan eller myndigheter [Nationella regeringar och centralbanker]**  Exponeringar mot offentlig sektor bestående av delstatliga eller lokala självstyrelseorgan eller myndigheter som hänförs till exponeringsklassen ”Nationella regeringar eller centralbanker” i enlighet med artikel 147.3 a i CRR, i enlighet med instruktionerna för mall C 08.01 och C 08.02, med undantag för de specifikationer som gäller omfördelning av exponeringar mot offentlig sektor till andra exponeringsklasser till följd av metoder för kreditriskreducering med substitutionseffekter på exponeringen, vilka inte ska gälla. |
| 110 | **Delstatliga eller lokala självstyrelseorgan eller myndigheter [Institut]**  Exponeringar mot offentlig sektor bestående av delstatliga eller lokala självstyrelseorgan eller myndigheter som hänförs till exponeringsklassen ”Institut” i enlighet med artikel 147.4 a i CRR, i enlighet med instruktionerna för mall C 08.01 och C 08.02, med undantag för de specifikationer som gäller omfördelning av exponeringar mot offentlig sektor till andra exponeringsklasser till följd av metoder för kreditriskreducering med substitutionseffekter på exponeringen, vilka inte ska gälla. |
| 120 | **Offentliga organ [Nationella regeringar och centralbanker]**  Exponeringar mot offentlig sektor bestående av offentliga organ i enlighet med artikel 4.8 i CRR som hänförs till exponeringsklassen ”Nationella regeringar eller centralbanker” i enlighet med artikel 147.3 a i CRR, i enlighet med instruktionerna för mall C 08.01 och C 08.02, med undantag för de specifikationer som gäller omfördelning av exponeringar mot offentlig sektor till andra exponeringsklasser till följd av metoder för kreditriskreducering med substitutionseffekter på exponeringen, vilka inte ska gälla. |
| 130 | **Offentliga organ [Institut]**  Exponeringar mot offentlig sektor bestående av offentliga organ i enlighet med artikel 4.8 i CRR som hänförs till exponeringsklassen ”Institut” i enlighet med artikel 147.4 b i CRR, i enlighet med instruktionerna för mall C 08.01 och C 08.02, med undantag för de specifikationer som gäller omfördelning av exponeringar mot offentlig sektor till andra exponeringsklasser till följd av metoder för kreditriskreducering med substitutionseffekter på exponeringen, vilka inte ska gälla. |
| 140 | **Internationella organisationer [Nationella regeringar och centralbanker]**  Exponeringar mot offentlig sektor bestående av internationella organisationer och som hänförs till exponeringsklassen ”Nationella regeringar eller centralbanker” i enlighet med artikel 147.3 c i CRR, i enlighet med instruktionerna för mall C 08.01 och C 08.02, med undantag för de specifikationer som gäller omfördelning av exponeringar mot offentlig sektor till andra exponeringsklasser till följd av metoder för kreditriskreducering med substitutionseffekter på exponeringen, vilka inte ska gälla. |
| 155 | **Övriga exponeringar mot offentlig sektor som omfattas av internmetoden**  Andra exponeringar mot offentlig sektor än de som ingår i raderna 090-140 ovan, som hänförs till exponeringsklasser enligt internnmetoden i enlighet med artikel 147 i CRR i syfte att beräkna kapitalbaskraven. |
| 160 | **Exponeringar enligt marknadsriskramen**  Marknadsriskexponeringar omfattar positioner för vilka kapitalbaskrav beräknas i enlighet med del tre avdelning IV i CRR.  Direkta exponeringar som omfattas av artikel 271 i CRR och som är föremål för kapitalbaskrav både på grund av motpartsrisk och marknadsrisk ska rapporteras både i kreditriskraderna (020–155) och marknadsriskraden (160). Exponering till följd av motpartsrisk ska rapporteras i kreditriskraderna medan exponering till följd av marknadsrisk rapporteras i marknadsriskraden. |
| 170-230 | **UPPDELNING AV EXPONERINGAR PER ÅTERSTÅENDE LÖPTID:**  Återstående löptid ska beräknas i dagar mellan den avtalade förfallodagen och rapporteringsreferensdagen för alla positioner.  Exponeringar mot offentlig sektor ska delas upp efter återstående löptid och hänföras till intervall enligt följande:   **[ 0 - 3M [** : Mindre än 90 dagar   **[ 3M - 1Y [** : Minst 90 dagar och mindre än 365 dagar   **[ 1Y – 2Y [** : Minst 365 dagar och mindre än 730 dagar   **[ 2Y – 3Y [** : Minst 730 dagar och mindre än 1095 dagar   **[ 3Y – 5Y [** : Minst 1095 dagar och mindre än 1825 dagar   **[ 5Y – 10Y [** : Minst 1825 dagar och mindre än 3650 dagar   **[ 10Y – mer** : 3650 dagar eller mer |

1. Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 (EUT L 176, 27.6.2013, s. 1). [↑](#footnote-ref-2)
2. Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU av den 26 juni 2013 om behörighet att utöva verksamhet i kreditinstitut och om tillsyn av kreditinstitut och värdepappersföretag, om ändring av direktiv 2002/87/EG och om upphävande av direktiv 2006/48/EG och 2006/49/EG (EUT L 176, 27.6.2013, s. 338). [↑](#footnote-ref-3)
3. Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/34/EU av den 26 juni 2013 om årsbokslut, koncernredovisning och rapporter i vissa typer av företag, om ändring av Europaparlamentets och rådets direktiv 2006/43/EG och om upphävande av rådets direktiv 78/660/EEG och 83/349/EEG (EUT L 182, 29.6.2013, s. 19) . [↑](#footnote-ref-4)
4. Rådets direktiv 86/635/EEG av den 8 december 1986 om årsbokslut och sammanställd redovisning för banker och andra finansiella institut (EGT L 372, 31.12.1986, s. 1). [↑](#footnote-ref-5)
5. Kommissionens delegerade förordning (EU) nr 241/2014 av den 7 januari 2014 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 med avseende på tekniska tillsynsstandarder för kapitalbaskrav på institut (EUT L 74, 14.3.2014, s. 8).. [↑](#footnote-ref-6)
6. Rådets direktiv 93/6/EEG av den 15 mars 1993 om kapitalkrav för värdepappersföretag och kreditinstitut (EGT L 141, 11.6.1993, s. 1). [↑](#footnote-ref-7)
7. Europaparlamentets och rådets direktiv 2000/12/EG av den 20 mars 2000 om rätten att starta och driva verksamhet i kreditinstitut (EGT L 126, 26.5.2000, s. 1). [↑](#footnote-ref-8)
8. Rådets sjunde direktiv 83/349/EEG av den 13 juni 1983 grundat på artikel 54.3 g i fördraget om sammanställd redovisning (EGT L 193, 18.7.1983, s. 1). [↑](#footnote-ref-9)
9. Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/65/EG av den 13 juli 2009 om samordning av lagar och andra författningar som avser företag för kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper (fondföretag) (EUT L 302, 17.11.2009, s. 32). [↑](#footnote-ref-10)
10. Kommissionens delegerade förordning (EU) nr 1152/2014 av den 4 juni 2014 om komplettering av Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/36/EU vad gäller tekniska tillsynsstandarder för fastställande av den geografiska platsen för berörda kreditexponeringar för beräkning av institutspecifika kontracykliska kapitalbuffertar (EUT L 309, 30.10.2014, s. 5) [↑](#footnote-ref-11)
11. Europaparlamentets och rådets förordning (EU) 2017/2402 av den 12 december 2017 om ett allmänt ramverk för värdepapperisering och om inrättande av ett särskilt ramverk för enkel, transparent och standardiserad värdepapperisering samt om ändring av direktiven 2009/65/EG, 2009/138/EG och 2011/61/EU och förordningarna (EG) nr 1060/2009 och (EU) nr 648/2012 (EUT L 347, 28.12.2017, s. 35). [↑](#footnote-ref-12)
12. ”Självständiga institut” ingår inte i någon grupp och konsoliderar sig heller inte i samma land där de omfattas av kapitalbaskraven. [↑](#footnote-ref-13)
13. Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 549/2013 av den 21 maj 2013 om det europeiska national- och regionalräkenskapssystemet i Europeiska unionen (EUT L 174, 26.6.2013, s. 1). [↑](#footnote-ref-14)
14. Kommissionens delegerade förordning (EU) nr 525/2014 av den 12 mars 2014 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 med avseende på tekniska tillsynsstandarder för definition av begreppet marknad (EUT L 148, 20.5.2014, s. 15) [↑](#footnote-ref-15)
15. Kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 945/2014 av den 4 september 2014 om tekniska standarder för genomförande avsedda för relevanta på lämpligt sätt diversifierade index i enlighet med Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 [↑](#footnote-ref-16)
16. Kommissionens delegerade förordning (EU) 2016/101 av den 26 oktober 2015 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 med avseende på tekniska tillsynsstandarder för försiktig värdering enligt artikel 105.14 (EUT L 21, 28.1.2016, s. 54) [↑](#footnote-ref-17)
17. Europaparlamentets och rådets förordning (EG) nr 1606/2002 av den 19 juli 2002 om tillämpning av internationella redovisningsstandarder (EGT L 243, 11.9.2002, s. 1). [↑](#footnote-ref-18)