BILAGA XXXVI – Instruktioner för offentliggörandemallar för inteckning av tillgångar

1. Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 443 i förordning (EU) nr 575/2013[[1]](#footnote-1) (*kapitalkravsförordningen*) genom att i enlighet med instruktionerna nedan i denna bilaga fylla i mallarna EU AE1–EU AE4, vilka återfinns i bilaga XXXV till EBA:s it-lösningar.
2. Vid ifyllandet av offentliggörandemallarna för inteckning av tillgångar ska den definition av inteckning av tillgångar som anges i punkt 1.7 i bilaga XVII (instruktioner för rapporteringsmallar om inteckning av tillgångar) till kommissionens genomförandeförordning (EU) 680/2014[[2]](#footnote-2) tillämpas.
3. Instituten ska offentliggöra de poster som avses i mallarna EU AE1, EU AE2 och EU AE3 på samma sätt som de rapporteras enligt bilaga XVI (om rapporteringsmallar för inteckning av tillgångar) till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014, såvida inte annat uttryckligen anges i tabellerna.
4. De uppgifter som avses i punkt 3 ska offentliggöras med användning av medianvärden. Medianvärdena ska vara löpande kvartalsvisa medianvärden för de föregående tolv månaderna och ska bestämmas genom interpolation.
5. När uppgifter redovisas på konsoliderad basis ska konsolideringsgrunden vara konsolideringen enligt tillsynskrav såsom definieras i del ett, avdelning II, kapitel 2, avsnitt 2 i kapitalkravsförordningen.
6. Tillgångskvalitetsindikatorerna per tillgångstyp i kolumnerna C030, C050, C080 och C100 i mall EU AE1 och per typ av erhållna säkerheter och emitterade räntebärande värdepapper, inbegripet säkerställda obligationer och värdepapperiseringar, i kolumnerna C030 och C060 enligt vad som anges i mall EU AE2 ska endast tillämpas på kreditinstitut som uppfyller något av följande villkor:

|  |  |
| --- | --- |
| a) | Deras totala tillgångar, beräknade i enlighet med punkt 1.6.10 i bilaga XVII till kommissionens genomförandeförordning (EU) 680/2014, uppgår till mer än 30 miljarder euro. |

|  |  |
| --- | --- |
| b) | Deras tillgångsinteckningsnivå, beräknad i enlighet med punkt 9 i led 1.6 i bilaga XVII till kommissionens genomförandeförordning (EU) 680/2014, uppgår till mer än 15 %. |

**Mall EU AE1 – Intecknade och icke intecknade tillgångar**

1. Instituten ska fylla i mall EU AE1, vilken återfinns i bilaga XXXV till denna genomförandeförordning, genom att följa instruktionerna nedan.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** | |
| **Rad nr** | **Förklaring** |
| 010 | Det offentliggörande institutets tillgångar  IAS 1.9 a, genomföranderiktlinje IG 6, för IFRS-institut  Institutets sammanlagda tillgångar som redovisas i dess balansräkning, med undantag för egna räntebärande värdepapper och egetkapitalinstrument när de tillämpliga redovisningsstandarderna medger att de tas upp i balansräkningen.  Det värde som offentliggörs i denna rad ska vara medianvärdet för summan av fyra kvartalsvisa periodavslutningsvärden under de föregående tolv månaderna för raderna 030, 040 och 120. |
| 030 | Egetkapitalinstrument  Medianvärdena för egetkapitalinstrument, i enlighet med definitionen i tillämpliga redovisningsprinciper (IAS 32.1 för IFRS-institut), med undantag för egetkapitalinstrument när de tillämpliga redovisningsstandarderna medger att de tas upp i balansräkningen. |
| 040 | Räntebärande värdepapper  Medianvärdena för räntebärande värdepapper som innehas av institutet, utgivna som värdepapper som inte utgör lån i enlighet med Europeiska centralbankens förordning (EU) nr 1071/2013[[3]](#footnote-3) (*ECB:s BSI-förordning*), med undantag för egna räntebärande värdepapper när tillämpliga redovisningsstandarder medger att de tas upp i balansräkningen. |
| 050 | varav säkerställda obligationer  Medianvärdena av räntebärande värdepapper som innehas av institutet **o**ch som är obligationer i den mening som avses i artikel 52.4 första stycket i direktiv (EG) 2009/65[[4]](#footnote-4), oberoende av om instrumenten har den rättsliga formen av ett räntebärande värdepapper eller ej |
| 060 | varav värdepapperisering  Medianvärdena för räntebärande värdepapper som innehas av institutet och som är värdepapperiseringspositioner i enlighet med definitionen i artikel 4.1.62 i kapitalkravsförordningen |
| 070 | varav emitterade av offentlig sektor  Medianvärdena för räntebärande värdepapper som innehas av institutet och som emitterats av offentlig sektor |
| 080 | varav emitterade av finansiella företag  Medianvärdena för räntebärande värdepapper som innehas av institutet och som emitterats av kreditinstitut i enlighet med definitionen i artikel 4.1.1 i kapitalkravsförordningen och av andra finansiella företag  Övriga finansiella företag ska omfatta alla finansiella företag och kvasibolag som inte är kreditinstitut, såsom värdepappersföretag, värdepappersfonder, försäkringsbolag, pensionsfonder, fondbolag och clearingorganisationer liksom återstående finansiella mellanhänder och finansiella serviceföretag och koncerninterna finansinstitut och utlåningsföretag. |
| 090 | varav emitterade av icke-finansiella företag  Medianvärdena för räntebärande värdepapper som innehas av institutet och som emitterats av företag och kvasibolag som inte ägnar sig åt finansförmedling utan huvudsakligen åt produktion av handelsvaror och icke-finansiella tjänster enligt vad som anges i ECB:s BSI-förordning. |
| 120 | Andra tillgångar  Medianvärdet av institutets övriga tillgångar som tagits upp i balansräkningen, förutom de som offentliggjorts på ovanstående rader och som inte är egna räntebärande värdepapper och egetkapitalinstrument som inte får tas bort från balansräkningen av ett icke-IFRS-institut.  I detta fall ska egna skuldinstrument tas upp på rad 240 i mall EU AE2 och egna egetkapitalinstrument undantas från rapporteringen av tillgångsinteckning.  Andra tillgångar ska omfatta kassabehållning (innehav av nationella och utländska sedlar och mynt i omlopp som vanligen används för att göra betalningar), beviljade kreditlimiter (IAS 1.54 (i) för IFRS-institut) inklusive saldon som erhålls på anfordran hos centralbanker och andra institut. Andra tillgångar omfattar även andra lån och förskott än beviljade kreditlimiter, dvs. skuldinstrument som innehas av institutet och som inte är värdepapper, med undantag för tillgodohavanden som betalas ut på anfordran, inbegripet lån med säkerhet i fastigheter så som dessa definieras i del 2 punkt 86 a i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) 680/2014. Andra tillgångar kan även inbegripa immateriella tillgångar, inklusive goodwill, uppskjutna skattefordringar, fastigheter, maskiner och andra fasta tillgångar, derivattillgångar, omvända repor och aktielånefordringar.  När underliggande tillgångar och tillgångar i säkerhetsmassan av innehållna värdepapperiseringar och innehållna säkerställda obligationer är beviljade kreditlimiter eller andra lån och förskott än beviljade kreditlimiter ska de också tas med på denna rad. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** | |
| **Kolumn nr** | **Förklaring** |
| 010 | Redovisat värde av intecknade tillgångar  Medianvärdet av det redovisade värdet av de tillgångar som innehas av institutet som är intecknade  Med redovisat värde avses det värde som redovisas på tillgångssidan i balansräkningen.  För varje tillgångsklass ska det offentliggjorda redovisade värdet vara medianvärdet av de olika redovisade värden som offentliggjorts i slutet av varje offentliggörandeperiod som beaktas vid beräkningen av medianvärdet. |
| 030 | varav schablonmässigt medräkningsbara EHQLA och HQLA  Medianvärdet av det redovisade värdet av intecknade tillgångar som är schablonmässigt medräkningsbara för att betecknas som tillgångar av extremt hög likviditets- och kreditkvalitet (EHQLA) och tillgångar av hög likviditets- och kreditkvalitet (HQLA).  Vid tillämpning av denna förordning avses med schablonmässigt medräkningsbara intecknade EHQLA och schablonmässigt medräkningsbara intecknade HQLA sådana tillgångar som förtecknas i artiklarna 10, 11, 12, 13, 15 och 16 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61[[5]](#footnote-5) och som skulle uppfylla de allmänna och operativa krav som anges i artiklarna 7 och 8 i den delegerade förordningen, om det inte vore för deras status som intecknade tillgångar i enlighet med bilaga XVII till kommissionens genomförandeförordning (EU) 680/2014. Schablonmässigt medräkningsbara intecknade EHQLA och schablonmässigt medräkningsbara intecknade HQLA ska också uppfylla de exponeringsklasspecifika kraven i artiklarna 10–16 och 35–37 i delegerad förordning (EU) 2015/61. Det redovisade värdet av schablonmässigt medräkningsbara intecknade EHQLA och schablonmässigt medräkningsbara intecknade HQLA ska utgöra det redovisade värdet före tillämpningen av de nedsättningar som anges i artiklarna 10–16 i delegerad förordning (EU) 2015/61.  För varje tillgångsklass ska det offentliggjorda redovisade värdet vara medianvärdet av de olika redovisade värden som offentliggjorts i slutet av varje offentliggörandeperiod som beaktas vid beräkningen av medianvärdet. |
| 040 | Verkligt värde av intecknade tillgångar  Medianvärdet för det verkliga värdet av de räntebärande värdepapper som innehas av det offentliggörande institutet som är intecknade i enlighet med definitionen av tillgångsinteckning  Det verkliga värdet av ett finansiellt instrument ska vara det pris som vid värderingstidpunkten skulle erhållas vid försäljning av en tillgång eller betalas vid överlåtelse av en skuld i en ordnad transaktion mellan marknadsaktörer (se IFRS 13 Värdering till verkligt värde och IFRS 13 och artikel 8 i direktiv 2013/34/EU[[6]](#footnote-6) för icke-IFRS-institut).  För varje tillgångsklass ska det offentliggjorda verkliga värdet vara medianvärdet av de olika verkliga värden som observerats i slutet av varje offentliggörandeperiod för beräkningen av medianvärdet. |
| 050 | varav schablonmässigt medräkningsbara EHQLA och HQLA  Medianvärdet av det verkliga värdet av intecknade tillgångar som schablonmässigt är medräkningsbara för att kvalificera som EHQLA och HQLA. Vid tillämpning av denna förordning avses med schablonmässigt medräkningsbara intecknade EHQLA och schablonmässigt medräkningsbara intecknade HQLA sådana tillgångar som förtecknas i artiklarna 10, 11, 12, 13, 15 och 16 i delegerad förordning (EU) 2015/61 och som skulle uppfylla de allmänna och operativa krav som anges i artiklarna 7 och 8 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61, om det inte vore för deras status som intecknade tillgångar i enlighet med bilaga XVII till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014. Schablonmässigt medräkningsbara intecknade EHQLA och schablonmässigt medräkningsbara intecknade HQLA ska även uppfylla de exponeringsklasspecifika kraven i artiklarna 10–16 och 35–37 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. Det verkliga värdet av schablonmässigt medräkningsbara intecknade EHQLA och schablonmässigt medräkningsbara intecknade HQLA ska utgöra det verkliga värdet före tillämpningen av de nedsättningar som anges i artiklarna 10–16 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61.  För varje tillgångsklass är det offentliggjorda verkliga värdet medianvärdet av de olika verkliga värden som observerats i slutet av varje offentliggörandeperiod för beräkningen av medianvärdet. |
| 060 | Redovisat värde av icke intecknade tillgångar  Medianvärdet för det redovisade värdet av de tillgångar som innehas av institutet som inte är intecknade i enlighet med definitionen av tillgångsinteckning Med redovisat värde avses det värde som offentliggörs på tillgångssidan i balansräkningen.  För varje tillgångsklass ska det offentliggjorda redovisade värdet vara medianvärdet av de olika redovisade värden som offentliggjorts i slutet av varje offentliggörandeperiod för beräkningen av medianvärdet. |
| 080 | varav EHQLA och HQLA  Medianvärdet av det redovisade värdet av icke-intecknade EHQLA och HQLA som förtecknas i artiklarna 10, 11, 12, 13, 15 och 16 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 och som uppfyller de allmänna och operativa krav som anges i artiklarna 7 och 8 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 samt de exponeringsklasspecifika kraven i artiklarna 10–16 och 35–37 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. Det redovisade värdet av EHQLA och HQLA ska utgöra det redovisade värdet före tillämpningen av de nedsättningar som anges i artiklarna 10–16 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61.  För varje tillgångsklass ska det offentliggjorda redovisade värdet vara medianvärdet av de olika redovisade värden som offentliggjorts i slutet av varje offentliggörandeperiod för beräkningen av medianvärdet. |
| 090 | Verkligt värde av icke intecknade tillgångar  Medianvärdet av det verkliga värdet av de räntebärande värdepapper som innehas av institutet och som inte är intecknade. Det verkliga värdet av ett finansiellt instrument är det pris som vid värderingspunkten skulle erhållas vid försäljning av en tillgång eller betalas vid överlåtelse av en skuld genom en ordnad transaktion mellan marknadsaktörer. (Se IFRS 13 Värdering till verkligt värde och IFRS och artikel 8 i direktiv (EU) 2013/34).  För varje tillgångsklass är det offentliggjorda verkliga värdet medianvärdet av de olika verkliga värden som observerats i slutet av varje offentliggörandeperiod för beräkningen av medianvärdet. |
| 100 | varav EHQLA och HQLA  Medianvärdet av det verkliga värdet av icke-intecknade EHQLA och HQLA som förtecknas i artiklarna 10, 11, 12 och 16 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 och som uppfyller de allmänna och operativa krav som anges i artiklarna 7 och 8 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 samt de exponeringsklasspecifika kraven i artiklarna 10–16 och 35–37 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. Det verkliga värdet av EHQLA och HQLA ska utgöra det verkliga värdet före tillämpningen av de nedsättningar som anges i artiklarna 10–16 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61.  För varje tillgångsklass är det offentliggjorda verkliga värdet medianvärdet av de olika verkliga värden som observerats i slutet av varje offentliggörandeperiod för beräkningen av medianvärdet. |

**Mall EU AE2 – Erhållna säkerheter och emitterade egna räntebärande värdepapper**

1. Instituten ska fylla i mall EU AE2, vilken återfinns i bilaga XXXV till denna genomförandeförordning, genom att följa instruktionerna nedan.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** | |
| **Rad nr** | **Förklaring** |
| 130 | Säkerheter som erhållits av det offentliggörande institutet  Alla klasser av säkerheter som erhållits av institutet. Alla värdepapper som mottagits av ett låntagande institut i alla förekommande värdepapperslånetransaktioner ska offentliggöras på denna rad. Det totala värdet av säkerheter som erhållits av institutet ska vara medianvärdet av summorna av fyra kvartalsvisa periodavslutningsvärden under de föregående tolv månaderna för raderna 140–160, 220 och 230. |
| 140 | Beviljade kreditlimiter  Medianvärdet för säkerheter som erhållits av institutet som inbegriper beviljade kreditlimiter ska offentliggöras på denna rad (se rättsliga hänvisningar och instruktioner avseende rad 120 i mall EU AE1). Det inkluderar alla värdepapper som erhållits av ett låntagande institut i alla värdepapperslånetransaktioner. |
| 150 | Egetkapitalinstrument  Medianvärdet för säkerheter som erhållits av institutet som inbegriper egetkapitalinstrument ska offentliggöras på denna rad (se rättsliga hänvisningar och instruktioner avseende rad 030 i mall EU AE1). Det inkluderar alla värdepapper som mottagits av ett låntagande institut i alla värdepapperslånetransaktioner. |
| 160 | Räntebärande värdepapper  Medianvärdet för säkerheter som erhållits av institutet som inbegriper räntebärande värdepapper ska offentliggöras på denna rad (se rättsliga hänvisningar och instruktioner avseende rad 040 i mall EU AE1). Det inkluderar alla värdepapper som erhållits av ett låntagande institut i alla värdepapperslånetransaktioner. |
| 170 | varav säkerställda obligationer  Medianvärdet för säkerheter som erhållits av institutet som inbegriper säkerställda obligationer ska offentliggöras på denna rad (se rättsliga hänvisningar och instruktioner avseende rad 050 i mall EU AE1). Det inkluderar alla värdepapper som erhållits av ett låntagande institut i alla värdepapperslånetransaktioner. |
| 180 | varav värdepapperisering  Medianvärdet för säkerheter som erhållits av institutet som inbegriper tillgångssäkrade värdepapper ska offentliggöras på denna rad (se rättsliga hänvisningar och instruktioner avseende rad 060 i mall EU AE1). Det inkluderar alla värdepapper som erhållits av ett låntagande institut i alla värdepapperslånetransaktioner. |
| 190 | varav emitterade av offentlig sektor  Medianvärdet för säkerheter som erhållits av institutet, däribland räntebärande värdepapper som emitterats av nationella regeringar, ska offentliggöras på denna rad (se rättsliga hänvisningar och instruktioner avseende rad 070 i mall EU AE1). Det inkluderar alla värdepapper som erhållits av ett låntagande institut i alla värdepapperslånetransaktioner. |
| 200 | varav emitterade av finansiella företag  Medianvärdet för säkerheter som erhållits av institutet som inbegriper räntebärande värdepapper som emitterats av finansiella företag ska offentliggöras på denna rad (se rättsliga hänvisningar och instruktioner avseende rad 080 i mall EU AE1). Det inkluderar alla värdepapper som erhållits av ett låntagande institut i alla värdepapperslånetransaktioner. |
| 210 | varav emitterade av icke-finansiella företag  Medianvärdet för säkerheter som erhållits av institutet som inbegriper räntebärande värdepapper som emitterats av icke-finansiella företag ska offentliggöras på denna rad (se rättsliga hänvisningar och instruktioner avseende rad 090 i mall EU AE1). Det inkluderar alla värdepapper som erhållits av ett låntagande institut i alla värdepapperslånetransaktioner. |
| 220 | Lån och förskott som inte utgör beviljade kreditlimiter  Medianvärdet för säkerheter som erhållits av institutet som inbegriper lån och förskott som inte är beviljade kreditlimiter ska offentliggöras på denna rad (se rättsliga hänvisningar och instruktioner avseende rad 120 i mall EU AE1). Det inkluderar alla värdepapper som erhållits av ett låntagande institut i alla värdepapperslånetransaktioner. |
| 230 | Övriga erhållna säkerheter  Medianvärdet för säkerheter som erhållits av institutet som inbegriper andra tillgångar ska offentliggöras på denna rad (se rättsliga hänvisningar och instruktioner avseende rad 120 i mall EU AE1). Det inkluderar alla värdepapper som erhållits av ett låntagande institut i alla värdepapperslånetransaktioner. |
| 240 | Emitterade egna räntebärande värdepapper som inte utgör egna säkerställda obligationer eller värdepapperiseringar  Medianvärdet av emitterade egna räntebärande värdepapper som inte utgör egna säkerställda obligationer eller värdepapperiseringar. Eftersom innehållna eller återköpta emitterade egna räntebärande värdepapper enligt IAS 39.42 för IFRS-institut minskar de relaterade finansiella skulderna, inkluderas inte dessa värdepapper i det offentliggörande institutets tillgångskategori. Egna räntebärande värdepapper som inte får tas bort från balansräkningen av ett icke-IFRS-institut ska tas upp på denna rad. |
| 241 | Emitterade egna säkerställda obligationer och värdepapperiseringar som ännu inte pantsatts  Medianvärdet av emitterade egna säkerställda obligationer och värdepapperiseringar som innehålls av det offentliggörande institutet och som inte är intecknade. För att undvika dubbelräkning gäller följande regler för emitterade egna säkerställda obligationer och värdepapperiseringar som innehålls av det offentliggörande institutet:   1. a) Om dessa värdepapper är pantsatta, ska beloppet för den säkerhetsmassa/de underliggande tillgångar som ligger till grund för dem offentliggöras som intecknade tillgångar i mall EU AE1. Finansieringskällan i händelse av pantsättning av egna säkerställda obligationer och värdepapperiseringar är den nya transaktion där värdepapperen pantsätts (centralbanksfinansiering eller annan typ av säkrad finansiering), och inte den ursprungliga emissionen av säkerställda obligationer eller värdepapperiseringar.   b) Om dessa värdepapper ännu inte är pantsatta, ska beloppet för den säkerhetsmassa/de underliggande tillgångar som ligger till grund för dessa värdepapper offentliggöras som icke-intecknade tillgångar i mall EU AE1. |
| 250 | Totalt erhållna säkerheter och emitterade egna räntebärande värdepapper  Alla klasser av säkerheter som erhållits av institutet och emitterade egna räntebärande värdepapper som innehålls av institutet och som inte är emitterade egna säkerställda obligationer eller emitterade egna värdepapperiseringar.  Denna rad är summan av medianvärdena för rad 010 i mall EU-AE1 och raderna 130 och 240 i mall EU-AE2. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** | |
| **Kolumn nr** | **Förklaring** |
| 010 | Verkligt värde av erhållna intecknade säkerheter eller emitterade egna räntebärande värdepapper  Medianvärdet av det verkliga värdet av erhållna säkerheter, inklusive alla värdepapperslånetransaktioner eller emitterade egna räntebärande värdepapper som innehas/innehålls av institutet och som är intecknade enligt artikel 100 i kapitalkravsförordningen.  Det verkliga värdet av ett finansiellt instrument är det pris som vid värderingstidpunkten skulle erhållas vid försäljning av en tillgång eller betalas vid överlåtelse av en skuld i en ordnad transaktion mellan marknadsaktörer (som i IFRS 13 Värdering till verkligt värde för IFRS-institut). För varje säkerhetspost ska det verkliga värde som uppges vara medianvärdet av de olika verkliga värden som observerats i slutet av varje offentliggörandeperiod för beräkningen av medianvärdet. |
| 030 | varav schablonmässigt medräkningsbara EHQLA och HQLA  Medianvärdet av det verkliga värdet av intecknade erhållna säkerheter, inklusive i alla tänkbara värdepapperslånetransaktioner, eller emitterade egna räntebärande värdepapper som innehas/innehålls av institutet och som är schablonmässigt medräkningsbara som EHQLA och HQLA. Vid tillämpning av denna förordning avses med schablonmässigt medräkningsbara intecknade EHQLA och schablonmässigt medräkningsbara intecknade HQLA poster med erhållna säkerheter eller emitterade egna räntebärande värdepapper som innehas/innehålls av institutet och som förtecknas i artiklarna 10, 11, 12, 13, 15 och 16 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 och som skulle uppfylla de allmänna och operativa krav som anges i artiklarna 7 och 8 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61, om det inte vore för deras status som intecknade tillgångar i enlighet med bilaga XVII till kommissionens genomförandeförordning (EU) 680/2014. Schablonmässigt medräkningsbara intecknade EHQLA och schablonmässigt medräkningsbara intecknade HQLA ska även uppfylla de exponeringsklasspecifika kraven i artiklarna 10–16 och 35–37 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. Det verkliga värdet av schablonmässigt medräkningsbara intecknade EHQLA och schablonmässigt medräkningsbara intecknade HQLA ska utgöra det verkliga värdet före tillämpningen av de nedsättningar som anges i artiklarna 10–16 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61.  För varje säkerhetspost ska det verkliga värde som uppges vara medianvärdet av de olika verkliga värden som observerats i slutet av varje offentliggörandeperiod för beräkningen av medianvärdet. |
| 040 | Verkligt värde av erhållna säkerheter eller emitterade egna räntebärande värdepapper som kan intecknas  Medianvärdet av det verkliga värdet av erhållna säkerheter, inklusive till följd av alla eventuella värdepapperslånetransaktioner, som inte är intecknade men som kan intecknas eftersom institutet har rätt att sälja eller återbelåna dem utan fallissemang för ägaren av säkerheten. Det innefattar även det verkliga värdet av andra emitterade egna räntebärande värdepapper än egna säkerställda obligationer eller värdepapperiseringspositioner som inte är intecknade men som kan intecknas. För varje säkerhetspost ska det verkliga värde som uppges vara medianvärdet av de olika verkliga värden som observerats i slutet av varje offentliggörandeperiod för beräkningen av medianvärdet. |
| 060 | varav EHQLA och HQLA  Medianvärdet av det verkliga värdet av icke-intecknade erhållna säkerheter eller emitterade egna räntebärande värdepapper som innehas/innehålls av institutet, som inte utgör egna säkerställda obligationer eller värdepapperiseringspositioner, som kan intecknas och som uppfyller kraven för att betecknas som EHQLA och HQLA förtecknade i artiklarna 10, 11, 12, 13, 15 och 16 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 och uppfyller de allmänna och operativa krav som anges i artiklarna 7 och 8 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 samt de exponeringsklasspecifika kraven i artiklarna 10–16 och 35–37 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. Det verkliga värdet av EHQLA och HQLA ska utgöra det verkliga värdet före tillämpningen av de nedsättningar som anges i artiklarna 10–16 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61. |

**Mall EU AE3 – Inteckningskällor**

1. Instituten ska fylla i mall EU AE3, vilken återfinns i bilaga XXXV till denna genomförandeförordning, genom att följa instruktionerna nedan.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** | |
| **Rad nr** | **Förklaring** |
| 010 | Redovisat värde av utvalda finansiella skulder  Medianvärdet för posten ”Redovisat värde av utvalda finansiella skulder” i den mån dessa skulder innebär tillgångsinteckning för institutet. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** | |
| **Kolumn nr** | **Förklaring** |
| 010 | Matchande skulder, ansvarsförbindelser eller utlånade värdepapper  Medianvärdena för matchande skulder, ansvarsförbindelser (erhållna låneåtaganden och erhållna finansiella garantier) och värdepapper som lånats ut mot icke-kontant säkerhet, i den mån dessa transaktioner innebär tillgångsinteckning för institutet.  Finansiella skulder offentliggörs till redovisat värde, ansvarsförbindelser offentliggörs till nominellt värde, och värdepapper som lånats ut mot icke-kontant säkerhet offentliggörs till verkligt värde.  Det verkliga värde som uppges är medianvärdet av de olika verkliga värden som observerats slutet av varje offentliggörandeperiod för beräkningen av medianvärdet.  Skulder utan någon tillhörande finansiering, t.ex. derivat, ska ingå. |
| 030 | Tillgångar, erhållna säkerheter och emitterade egna värdepapper som inte utgör säkerställda obligationer eller värdepapperiseringar och är intecknade  Beloppet för de tillgångar, erhållna säkerheter och andra emitterade egna värdepapper än säkerställda obligationer och värdepapperiseringar som är intecknade till följd av de olika typer av transaktioner som härmed offentliggörs.  För att säkerställa samstämmigheten med kriterierna i mallarna EU AE1 och EU AE2, ska institutets tillgångar som är redovisade i balansräkningen anges till medianvärdet av sitt redovisade värde, medan återanvända erhållna säkerheter och andra intecknade emitterade egna värdepapper än säkerställda obligationer och värdepapperiseringar ska anges till medianvärdet av sitt verkliga värde. Det verkliga värde som uppges är medianvärdet av de olika verkliga värden som observerats slutet av varje offentliggörandeperiod för beräkningen av medianvärdet.  Intecknade tillgångar utan matchande skulder ska också ingå. |

**Tabell EU AE4 – Kompletterande förklarande information**

1. Instituten ska fylla i tabell EU AE4, vilken återfinns i bilaga XXXV till denna genomförandeförordning, genom att följa instruktionerna nedan.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** | |
| **Rad nr** | **Förklaring** |
| a | Allmän beskrivning av inteckning av tillgångar, inbegripet följande:   1. En förklaring av eventuella skillnader mellan konsolideringen enligt tillsynskrav som används för offentliggörande av inteckning av tillgångar och den valda grunden för tillämpning av likviditetskraven på konsoliderad bas enligt definitionen i del två avdelning I kapitel 2 i kapitalkravsförordningen, som används för att definiera godtagbarheten för (E)HQLA. 2. En förklaring av eventuella skillnader mellan, å ena sidan, pantsatta och överförda tillgångar i enlighet med de tillämpliga redovisningsreglerna såsom de tillämpas av institutet och, å andra sidan, intecknade tillgångar och en uppgift om eventuell skillnad i behandlingen av transaktioner, exempelvis när vissa transaktioner anses leda till pant eller överföring av tillgångar, men inte till inteckning av tillgångar, eller omvänt. 3. Det exponeringsvärde som används för offentliggörande och en förklaring av hur medianexponeringsvärden beräknas. |
| b | Beskrivande information om effekterna av institutets affärsmodell på dess inteckningsnivå och betydelsen av inteckning för institutets finansieringsmodell, däribland följande:   1. De främsta källorna till och typerna av inteckning med uppgifter, i tillämpliga fall, om inteckning på grund av betydande verksamhet med derivat, repor, utlåning av värdepapper, emission av säkerställda obligationer och värdepapperisering. 2. Inteckningsstrukturen mellan enheter inom en grupp, och särskilt huruvida den konsoliderade gruppens inteckningsnivå härrör från särskilda enheter och huruvida det finns betydande koncernintern inteckning. 3. Information om övervärde i säkerhetsmassan, särskilt när det gäller säkerställda obligationer och värdepapperiseringar, samt inverkan av övervärde i säkerhetsmassan på inteckningsnivåerna. 4. Ytterligare information om inteckning av tillgångar, säkerheter och poster utanför balansräkningen och inteckningskällorna i andra väsentliga valutor än den rapportvaluta som avses i artikel 415.2 i kapitalkravsförordningen. 5. En allmän beskrivning av andelen av de poster som ingår i kolumn 060 ”Redovisat värde av icke-intecknade tillgångar” i mall EU AE1 som institutet inte anser kan intecknas inom ramen för dess löpande verksamhet (t.ex. immateriella tillgångar, inklusive goodwill, uppskjutna skattefordringar, fastigheter, maskiner och andra fasta tillgångar, derivattillgångar, omvända repor och aktielånefordringar). 6. Beloppet av underliggande tillgångar och tillgångar i säkerhetsmassan av innehållna värdepapperiseringar och innehållna säkerställda obligationer, och huruvida de underliggande tillgångarna och tillgångarna i säkerhetsmassan är intecknade eller icke-intecknade, tillsammans med beloppet av tillhörande innehållna värdepapperiseringar och innehållna säkerställda obligationer. 7. Om det är relevant för att förklara effekterna av institutets affärsmodell på dess inteckningsnivå, närmare upplysningar (inklusive kvantitativ information om relevant) om följande: 8. De typer och belopp av intecknade och icke-intecknade tillgångar som ingår i rad 120 i mall EU AE1. 9. De belopp och typer av intecknade tillgångar och poster utanför balansräkningen som ingår i rad 010 i mall EU AE3 som inte är förenade med några skuldförpliktelser. 10. Om det är relevant mot bakgrund av institutets användning av inteckning i förhållande till sin affärsmodell, ytterligare information om uppdelningen av följande rader i mallarna EU AE1, EU AE2 och EU AE3: 11. Rad 120 i mall EU AE1 – ”Andra tillgångar”, 12. Rad 230 i mall EU AE2 – ”Övriga erhållna säkerheter”, 13. Rad 010 i mall EU AE3 – ”Redovisat värde av valda finansiella skulder” (särskilt om en del av inteckningen av tillgångar har samband med skulder och en annan del inte har det). |

1. Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012, i dess lydelse enligt förordning (EU) 2024/1623 ([EUT L 176, 27.6.2013, s. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SV/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC); [förordning 2024/1623 – SV – EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/SV/TXT/?uri=OJ:L_202401623)[]. [↑](#footnote-ref-1)
2. Kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014 av den 16 april 2014 om tekniska standarder för genomförande av instituts tillsynsrapportering enligt Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 (EUT L 191, 28.6.2014, s. 1). [↑](#footnote-ref-2)
3. Europeiska centralbankens förordning (EU) nr 1071/2013 av den 24 september 2013 om de monetära finansinstitutens balansräkningar (ECB/2013/33) (EUT L 297, 7.11.2013, s. 1). [↑](#footnote-ref-3)
4. Europaparlamentets och rådets direktiv 2009/65/EG av den 13 juli 2009 om samordning av lagar och andra författningar som avser företag för kollektiva investeringar i överlåtbara värdepapper (fondföretag) (EUT L 302, 17.11.2009, s. 32). [↑](#footnote-ref-4)
5. Kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 av den 10 oktober 2014 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 när det gäller likviditetstäckningskravet för kreditinstitut (EUT L 11, 17.1.2015, s. 1). [↑](#footnote-ref-5)
6. Europaparlamentets och rådets direktiv 2013/34/EU av den 26 juni 2013 om årsbokslut, koncernredovisning och rapporter i vissa typer av företag, om ändring av Europaparlamentets och rådets direktiv 2006/43/EG och om upphävande av rådets direktiv 78/660/EEG och 83/349/EEG (EUT L 182, 29.6.2013, s. 19). [↑](#footnote-ref-6)