BILAGA XVI – Instruktioner för offentliggörande av mål och riktlinjer för riskhantering, exponeringar för kreditrisk, utspädningsrisk och kreditkvalitet

1. Bilaga XV till EBA:s it-lösningar innehåller en uppsättning mallar som är tillämpliga på alla institut som omfattas av artikel 442 i förordning (EU) nr 575/2013[[1]](#footnote-1) (*kapitalkravsförordningen*). Den innehåller även några kompletterande mallar för stora institut med en kvot mellan redovisat bruttovärde för lån och förskott som omfattas av artikel 47a.3 i förordning (EU) nr 575/2013 och det totala redovisade bruttovärdet för lån och förskott som omfattas av artikel 47a.1 i förordning (EU) nr 575/2013, som är lika med eller överstiger 5 %. Vid tillämpning av denna kvot, och av mallarna i bilaga XV, ska lån och förskott som klassificeras som innehav för försäljning, kassabehållning hos centralbanker och andra avistamedel undantas både från kvotens nämnare och täljare, och från raderna för lån och förskott i mallarna. Uppgifter om kassabehållning hos centralbanker och andra avistamedel ska offentliggöras separat i vissa av dem.
2. De kompletterande mallarna ska innehålla tillräckligt omfattande och jämförbar information så att användarna av informationen kan bedöma institutens riskprofiler. Av detta skäl ska instituten, när de läser dessa instruktioner, ta hänsyn till proportionalitetskriterierna i artikel 9 i denna genomförandeförordning.

**Tabell EU CRA: Allmänna kvalitativa uppgifter om kreditrisk**

1. Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 435.1 a, b, d och f i förordning (EU) nr 575/2013[[2]](#footnote-2) (*kapitalkravsförordningen*) om sina mål och riktlinjer för kreditriskhantering genom att följa instruktionerna som anges i denna bilaga för att fylla i tabell EU CRA, vilken återfinns i bilaga XV till EBA:s it-lösningar.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** | |
| **Rad nr** | **Förklaring** |
| a) | En kortfattad riskförklaring i enlighet med artikel 435.1 f i kapitalkravsförordningen om hur affärsmodellen påverkar delarna av institutets kreditriskprofil. |
| b) | Vid redogörelse för sina strategier och processer för hantering av kreditrisk och riktlinjer för säkring och reducering av den risken i enlighet med artikel 435.1 a och d i kapitalkravsförordningen, de kriterier och den strategi som används för fastställande av riktlinjerna för kreditriskhantering och fastställande av gränser för kreditrisk. |
| c) | När upplysningar lämnas om den relevanta riskhanteringsfunktionens struktur och organisation i enlighet med artikel 435.1 b i kapitalkravsförordningen, strukturen och organisationen för kreditriskhanterings- och kontrollfunktionen. |
| d) | När upplysningar lämnas om befogenhet, ställning och andra arrangemang för riskhanteringsfunktionen i enlighet med artikel 435.1 b i kapitalkravsförordningen, förhållandet mellan funktionerna för kreditriskhantering, riskkontroll, efterlevnad och intern revision. |

**Tabell EU CRB: Ytterligare upplysningar avseende tillgångars kreditkvalitet**

1. Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 442 a och b i kapitalkravsförordningen genom att följa de instruktioner som anges nedan för att fylla i tabell EU CRB, vilken återfinns i bilaga XV till EBA:s it-lösningar.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** | |
| **Rad nr** | **Förklaring** |
| a) | Omfattningen och definitionerna av ”förfallna” och ”nedskrivna” exponeringar som används för redovisningsändamål och skillnaderna, i förekommande fall, mellan definitionerna av förfallen och fallerad för redovisningsändamål och tillsynsändamål i enlighet med artikel 178 i kapitalkravsförordningen. |
| b) | Omfattningen av förfallna exponeringar (längre än 90 dagar) som inte anses behöva nedskrivas och skälen till detta. |
| c) | Beskrivning av metoder som används för att fastställa allmänna och specifika kreditriskjusteringar. |
| d) | Institutets egen definition av en omstrukturerad exponering som används för genomförandet av artikel 178.3 d i kapitalkravsförordningen i enlighet med artikel 178 i den förordningen, om denna skiljer sig från definitionen av exponeringar med anståndsåtgärder i artikel 47b i kapitalkravsförordningen. |

**Mall EU CR1: Säkra och osäkra exponeringar samt relaterade avsättningar**

1. Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 442 c och e i kapitalkravsförordningen genom att följa de instruktioner som anges nedan i denna bilaga för att fylla i mall EU CR1, vilken återfinns i bilaga XV till EBA:s it-lösningar.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** | |
| **Rad nr** | **Förklaring** |
| 005 | **Kassabehållning hos centralbanker och andra avistamedel**  Instituten ska offentliggöra denna information i linje med den information som rapporteras i bilagorna III och IV till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014[[3]](#footnote-3). |
| 010 | **Lån och förskott**  Lån och förskott är sådana skuldinstrument som innehas av institutet och som inte är värdepapper. Denna post inbegriper ”lån” i enlighet med förordning (EU) nr 1071/2013[[4]](#footnote-4) (*ECB:s BSI-förordning*) liksom förskott som inte kan klassificeras som ”lån” i enlighet med ECB:s BSI-förordning, enligt definitionen i del 1 punkt 32 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014, men omfattar inte lån och förskott klassificerade som innehav för försäljning, kassabehållning hos centralbanker och andra avistamedel. |
| 020–060, 080, 100–140, 160–210 | **Uppdelning per motpart**  Instituten ska tillämpa uppdelningen per motpart enligt definitionen i del 1 punkt 42 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.  Indelningen efter motpartssektor grundas uteslutande på den direkta motpartens egenskaper. Klassificeringen av exponeringar som ingåtts gemensamt av mer än en gäldenär ska göras på grundval av egenskaperna hos den gäldenär som var mest relevant, eller bestämmande, för institutets beslut att bevilja exponeringen. För övriga klassificeringar ska uppdelningen av gemensamt ingångna exponeringar efter typ av motpart, land där motparten har sin hemvist samt Nace-kod styras av egenskaperna hos den mest relevanta eller bestämmande gäldenären. |
| 070 | **Små och medelstora företag**  Enligt definitionen i del 1 punkt 5 i) i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014. |
| 090 | **Räntebärande värdepapper**  Räntebärande värdepapper är skuldinstrument som innehas av institutet, utgivna som värdepapper som inte utgör lån i enlighet med ECB:s BSI-förordning, enligt definitionen i del 1 punkt 31 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014. |
| 150 | **Exponeringar utanför balansräkningen**  Exponeringar utanför balansräkningen ska omfatta de poster utanför balansräkningen som anges i bilaga I till kapitalkravsförordningen. |
| 220 | **Totalt** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** | |
| **Kolumn nr** | **Förklaring** |
| a | **Redovisat bruttovärde/nominellt belopp för presterande exponeringar**  Redovisat bruttovärde enligt definitionen i del 1 punkt 34 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014, nominellt belopp enligt definitionen i del 2 punkt 118 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014. |
| b, c, e, f, h, i, k och l | **Varav 1:a stadiet/2:a stadiet/3:e stadiet**  För institut som tillämpar IFRS-standarder, kategorier av nedskrivning, enligt definitionen i IFRS 9.5.5. 1:a stadiet: nedskrivning värderad i enlighet med IFRS 9.5.5.5. 2:a stadiet: nedskrivning värderad i enlighet med IFRS 9.5.5.3. 3:e stadiet: nedskrivning av kreditförsämrade tillgångar, enligt definitionen i bilaga A till IFRS 9.  Kolumnerna ”Varav 1:a stadiet”, ”Varav 2:a stadiet” och ”Varav 3:e stadiet” ska inte offentliggöras av institut som tillämpar nationella allmänt godtagna redovisningsprinciper baserade på rådets direktiv 86/635/EEG[[5]](#footnote-5) om årsbokslut och sammanställd redovisning för banker och andra finansiella institut. |
| d | **Redovisat bruttovärde/nominellt belopp för nödlidande exponeringar**  Redovisat bruttovärde enligt definitionen i del 1 punkt 34 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014, nominellt belopp enligt definitionen i del 2 punkt 118 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014, nödlidande exponeringar enligt definitionen i artikel 47a i kapitalkravsförordningen. |
| g | **Presterande exponeringar – ackumulerade nedskrivningar och avsättningar**  Detta ska omfatta de belopp som fastställts i enlighet med punkterna 11, 69–71, 106 och 110 i del 2 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014. |
| j | **Nödlidande exponeringar – ackumulerade nedskrivningar, ackumulerade negativa förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar**  Nödlidande exponeringar enligt definitionen i artikel 47a i kapitalkravsförordningen.  Detta ska omfatta de belopp som fastställts i enlighet med punkterna 11, 69–71, 106 och 110 i del 2 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014. |
| m | **Ackumulerade partiella bortskrivningar**  Detta ska omfatta det ackumulerade partiella beloppet vid referensdatumet för kapital och upplupna förfallna räntor och avgifter för alla skuldinstrument som dittills har tagits bort från rapporten över finansiell ställning enligt någon av de metoder som beskrivs i del 2 punkt 74 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014, vilket offentliggörs på grund av att institutet inte rimligen förväntar sig att återvinna de avtalsenliga kassaflödena. Dessa belopp ska offentliggöras till dess alla institutets rättigheter är helt utsläckta genom att preskriptionstiden löpt ut, skulden har efterskänkts eller av annan anledning, eller skulden har återvunnits. Om de bortskrivna beloppen inte återvinns ska de därför offentliggöras medan de är föremål för verkställighetsåtgärder.  Bortskrivningar utgör ett borttagande från rapporten över finansiell ställning och avser en finansiell tillgång i dess helhet eller (om det gäller en partiell bortskrivning) en del av tillgången, inbegripet om modifieringen av en tillgång leder till att institutet ger upp sin rätt att ta emot kassaflöden, antingen från en del av eller hela denna tillgång. |
| n | **Erhållna säkerheter och finansiella garantier för presterande exponeringar**  Beloppen för erhållna säkerheter och erhållna garantier ska beräknas i enlighet med del 2 punkt 239 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014. Summan av beloppen för både säkerheter och garantier ska begränsas till exponeringens redovisade värde. |
| o | **Erhållna säkerheter och finansiella garantier för nödlidande exponeringar**  Nödlidande exponeringar enligt definitionen i artikel 47a i kapitalkravsförordningen.  Beloppen för erhållna säkerheter och erhållna garantier ska beräknas i enlighet med del 2 punkt 239 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014. Summan av beloppen för både säkerheter och garantier ska begränsas till exponeringens redovisade värde. |

**Mall EU CR1-A: Exponeringars löptid**

1. Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 442 g i kapitalkravsförordningen genom att följa de instruktioner som anges nedan för att fylla i mall EU CR1-A, vilken återfinns i bilaga XV till EBA:s it-lösningar.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** | |
| **Rad nr** | **Förklaring** |
| 010 | **Lån och förskott**  Lån och förskott är sådana skuldinstrument som innehas av institutet och som inte är värdepapper. Denna post inbegriper ”lån” i enlighet med ECB:s BSI-förordning liksom förskott som inte kan klassificeras som ”lån” i enlighet med den förordningen, enligt definitionen i del 1 punkt 32 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014, men omfattar inte lån och förskott klassificerade som innehav för försäljning, kassabehållning hos centralbanker och andra avistamedel. |
| 020 | **Räntebärande värdepapper**  Räntebärande värdepapper är skuldinstrument som innehas av institutet, utgivna som värdepapper som inte utgör lån i enlighet med ECB:s BSI-förordning, enligt definitionen i del 1 punkt 31 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014. |
| 030 | **Totalt** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** | |
| **Kolumn nr** | **Förklaring** |
| a–e | **Exponeringens nettovärden**  Nettovärdena ska offentliggöras för återstående avtalsenliga löptider.  Exponeringens nettovärde: För poster i balansräkningen är nettovärdet exponeringens bokförda bruttovärde minus reserveringar/nedskrivningar. För poster utanför balansräkningen är nettovärdet exponeringens bokförda bruttovärde minus avsättningar.  Exponering: I enlighet med artikel 5 i kapitalkravsförordningen avses med exponering en tillgång eller en post utanför balansräkningen som leder till en kreditriskexponering i enlighet med kapitalkravsförordningen.  Bokförda bruttovärden: Redovisningsvärdet före eventuella reserveringar/nedskrivningar men efter beaktande av bortskrivningar. Instituten ska inte beakta någon metod för kreditriskreducering vid tillämpningen av del tre avdelning II kapitel 4 i kapitalkravsförordningen. Poster utanför balansräkningen ska offentliggöras med sina nominella belopp före en eventuell kreditkonverteringsfaktor som är tillämplig i enlighet med artiklarna 111 och 166 i kapitalkravsförordningen eller metoder för kreditriskreducering, och före eventuella avsättningar, särskilt a) givna garantier (det högsta belopp som institutet skulle behöva betala om garantin skulle åberopas) och b) låneåtaganden och andra åtaganden (det totala belopp som institutet har åtagit sig att låna ut).  I detta offentliggörande gäller följande:  – Om en motpart kan välja när ett belopp ska betalas tillbaka anges beloppet i kolumnen ”på begäran”. Denna kolumn inbegriper belopp som kan fordras på begäran (vid anfordran), med kort varsel, löpande konton och liknande belopp (som kan inbegripa lån som utgörs av endagsinsättningar för låntagaren, oavsett dessas rättsliga form). Den inbegriper även ”övertrasseringar” som utgörs av debetsaldon på löpande konton.  – Om en exponering saknar angiven löptid av något annat skäl än att motparten kan välja återbetalningsdatumet ska beloppet för denna exponering offentliggöras i kolumnen ”ingen angiven löptid”.  – När beloppet återbetalas i delar ska exponeringen anges i det löptidsintervall som motsvarar den senaste delbetalningen. |
| f | **Totalt** |

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

1. Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 442 f i kapitalkravsförordningen genom att följa de instruktioner som anges nedan för att fylla i mall EU CR2, vilken återfinns i bilaga XV till EBA:s it-lösningar. Instituten ska i den beskrivning som kompletterar mallarna förklara eventuella väsentliga skillnader mellan de nödlidande värden som anges i respektive rad och värdena som om definitionen av fallissemang i enlighet med artikel 178 i kapitalkravsförordningen tillämpades.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** | |
| **Rad nr** | **Förklaring** |
| 010 | **Ursprungligt innehav av nödlidande lån och förskott**  Redovisat bruttovärde för innehavet av nödlidande lån och förskott i slutet av föregående räkenskapsår. |
| 020 | **Inflöden till nödlidande portföljer**  Redovisat bruttovärde för lån och förskott som fick ställning som nödlidande under perioden (sedan slutet av föregående räkenskapsår). |
| 030 | **Utflöden från nödlidande portföljer**  Redovisat bruttovärde för lån och förskott som inte längre har ställning som nödlidande. |
| 040 | **Utflöde till följd av bortskrivningar**  Fullständiga eller partiella bortskrivningar av totala lån och förskott som registrerats under referensperioden.  En bortskrivning (fullständig eller partiell) utgör ett borttagande från rapporten över finansiell ställning. Det redovisade bruttovärdet för lån och förskott ska därför minskas med beloppet för bortskrivningarna. Skuldavskrivning inom ramen för anståndsåtgärder, dvs. bortskrivningar för vilka låntagarens utestående skuldbelopp har annullerats (institutet förverkar rätten att lagligen indriva det) ska också inkluderas i denna kategori. |
| 050 | **Utflöde till följd av andra situationer**  Alla andra minskningar av det redovisade värdet för lån och förskott som inte är bortskrivningar ska anges i denna rad. Sådana justeringar kan till exempel vara utflöde på grund av i) återbetalning av lån, delvis eller hel, ii) likvidation av säkerhet, iii) övertagande av kontroll av säkerhet, iv) försäljning av instrument, v) risköverföringar, vi) valutakursändringar, vii) andra avslutande åtgärder, eller viii) omklassificering mellan tillgångsklasser. Justeringarna ska dessutom inkludera utflöde till följd av omklassificering till innehav för försäljning.  Om beloppet i denna kategori är betydande uppmanas instituten att lämna ytterligare uppgifter i den beskrivning som kompletterar mallen. |
| 060 | **Slutligt innehav av nödlidande lån och förskott**  Redovisat bruttovärde för innehavet av nödlidande lån och förskott vid offentliggörandets referensdatum. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** | |
| **Kolumn nr** | **Förklaring** |
| a | **Redovisat bruttovärde**  Redovisat bruttovärde enligt definitionen i del 1 punkt 34 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014. |

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

1. Stora institut som avses i artikel 8.2 i denna genomförandeförordning ska offentliggöra den information som avses i artikel 442 c och f i kapitalkravsförordningen genom att följa de instruktioner som anges nedan för att fylla i mall EU CR2a, vilken återfinns i bilaga XV till EBA:s it-lösningar. Instituten ska i den beskrivning som kompletterar mallarna förklara eventuella väsentliga skillnader mellan de nödlidande värden som anges i respektive rad och värdena som om definitionen av fallissemang i enlighet med artikel 178 i kapitalkravsförordningen tillämpades, särskilt för raderna 010, 030, 100 och 130.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** | |
| **Rad nr** | **Förklaring** |
| 010 | **Ursprungligt innehav av nödlidande lån och förskott**  Redovisat bruttovärde för innehavet av nödlidande lån och förskott i slutet av föregående räkenskapsår. |
| 020 | **Inflöden till nödlidande portföljer**  Redovisat bruttovärde för lån och förskott som fick ställning som nödlidande under perioden (sedan slutet av föregående räkenskapsår). |
| 030 | **Utflöden från nödlidande portföljer**  Redovisat bruttovärde för lån och förskott som inte längre har ställning som nödlidande. |
| 040 | **Utflöde till presterande portfölj**  Redovisat bruttovärde för lån och förskott som upphörde att vara nödlidande och blev presterande under perioden (sedan slutet av föregående räkenskapsår). |
| 050 | **Utflöde till följd av återbetalning av lån, delvis eller hel**  Minskning av det redovisade bruttovärdet för nödlidande lån och förskott till följd av kontantbetalningar, dvs. regelbundna betalningar av kapital och eventuella särskilda återbetalningar under perioden (sedan slutet av föregående räkenskapsår). |
| 060 | **Utflöde till följd av likvidation av säkerhet**  Inverkan på det redovisade bruttovärdet för ett instrument till följd av likvidation av en säkerhet ska offentliggöras i denna rad. Utflöden till följd av annan likvidation eller rättsliga förfaranden och frivillig försäljning av egendom ska också inkluderas i denna rad. För att undvika tveksamheter, observera att instrumentets redovisade bruttovärde ska anges, inbegripet eventuell dithörande partiell bortskrivning. Observera även att utflödena kanske inte motsvarar summan av ackumulerade återvunna nettobelopp och partiella bortskrivningar. |
| 060 kolumn b | **Relaterade ackumulerade återvunna nettobelopp**  Återvinning av likvida medel eller motsvarigheter till likvida medel som uppburits till följd av likvidation av säkerhet (netto efter respektive likvidationskostnad) ska anges i denna rad. |
| 070 | **Utflöde till följd av övertagande av kontroll av säkerhet**  Inverkan på det redovisade bruttovärdet för ett instrument till följd av legalt ianspråktagande av en säkerhet ska offentliggöras i denna rad. Övertagande av kontroll avser förvärv av icke-kontanta säkerheter vilka institutet eller ett av gruppens dotterbolag har förvärvat och som ännu inte har sålts till en tredje part. Pantövertagande mot skuldavskrivning, frivilliga överlämnanden och konvertering av skulder till aktier ska också ingå i denna kategori. För att undvika tveksamheter, observera att instrumentets redovisade bruttovärde ska anges, inbegripet eventuella dithörande partiella bortskrivningar. Observera även att utflödena kanske inte motsvarar summan av ackumulerade återvunna nettobelopp och partiella bortskrivningar. |
| 070 kolumn b | **Relaterade ackumulerade återvunna nettobelopp**  Det första redovisningstillfället i institutets balansräkning av säkerhetens verkliga värde vid tidpunkten för övertagandet av kontrollen ska offentliggöras i denna rad. Återvinning av likvida medel eller motsvarigheter till likvida medel som uppburits inom ramen för övertagandet av kontrollen av säkerheten efter avdrag för kostnader ska inte inkluderas i denna rad, utan ska offentliggöras under ”Utflöde till följd av återbetalning av lån, delvis eller hel”. |
| 080 | **Utflöde till följd av försäljning av instrument**  Totala balansförändringar som härrör från lån och förskott som sålts till andra institut, med undantag för transaktioner inom gruppen.  För att undvika tveksamheter ska instituten observera att det redovisade bruttovärdet för de sålda lånen och förskotten ska anges (inbegripet eventuella dithörande partiella bortskrivningar) och inte deras värdering eller pris under transaktionen. Instituten ska även observera att utflödena kanske inte motsvarar summan av ackumulerade återvunna nettobelopp och partiella bortskrivningar. |
| 080 kolumn b | **Relaterade ackumulerade återvunna nettobelopp**  Återvinning av likvida medel eller motsvarigheter till likvida medel som uppburits inom ramen för försäljning av lån och förskott, efter avdrag för försäljningskostnader, ska anges i denna rad. |
| 090 | **Utflöde till följd av risköverföring**  Bruttominskning av nödlidande lån och förskott till följd av värdepapperisering eller andra risköverföringar som kvalificerar för borttagande från balansräkningen.  Instituten ska observera att utflödena kanske inte motsvarar summan av ackumulerade återvunna nettobelopp och partiella bortskrivningar. |
| 090 kolumn b | **Relaterade ackumulerade återvunna nettobelopp**  Återvinning av likvida medel eller motsvarigheter till likvida medel som uppburits inom ramen för utflöden till följd av betydande risköverföringar ska anges i denna rad. |
| 100 | **Utflöde till följd av bortskrivningar**  Fullständiga eller partiella bortskrivningar av totala lån och förskott som registrerats under referensperioden.  En bortskrivning (fullständig eller partiell) utgör ett borttagande från rapporten över finansiell ställning. Det redovisade bruttovärdet för lån och förskott ska därför minskas med beloppet för bortskrivningarna. För att undvika tveksamheter, observera att denna rad speglar förändringar i det redovisade bruttovärdet för lån och förskott, och att eventuella partiella bortskrivningar som redan har offentliggjorts i raderna ovan (t.ex. dithörande försäljning av lån och förskott, likvidation av säkerhet, övertagande av kontroll av säkerhet och betydande risköverföring) inte ska inkluderas i denna rad. Skuldavskrivning inom ramen för anståndsåtgärder, dvs. bortskrivningar för vilka låntagarens utestående skuldbelopp har annullerats (institutet förverkar rätten att lagligen indriva det) ska också inkluderas i denna kategori. |
| 110 | **Utflöde till följd av andra situationer**  Alla andra minskningar av det redovisade värdet för lån och förskott som inte omfattas av händelserna ovan ska anges i denna rad. Sådana justeringar kan exempelvis vara valutakursändringar, andra avslutande åtgärder, eller omklassificeringar mellan tillgångsklasser. Om beloppet i denna kategori är betydande uppmanas instituten att lämna ytterligare uppgifter i den beskrivning som kompletterar mallen. |
| 120 | **Utflöde till följd av omklassificering till innehav för försäljning**  Minskningar av det redovisade värdet för nödlidande lån och förskott till följd av deras omklassificering som instrument som innehas för försäljning. |
| 130 | **Slutligt innehav av nödlidande lån och förskott**  Redovisat bruttovärde för innehavet av nödlidande lån och förskott vid offentliggörandets referensdatum. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** | |
| **Kolumn nr** | **Förklaring** |
| a | **Redovisat bruttovärde**  Redovisat bruttovärde enligt definitionen i del 1 punkt 34 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014. |
| b | **Relaterade ackumulerade återvunna nettobelopp**  Se definitionerna för raderna i denna mall. |

**Mall EU CQ1: Kreditkvalitet hos exponeringar med anstånd**

1. Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 442 c i kapitalkravsförordningen genom att följa de instruktioner som anges nedan för att fylla i mall EU CQ1, vilken återfinns i bilaga XV till denna genomförandeförordning.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** | |
| **Rad nr** | **Förklaring** |
| 005 | **Kassabehållning hos centralbanker och andra avistamedel**  Instituten ska offentliggöra denna information i linje med den information som rapporteras i bilagorna III och IV till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014. |
| 010 | **Lån och förskott**  Se definitionen i EU-CR1: Presterande och nödlidande exponeringar samt relaterade avsättningar |
| 020–070 | **Uppdelning per motpart**  Instituten ska tillämpa uppdelningen per motpart enligt definitionen i del 1 punkt 42 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.  Indelningen efter motpartssektor grundas uteslutande på den direkta motpartens egenskaper. Klassificeringen av exponeringar som ingåtts gemensamt av mer än en gäldenär ska göras på grundval av egenskaperna hos den gäldenär som var mest relevant, eller bestämmande, för institutets beslut att bevilja exponeringen. För övriga klassificeringar ska uppdelningen av gemensamt ingångna exponeringar efter typ av motpart, land där motparten har sin hemvist samt Nace-kod styras av egenskaperna hos den mest relevanta eller bestämmande gäldenären. |
| 080 | **Räntebärande värdepapper**  Se definitionen i EU-CR1: Presterande och nödlidande exponeringar samt relaterade avsättningar |
| 090 | **Beviljade låneåtaganden**  För beviljade låneåtaganden ska nominellt belopp enligt definitionen i del 2 punkt 118 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning nr (EU) 680/2014 anges. |
| 100 | **Totalt** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** | |
| **Kolumn nr** | **Förklaring** |
| a | **Redovisat bruttovärde/nominellt belopp för exponeringar med anståndsåtgärder – varav presterande med anstånd**  Redovisat bruttovärde enligt definitionen i del 1 punkt 34 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014, nominellt belopp enligt definitionen i del 2 punkt 118 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014, exponeringar med anståndsåtgärder enligt definitionen i artikel 47b i kapitalkravsförordningen.  Det redovisade bruttovärdet kopplat till exponeringar som omfattas av nedskrivningar är nettobeloppet efter ackumulerade partiella och fullständiga bortskrivningar.  Beroende på huruvida exponeringar med anstånd uppfyller de erfordrade krav som fastställs i artikel 47a i kapitalkravsförordningen kan de identifieras som presterande eller nödlidande. |
| b | **Redovisat bruttovärde/nominellt belopp för exponeringar med anståndsåtgärder – varav nödlidande med anstånd**  Redovisat bruttovärde enligt definitionen i del 1 punkt 34 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014, nominellt belopp enligt definitionen i del 2 punkt 118 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.  Det redovisade bruttovärdet kopplat till exponeringar som omfattas av nedskrivningar är nettobeloppet efter ackumulerade partiella och fullständiga bortskrivningar.  Nödlidande exponeringar med anståndsåtgärder (nödlidande anståndsexponeringar) ska omfatta anståndsexponeringar som uppfyller kriterierna för att betraktas som nödlidande och som ingår i kategorin nödlidande exponeringar. Sådana nödlidande anståndsexponeringar ska omfatta a) exponeringar som blivit nödlidande till följd av tillämpningen av anståndsåtgärder, b) exponeringar som var nödlidande före förlängningen av anståndsåtgärder, c) anståndsexponeringar som omklassificerats från kategorin presterande, inbegripet exponeringar som omklassificerats i enlighet med artikel 47a i kapitalkravsförordningen. |
| c | **Varav fallerade**  Anståndsexponeringar som även klassificeras som fallerade i enlighet med artikel 178 i kapitalkravsförordningen. |
| d | **Varav nedskrivna**  Anståndsexponeringar som även är nedskrivna i enlighet med de tillämpliga redovisningsreglerna enligt del 2 punkt 215 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014. |
| e | **Ackumulerade nedskrivningar, ackumulerade negativa förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar för presterande anståndsexponeringar**  Exponeringar med anståndsåtgärder enligt definitionen i artikel 47b i kapitalkravsförordningen.  Instituten ska ange de belopp som fastställts i enlighet med punkterna 11, 69–71, 106 och 110 i del 2 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.  Beroende på huruvida exponeringar med anstånd uppfyller de erfordrade krav som fastställs i artiklarna 47a och 47b i kapitalkravsförordningen kan de identifieras som presterande eller nödlidande. |
| f | **Ackumulerade nedskrivningar, ackumulerade negativa förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar för nödlidande anståndsexponeringar**  Detta ska omfatta de belopp som fastställts i enlighet med punkterna 11, 69–71, 106 och 110 i del 2 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.  Nödlidande exponeringar med anståndsåtgärder (nödlidande anståndsexponeringar) ska omfatta anståndsexponeringar som uppfyller kriterierna för att betraktas som nödlidande och som ingår i kategorin nödlidande exponeringar. Sådana nödlidande anståndsexponeringar ska omfatta a) exponeringar som blivit nödlidande till följd av tillämpningen av anståndsåtgärder, b) exponeringar som var nödlidande före förlängningen av anståndsåtgärder, c) anståndsexponeringar som omklassificerats från kategorin presterande, inbegripet exponeringar som omklassificerats i enlighet med artikel 47a i kapitalkravsförordningen. |
| g | **Erhållna säkerheter och finansiella garantier för exponeringar med anstånd**  Dessa ska offentliggöras för alla exponeringar med anståndsåtgärder, oavsett deras ställning som presterande eller nödlidande. Beloppen för erhållna säkerheter och erhållna garantier ska beräknas i enlighet med del 2 punkt 239 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014. Summan av beloppen för både säkerheter och garantier ska begränsas till exponeringens redovisade värde. |
| h | **Varav erhållna säkerheter och finansiella garantier för nödlidande exponeringar med anståndsåtgärder**  Beloppen för erhållna säkerheter och erhållna garantier ska beräknas i enlighet med del 2 punkt 239 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014. Summan av beloppen för både säkerheter och garantier ska begränsas till exponeringens redovisade värde.  Nödlidande exponeringar med anståndsåtgärder (nödlidande anståndsexponeringar) ska omfatta anståndsexponeringar som uppfyller kriterierna för att betraktas som nödlidande och som ingår i kategorin nödlidande exponeringar. Sådana nödlidande anståndsexponeringar ska omfatta a) exponeringar som blivit nödlidande till följd av tillämpningen av anståndsåtgärder, b) exponeringar som var nödlidande före förlängningen av anståndsåtgärder, c) anståndsexponeringar som omklassificerats från kategorin presterande, inbegripet exponeringar som omklassificerats i enlighet med artikel 47a i kapitalkravsförordningen. |

**Mall EU CQ2: Kvalitet på anstånd**

1. Stora institut som avses i artikel 8.2 i denna genomförandeförordning ska offentliggöra den information som avses i artikel 442 c i kapitalkravsförordningen genom att följa de instruktioner som anges nedan i denna bilaga för att fylla i mall EU CQ2, vilken återfinns i bilaga XV till EBA:s it-lösningar.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** | |
| **Rad nr** | **Förklaring** |
| 010 | **Lån och förskott som har beviljats anstånd fler än två gånger**  Redovisat bruttovärde för lån och förskott som har beviljats anståndsåtgärder tidigare och fler än två gånger.  Lån och förskott för vilka anstånd har beviljats och som lämnat anståndskategorin (dvs. lån och förskott med anstånd som åtgärdats) ska också anges här, när en ny anståndsåtgärd har beviljats. |
| 020 | **Nödlidande lån och förskott med anstånd som inte uppfyller kriterierna för att upphöra att vara nödlidande**  Redovisat bruttovärde för nödlidande lån och förskott med anstånd som ingår i kategorin nödlidande lån och förskott med anstånd under en åtgärdsperiod på 1 år, och som inte efterlevde anståndsåtgärderna efter åtgärdsperioden på 12 månader och som därför inte rört sig mot att bli presterande med anstånd utan fortsatt är nödlidande med anstånd och med en åtgärdsperiod. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** | |
| **Kolumn nr** | **Förklaring** |
| a | **Redovisat bruttovärde för anståndsexponeringar**  Redovisat bruttovärde enligt definitionen i del 1 punkt 34 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014, exponeringar med anståndsåtgärder enligt definitionen i artikel 47b i kapitalkravsförordningen.  Beroende på huruvida exponeringar med anstånd uppfyller de erfordrade krav som fastställs i artikel 47a eller 47b i kapitalkravsförordningen kan de identifieras som presterande eller nödlidande. |

**Mall EU CQ3: Kreditkvalitet hos presterande och nödlidande exponeringar per förfallodag**

1. Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 442 d i kapitalkravsförordningen genom att följa de instruktioner som anges nedan i denna bilaga för att fylla i mall EU CQ3, vilken återfinns i bilaga XV till EBA:s it-lösningar.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** | |
| **Rad nr** | **Förklaring** |
| 005 | **Kassabehållning hos centralbanker och andra avistamedel**  Instituten ska offentliggöra denna information i linje med den information som rapporteras i bilagorna III och IV till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014. |
| 010 | **Lån och förskott**  Se definitionen i EU-CR1: Presterande och nödlidande exponeringar samt relaterade avsättningar |
| 020–060, 080, 100–140, 160–210 | **Uppdelning per motpart**  Instituten ska tillämpa uppdelningen per motpart enligt definitionen i del 1 punkt 42 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.  Indelningen efter motpartssektor grundas uteslutande på den direkta motpartens egenskaper. Klassificeringen av exponeringar som ingåtts gemensamt av mer än en gäldenär ska göras på grundval av egenskaperna hos den gäldenär som var mest relevant, eller bestämmande, för institutets beslut att bevilja exponeringen. För övriga klassificeringar ska uppdelningen av gemensamt ingångna exponeringar efter typ av motpart, land där motparten har sin hemvist samt Nace-kod styras av egenskaperna hos den mest relevanta eller bestämmande gäldenären. |
| 070 | **Små och medelstora företag**  Enligt definitionen i del 1 punkt 5 i) i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014. |
| 090 | **Räntebärande värdepapper**  Se definitionen i EU-CR1: Presterande och nödlidande exponeringar samt relaterade avsättningar |
| 150 | **Exponeringar utanför balansräkningen**  Se definitionen i EU-CR1: Presterande och nödlidande exponeringar samt relaterade avsättningar |
| 210 | **Totalt** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** | |
| **Kolumn nr** | **Förklaring** |
| a | **Redovisat bruttovärde/nominellt belopp för presterande exponeringar**  Redovisat bruttovärde enligt definitionen i del 1 punkt 34 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014, nominellt belopp enligt definitionen i del 2 punkt 118 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014. |
| b | **Varav: Ej förfallna eller förfallna ≤ 30 dagar**  Underkategori av presterande exponeringar som inte är förfallna eller är förfallna sedan 1–30 dagar. |
| c | **Varav: Förfallna > 30 dagar ≤ 90 dagar**  Underkategori av presterande exponeringar som är förfallna sedan 31–90 dagar.  Exponeringar som är förfallna sedan mer än 90 dagar och som inte är väsentliga ska också inkluderas i denna underkategori. |
| d | **Redovisat bruttovärde/nominellt belopp för nödlidande exponeringar**  Redovisat bruttovärde enligt definitionen i del 1 punkt 34 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014, nominellt belopp enligt definitionen i del 2 punkt 118 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014, nödlidande exponeringar enligt definitionen i artikel 47a i kapitalkravsförordningen. |
| e | **Varav: Förmodas inte bli betalda av de som inte är förfallna eller som är förfallna ≤ 90 dagar**  Underkategori av exponeringar som antingen inte är förfallna eller som har varit förfallna i upp till 90 dagar, men som ändå identifieras som nödlidande, i enlighet med artikel 47a i kapitalkravsförordningen. |
| f | **Varav: Förfallna > 90 dagar ≤ 180 dagar**  Underkategori av nödlidande exponeringar som har varit förfallna i över 90 dagar, men inte i mer än 180 dagar. |
| g | **Varav: Förfallna > 180 dagar ≤ 1 år**  Underkategori av nödlidande exponeringar som har varit förfallna i över 180 dagar, men inte i mer än 1 år. |
| h | **Varav: Förfallna > 1 år ≤ 2 år**  Underkategori av nödlidande exponeringar som har varit förfallna i över 1 år, men inte i mer än 2 år. |
| i | **Varav: Förfallna > 2 år ≤ 5 år**  Underkategori av nödlidande exponeringar som har varit förfallna i över 2 år, men inte i mer än 5 år. |
| j | **Varav: Förfallna > 5 år ≤ 7 år**  Underkategori av nödlidande exponeringar som har varit förfallna i över 5 år, men inte i mer än 7 år. |
| k | **Varav: Förfallna > 7 år**  Underkategori av nödlidande exponeringar som har varit förfallna i mer än 7 år. |
| l | **Varav fallerade**  Fallerade exponeringar i enlighet med artikel 178 i kapitalkravsförordningen |

**Mall EU CQ4: Nödlidande exponeringars kvalitet per geografiskt område**

1. När de icke-inhemska ursprungliga exponeringarna i alla utländska länder i alla exponeringsklasser är lika med eller överstiger 10 % av de totala (inhemska och utländska) ursprungliga exponeringarna, ska stora institut och andra noterade institut offentliggöra den information som avses i artikel 442 c och e i kapitalkravsförordningen genom att följa de instruktioner som anges nedan i denna bilaga för att fylla i mall EU CQ4, vilken återfinns i bilaga XV till denna genomförandeförordning.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** | |
| **Rad nr** | **Förklaring** |
| 010 | **Exponeringar i balansräkningen**  Totala exponeringar i balansräkningen |
| 020–070 och 090–140 | **Land**  Ett land där institutets exponeringar är väsentliga i enlighet med artikel 432 i kapitalkravsförordningen.  Om ländernas väsentlighet fastställs med hjälp av en väsentlighetströskel ska denna tröskel offentliggöras, liksom förteckningen över oväsentliga länder som inbegrips i raden ”Övriga länder”.  Instituten ska tilldela väsentliga länder exponeringar baserat på den direkta motpartens hemvist. Exponeringar mot överstatliga organisationer ska inte tilldelas institutets hemvistland utan ”Övriga länder”. |
| 080 | **Exponeringar utanför balansräkningen**  Se definitionen i EU-CR1: Presterande och nödlidande exponeringar samt relaterade avsättningar |
| 150 | **Totalt** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** | |
| **Kolumn nr** | **Förklaring** |
| a | **Redovisat bruttovärde/nominellt belopp**  Redovisat bruttovärde enligt definitionen i del 1 punkt 34 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014, nominellt belopp enligt definitionen i del 2 punkt 118 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.  Det redovisade bruttovärdet kopplat till exponeringar som omfattas av nedskrivningar är nettobeloppet efter ackumulerade partiella och fullständiga bortskrivningar. |
| b | **Redovisat bruttovärde/nominellt belopp – varav nödlidande**  Redovisat bruttovärde enligt definitionen i del 1 punkt 34 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) 680/2014, nominellt belopp enligt definitionen i del 2 punkt 118 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) 680/2014, nödlidande exponeringar enligt definitionen i artikel 47a i kapitalkravsförordningen.  Denna kolumn ska endast offentliggöras av stora institut som avses i artikel 8.2 i denna genomförandeförordning. |
| c | **Varav fallerade**  Fallerade exponeringar i enlighet med artikel 178 i kapitalkravsförordningen |
| d | **Redovisat bruttovärde/nominellt belopp – varav nedskrivna**  Redovisat bruttovärde eller nominellt belopp kopplat till exponeringar som omfattas av nedskrivningskraven i de tillämpliga redovisningsreglerna.  Denna kolumn ska endast offentliggöras av stora institut som avses i artikel 8.2 i denna genomförandeförordning. |
| e | **Ackumulerad nedskrivning**  Detta ska omfatta de belopp som fastställts i enlighet med punkterna 11, 69–71, 106 och 110 i del 2 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) 680/2014. |
| f | **Avsättningar för gjorda åtaganden och utställda finansiella garantier utanför balansräkningen**  Denna rad ska omfatta avsättningar för gjorda åtaganden och utställda finansiella garantier utanför balansräkningen. |
| g | **Ackumulerade negativa förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk för nödlidande exponeringar**  Detta ska omfatta de belopp som fastställts i enlighet med punkterna 11, 69–71, 106 och 110 i del 2 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) 680/2014. |

**Mall EU CQ5: Kreditkvalitet för lån och förskott till icke-finansiella företag, per bransch**

1. Stora institut och andra noterade institut ska offentliggöra den information som avses i artikel 442 c och e i kapitalkravsförordningen genom att följa de instruktioner som anges nedan i denna bilaga för att fylla i mall EU CQ5, vilken återfinns i bilaga XV till EBA:s it-lösningar.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** | |
| **Rad nr** | **Förklaring** |
| 010–190 | **Uppdelning per motpart och bransch**  Tilldelningen av motpartssektor omfattar endast sektorer med koppling till motparter som är icke-finansiella företag.  Indelningen efter motpartssektor grundas uteslutande på den direkta motpartens egenskaper. Klassificeringen av exponeringar som ingåtts gemensamt av mer än en gäldenär ska göras på grundval av egenskaperna hos den gäldenär som var mest relevant, eller bestämmande, för institutets beslut att bevilja exponeringen.  De väsentliga branscher eller motpartstyper gentemot vilka instituten har exponeringar ska offentliggöras på raderna. Väsentlighet ska bedömas i enlighet med artikel 432 i kapitalkravsförordningen, och oväsentliga branscher eller motpartstyper ska sammanställas i raden ”Övriga tjänster”. |
| 200 | **Totalt** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** | |
| **Kolumn nr** | **Förklaring** |
| a | **Redovisat bruttovärde**  Redovisat bruttovärde enligt definitionen i del 1 punkt 34 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) 680/2014  Det redovisade bruttovärdet kopplat till exponeringar som omfattas av nedskrivningar är nettobeloppet efter ackumulerade partiella och fullständiga bortskrivningar. |
| b | **Redovisat bruttovärde – varav nödlidande**  Redovisat bruttovärde enligt definitionen i del 1 punkt 34 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014, nödlidande exponeringar enligt definitionen i artikel 47a i kapitalkravsförordningen.  Denna kolumn ska endast offentliggöras av stora institut som avses i artikel 8.2 i denna genomförandeförordning. |
| c | **Varav fallerade**  Fallerade exponeringar i enlighet med artikel 178 i kapitalkravsförordningen |
| d | **Redovisat bruttovärde – varav lån och förskott som omfattas av nedskrivning**  Redovisat bruttovärde kopplat till lån och förskott som omfattas av nedskrivningskraven i de tillämpliga redovisningsreglerna.  Denna kolumn ska endast offentliggöras av stora institut som avses i artikel 8.2 i denna genomförandeförordning. |
| e | **Ackumulerad nedskrivning**  Detta ska omfatta de belopp som fastställts i enlighet med punkterna 11, 69–71, 106 och 110 i del 2 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014. |
| f | **Ackumulerade negativa förändringar i verkligt värde på grund av kreditrisk för nödlidande exponeringar**  Nödlidande exponeringar enligt definitionen i artikel 47a i kapitalkravsförordningen.  Instituten ska ange de belopp som fastställts i enlighet med punkterna 11, 69–71, 106 och 110 i del 2 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014. |

**Mall EU CQ6: Värdering av säkerhet – lån och förskott**

1. Stora institut som avses i artikel 8.2 i denna genomförandeförordning ska offentliggöra den information som avses i artikel 442 c i kapitalkravsförordningen genom att följa de instruktioner som anges nedan i denna bilaga för att fylla i mall EU CQ6, vilken återfinns i bilaga XV till EBA:s it-lösningar.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** | |
| **Rad nr** | **Förklaring** |
| 010 | **Redovisat bruttovärde**  Redovisat bruttovärde enligt definitionen i del 1 punkt 34 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014 |
| 020 | **Varav säkrade**  Redovisat bruttovärde, enligt definitionen i del 1 punkt 34 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014, för säkrade och delvis säkrade lån ska offentliggöras i denna rad.  Lån och förskott utan säkerhet ska omfatta exponeringar för vilka ingen säkerhet eller finansiell garanti ställts. Den osäkrade delen av en delvis säkrad eller delvis garanterad exponering ska inkluderas i denna rad, i enlighet med del 2 punkt 323 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.  Säkrade lån och förskott ska därför beräknas som skillnaden mellan det redovisade bruttovärdet för alla lån och förskott och det redovisade bruttovärdet för osäkrade lån och förskott, och ska omfatta både den säkrade och den osäkrade delen av lånet.  I fall med säkerhetsmarginal ska lånets redovisade bruttovärde anges. |
| 030 | **Varav säkrade med fast egendom**  Lån med säkerhet i fast egendom ska omfatta lån och förskott för vilka bostadsfastigheter eller kommersiella fastigheter formellt ställts som säkerhet, oberoende av kvoten mellan lånebelopp och säkerhet (belåningsgraden) och säkerhetens rättsliga form, såsom definieras i del 2 punkt 86 a i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014. |
| 040 | **Varav instrument med en belåningsgrad som ligger över 60 % men är högst 80 %**  Belåningsgraden ska beräknas med hjälp av den metod som anges för ”aktuell belåningsgrad” i Europeiska systemrisknämndens rekommendation om förbättrad statistik över fastighetssektorn (ESRB/2016/14)[[6]](#footnote-6). Instituten ska offentliggöra det redovisade bruttovärdet för lån och förskott med en belåningsgrad som ligger över 60 % men som är högst 80 %. |
| 050 | **Varav instrument med en belåningsgrad som ligger över 80 % men är högst 100 %**  Instituten ska offentliggöra det redovisade bruttovärdet för lån och förskott med en belåningsgrad som ligger över 80 % men som är högst 100 %. |
| 060 | **Varav instrument med en belåningsgrad som ligger över 100 %**  Redovisat bruttovärde för lån och förskott med en belåningsgrad som ligger över 100 %. |
| 070 | **Ackumulerade nedskrivningar av säkrade tillgångar**  För säkrade skuldinstrument ska ackumulerade nedskrivningar beräknas som det ackumulerade beloppet för nedskrivningsförluster, netto efter avdrag för användning och återföringar som har redovisats, i tillämpliga fall för respektive nedskrivningsstadium (del 2 punkt 70 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014).  Ackumulerade nedskrivningar som avser den osäkrade delen av en delvis säkrad eller delvis garanterad exponering ska anges i denna rad. |
| 090 | **Säkerheter – vars värde är begränsat till exponeringsvärdet**  Beloppen för erhållna säkerheter ska beräknas i enlighet med del 2 punkt 239 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014. Summan av beloppen för säkerheter i denna rad ska begränsas till exponeringens redovisade värde. |
| 100 | **Varav fast egendom**  Den del av säkerheterna som består av bostadsfastigheter eller kommersiella fastigheter (del 2 punkt 173 a i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014).  Summan av beloppen för säkerheter i denna rad ska begränsas till exponeringens redovisade värde. |
| 110 | **Säkerheter – vars värde överstiger det övre taket**  I denna rad ska skillnaden mellan säkerhetens faktiska värde och säkerhetens begränsade värde anges (exponeringens redovisade värde) (instituten ska inte använda sig av beräkningen av säkerhetens faktiska värde enligt del 2 punkt 239 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014). |
| 120 | **Varav fast egendom**  Skillnaden mellan faktiskt värde och begränsat värde för den del av säkerheten som består av bostadsfastigheter eller kommersiella fastigheter (del 2 punkt 173 a i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014). |
| 130 | **Erhållna finansiella garantier**  Enligt definitionen i del 2 punkt 114 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014. |
| 140 | **Ackumulerade partiella bortskrivningar**  Detta ska omfatta det ackumulerade partiella beloppet vid referensdatumet för kapital och upplupna förfallna räntor och avgifter för alla skuldinstrument som dittills har tagits bort från rapporten över finansiell ställning enligt någon av de metoder som beskrivs i del 2 punkt 74 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014, vilket offentliggörs på grund av att institutet inte rimligen förväntar sig att återvinna de avtalsenliga kassaflödena. Dessa belopp ska offentliggöras till dess alla institutets rättigheter är helt utsläckta genom att preskriptionstiden löpt ut, skulden har efterskänkts eller av annan anledning, eller skulden har återvunnits. Om de bortskrivna beloppen inte återvinns ska de därför offentliggöras medan de är föremål för verkställighetsåtgärder.  Bortskrivningar utgör ett borttagande från rapporten över finansiell ställning och avser en finansiell tillgång i dess helhet eller (om det gäller en partiell bortskrivning) en del av tillgången, inbegripet om modifieringen av en tillgång leder till att institutet ger upp sin rätt att ta emot kassaflöden, antingen från en del av eller hela denna tillgång. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** | |
| **Kolumn nr** | **Förklaring** |
| a | **Lån och förskott**  Se definitionen i mall EU CR1: Presterande och nödlidande exponeringar samt relaterade avsättningar |
| b | **Lån och förskott – varav presterande**  Se definitionen i mall EU CR1: Presterande och nödlidande exponeringar samt relaterade avsättningar |
| c | **Varav förfallna > 30 dagar ≤ 90 dagar**  Underkategori av presterande lån och förskott som är förfallna sedan 31–90 dagar. |
| d | **Lån och förskott – varav nödlidande exponeringar**  Nödlidande exponeringar enligt definitionen i artikel 47a i kapitalkravsförordningen.  Se definitionen i mall EU CR1: Presterande och nödlidande exponeringar samt relaterade avsättningar |
| e | **Varav förmodas inte bli betalda av de som inte är förfallna eller är förfallna ≤ 90 dagar**  Underkategori av lån och förskott som antingen inte är förfallna eller som har varit förfallna i upp till 90 dagar, men som ändå identifieras som nödlidande, på grund av sannolikheten att de inte kommer att återbetalas i sin helhet, i enlighet med artikel 47a i kapitalkravsförordningen. |
| f | **Förfallna > 90 dagar**  Underkategori av lån och förskott som är förfallna sedan mer än 90 dagar. |
| g | **Varav förfallna > 90 dagar ≤ 180 dagar**  Underkategori av lån och förskott som är förfallna sedan 91–180 dagar. |
| h | **Varav förfallna > 180 dagar ≤ 1 år**  Underkategori av lån och förskott som är förfallna sedan 181 dagar till 1 år. |
| i | **Varav förfallna > 1 år ≤ 2 år**  Underkategori av lån och förskott som är förfallna sedan 1–2 år. |
| j | **Varav förfallna > 2 år ≤ 5 år**  Underkategori av lån och förskott som är förfallna sedan 2–5 år. |
| k | **Varav förfallna > 5 år ≤ 7 år**  Underkategori av lån och förskott som är förfallna sedan 5–7 år. |
| l | **Varav förfallna > 7 år**  Underkategori av lån och förskott som är förfallna sedan mer än 7 år. |

**Mall EU CQ7: Säkerheter som har erhållits genom övertagande av kontroll och verkställighetsförfaranden**

1. Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 442 c i kapitalkravsförordningen genom att följa de instruktioner som anges nedan i denna bilaga för att fylla i mall EU CQ7, vilken återfinns i bilaga XV till EBA:s it-lösningar.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** | |
| **Rad nr** | **Förklaring** |
| 010 | **Materiella anläggningstillgångar**  Instituten ska offentliggöra säkerheter som erhållits genom övertagande av kontroll som fortsatt redovisas i balansräkningen vid rapporteringens referensdatum och som är klassificerade som materiella anläggningstillgångar. |
| 020 | **Annat än materiella anläggningstillgångar**  Säkerheter som erhållits genom övertagande av kontroll som fortsatt redovisas i balansräkningen vid rapporteringens referensdatum, och som inte är klassificerade som materiella anläggningstillgångar, kommer automatiskt att offentliggöras i denna rad. Det totala innehavet kommer att beräknas med hänsyn till det ursprungliga innehavet (sedan utgången av föregående räkenskapsår) och till inflöden och utflöden som inträffat under offentliggörandeperioden (sedan utgången av föregående räkenskapsår). Säkerheter som har erhållits genom övertagande av kontroll (utom materiella anläggningstillgångar) offentliggörs i raderna per typ av säkerhet. |
| 030 | **Bostadsfastigheter**  Säkerheter som erhållits genom övertagande av kontroll av bostadsfastigheter (t.ex. hus, lägenheter etc.) eller egendom som i framtiden kan användas som bostadsfastigheter (t.ex. ej färdigställda bostadsfastigheter). |
| 040 | **Kommersiella fastigheter**  Säkerheter som erhållits genom övertagande av kontroll av kommersiella fastigheter eller industrifastigheter som kan användas för näringsverksamhet och/eller investeringsändamål, eller fast egendom som inte är bostadsfastigheter, enligt beskrivningen ovan.  Mark (både jordbruksmark och icke-jordbruksmark) ska också inbegripas i denna kategori. |
| 050 | **Lös egendom (fordon, fartyg etc.)**  Säkerheter som erhållits genom övertagande av kontroll av annan egendom än fast egendom ska offentliggöras i denna rad. |
| 060 | **Aktier och skuldinstrument**  Säkerheter som erhållits genom övertagande av kontroll av aktier eller skuldinstrument ska offentliggöras i denna rad. |
| 070 | **Övriga säkerheter**  Säkerheter som erhållits genom övertagande av kontroll som inte omfattas av kategorierna i övriga rader.  Om beloppet i denna rad är tämligen betydande ska instituten lämna ytterligare uppgifter i den beskrivning som medföljer mallen. |
| 080 | **Totalt** |

|  |  |
| --- | --- |
| **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** | |
| **Kolumn nr** | **Förklaring** |
| a | **Säkerheter som har erhållits genom övertagande av kontroll – värde vid första redovisningstillfället**  I denna kolumn ska instituten ange det redovisade bruttovärdet för den säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll vid tidpunkten för den första redovisningen i institutets balansräkning. |
| b | **Säkerheter som har erhållits genom övertagande av kontroll – ackumulerade negativa förändringar**  Ackumulerade nedskrivningar eller ackumulerade negativa förändringar av värdet vid första redovisningstillfället för den säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll, enligt beskrivningen ovan.  Instituten ska även inkludera ackumulerade negativa förändringar till följd av avskrivningar, när det gäller materiella anläggningstillgångar och förvaltningsfastigheter, i tillämpliga fall. |

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

1. Stora institut som avses i artikel 8.2 i denna genomförandeförordning ska offentliggöra den information som avses i artikel 442 c i kapitalkravsförordningen genom att följa de instruktioner som anges nedan i denna bilaga för att fylla i mall EU CQ8, vilken återfinns i bilaga XV till EBA:s it-lösningar.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** | |
| **Rad nr** | **Förklaring** |
| 010 | **Materiella anläggningstillgångar**  Instituten ska offentliggöra säkerheter som erhållits genom övertagande av kontroll som fortsatt redovisas i balansräkningen vid rapporteringens referensdatum och som är klassificerade som materiella anläggningstillgångar. |
| 020 | **Annat än materiella anläggningstillgångar**  Säkerheter som erhållits genom övertagande av kontroll som fortsatt redovisas i balansräkningen vid rapporteringens referensdatum, och som inte är klassificerade som materiella anläggningstillgångar, kommer automatiskt att offentliggöras i denna rad. Det totala innehavet kommer att beräknas med hänsyn till det ursprungliga innehavet (sedan utgången av föregående räkenskapsår) och till inflöden och utflöden som inträffat under offentliggörandeperioden (sedan utgången av föregående räkenskapsår). Säkerheter som har erhållits genom övertagande av kontroll (utom materiella anläggningstillgångar) offentliggörs i raderna per typ av säkerhet. |
| 030 | **Bostadsfastigheter**  Säkerheter som erhållits genom övertagande av kontroll av bostadsfastigheter (t.ex. hus, lägenheter etc.) eller egendom som i framtiden kan användas som bostadsfastigheter (t.ex. ej färdigställda bostadsfastigheter). |
| 040 | **Kommersiella fastigheter**  Säkerheter som erhållits genom övertagande av kontroll av kommersiella fastigheter eller industrifastigheter som kan användas för näringsverksamhet och/eller investeringsändamål, eller fast egendom som inte är bostadsfastigheter, enligt beskrivningen ovan.  Mark (både jordbruksmark och icke-jordbruksmark) ska också inbegripas i denna kategori. |
| 050 | **Lös egendom (fordon, fartyg etc.)**  Säkerheter som erhållits genom övertagande av kontroll av annan egendom än fast egendom ska offentliggöras i denna rad. |
| 060 | **Aktier och skuldinstrument**  Säkerheter som erhållits genom övertagande av kontroll av aktier eller skuldinstrument ska offentliggöras i denna rad. |
| 070 | **Övriga säkerheter**  Säkerheter som erhållits genom övertagande av kontroll som inte omfattas av kategorierna i övriga rader.  Om beloppet i denna rad är tämligen betydande ska instituten lämna ytterligare uppgifter i den beskrivning som medföljer mallen. |
| 080 | **Totalt** |
| **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** | |
| **Kolumn nr** | **Förklaring** |
| a | **Minskning av återstående skuld – redovisat bruttovärde**  Bruttobelopp för den skuld som avskrevs i utbyte mot den säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll, vid den exakta tidpunkten för utbytet, genom rättsliga förfaranden eller ett ömsesidigt avtal.  Bruttobeloppet ska beräknas som bruttominskningen av instrumentets saldo, utan beaktande av eventuella avsättningar. För att undvika tveksamheter ska minskningar av andra skäl (t.ex. kontantbetalningar) inte anges i denna kolumn. |
| b | **Minskning av återstående skuld – ackumulerade negativa förändringar**  Ackumulerade nedskrivningar eller ackumulerade negativa förändringar av värdet vid första redovisningstillfället för den säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll, enligt beskrivningen ovan.  Se definitionen i mall CQ7, ”Säkerheter som har erhållits genom övertagande av kontroll och verkställighetsförfaranden”.  Instituten ska inkludera ackumulerade negativa förändringar till följd av avskrivningar, när det gäller materiella anläggningstillgångar och förvaltningsfastigheter, i tillämpliga fall. |
| c | **Totala säkerheter som har erhållits genom övertagande av kontroll – värde vid första redovisningstillfället**  Det redovisade bruttovärdet för den säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll vid tidpunkten för den första redovisningen i institutets balansräkning ska anges i denna kolumn. |
| d | **Totala säkerheter som har erhållits genom övertagande av kontroll – ackumulerade negativa förändringar**  Ackumulerade nedskrivningar eller ackumulerade negativa förändringar av värdet vid första redovisningstillfället för den säkerhet som erhållits genom övertagande av kontroll, enligt beskrivningen ovan.  Instituten ska inkludera ackumulerade negativa förändringar till följd av avskrivningar, när det gäller materiella anläggningstillgångar och förvaltningsfastigheter, i tillämpliga fall. |
| e | **Totala säkerheter som har erhållits genom övertagande av kontroll – utmätta ≤ 2 år – varav värde vid första redovisningstillfället**  Värde vid första redovisningstillfället för de säkerheter som erhållits genom övertagande av kontroll och som redovisats i balansräkningen under 2 år eller mindre vid rapporteringens referensdatum. |
| f | **Totala säkerheter som har erhållits genom övertagande av kontroll – utmätta ≤ 2 år – varav ackumulerade negativa förändringar**  Ackumulerade negativa förändringar av säkerheter som erhållits genom övertagande av kontroll och som redovisats i balansräkningen under 2 år eller mindre vid rapporteringens referensdatum. |
| g | **Totala säkerheter som har erhållits genom övertagande av kontroll – utmätta > 2 år ≤ 5 år – varav värde vid första redovisningstillfället**  Värde vid första redovisningstillfället för de säkerheter som erhållits genom övertagande av kontroll och som redovisats i balansräkningen under mer än 2 år och upp till 5 år vid rapporteringens referensdatum. |
| h | **Totala säkerheter som har erhållits genom övertagande av kontroll – utmätta > 2 år ≤ 5 år – varav ackumulerade negativa förändringar**  Ackumulerade negativa förändringar av de säkerheter som erhållits genom övertagande av kontroll och som redovisats i balansräkningen under mer än 2 år och upp till 5 år vid rapporteringens referensdatum. |
| i | **Totala säkerheter som har erhållits genom övertagande av kontroll – utmätta > 5 år – varav värde vid första redovisningstillfället**  Värde vid första redovisningstillfället för de säkerheter som erhållits genom övertagande av kontroll och som redovisats i balansräkningen under mer än 5 år vid rapporteringens referensdatum. |
| j | **Totala säkerheter som har erhållits genom övertagande av kontroll – utmätta > 5 år – varav ackumulerade negativa förändringar**  Ackumulerade negativa förändringar av de säkerheter som erhållits genom övertagande av kontroll och som redovisats i balansräkningen under mer än 5 år vid rapporteringens referensdatum. |
| k | **Totala säkerheter som har erhållits genom övertagande av kontroll – varav anläggningstillgångar som innehas för försäljning – varav värde vid första redovisningstillfället**  Ursprungligt värde för de säkerheter som har erhållits genom övertagande av kontroll, som klassificeras som anläggningstillgångar som innehas för försäljning, ska anges. Dessa uppgifter ska inte lämnas om klassificeringen inte är relevant enligt de redovisningsregler som är tillämpliga på institutet. |
| l | **Totala säkerheter som har erhållits genom övertagande av kontroll – varav anläggningstillgångar som innehas för försäljning – varav ackumulerade negativa förändringar**  Ackumulerade negativa förändringar av de säkerheter som erhållits genom övertagande av kontroll, som klassificeras som anläggningstillgångar som innehas för försäljning, ska anges. Dessa uppgifter ska inte lämnas om klassificeringen inte är relevant enligt de redovisningsregler som är tillämpliga på institutet. |

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. Ibid. [↑](#footnote-ref-2)
3. 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-3)
4. 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-4)
5. 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)
6. Europeiska systemrisknämndens rekommendation av den 31 oktober 2016 om förbättrad statistik över fastighetssektorn (ESRB/2016/14) (EUT C 31, 31.1.2017, s. 1). [↑](#footnote-ref-6)