**BILAGA XXVI – Tabeller och mallar för offentliggörande av motpartskreditrisk: Anvisningar**

1. Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 439 i förordning (EU) nr 575/2013[[1]](#footnote-1) (*kapitalkravsförordningen*) avseende sin exponering för motpartskreditrisk i enlighet med del tre avdelning II kapitel 6 i den förordningen genom att följa de instruktioner som anges i denna bilaga för att fylla i tabeller och mallar som återfinns i bilaga XXV till EBA:s it-lösningar.

**Tabell EU CCRA – Kvalitativa upplysningar avseende motpartskreditrisk:** Fält för fri text

1. Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 439 a–d i förordning (EU) nr 575/2013 genom att följa de instruktioner som anges nedan i denna bilaga för att fylla i tabell EU CCRA, vilken återfinns i bilaga XXV till EBA:s it-lösningar.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** | |
| **Rad nr** | **Förklaring** |
| a) | När instituten lämnar de upplysningar som krävs enligt artikel 439 a i förordning (EU) nr 575/2013 ska de tillhandahålla en beskrivning av den metod som används för att fastställa internt kapital och kreditlimiter för exponeringar för motpartskreditrisk, inbegripet metoder för att fastställa sådana limiter för exponeringar mot centrala motparter. |
| b) | När instituten lämnar de upplysningar som krävs enligt artikel 439 b i förordning (EU) nr 575/2013 ska de tillhandahålla en beskrivning av policyn när det gäller garantier och andra riskreduceringsmetoder, t.ex. policyn för att ta emot säkerheter och upprätta kreditreserver. |
| c) | När instituten lämnar de upplysningar som krävs enligt artikel 439 c i förordning (EU) nr 575/2013 ska de tillhandahålla en beskrivning av policyn när det gäller den korrelationsrisk som definieras i artikel 291 i den förordningen. |
| d) | I enlighet med artikel 431.3 och 431.4 i förordning (EU) nr 575/2013 ska instituten komplettera ovanstående upplysningar med andra mål för riskhanteringen och relevanta policyer avseende motpartsrisk. |
| e) | När instituten lämnar de upplysningar som krävs enligt artikel 439 d i förordning (EU) nr 575/2013 ska de ange beloppet av säkerheter som instituten skulle behöva ställa om deras kreditbetyg sänktes.  Om centralbanken i en medlemsstat ger likviditetsstöd i form av säkerhetsswappar får den behöriga myndigheten bevilja instituten undantag från att uppge denna information om myndigheten gör bedömningen att offentliggörandet av den information som avses däri skulle kunna avslöja tillhandahållandet av akut likviditetsstöd. Den behöriga myndigheten ska i detta syfte ange lämpliga tröskelvärden och objektiva kriterier. |

**Mall EU CCR1 – Analys av motpartskreditriskexponering per metod:** Fast format

1. Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 439 f, g och k i förordning (EU) nr 575/2013 genom att följa de instruktioner som anges nedan i denna bilaga för att fylla i mall EU CCR1, vilken återfinns i bilaga XXV till EBA:s it-lösningar.
2. I denna mall ingår inte kapitalbaskrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk (del tre avdelning VI i förordning (EU) nr 575/2013) eller exponeringar mot en central motpart (del tre avdelning II kapitel 6 avsnitt 9 i den förordningen) enligt definitionerna för mall EU CCR8. När det gäller transaktioner för värdepappersfinansiering omfattar mallen exponeringsvärden före och efter effekten av kreditriskreducering enligt metoderna i del tre avdelning II kapitel 4 och 6 i förordning (EU) nr 575/2013, beroende på vilken metod som används, i enlighet med artikel 439 g i den förordningen, och tillhörande riskvägda exponeringsbelopp som delats upp med hjälp av en tillämplig metod.
3. Institut som använder de metoder som fastställs i del tre avdelning II kapitel 6 avsnitten 4–5 i förordning (EU) nr 575/2013 ska, i den beskrivning som medföljer mallen, ange storleken på sin derivatverksamhet inom och utanför balansräkningen beräknad i enlighet med artikel 273a.1 eller 273a.2 i den förordningen, enligt vad som är tillämpligt, vid tillämpningen av artikel 439 m i den förordningen.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** | |
| **Rad nr** | **Förklaring** |
| EU-1 | **Ursprungligt åtagande-metod (för derivat)**  Derivat och transaktioner med lång avvecklingscykel för vilka instituten har valt att beräkna exponeringsvärdet som alfa\*(RC+PFE), där α=1,4 och där RC och PFE har beräknats i enlighet med artikel 282 i del tre avdelning II kapitel 6 avsnitt 5 i förordning (EU) nr 575/2013.  Denna förenklade metod för beräkning av exponeringsvärdet för derivatpositioner får endast användas av institut som uppfyller de villkor som fastställs i artikel 273a.2 eller 273a.4 i del tre avdelning II kapitel 6 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| EU-2 | **Förenklad schablonmetod för motpartskreditrisk (förenklad SA-CCR för derivat)**  Derivat och transaktioner med lång avvecklingscykel för vilka instituten har valt att beräkna exponeringsvärdet som alfa\*(RC+PFE), där α=1,4 och där RC och PFE har beräknats i enlighet med artikel 281 i del tre avdelning II kapitel 6 avsnitt 4 i förordning (EU) nr 575/2013.  Denna förenklade schablonmetod för beräkning av exponeringsvärdet för derivatpositioner får endast användas av institut som uppfyller de villkor som fastställs i artikel 273a.1 eller 273a.4 i del tre avdelning II kapitel 6 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| 1 | **Schablonmetod för motpartskreditrisk (SA-CCR för derivat)**  Derivat och transaktioner med lång avvecklingscykel för vilka instituten har valt att beräkna exponeringsvärdet som alfa\*(RC+PFE), där α=1,4 och där RC och PFE har beräknats i enlighet med del tre avdelning II kapitel 6 avsnitt 3 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| 2 | **Metoden med interna modeller (för derivat och transaktioner för värdepappersfinansiering)**  Derivat och transaktioner med lång avvecklingscykel och transaktioner för värdepappersfinansiering för vilka instituten har fått tillstånd att beräkna exponeringsvärdet med användning av metoden med interna modeller (IMM) i enlighet med del tre avdelning II kapitel 6 avsnitt 6 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| EU-2a | **Varav nettningsmängder för transaktioner för värdepappersfinansiering**  Nettningsmängder som endast innehåller transaktioner för värdepappersfinansiering enligt definitionen i artikel 4.1.139 i förordning (EU) nr 575/2013, för vilka instituten har fått tillstånd att fastställa exponeringsvärdet med hjälp av metoden med interna modeller |
| EU-2b | **Varav nettningsmängder för derivat och transaktioner med lång avvecklingscykel**  Nettningsmängder som endast innehåller derivatinstrument förtecknade i bilaga II till förordning (EU) nr 575/2013 och transaktioner med lång avvecklingscykel enligt definitionen i artikel 272.2 i den förordningen, för vilka instituten har fått tillstånd att fastställa exponeringsvärdet med användning av metoden med interna modeller |
| EU-2c | **Varav från avtalsenliga produktövergripande nettningsmängder**  Nettningsmängder som innehåller transaktioner i olika produktkategorier (artikel 272.11 i förordning (EU) nr 575/2013), dvs. derivat och transaktioner för värdepappersfinansiering för vilka det finns ett avtal om produktövergripande nettning enligt definitionen i artikel 272.25 i den förordningen och för vilka instituten har fått tillstånd att fastställa exponeringsvärdet med användning av metoden med interna modeller |
| 3, 4 | **Förenklade metoden för finansiella säkerheter (för transaktioner för värdepappersfinansiering) och fullständiga metoden för finansiella säkerheter (för transaktioner för värdepappersfinansiering)**  Repor, värdepappers- eller råvarulån eller marginalutlåningstransaktioner för vilka instituten har valt att fastställa exponeringsvärdet i enlighet med del tre avdelning II kapitel 4 artiklarna 222 och 223 i förordning (EU) nr 575/2013, i stället för artikel 271.2 i del tre avdelning II kapitel 6 i den förordningen. |
| 5 | **VaR för transaktioner för värdepappersfinansiering**  Repor, värdepappers- eller råvarulån, marginalutlåningstransaktioner eller andra kapitalmarknadsdrivna transaktioner förutom derivattransaktioner för vilka (i enlighet med artikel 221 i förordning (EU) nr 575/2013) exponeringsvärdet beräknas genom användning av en metod med interna modeller (IMA) som tar hänsyn till korrelationseffekterna mellan värdepapperspositioner som omfattas av ramavtalet om nettning, såväl som de berörda instrumentens likviditet |
| 6 | **Totalt** |
| **Kolumnbokstav** | **Förklaring** |
| a, b | **Återanskaffningskostnad (RC) och möjlig framtida exponering (PFE)**  Återanskaffningskostnad och möjlig framtida exponering ska beräknas  - i enlighet med artikel 282.3 och 282.4 i del tre avdelning II kapitel 6 avsnitt 5 i förordning (EU) nr 575/2013 för ursprungligt åtagande-metoden (rad EU-1 i denna mall),  - i enlighet med artikel 281 i del tre avdelning II kapitel 6 avsnitt 5 i förordning (EU) nr 575/2013 för den förenklade schablonmetoden för motpartskreditrisk (rad EU-2 i denna mall),  - i enlighet med artiklarna 275 och 278 i del tre avdelning II kapitel 6 avsnitten 4 och 5 i förordning (EU) nr 575/2013 för schablonmetoden för motpartskreditrisk (rad 1 i denna mall).  Instituten ska offentliggöra summan av återanskaffningskostnaderna för alla nettningsmängder i de motsvarande raderna. |
| c | **Effektiv förväntad positiv exponering (effektiv EPE)**  Effektiv EPE per nettningsmängd definieras i artikel 272.22 i förordning (EU) nr 575/2013 och ska beräknas i enlighet med artikel 284.6 i den förordningen.  Den effektiva EPE som offentliggörs här ska vara den som tillämpats för fastställandet av kapitalbaskrav i enlighet med artikel 284.3 i förordning (EU) nr 575/2013, dvs. antingen effektiv EPE beräknad med hjälp av aktuella marknadsdata eller effektiv EPE beräknad med hjälp av en stresstestkalibrering, beroende på vilket som leder till ett högre kapitalbaskrav.  I beskrivningen som medföljer denna mall ska instituten ange vilken effektiv EPE som har införts. |
| d | **Alfa som används för beräkning av det lagstadgade exponeringsvärdet**  Värdet för α är fastställt till 1,4 i raderna EU-1, EU-2 och 1 i denna mall i enlighet med artiklarna 282.2, 281.1 och 274.2 i förordning (EU) nr 575/2013.  Vid tillämpning av metoden med interna modeller (IMM) kan värdet för α antingen vara det förutbestämda värdet 1,4 eller ett annat värde om de behöriga myndigheterna kräver ett högre α-värde i enlighet med artikel 284.4 i förordning (EU) nr 575/2013 eller tillåter att instituten använder sina egna skattningar i enlighet med artikel 284.9 i del tre avdelning II kapitel 6 avsnitt 6 i den förordningen. |
| e | **Exponeringsvärde före kreditriskreducering**  Exponeringsvärdet före kreditriskreducering för motpartsriskverksamhet ska beräknas i enlighet med metoderna i del tre avdelning II kapitlen 4 och 6 i förordning (EU) nr 575/2013, med beaktande av effekten av nettning, men utan beaktande av andra kreditriskreduceringsmetoder (t.ex. genom marginalsäkerheter).  När det gäller transaktioner för värdepappersfinansiering ska värdepappersdelen inte beaktas vid fastställandet av exponeringsvärdet före kreditriskreducering när säkerhet tas emot, och ska därför inte minska exponeringsvärdet. Däremot ska värdepappersdelen i transaktioner för värdepappersfinansiering beaktas vid fastställandet av exponeringsvärdet före kreditriskreducering på vanligt sätt när säkerhet ställs.  Dessutom ska verksamhet med ställda säkerheter hanteras som osäkrad, dvs. inga marginaleffekter föreligger.  För transaktioner där specifik korrelationsrisk har identifierats ska exponeringsvärdet före kreditriskreducering fastställas i enlighet med artikel 291 i förordning (EU) nr 575/2013.  Exponeringsvärdet före kreditriskreducering ska inte beakta avdraget för den uppkomna kreditvärdighetsjusteringsförlusten i enlighet med artikel 273.6 i förordning (EU) nr 575/2013.  Institutet ska offentliggöra summan av alla exponeringsvärden före kreditriskreducering på respektive rad. |
| f | **Exponeringsvärde (efter kreditriskreducering)**  Exponeringsvärdet efter kreditriskreducering för motpartsriskverksamhet ska beräknas i enlighet med metoderna i del tre avdelning II kapitlen 4 och 6 i förordning (EU) nr 575/2013, efter tillämpning av metoder för kreditriskreducering enligt vad som är tillämpligt i enlighet med del tre avdelning II kapitlen 4 och 6 i den förordningen.  För transaktioner där specifik korrelationsrisk har identifierats ska exponeringsvärdet fastställas i enlighet med artikel 291 i förordning (EU) nr 575/2013.  I enlighet med artikel 273.6 i förordning (EU) nr 575/2013 ska den kreditvärdighetsjusteringsförlust som uppkommit inte dras av från exponeringsvärdet efter kreditriskreducering.  Institutet ska offentliggöra summan av alla exponeringsvärden efter kreditriskreducering på respektive rad. |
| g | **Exponeringsvärde**  Exponeringsvärdet för motpartsriskverksamhet beräknat i enlighet med metoderna i del tre avdelning II kapitlen 4 och 6 i förordning (EU) nr 575/2013, vilket är det relevanta beloppet för beräkningen av kapitalbaskravet, dvs. efter tillämpning av metoder för kreditriskreducering enligt vad som är tillämpligt i enlighet med del tre avdelning II kapitlen 4 och 6 i den förordningen och med beaktande av avdraget av den uppkomna kreditvärdighetsjusteringsförlusten enligt artikel 273.6 i den förordningen  Exponeringsvärdet för transaktioner där specifik korrelationsrisk har identifierats ska fastställas i enlighet med artikel 291 i förordning (EU) nr 575/2013.  I fall där mer än en motpartsriskmetod används för en enda motpart ska den uppkomna kreditvärdighetsjusteringsförlusten, som dras av på motpartsnivå, hänföras till exponeringsvärdet för de olika nettningsmängderna för varje motpartsriskmetod där andelen av exponeringsvärdet efter kreditriskreducering i respektive nettningsmängder återspeglas i förhållande till det totala exponeringsvärdet efter kreditriskreducering för motparten.  Institutet ska offentliggöra summan av alla exponeringsvärden efter kreditriskreducering på respektive rad. |
| h | **Riskvägt exponeringsbelopp**  Riskvägda exponeringsbelopp, enligt definitionen i artikel 92.3 och 92.4 i förordning (EU) nr 575/2013, beräknade i enlighet med artikel 107 i den förordningen, för delar vars riskvikter uppskattas på grundval av kraven i del tre avdelning II kapitlen 2 och 3 i den förordningen och för vilka exponeringsvärdet för motpartsriskverksamhet beräknas i enlighet med del tre avdelning II kapitlen 4 och 6 i den förordningen. |

**Mall EU CCR3 – Schablonmetoden – Motpartskreditriskexponeringar per lagstadgad exponeringsklass och riskvikt:** Fast format

1. Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 444 e i förordning (EU) nr 575/2013 genom att följa de instruktioner som anges nedan i denna bilaga för att fylla i mall EU CCR3, vilken återfinns i bilaga XXV till EBA:s it-lösningar.
2. Institut som använder schablonmetoden för kreditrisk för att beräkna riskvägda exponeringsbelopp (bortsett från de som härrör från kapitalbaskrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk och för exponeringar som clearas genom en central motpart) för alla eller delar av sina motpartskreditriskexponeringar i enlighet med artikel 107 i förordning (EU) nr 575/2013, oavsett vilken motpartsriskmetod som har använts för att fastställa exponeringsvärden i enlighet med del tre avdelning II kapitlen 4 och 6 i den förordningen, ska lämna följande upplysningar.
3. Om ett institut gör bedömningen att de upplysningar som begärs i denna mall inte är meningsfulla eftersom exponeringsbeloppen och de riskvägda exponeringsbeloppen inte är väsentliga kan institutet välja att inte offentliggöra denna mall. Institutet måste emellertid förklara i en beskrivande kommentar varför det anser att upplysningarna inte är meningsfulla och ge en beskrivning av exponeringarna i de berörda portföljerna och de sammanlagda totala riskvägda exponeringsbeloppen från sådana exponeringar.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** | |
| **Rad nr** | **Förklaring** |
| 1–9 | **Exponeringsklasser**  Dessa rader avser de lagstadgade exponeringsklasser som definieras i del tre avdelning II kapitel 4 artiklarna 112–134 i förordning (EU) nr 575/2013. I varje rad ska de motsvarande exponeringsvärdena offentliggöras (se definitionen i kolumn g i mall EU CCR1). |
| 10 | **Övriga poster**  Dessa poster avser tillgångar som omfattas av en specifik riskvikt enligt artikel 134 i del tre avdelning II kapitel 4 i förordning (EU) nr 575/2013 och alla andra poster som inte omfattas av raderna 1–9 i denna mall. De avser även tillgångar som inte dragits av genom tillämpning av artikel 39 i förordning (EU) nr 575/2013 (för stora skatteinbetalningar, skatteförluster som förts till tidigare år och uppskjutna skattefordringar som inte är beroende av framtida lönsamhet), artikel 41 i förordning (EU) nr 575/2013 (förmånsbestämda pensionsplaner), artiklarna 46 och 469 i den förordningen (icke väsentliga innehav i kärnprimärkapital hos enheter i den finansiella sektorn), artiklarna 49 och 471 i den förordningen (andelar i försäkringsföretag oberoende av huruvida försäkringsföretagen övervakas inom ramen för direktivet om konglomerat), artiklarna 60 och 475 i den förordningen (icke väsentliga och väsentliga indirekta och syntetiska innehav i primärkapitaltillskott hos enheter i den finansiella sektorn), artikel 70 och artikel 477 i den förordningen (oväsentliga och väsentliga indirekta och syntetiska innehav av supplementärkapital hos en enhet i den finansiella sektorn) om de inte har tilldelats till andra exponeringsklasser, och kvalificerade innehav utanför den finansiella sektorn om de inte har givits en riskvikt på 1 250 % genom tillämpning av artikel 36 k i del två avdelning I kapitel 2 i den förordningen. |
| 11 | **Totalt exponeringsvärde** |
| **Kolumnbokstav** | **Förklaring** |
| a–k | Dessa kolumner avser de kreditkvalitetssteg/riskvikter som fastställs i del tre avdelning II kapitel 2 i förordning (EU) nr 575/2013 för vilka motsvarande exponeringsvärden ska offentliggöras (se definitionen i kolumn g i mall EU CCR1). |
| l | **Totalt exponeringsvärde** |

**Mall EU CCR4 – Internmetoden – motpartsriskexponeringar per exponeringsklass och PD-skala:** Fast format

1. Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 452 g i förordning (EU) nr 575/2013 genom att följa de instruktioner som anges nedan i denna bilaga för att fylla i mall EU CCR4, vilken återfinns i bilaga XXV till EBA:s it-lösningar.
2. Institut som antingen använder den grundläggande eller den avancerade internmetoden för att beräkna riskvägda exponeringsbelopp (bortsett från de som härrör från kapitalbaskrav för kreditvärdighetsjusteringsrisk och för exponeringar som clearas genom en central motpart) för alla eller delar av sina motpartskreditriskexponeringar i enlighet med artikel 107 i förordning (EU) nr 575/2013, oavsett vilken motpartsriskmetod som har använts för att fastställa exponeringsvärde i enlighet med del tre avdelning II kapitlen 4 och 6 i den förordningen, ska lämna följande upplysningar:

|  |  |
| --- | --- |
| **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** | |
| **Rad nr** | **Förklaring** |
| 1–8 | **PD-skala**  Motpartsriskexponeringar ska hänföras till den lämpliga undergruppen i den fasta PD-skalan baserat på det PD-värde som skattats för varje gäldenär som tillhör denna exponeringsklass (utan beaktande av eventuella substitutioner på grund av förekomsten av garantier eller kreditderivat). Instituten ska placera in exponering för exponering i den PD-skala som anges i mallen, även med beaktande av kontinuerliga skalor. Alla fallerade exponeringar ska ingå i den undergrupp som motsvarar ett PD-värde på 100 %. |
| 1–x | **Exponeringsklass X**  Detta avser de olika exponeringsklasser som förtecknas i artikel 147 i del tre avdelning II kapitel 3 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| x och y | **Delsumma (exponeringsklass X) / totalsumma (alla exponeringsklasser som är relevanta för motpartsrisk)**  Del- eller totalsumman av exponeringsvärden, de riskvägda exponeringsbeloppen och antalet gäldenärer ska bara vara summan i respektive kolumn. När det gäller de olika parametrarna för genomsnittligt PD-värde, genomsnittligt LGD-värde, genomsnittlig löptid och densitet hos riskvägda exponeringsbelopp gäller nedanstående definitioner med avseende på urvalet av exponeringsklass X eller alla exponeringsklasser som är relevanta för motpartsrisk. |
| **Kolumnbokstav** | **Förklaring** |
| a | **Exponeringsvärde**  Exponeringsvärde (se definitionen i kolumn g i mall EU CCR1), uppdelat per exponeringsklass och den givna PD-skalan enligt vad som fastställs i del tre avdelning II kapitel 3 i förordning (EU) nr 575/2013 |
| b | **Exponeringsvägt genomsnittligt PD-värde (%)**  Medelvärde av enskilda motpartsriskklassers PD-värden, viktat med motsvarande exponeringsvärde i kolumn a i denna mall |
| c | **Antal gäldenärer**  Antalet juridiska personer eller gäldenärer som hänförts till respektive undergrupp av den fasta PD-skalan och som kreditvärderats separat, oavsett antalet olika beviljade lån eller exponeringar.  Om olika exponeringar mot samma gäldenär har en separat kreditvärdering ska de räknas separat. En sådan situation kan uppstå om separata exponeringar mot samma gäldenär hänförs till olika motpartsriskklasser i enlighet med artikel 172.1 e andra meningen i förordning (EU) nr 575/2013. |
| d | **Exponeringsvägt genomsnittligt LGD-värde (%)**  Medelvärde av motpartsriskklassernas LGD-värden, viktat med motsvarande exponeringsvärde  Det offentliggjorda LGD-värdet ska motsvara den slutliga LGD-skattning som används vid beräkningen av kapitalbaskrav som erhålls efter beaktande av alla eventuella effekter av kreditriskreducering och konjunkturnedgångar i relevanta fall.  Om det finns exponeringar som omfattas av hanteringen av dubbla fallissemang ska institutet offentliggöra det LGD-värde som valts i enlighet med artikel 161.4 i förordning (EU) nr 575/2013.  För fallerade exponeringar enligt den avancerade internmetoden ska bestämmelserna i artikel 181.1 h i förordning (EU) nr 575/2013 beaktas. Det offentliggjorda LGD-värdet ska motsvara skattningen av LGD vid fallissemang. |
| e | **Exponeringsvägd genomsnittlig löptid (år)**  Medelvärde av gäldenärers löptider i år, viktat med motsvarande exponeringsvärde i kolumn a i denna mall.  Det offentliggjorda löptidsvärdet ska fastställas i enlighet med artikel 162 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| f | **Riskvägt exponeringsbelopp**  Riskvägda exponeringsbelopp som beräknats i enlighet med de krav som fastställs i del tre avdelning II kapitel 3 i förordning (EU) nr 575/2013, för exponeringar mot nationella regeringar och centralbanker, institut och företag – det riskvägda exponeringsbelopp som beräknats i enlighet med artikel 153.1–153.4 i förordning (EU) nr 575/2013, med beaktande av stödfaktorn för små och medelstora företag och infrastruktur som fastställs i enlighet med artiklarna 501 och 501a i förordning (EU) nr 575/2013, för aktieexponeringar enligt PD/LGD-metoden – det riskvägda exponeringsbelopp som beräknats i enlighet med artikel 155.3 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| g | **Densitet hos riskvägda exponeringsbelopp**  Förhållandet mellan de totala riskvägda exponeringsbeloppen (i kolumn f i denna mall) och exponeringsvärdet (i kolumn a i denna mall) |

**Mall EU CCR5 – Sammansättning av säkerheter för motpartskreditriskexponeringar** Fasta kolumner

1. Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 439 e i förordning (EU) nr 575/2013 genom att följa de instruktioner som anges nedan i denna bilaga för att fylla i mall EU CCR5, vilken återfinns i bilaga XXV till EBA:s it-lösningar.
2. Denna mall ska fyllas i med de verkliga värdena för säkerheter (ställda eller erhållna) som används i motpartsriskexponeringar i samband med derivattransaktioner eller transaktioner för värdepappersfinansiering, oavsett om transaktionerna clearas genom en central motpart eller inte och oavsett om säkerhet ställs till en central motpart eller inte.
3. Om centralbanken i en medlemsstat ger likviditetsstöd i form av säkerhetsswappar får den behöriga myndigheten bevilja instituten undantag från att uppge information i denna mall om myndigheten gör bedömningen att offentliggörandet av denna information skulle kunna avslöja tillhandahållandet av akut likviditetsstöd. Den behöriga myndigheten ska i detta syfte ange lämpliga tröskelvärden och objektiva kriterier.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** | |
| **Rad nr** | **Förklaring** |
| 1–8 | **Typ av säkerhet**  Uppdelning per typ av säkerhet |
| 9 | **Totalt** |
| **Kolumnbokstav** | **Förklaring** |
| a, c, e och g | **Separerade**  Säkerhet som hålls i konkursskyddsavseende enligt definitionen i artikel 300.1 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| b, d, f och h | **Oseparerade**  Säkerhet som inte hålls i konkursskyddsavseende enligt definitionen i artikel 300.1 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| a–d | **Säkerhet som används i derivattransaktioner**  Säkerhet (inklusive initial marginalsäkerhet och tilläggsmarginalsäkerhet) som används i exponeringar mot motpartsrisker i samband med något av de derivatinstrument som förtecknas i bilaga II till förordning (EU) nr 575/2013 eller en transaktion med lång avvecklingscykel enligt artikel 271.2 i den förordningen som inte klassificeras som en transaktion för värdepappersfinansiering |
| e–h | **Säkerhet som används i transaktioner för värdepappersfinansiering**  Säkerhet (inklusive initial marginalsäkerhet och tilläggsmarginalsäkerhet samt säkerheten i värdepappersdelen av transaktionen för värdepappersfinansiering) som används i exponeringar mot motpartsrisker i samband med transaktioner för värdepappersfinansiering eller transaktioner med lång avvecklingscykel som inte klassificeras som derivat |

**Mall EU CCR6 – Kreditderivatexponeringar:** Fast format

1. Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 439 j i förordning (EU) nr 575/2013 genom att följa de instruktioner som anges nedan i denna bilaga för att fylla i mall EU CCR6, vilken återfinns i bilaga XXV till EBA:s it-lösningar.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** | |
| **Rad nr** | **Förklaring** |
| 1–6 | **Teoretiska värden**  Summan av absoluta teoretiska derivatbelopp före nettning uppdelade per produkttyp |
| 7–8 | **Verkliga värden**  Verkliga värden uppdelade per tillgång (positiva verkliga värden) och skulder (negativa verkliga värden) |
| **Kolumnbokstav** | **Förklaring** |
| a–b | **Skydd för kreditderivat**  Skydd för kreditderivat som köpts eller sålts i enlighet med del tre avdelning II kapitel 6 i förordning (EU) nr 575/2013. |

**Mall EU CCR7 – Flödesanalyser av riskvägda exponeringsbelopp avseende motpartskreditriskexponeringar som behandlas enligt metoden med interna modeller:** Fast format

1. Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 438 h i förordning (EU) nr 575/2013 genom att följa de instruktioner som anges nedan i denna bilaga för att fylla i mall EU CCR7, vilken återfinns i bilaga XXV till EBA:s it-lösningar.
2. Institut som använder metoden med interna modeller för att beräkna riskvägda exponeringsbelopp för alla eller delar av sina motpartsriskexponeringar i enlighet med del tre avdelning II kapitel 6 i förordning (EU) nr 575/2013, oavsett vilken kreditriskmetod som används för att fastställa motsvarande riskvikter, ska offentliggöra en flödesanalys som förklarar förändringar i riskvägda exponeringsbelopp för derivat och transaktioner för värdepappersfinansiering som omfattas av metoden med interna modeller, uppdelat efter viktiga orsaker och baserat på rimliga uppskattningar.
3. I denna mall ingår inte riskvägda exponeringsbelopp för kreditvärdighetsjusteringsrisk (del tre avdelning VI i förordning (EU) nr 575/2013) eller exponeringar mot en central motpart (del tre avdelning II kapitel 6 avsnitt 9 i den förordningen).
4. Instituten ska offentliggöra flödena av riskvägda exponeringsbelopp som förändringarna mellan de riskvägda exponeringsbeloppen vid utgången av referensperioden för offentliggörandet (som anges i rad 9 i denna mall) och de riskvägda exponeringsbeloppen vid utgången av föregående referensperiod (som anges i rad 1 i denna mall, eller, i samband med kvartalsredovisning, det kvartalsslut som föregår det kvartal som referensperioden för offentliggörandet avser). Instituten får komplettera sina redovisningar enligt tredje pelaren genom att redovisa samma information för de tre föregående kvartalen.
5. I den beskrivning som medföljer mallen ska instituten förklara de siffror som offentliggörs i rad 8 i denna mall, dvs. alla övriga drivkrafter som bidrar väsentligt till variationerna i de riskvägda exponeringsbeloppen.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** | |
| **Rad nr** | **Förklaring** |
| 1 | **Riskvägt exponeringsbelopp vid slutet av den föregående offentliggörandeperioden**  Riskvägda exponeringsbelopp för motpartsriskexponeringar enligt metoden med interna modeller per slutet av föregående offentliggörandeperiod |
| 2 | **Storlek på tillgångar**  Förändringar av de riskvägda exponeringsbeloppen (positiva eller negativa) till följd av organiska förändringar i storleken på bokfört värde och sammansättning (inklusive ny verksamhet och utlöpande exponeringar), men bortsett från förändringar av storleken på bokfört värde till följd av förvärv och avyttring av enheter. |
| 3 | **Motparternas kreditkvalitet**  Förändringar av de riskvägda exponeringsbeloppen (positiva eller negativa) till följd av förändringar av den bedömda kvaliteten hos institutets motparter, mätt i enlighet med kreditriskramen, oavsett vilken metod institutet använder  Denna rad ska inbegripa potentiella förändringar i de riskvägda exponeringsbeloppen på grund av IRB-modeller om institutet använder en IRB-modell. |
| 4 | **Modelluppdateringar (endast metoden med interna modeller)**  Förändringar av de riskvägda exponeringsbeloppen (positiva eller negativa) på grund av införande av modeller, förändringar av deras omfattning eller eventuella förändringar som är avsedda att hantera modellernas svagheter  Denna rad ska endast återspegla förändringar av metoden med interna modeller. |
| 5 | **Metoder och riktlinjer (endast metoden med interna modeller)**  Förändringar av de riskvägda exponeringsbeloppen (positiva eller negativa) på grund av metodologiska förändringar av beräkningarna till följd av förändringar av lagstadgade riktlinjer, såsom nya föreskrifter (endast i metoden för interna modeller) |
| 6 | **Förvärv och avyttringar**  Förändringar av de riskvägda exponeringsbeloppen (positiva eller negativa) på grund av förändringar av storleken på det bokförda värdet på grund av förvärv och avyttring av enheter |
| 7 | **Valutakursrörelser**  Förändringar av de riskvägda exponeringsbeloppen (positiva eller negativa) på grund av förändringar till följd av utländska valutors rörelser |
| 8 | **Övriga**  Denna kategori ska användas för att fånga upp förändringar av de riskvägda exponeringsbeloppen (positiva eller negativa) som inte kan hänföras till någon av ovanstående kategorier. Instituten ska inkludera summan av dessa förändringar av de riskvägda exponeringsbeloppen i denna rad. Instituten ska dessutom beskriva alla andra väsentliga drivkrafter bakom de riskvägda exponeringsbeloppens rörelser under offentliggörandeperioden i den beskrivning som medföljer denna mall. |
| 9 | **Riskvägt exponeringsbelopp vid slutet av den aktuella offentliggörandeperioden**  Riskvägda exponeringsbelopp för motpartsriskexponeringar enligt metoden med interna modeller per slutet av aktuell offentliggörandeperiod |
| **Kolumnbokstav** | **Förklaring** |
| a | **Riskvägt exponeringsbelopp** |

**Mall EU CCR8 – Exponeringar mot centrala motparter:** Fast format

1. Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 439 i) i förordning (EU) nr 575/2013 genom att följa de instruktioner som anges nedan i denna bilaga för att fylla i mall EU CCR8, vilken återfinns i bilaga XXV till EBA:s it-lösningar.
2. Exponeringar mot centrala motparter: Kontrakt och transaktioner som förtecknas i artikel 301.1 i förordning (EU) nr 575/2013 så länge de är utestående hos en central motpart, inbegripet exponeringar mot motpartsrelaterade transaktioner i enlighet med artikel 300.2 i samma förordning, för vilka kapitalbaskraven beräknas i enlighet med del tre avdelning II kapitel 6 avsnitt 9 i den förordningen.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** | |
| **Rad nr** | **Förklaring** |
| 1–10 | **Kvalificerad central motpart (QCCP)**  En kvalificerad central motpart enligt definitionen i artikel 4.1.88 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| 7 och 8  17 och 18 | **Initial marginalsäkerhet**  Instituten ska offentliggöra verkliga värden för erhållna eller ställda initiala marginalsäkerheter enligt definitionen i artikel 4.1.140 i förordning (EU) nr 575/2013.  Vid tillämpning av denna mall inbegriper initial marginalsäkerhet inte bidrag till en central motpart för inbördes förlustdelningssystem (dvs. om en central motpart använder initial marginalsäkerhet för att göra förluster ömsesidiga bland clearingmedlemmar kommer det att behandlas som en obeståndsfondexponering). |
| 9 och 19 | **Förfinansierade bidrag till obeståndsfond**  Bidraget till en central motparts obeståndsfond som instituten betalar in.  Begreppet obeståndsfond följer definitionen i artikel 4.1.89 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| 20 | **Ofinansierade bidrag till obeståndsfond**  Bidrag som ett institut som agerar som clearingmedlem enligt avtal har åtagit sig att tillhandahålla en central motpart efter att den centrala motparten har förbrukat sin obeståndsfond för att täcka de förluster som den ådragit sig till följd av att en eller flera clearingmedlemmar har fallerat. Begreppet obeståndsfond följer definitionen i artikel 4.1.89 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| 7 och 17 | **Separerade**  Se definitionen i mall EU CCR5. |
| 8 och 18 | **Oseparerade**  Se definitionen i mall EU CCR5. |
| **Kolumnbokstav** | **Förklaring** |
| a | **Exponeringsvärde**  Exponeringsvärde beräknat i enlighet med de metoder som fastställs i del tre avdelning II kapitlen 4 och 6 i förordning (EU) nr 575/2013 för transaktioner inom tillämpningsområdet för del tre avdelning II kapitel 6 avsnitt 9 i den förordningen, efter tillämpningen av de relevanta justeringar som föreskrivs genom artiklarna 304, 306 och 308 i det avsnittet  En exponering kan vara en handelsexponering enligt definitionen i artikel 4.1.91 i förordning (EU) nr 575/2013. Det offentliggjorda exponeringsvärdet är det belopp som är relevant för beräkning av kapitalbaskraven i enlighet med del tre avdelning II kapitel 6 avsnitt 9 i förordning (EU) nr 575/2013, med beaktande av kraven i artikel 497 i den förordningen under den övergångsperiod som föreskrivs i den artikeln. |
| b | **Riskvägt exponeringsbelopp**  Riskvägda exponeringsbelopp som avses i artikel 92.3 a i förordning (EU) nr 575/2013 beräknade i enlighet med del tre avdelning II kapitel 6 avsnitt 9 artikel 107 i den förordningen. |

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)