BILAGA II

Instruktioner för översiktliga mallar för offentliggörande

**Mall EU OV1 – Översikt över totala riskvägda exponeringsbelopp.** Fast format.

1. Instituten ska följa de instruktioner som anges nedan för att fylla i mall EU OV1, vilken återfinns i bilaga I till EBA:s it-lösningar, vid tillämpning av artikel 438 d i förordning (EU) nr 575/2013[[1]](#footnote-2) (*kapitalkravsförordningen*).
2. I den beskrivning som medföljer mallen ska instituten, i relevanta fall, förklara effekten på beräkningen av kapitalbas och riskvägt exponeringsbelopp som följer av att kapitalgolv tillämpas och att poster inte dras av från kapitalbasen.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** | |
| **Kolumn nr** | **Förklaring** |
| a | **Totalt riskvägt exponeringsbelopp (TREA)**  Totalt riskvägt exponeringsbelopp beräknat i enlighet med artikel 92.4 i förordning (EU) nr 575/2013 för raderna 1–28, artikel 92.3 i den förordningen för rad 29 samt artiklarna 95, 96 och 98 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| b | **Totalt riskvägt exponeringsbelopp (T-1)**  Totalt riskvägt exponeringsbelopp såsom det offentliggjorts för den föregående offentliggörandeperioden. |
| c | **Totala kapitalbaskrav**  Kapitalbaskrav motsvarande det totala riskvägda exponeringsbeloppet för de olika riskkategorierna |
| **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** | |
| **Rad nr** | **Förklaring** |
| 1 | **Kreditrisk (exklusive motpartskreditrisk)**  Riskvägda exponeringsbelopp och kapitalbaskrav beräknade i enlighet med del tre avdelning II kapitlen 1–4 i förordning (EU) nr 575/2013 och med artikel 379 i den förordningen. Riskvägda exponeringsbelopp för motpartsrisk (förordning (EU) nr 575/2013) och för värdepapperiseringsexponeringar utanför handelslagret undantas och offentliggörs på raderna 6 och 16 i denna mall. Instituten ska, i det belopp som offentliggörs i denna rad, inkludera riskvägda exponeringsbelopp och kapitalbaskrav för risken för transaktioner utan samtidig prestation beräknade i enlighet med artikel 379 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| 2 | **Kreditrisk (exklusive motpartskreditrisk) – Varav schablonmetoden**  Riskvägda exponeringsbelopp och kapitalbaskrav beräknade i enlighet med schablonmetoden för kreditrisk (del tre avdelning II kapitel 2 i förordning (EU) nr 575/2013 och artikel 379 i den förordningen). |
| 3 | **Kreditrisk (exklusive motpartskreditrisk) – Varav den grundläggande internmetoden (F-IRB)**  Riskvägda exponeringsbelopp och kapitalbaskrav beräknade i enlighet med den grundläggande internmetoden för kreditrisk (del tre avdelning II kapitel 3 i förordning (EU) nr 575/2013), bortsett från de riskvägda exponeringsbelopp som offentliggörs i rad 4 för exponeringar som utgör specialutlåning som omfattas av klassificeringsmetoden och i rad EU 4a för aktier inom ramen för den förenklade riskviktmetoden, och inklusive de riskvägda exponeringsbelopp och kapitalbaskrav som beräknats i enlighet med artikel 379 i den förordningen. |
| 4 | **Kreditrisk (exklusive motpartskreditrisk) – Varav klassificeringsmetoden**  Riskvägda exponeringsbelopp och kapitalbaskrav för exponeringar som utgör specialutlåning som omfattas av klassificeringsmetoden beräknade i enlighet med artikel 153.5 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| EU 4a | **Kreditrisk (exklusive motpartskreditrisk) – Varav aktier inom ramen för den förenklade riskviktmetoden**  Riskvägda exponeringsbelopp och kapitalbaskrav för exponeringar mot aktier om övergångsbestämmelserna i artikel 495.1 b i förordning (EU) nr 575/2013 är tillämpliga. |
| 5 | **Kreditrisk (exklusive motpartskreditrisk) – Varav den avancerade internmetoden (A-IRB)**  Riskvägda exponeringsbelopp och kapitalbaskrav beräknade i enlighet med den avancerade internmetoden för kreditrisk (del tre avdelning II kapitel 3 i förordning (EU) nr 575/2013), bortsett från de riskvägda exponeringsbelopp som offentliggörs i rad 4 för exponeringar som utgör specialutlåning som omfattas av klassificeringsmetoden och i rad EU 4a för aktier inom ramen för den förenklade riskviktmetoden, och inklusive de riskvägda exponeringsbelopp och kapitalbaskrav som beräknats i enlighet med artikel 379 i den förordningen. |
| 6 | **Motpartskreditrisk**  Riskvägda exponeringsbelopp och kapitalbaskrav beräknade i enlighet med del tre avdelning II kapitel 6 i förordning (EU) nr 575/2013 för motpartskreditrisk. |
| 7 | **Motpartskreditrisk – Varav schablonmetoden**  De riskvägda exponeringsbelopp och kapitalbaskrav som beräknats i enlighet med del tre avdelning II kapitel 6 avsnitt 3 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| 8 | **Motpartskreditrisk – Varav metoden med interna modeller (IMM)**  Riskvägda exponeringsbelopp och kapitalbaskrav beräknade i enlighet med artikel 283 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| EU 8a | **Motpartskreditrisk – Varav exponeringar mot en central motpart**  De riskvägda exponeringsbelopp och kapitalbaskrav som beräknats i enlighet med del tre avdelning II kapitel 6 avsnitt 9 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| 9 | **Motpartskreditrisk – Varav andra motpartskreditrisker**  Riskvägda exponeringsbelopp och kapitalbaskrav för motpartskreditrisk som inte offentliggörs under raderna 7, 8 och EU 8a. |
| 10 | **Kreditvärdighetsjusteringsrisk**  De riskvägda exponeringsbelopp och kapitalbaskrav som beräknats i enlighet med del tre avdelning VI i förordning (EU) nr 575/2013. |
| EU 10a | **Kreditvärdighetsjusteringsrisk – Varav schablonmetoden**  Riskvägda exponeringsbelopp och kapitalbaskrav beräknade i enlighet med artikel 383 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| EU 10b | **Kreditvärdighetsjusteringsrisk – Varav den grundläggande metoden (den fullständiga och den reducerade)**  Riskvägda exponeringsbelopp och kapitalbaskrav beräknade i enlighet med artikel 384 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| EU 10c | **Kreditvärdighetsjusteringsrisk – Varav den förenklade metoden**  Riskvägda exponeringsbelopp och kapitalbaskrav beräknade i enlighet med artikel 385 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| 11 | Ej tillämpligt |
| 12 | Ej tillämpligt |
| 13 | Ej tillämpligt |
| 14 | Ej tillämpligt |
| 15 | **Avvecklingsrisk**  Riskvägda exponeringsbelopp och kapitalbaskrav beräknade för avvecklings- eller leveransrisk i enlighet med artikel 378 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| 16 | **Värdepapperiseringsexponeringar utanför handelslagret (efter tillämpning av taket)**  De riskvägda exponeringsbelopp och kapitalbaskrav som beräknats i enlighet med del tre avdelning II kapitel 5 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| 17 | **Värdepapperisering – Varav den interna kreditvärderingsmetoden (SEC-IRBA)**  Riskvägda exponeringsbelopp och kapitalbaskrav beräknade i enlighet med den interna kreditvärderingsmetoden (SEC-IRBA), använd i enlighet med den rangordning av metoder som fastställs i artikel 254 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| 18 | **Värdepapperisering – Varav den externa kreditvärderingsmetoden (SEC-ERBA) (inklusive internbedömningsmetoden, IAA-metoden)**  Riskvägda exponeringsbelopp och kapitalbaskrav beräknade i enlighet med den externa kreditvärderingsmetoden (SEC-ERBA) (inklusive IAA-metoden), använd i enlighet med den rangordning av metoder som fastställs i artikel 254 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| 19 | **Värdepapperisering – Varav schablonmetoden (SEC-SA)**  Riskvägda exponeringsbelopp och kapitalbaskrav beräknade i enlighet med schablonmetoden SEC-SA, använd i enlighet med den rangordning av metoder som fastställs i artikel 254 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| EU 19a | **Värdepapperisering – Varav 1 250 % / avdrag**  Riskvägda exponeringsbelopp och kapitalbaskrav för värdepapperiseringsexponeringar utanför handelslagret med riskvikt på 1 250 % eller som dragits av från kapitalbasen i enlighet med del tre avdelning II kapitel 5 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| 20 | **Positionsrisk, valutarisk och råvarurisk (marknadsrisk)**  De riskvägda exponeringsbelopp och kapitalbaskrav som beräknats i enlighet med del tre avdelning IV i förordning (EU) nr 575/2013. |
| 21 | **Marknadsrisk – Varav den alternativa schablonmetoden**  Riskvägda exponeringsbelopp och kapitalbaskrav beräknade i enlighet med del tre avdelning IV kapitel 1a i förordning (EU) nr 575/2013.  Fram till den dag då de alternativa metoder som anges i del tre avdelning IV kapitlen 1a och 1b i förordning (EU) nr 575/2013 börjar tillämpas för att i praktiken beräkna de kapitalbaskrav som avses i artikel 92.4 b i och c och artikel 92.5 b och c i den förordningen är denna rad inte tillämplig. |
| EU 21a | **Marknadsrisk – Varav den förenklade schablonmetoden**  Riskvägda exponeringsbelopp och kapitalbaskrav beräknade i enlighet med artikel 325a i förordning (EU) nr 575/2013.  Fram till den dag då de alternativa metoder som anges i del tre avdelning IV kapitlen 1a och 1b i förordning (EU) nr 575/2013 börjar tillämpas för att i praktiken beräkna de kapitalbaskrav som avses i artikel 92.4 b i och c och artikel 92.5 b och c i den förordningen är denna rad inte tillämplig. |
| 22 | **Marknadsrisk – Varav den alternativa internmodellmetoden**  Riskvägda exponeringsbelopp och kapitalbaskrav beräknade i enlighet med del tre avdelning IV kapitel 1b i förordning (EU) nr 575/2013.  Fram till den dag då de alternativa metoder som anges i del tre avdelning IV kapitlen 1a och 1b i förordning (EU) nr 575/2013 börjar tillämpas för att i praktiken beräkna de kapitalbaskrav som avses i artikel 92.4 b i och c och artikel 92.5 b och c i den förordningen är denna rad inte tillämplig. |
| EU 22a | **Stora exponeringar**  Riskvägda exponeringsbelopp och kapitalbaskrav beräknade i enlighet med artikel 92.4 b ii i förordning (EU) nr 575/2013. |
| 23 | **Omklassificeringar mellan ”i handelslagret” och ”utanför handelslagret”**  Riskvägda exponeringsbelopp och kapitalbaskrav beräknade i enlighet med artikel 104a.3.4.6 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| 24 | **Operativ risk**  De riskvägda exponeringsbelopp och kapitalbaskrav som beräknats i enlighet med del tre avdelning III i förordning (EU) nr 575/2013. |
| EU 24a | **Kryptotillgångsexponeringar**  Riskvägda exponeringsbelopp och kapitalbaskrav beräknade i enlighet med de övergångsbestämmelser om tillsynsbehandling som avses i artikel 501d.2 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| 25 | **Belopp under tröskelvärdena för avdrag (föremål för riskviktning på 250 %)**  Beloppet ska motsvara summan av beloppen av de poster som är föremål för riskviktning på 250 % enligt artikel 48.4 i förordning (EU) nr 575/2013 efter tillämpning av riskviktningen på 250 %. Dessa belopp omfattar   * uppskjutna skattefordringar som är beroende av framtida lönsamhet och som härrör från temporära skillnader, och som tillsammans uppgår till högst 10 % av institutets kärnprimärkapitalposter, beräknade i enlighet med artikel 48.1 a i kapitalkravsförordningen, * om institutet har väsentliga innehav i en enhet i den finansiella sektorn, institutets direkta, indirekta och syntetiska innehav av kärnprimärkapitalinstrument i dessa enheter som tillsammans uppgår till högst 10 % av institutets kärnprimärkapitalposter, beräknade i enlighet med artikel 48.1 b i kapitalkravsförordningen.   Informationen i denna rad ska endast offentliggöras i upplysningssyfte, eftersom det belopp som ingår här även ingår i rad 1, där instituten ombeds att lämna upplysningar om kreditrisk. |
| 26 | **Kapitalgolv tillämpas (%)**  Kapitalgolvet, uttryckt i procent, som tillämpas när institutet  räknar ut golvjusteringsvärdet på raderna 27 och 28: faktorn ”x” enligt artikel 92.3 och artikel 465.1 i förordning (EU) nr 575/2013.  Denna rad ska inte tillämpas på institut som omfattas av undantaget i artikel 92.3 andra stycket i förordning (EU) nr 575/2013. |
| 27 | **Justering av golvet (före tillämpning av övergångstaket)**  För institut som omfattas av kapitalgolvet enligt artikel 92.3 a i förordning (EU) nr 575/2013, ökningen av beloppet för det totala riskvägda exponeringsbeloppet, baserat på det kapitalgolv som tillämpas på rad 26, utan tillämpning av det övergångstak som anges i artikel 465.2 i förordning (EU) nr 575/2013.  Denna rad ska inte tillämpas på institut som omfattas av undantaget i artikel 92.3 andra stycket i förordning (EU) nr 575/2013. |
| 28 | **Justering av golvet (efter tillämpning av övergångstaket)**  För institut som omfattas av kapitalgolvet enligt artikel 92.3 a i förordning (EU) nr 575/2013, ökningen av beloppet för det totala riskvägda exponeringsbeloppet, baserat på det kapitalgolv som tillämpas på rad 26, efter tillämpning av det övergångstak som anges i artikel 465.2 i förordning (EU) nr 575/2013.  Denna rad ska inte tillämpas på institut som omfattas av undantaget i artikel 92.3 andra stycket i förordning (EU) nr 575/2013. |
| 29 | **Totalt**  Totalt riskvägt exponeringsbelopp beräknat i enlighet med artikel 92.3 och artiklarna 95, 96 och 98 i förordning (EU) nr 575/2013.  Denna rad är lika med summan av följande rader: 1, 6, 10, 15, 16, 20, EU 22a, 23, 24, EU 24a, 28. |

**Mall EU KM1 – Mall för nyckeltal.** Fast format.

1. Instituten ska följa de instruktioner som anges nedan i denna bilaga för att fylla i mall EU KM1, vilken återfinns i bilaga I till EBA:s it-lösningar, vid tillämpning av artikel 447 a–g i förordning (EU) nr 575/2013 och vid tillämpning av artikel 438 b i den förordningen.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** | |
| **Kolumn nr** | **Förklaring** |
| a–e | Offentliggörandeperioderna T, T-1, T-2, T-3 och T-4 definieras som kvartalsperioder och ska fyllas i beroende på den frekvens som fastställs genom artiklarna 433, 433a, 433b och 433c i förordning (EU) nr 575/2013.  Institut som offentliggör den information som ingår i denna mall på kvartalsbasis ska lämna uppgifter för perioderna T, T-1, T-2, T-3 och T-4. Institut som offentliggör den information som ingår i denna mall på halvårsbasis ska lämna uppgifter för perioderna T, T-2 och T-4. Institut som offentliggör den information som ingår i denna mall på årsbasis ska lämna uppgifter för perioderna T och T-4.  Instituten ska uppge vilka datum som offentliggörandeperioderna motsvarar.  Uppgifter behöver inte offentliggöras för de föregående perioderna när uppgifter offentliggörs för första gången. |
| **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** | |
| **Rad nr** | **Förklaring** |
| 1 | **Kärnprimärkapital**  Beloppet av kärnprimärkapital ska vara det belopp som offentliggörs av instituten enligt bilaga VII till it-lösningarna (rad 29 i mall EU CC1 Sammansättning av föreskriven kapitalbas). |
| 2 | **Primärkapital**  Beloppet av primärkapital ska vara det belopp som offentliggörs av instituten enligt bilaga VII till EBA:s it-lösningar (rad 45 i mall EU CC1 Sammansättning av föreskriven kapitalbas). |
| 3 | **Totalt kapital**  Beloppet av totalt kapital ska vara det belopp som offentliggörs av instituten enligt bilaga VII till EBA:s it-lösningar (rad 59 i mall EU CC1 Sammansättning av föreskriven kapitalbas). |
| 4 | **Totalt riskvägt exponeringsbelopp**  Beloppet av totalt riskvägt exponeringsbelopp ska vara det belopp som offentliggörs av instituten enligt bilaga VII till EBA:s it-lösningar (rad 60 i mall EU CC1 Sammansättning av föreskriven kapitalbas). |
| 4a | **Totalt riskvägt exponeringsbelopp före tillämpning av golv**  För institut som omfattas av kapitalgolvet enligt artikel 92.3 i förordning (EU) nr 575/2013, beloppet för det totala riskvägda exponeringsbeloppet före tillämpning av golv enligt definitionen i artikel 92.4 i förordning (EU) nr 575/2013.  För det totala riskvägda exponeringsbeloppet före tillämpning av golv bör det offentliggjorda beloppet utesluta alla justeringar av det totala riskvägda exponeringsbeloppet från tillämpningen av kapitalgolvet. |
| 5 | **Kärnprimärkapitalrelation (%)**  Kärnprimärkapitalrelationen ska vara det värde som offentliggörs av instituten enligt bilaga VII till it-lösningarna (rad 61 i mall EU CC1 Sammansättning av föreskriven kapitalbas). |
| 5a | Ej tillämpligt |
| 5b | **Kärnprimärkapitalrelation med avseende på totalt riskvägt exponeringsbelopp utan tillämpning av golv (%)**  Kärnprimärkapitalrelation enligt definitionen i artikel 92.2 a i förordning (EU) nr 575/2013, uttryckt som en procentandel av det totala riskvägda exponeringsbeloppet beräknat genom att exkludera effekten av kapitalgolvet i enlighet med artikel 92.4 i den förordningen. |
| 6 | **Primärkapitalrelation (%)**  Primärkapitalrelationen ska vara det värde som offentliggörs av instituten enligt bilaga VII till it-lösningarna (rad 62 i mall EU CC1 Sammansättning av föreskriven kapitalbas). |
| 6a | Ej tillämpligt |
| 6b | **Primärkapitalrelation med avseende på totalt riskvägt exponeringsbelopp utan tillämpning av golv (%)**  Primärkapitalrelationen enligt definitionen i artikel 92.2 b i förordning (EU) nr 575/2013, uttryckt som en procentandel av det totala riskvägda exponeringsbeloppet beräknat genom att exkludera effekten av kapitalgolvet i enlighet med artikel 92.4 i den förordningen. |
| 7 | **Total kapitalrelation (%)**  Den totala kapitalrelationen ska vara det värde som offentliggörs av instituten enligt bilaga VII till it-lösningarna (rad 63 i mall EU CC1 Sammansättning av föreskriven kapitalbas). |
| 7a | Ej tillämpligt |
| 7b | **Total kapitalrelation med avseende på totalt riskvägt exponeringsbelopp utan tillämpning av golv (%)**  Den totala kapitalrelationen enligt definitionen i artikel 92.2 c i förordning (EU) nr 575/2013, uttryckt som en procentandel av det totala riskvägda exponeringsbeloppet beräknat genom att exkludera effekten av kapitalgolvet i enlighet med artikel 92.4 i den förordningen. |
| EU 7d | **Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (%)**  Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet som införts av den behöriga myndigheten enligt artikel 104.1 a i direktiv 2013/36/EU, uttryckta som en procentandel av det totala riskvägda exponeringsbeloppet. |
| EU 7e | **varav ska utgöras av kärnprimärkapital (procentenheter)**  Den del av de ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet som införts av den behöriga myndigheten enligt artikel 104.1 a i direktiv 2013/36/EU, som måste uppfyllas med kärnprimärkapital i enlighet med artikel 104a.4 första och tredje stycket. |
| EU 7f | **varav ska utgöras av primärkapital (procentenheter)**  Den del av de ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet som införts av den behöriga myndigheten enligt artikel 104.1 a i direktiv 2013/36/EU, som måste uppfyllas med primärkapital i enlighet med artikel 104a.4 första och tredje stycket. |
| EU 7g | **Totala kapitalbaskrav för översyns- och utvärderingsprocessen (TSCR-relation) (%)**  Summan av de värden som fastställts enligt leden i och ii enligt följande:   1. Den totala kapitalrelationen (8 %) enligt vad som anges i artikel 92.1 c i förordning (EU) nr 575/2013, 2. de ytterligare kapitalbaskrav för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet (krav enligt andra pelaren – P2R) som införts av den behöriga myndigheten enligt artikel 104.1 a i direktiv 2013/36/EU och som fastställts i enlighet med de kriterier som anges i riktlinjerna EBA/GL/2018/03*[[2]](#footnote-3)* (*EBA:s SREP GL*), uttryckta som en procentandel av de totala riskvägda exponeringsbeloppen.   Denna post ska återspegla den totala ÖUP-kapitalkravsrelation (TSCR) som meddelas till institutet av den behöriga myndigheten. TSCR definieras i avsnitt 7.4 och 7.5 i EBA:s SREP GL.  Om institutet är bundet av kapitalgolvet ska de rapporterade uppgifterna motsvara den TSCR som krävs för att uppfylla kraven på rapporteringsdagen med beaktande av bestämmelserna i artikel 104a.6 i direktiv 2013/36/EU.  Om inga ytterligare kapitalbaskrav som införts för att hantera andra risker än risken för alltför låg bruttosoliditet har meddelats av den behöriga myndigheten ska endast led i offentliggöras. |
| 8 | **Kapitalkonserveringsbuffert (%)**  Det kapitalbasbelopp som instituten är skyldiga att upprätthålla i enlighet med artikel 128.1 och artikel 129 i direktiv 2013/36/EU, uttryckt som en procentandel av de totala riskvägda exponeringsbeloppen. |
| EU 8a | **Konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisker eller systemrisker identifierade på medlemsstatsnivå (%)**  Beloppet av den konserveringsbuffert på grund av makrotillsynsrisker eller systemrisker identifierade på medlemsstatsnivå som kan krävas utöver kapitalkonserveringsbufferten i enlighet med artikel 458 i förordning (EU) nr 575/2013, uttryckt som en procentandel av de totala riskvägda exponeringsbeloppen. |
| 9 | **Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffert (%)**  Det kapitalbasbelopp som instituten är skyldiga att upprätthålla i enlighet med artikel 128.2, artikel 130 och artiklarna 135–140 i direktiv 2013/36/EU, uttryckt som en procentandel av de totala riskvägda exponeringsbeloppen.  Procentandelen ska återspegla det kapitalbasbelopp som behövs för att uppfylla respektive kapitalbuffertkrav på offentliggörandedagen. |
| EU 9a | **Systemriskbuffert (%)**  Det kapitalbasbelopp som instituten är skyldiga att upprätthålla i enlighet med artikel 128.5 och artiklarna 133 och 134 i direktiv 2013/36/EU, uttryckt som en procentandel av de totala riskvägda exponeringsbeloppen.  Procentandelen ska återspegla det kapitalbasbelopp som behövs för att uppfylla respektive kapitalbuffertkrav på offentliggörandedagen. |
| 10 | **Buffert för globala systemviktiga institut (%)**  Det kapitalbasbelopp som instituten är skyldiga att upprätthålla i enlighet med artikel 128.3 och artikel 131 i direktiv 2013/36/EU, uttryckt som en procentandel av de totala riskvägda exponeringsbeloppen.  Procentandelen ska återspegla det kapitalbasbelopp som behövs för att uppfylla respektive kapitalbuffertkrav på offentliggörandedagen. |
| EU 10a | **Buffert för andra systemviktiga institut (%)**  Det kapitalbasbelopp som instituten är skyldiga att upprätthålla i enlighet med artikel 128.4 och artikel 131 i direktiv 2013/36/EU, uttryckt som en procentandel av de totala riskvägda exponeringsbeloppen.  Procentandelen ska återspegla det kapitalbasbelopp som behövs för att uppfylla respektive kapitalbuffertkrav på offentliggörandedagen. |
| 11 | **Kombinerat buffertkrav (%)**  I enlighet med artikel 128.6 i direktiv 2013/36/EU, uttryckt som en procentandel av de totala riskvägda exponeringsbeloppen. |
| EU 11a | **Samlade kapitalkrav (OCR) (%)**  Summan av i) och ii) enligt följande:   1. TSCR-relationen enligt rad EU 7d, 2. i den mån det är tillämpligt enligt gällande rätt, relationstalet för det kombinerade buffertkrav som avses i artikel 128.6 i direktiv 2013/36/EU.   Denna post ska återspegla den samlade kapitalkravsrelation (OCR) som definieras i avsnitt 1.2 i EBA SREP GL.  Om inget buffertkrav är tillämpligt ska endast led i offentliggöras. |
| 12 | **Tillgängligt kärnprimärkapital efter uppfyllande av de totala kapitalbaskraven för översyns- och utvärderingsprocessen (%)** |
| 13 | **Totalt exponeringsmått**  Totalt exponeringsmått i enlighet med det belopp som offentliggörs av instituten enligt bilaga XI till EBA:s it-lösningar (rad 24 i mall EU LR2 - LRCom: Enhetligt offentliggörande av bruttosoliditetsgrad). |
| 14 | **Bruttosoliditetsgrad (%)**  Bruttosoliditetsgrad i enlighet med det värde som offentliggörs av instituten enligt bilaga XI till EBA:s it-lösningar (rad 25 i mall EU LR2 - LRCom: Enhetligt offentliggörande av bruttosoliditetsgrad). |
| EU 14a | **Ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (%)**  De ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet som införts av den behöriga myndigheten enligt artikel 104.1 a i direktiv 2013/36/EU, uttryckta som en procentandel av det totala exponeringsmåttet.  Ytterligare kapitalbaskrav i enlighet med det värde som offentliggörs av instituten enligt bilaga XI till EBA:s it-lösningar (rad EU-26a i mall EU LR2 - LRCom: Enhetligt offentliggörande av bruttosoliditetsgrad). |
| EU 14b | **varav ska utgöras av kärnprimärkapital (procentenheter)**  Den del av de ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet som införts av den behöriga myndigheten enligt artikel 104.1 a i direktiv 2013/36/EU, som måste uppfyllas med kärnprimärkapital i enlighet med artikel 104a.4 tredje stycket.  Ytterligare kapitalbaskrav i enlighet med det värde som offentliggörs av instituten enligt bilaga XI till EBA:s it-lösningar (rad EU-26b i mall EU LR2 - LRCom: Enhetligt offentliggörande av bruttosoliditetsgrad). |
| EU 14c | **Totala krav avseende bruttosoliditetsgrad för översyns- och utvärderingsprocessen (%)**  Summan av i) och ii) enligt följande:  i) Det minimikrav på bruttosoliditetsgrad som anges i artikel 92.1 d i förordning (EU) nr 575/2013 eller det krav på justerad bruttosoliditetsgrad som beräknats i enlighet med artikel 429a.7 i den förordningen, beroende på vad som är tillämpligt.  ii) De ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet (krav enligt andra pelaren – P2R) som införts av den behöriga myndigheten enligt artikel 104.1 a i direktiv 2013/36/EU, uttryckta som en procentandel av det totala exponeringsmåttet.  Denna post ska återspegla det samlade ÖUP-bruttosoliditetskrav (TSLRR) som meddelas till institutet av den behöriga myndigheten.  Om inga ytterligare kapitalbaskrav för att hantera risken för alltför låg bruttosoliditet har införts av den behöriga myndigheten ska endast led i offentliggöras. |
| EU 14d | Krav på bruttosoliditetsbuffert (%)  Artikel 92.1a i förordning (EU) nr 575/2013.  Tillämplig bruttosoliditetsbuffert i enlighet med det värde som offentliggörs av instituten enligt bilaga XI till EBA:s it-lösningar (rad 27 i mall EU LR2 - LRCom: Enhetligt offentliggörande av bruttosoliditetsgrad). |
| EU 14e | **Samlat bruttosoliditetskrav (%)**  Summan av raderna EU 14c och EU 14d |
| 15 | **Totala högkvalitativa likvida tillgångar (viktat värde – genomsnitt)**  Instituten ska offentliggöra värdet av de likvida tillgångarna som viktat värde i enlighet med artikel 9 i kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61[[3]](#footnote-4) innan de tillämpar den justeringsmekanism som fastställs i artikel 17.2 i delegerad förordning (EU) 2015/61. |
| EU 16a | **Likviditetsutflöden – Totalt viktat värde**  Instituten ska offentliggöra summan av det viktade värdet av sina likviditetsutflöden, som rapporterats enligt bilaga XIII (rad 16 i mall EU LIQ1 – Kvantitativ information om likviditetstäckningskvot). |
| EU 16b | **Likviditetsinflöden – Totalt viktat värde**  Instituten ska offentliggöra summan av det viktade värdet av sina likviditetsinflöden, som rapporterats enligt bilaga XIII (rad 20 i mall EU LIQ1 – Kvantitativ information om likviditetstäckningskvot. |
| 16 | **Totala nettolikviditetsutflöden (justerat värde)**  Som det justerade värdet ska instituten offentliggöra nettolikviditetsutflödet, vilket motsvarar de totala utflödena minus minskningen för fullt undantagna inflöden minus minskningen för inflöden som omfattas av taket på 90 % minus minskningen för inflöden som omfattas av taket på 75 %. |
| 17 | **Likviditetstäckningskvot (%)**  Som det justerade värdet ska instituten offentliggöra procentandelen av posten ”Likviditetstäckningskvot (%)” enligt definitionen i artikel 4.1 i delegerad förordning (EU) 2015/61.  Likviditetstäckningskvoten ska vara lika med kvoten av ett kreditinstituts likviditetsbuffert mot dess likviditetsutflöden under en stressperiod på 30 kalenderdagar och ska uttryckas i procent. |
| 18 | **Total tillgänglig stabil finansiering**  Instituten ska offentliggöra det belopp av tillgänglig stabil finansiering som beräknats i enlighet med del sex avdelning IV kapitel 3 i förordning (EU) nr 575/2013, och som offentliggjorts enligt bilaga XIII till it-lösningarna (rad 14 i mall EU LIQ2 – Stabil nettofinansieringskvot). |
| 19 | **Total nödvändig stabil finansiering**  Instituten ska offentliggöra det belopp av nödvändig stabil finansiering som beräknats i enlighet med del sex avdelning IV kapitel 4 i förordning (EU) nr 575/2013, och som offentliggjorts enligt bilaga XIII till it-lösningarna (rad 33 i mall EU LIQ2 – Stabil nettofinansieringskvot). |
| 20 | **Stabil nettofinansieringskvot (%)**  Stabil nettofinansieringskvot beräknad i enlighet med artikel 428b i förordning (EU) nr 575/2013. |

**Mall EU INS1 – Försäkringsandelar:** Fast format.

1. Instituten ska följa de instruktioner som anges nedan i denna bilaga för att fylla i mall EU INS1, vilken återfinns i bilaga I, vid tillämpning av artikel 438 f i förordning (EU) nr 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** | |
| **Kolumn nr** | **Förklaring** |
| a | **Exponeringsvärde**  Exponeringsvärde för innehav av kapitalbasinstrument i försäkringsföretag, återförsäkringsföretag eller försäkringsholdingföretag som instituten inte drar av från sin kapitalbas i enlighet med artikel 49 i förordning (EU) nr 575/2013 vid beräkning av sina kapitalkrav på individuell nivå, undergruppsnivå och gruppnivå. |
| b | **Riskvägt exponeringsbelopp**  Riskvägt exponeringsbelopp för innehav av kapitalbasinstrument i försäkringsföretag, återförsäkringsföretag eller försäkringsholdingföretag som instituten inte drar av från sin kapitalbas i enlighet med artikel 49 i förordning (EU) nr 575/2013 vid beräkning av sina kapitalkrav på individuell nivå, undergruppsnivå och gruppnivå. |

**Mall EU INS2 – Finansiella konglomerat – Information om kapitalbas och kapitaltäckningsgrad.** Fast format.

1. Instituten ska följa de instruktioner som anges nedan i denna bilaga för att fylla i mall EU INS2, vilken återfinns i bilaga I till EBA:s it-lösningar, vid tillämpning av artikel 438 g i förordning (EU) nr 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** | |
| **Rad nr** | **Förklaring** |
| 1 | **Extra kapitaltäckningskrav för det finansiella konglomeratet (belopp)**  Beloppet av extra kapitaltäckningskrav för det finansiella konglomeratet, beräknat i enlighet med artikel 6 i Europaparlamentets och rådets direktiv 2002/87/EG[[4]](#footnote-5) och bilaga I till det direktivet, om metod 1 eller 2 som fastställs i bilaga I tillämpas. |
| 2 | **Det finansiella konglomeratets kapitaltäckningsgrad (%)**  Det finansiella konglomeratets kapitaltäckningsgrad, beräknad i enlighet med artikel 6 i direktiv 2002/87/EG och bilaga I till det direktivet, om metod 1 eller 2 som fastställs i bilaga I tillämpas. |

**Tabell EU OVC – Information om den interna processen för bedömning av kapitalbehov.** Flexibelt format.

1. Instituten ska följa de instruktioner som anges nedan i denna bilaga för att fylla i tabell EU OVC, vilken återfinns i bilaga I, vid tillämpning av artikel 438 a och c i förordning (EU) nr 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** | |
| **Rad nr** | **Förklaring** |
| a) | **Metod för bedömning av deras interna kapitals tillräcklighet**  Instituten ska offentliggöra en sammanfattning av sin metod för bedömning av deras interna kapitals tillräcklighet som stöd till pågående och framtida verksamhet. |
| b) | **På begäran av den relevanta behöriga myndigheten, resultatet av institutets interna process för bedömning av kapitalbehov.**  Denna information ska endast offentliggöras av instituten om detta begärs av den relevanta behöriga myndigheten. |

**Mall EU CMS1 – Jämförelse mellan modellerade och standardiserade riskvägda exponeringsbelopp på risknivå** Fast format.

1. Instituten ska följa de instruktioner som anges nedan i denna bilaga för att fylla i mall EU CMS1, vilken återfinns i bilaga I, vid tillämpning av artikel 438 d och da i förordning (EU) nr 575/2013.
2. Denna mall ska endast offentliggöras av de institut som använder en intern modell som godkänts av den behöriga myndigheten för beräkning av riskvägda exponeringsbelopp och som inte omfattas av undantaget i artikel 92.3 andra stycket i förordning (EU) nr 575/2013.
3. I den beskrivning som medföljer mallen ska instituten, i relevanta fall, förklara effekten på beräkningen av kapitalbas och riskvägt exponeringsbelopp som följer av att kapitalgolv tillämpas och att poster inte dras av från kapitalbasen.
4. Om exponeringarna enligt internmetoden har undantagits från sina exponeringsklasser enligt internmetoden i enlighet med instruktionerna nedan för raderna och offentliggjorts i någon av de exponeringsklasser enligt schablonmetoden som förtecknas i mallen, ska instituten i den beskrivning som medföljer mallen ange sina ursprungliga exponeringsklasser enligt internmetoden.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** | |
| **Kolumn nr** | **Förklaring** |
| a | **Riskvägt exponeringsbelopp för modellerade metoder som institut har tillsynsmyndighetens godkännande att använda**  Andel riskvägda exponeringsbelopp som beräknats med interna modeller som godkänts av den behöriga myndigheten. |
| b | **Riskvägt exponeringsbelopp för portföljer för vilka schablonmetoder används**  Andel riskvägda exponeringsbelopp som beräknats enligt schablonmetoder. |
| c | **Totala faktiska riskvägda exponeringsbelopp**  Summan av kolumnerna a och b, dvs. riskvägda exponeringsbelopp som instituten rapporterar enligt tillämpliga metoder. De totala faktiska riskvägda exponeringsbelopp som offentliggörs på rad 8 motsvarar beloppet före kapitalgolvsjusteringen. |
| d | **Riskvägda exponeringsbelopp beräknade med användning av den fullständiga schablonmetoden**  Riskvägda exponeringsbelopp för att jämföra de fullständiga standardiserade riskvägda tillgångarna med modellerade riskvägda exponeringsbelopp som bankerna har tillsynsmyndighetens godkännande att använda, i enlighet med Baselregelverket samt med artikel 438 da i förordning (EU) nr 575/2013.  Instituten ska offentliggöra det riskvägda exponeringsbeloppet, beräknat i enlighet med artikel 92.5 och 92.6 i förordning (EU) nr 575/2013, utan att tillämpa övergångsbestämmelserna i artikel 465 i den förordningen.  Det totala belopp som offentliggörs på rad 8 kommer att vara basen för beräkningen av kapitalgolvet i slutet av övergångsperioden för kapitalgolvet. |
| EU d | **Riskvägda exponeringsbelopp som kapitalgolvet grundar sig på**  Riskvägda exponeringsbelopp för att tillhandahålla basen för beräkningen av kapitalgolvet i enlighet med artikel 438 d i förordning (EU) nr 575/2013. Instituten ska offentliggöra det riskvägda exponeringsbeloppet, beräknat i enlighet med artikel 92.5 och 92.6 i förordning (EU) nr 575/2013, efter tillämpning av övergångsbestämmelserna i artikel 465 i den förordningen.  Det totala beloppet för riskvägda exponeringsbelopp som offentliggörs på rad 8 är basen för beräkningen av kapitalgolvet. |
| **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** | |
| **Rad nr** | **Förklaring** |
| 1 | **Kreditrisk (förutom motpartskreditrisk)**  De riskvägda exponeringsbelopp som beräknats i enlighet med del tre avdelning II kapitel 1–4 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| 2 | **Motpartskreditrisk**  De riskvägda exponeringsbelopp som beräknats i enlighet med del tre avdelning II kapitel 6 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| 3 | **Kreditvärdighetsjustering**  De riskvägda exponeringsbelopp som beräknats i enlighet med del tre avdelning VI i förordning (EU) nr 575/2013. |
| 4 | **Värdepapperiseringsexponeringar utanför handelslagret**  De riskvägda exponeringsbelopp som beräknats i enlighet med del tre avdelning II kapitel 5 i förordning (EU) nr 575/2013. |
| 5 | **Marknadsrisk**  De riskvägda exponeringsbelopp som beräknats i enlighet med del tre avdelning IV i förordning (EU) nr 575/2013. |
| 6 | **Operativ risk**  De riskvägda exponeringsbelopp som beräknats i enlighet med del tre avdelning III i förordning (EU) nr 575/2013. |
| 7 | **Övriga riskexponeringsbelopp**  Riskvägda exponeringsbelopp som inte fångas upp på raderna 1–6 (t.ex. riskvägda exponeringsbelopp som härrör från avvecklingsrisk (rad 15 i mall OV1) och belopp under tröskelvärdena för avdrag (rad 25 i mall OV1)). |
| 8 | **Totalt**  Summan av raderna 1–7. |

**Mall EU CMS2 – Jämförelse mellan modellerade och standardiserade riskvägda exponeringsbelopp för kreditrisk på tillgångsklassnivå.** Fast format.

1. Instituten ska följa de instruktioner som anges nedan i denna bilaga för att fylla i mall EU CMS2, vilken återfinns i bilaga I, vid tillämpning av artikel 438 d och da i förordning (EU) nr 575/2013.
2. Denna mall ska endast offentliggöras av de institut som beräknar riskvägda exponeringsbelopp för kreditrisk med hjälp av internmetoder i enlighet med del tre avdelning II kapitel 3 i förordning (EU) nr 575/2013 och som inte omfattas av undantaget i artikel 92.3 andra stycket i förordning (EU) nr 575/2013.
3. I den beskrivning som medföljer mallen ska instituten, i relevanta fall, förklara effekten på beräkningen av kapitalbas och riskvägt exponeringsbelopp som följer av att kapitalgolv tillämpas och att poster inte dras av från kapitalbasen.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** | |
| **Kolumn nr** | **Förklaring** |
| a | **Riskvägt exponeringsbelopp för modellerade metoder som institut har tillsynsmyndighetens godkännande att använda**  Andel riskvägda exponeringsbelopp beräknade med internmetoder som godkänts av den behöriga myndigheten. |
| b | **Riskvägda exponeringsbelopp för kolumn a om de räknas om med användning av schablonmetoden**  Riskvägda exponeringsbelopp beräknade med internmetoder som godkänts av den behöriga myndigheten i kolumn a omräknade med hjälp av schablonmetoden. Med andra ord, motsvarande schablonmetod för riskvägt exponeringsbelopp för kolumn a. |
| c | **Totala faktiska riskvägda exponeringsbelopp**  Riskvägda exponeringsbelopp som instituten rapporterar som faktiska krav. Summan av riskvägda exponeringsbelopp enligt internmetoder som instituten har tillsynsmyndighetens godkännande att använda och riskvägda exponeringsbelopp enligt schablonmetoder. |
| d | **Riskvägda exponeringsbelopp beräknade med användning av den fullständiga schablonmetoden**  Riskvägda exponeringsbelopp för att jämföra de fullständiga standardiserade riskvägda tillgångarna för kreditrisk på tillgångsklassnivå med motsvarande modellerade riskvägda exponeringsbelopp som bankerna har tillsynsmyndighetens godkännande att använda för kreditrisk, i enlighet med Baselregelverket samt med artikel 438 da i förordning (EU) nr 575/2013.  Instituten ska offentliggöra det riskvägda exponeringsbeloppet, beräknat i enlighet med artikel 92.5 och 92.6 i förordning (EU) nr 575/2013, utan att tillämpa övergångsbestämmelserna i artikel 465 i den förordningen. |
| EU d | **Riskvägda exponeringsbelopp som kapitalgolvet grundar sig på**  Riskvägda exponeringsbelopp för att tillhandahålla basen för beräkningen av kapitalgolvet i enlighet med artikel 438 d i förordning (EU) nr 575/2013. Instituten ska offentliggöra det riskvägda exponeringsbeloppet, beräknat i enlighet med artikel 92.5 och 92.6 i förordning (EU) nr 575/2013, med tillämpning av övergångsbestämmelserna i artikel 465 i den förordningen. |
| **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** | |
| **Rad nr** | **Förklaring** |
| 1, EU1a, EU1b, EU1c, EU1d, 2, 3,5, 5.1, 5.2, EU 5a, EU 5b, EU 5c, 6, 6.1, EU6.1a, EU6.1b, EU 7a, EU 7b, EU 7c, EU 7d, EU 7e, EU 7f, 8 | Instituten ska inkludera uppdelningen av riskvägda exponeringsbelopp per exponeringsklass och underordnad exponeringsklass enligt definitionen i artikel 147 i förordning (EU) nr 575/2013.  Om exponeringarna enligt internmetoden skulle ha hänförts till en annan exponeringsklass enligt schablonmetoden ska exponeringarna enligt internmetoden undantas från sina exponeringsklasser enligt internmetoden och de ska offentliggöras i en av följande exponeringsklasser enligt schablonmetoden, enligt definitionen i artikel 112 i förordning (EU) nr 575/2013:   * Kategoriserade som multilaterala utvecklingsbanker enligt schablonmetoden. * Kategoriserade som internationella organisationer enligt schablonmetoden. * Kategoriserade som säkrade genom panträtt i fast egendom och exponering mot förvärv eller exploatering av eller byggnation på mark enligt schablonmetoden * Kategoriserade som fallerande exponeringar enligt schablonmetoden * Kategoriserade som exponeringar mot efterställda skulder enligt schablonmetoden * Kategoriserade som säkerställda obligationer enligt schablonmetoden Kategoriserade som fordringar på institut och företag med kortfristigt kreditbetyg enligt schablonmetoden   För exponeringsklassen ”Företag” ska instituten också offentliggöra delsummorna för exponeringar enligt den grundläggande internmetoden och för exponeringar enligt den avancerade internmetoden på raderna 5.1 respektive 5.2 i denna mall.  Raderna 4 och 7 är inte tillämpliga i EU.  På rad 8 ”Övriga” ska instituten offentliggöra de exponeringar som hänförts till exponeringsklassen ”Övriga motpartslösa tillgångar” enligt intermetoden och de exponeringar enligt internmetoden som skulle ha hänförts till exponeringsklassen ”Övriga poster” enligt schablonmetoden. |
| 9 | **Totalt**  Summan av raderna 1, EU1a, EU1b, EU1c, EU1d, 2, 3, 5, 6, EU7a, EU 7b, EU7c, EU7d, EU7e, EU7f, 8. |

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-2)
2. EBA:s reviderade riktlinjer EBA/GL/2018/03 av den 19 juli 2018 om gemensamma förfaranden och metoder för översyns- och utvärderingsprocessen (ÖuP) och stresstester för tillsynsändamål. [↑](#footnote-ref-3)
3. Kommissionens delegerade förordning (EU) 2015/61 av den 10 oktober 2014 om komplettering av Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 när det gäller likviditetstäckningskravet för kreditinstitut (EUT L 11, 17.1.2015, s. 1). [↑](#footnote-ref-4)
4. Europaparlamentets och rådets direktiv 2002/87/EG av den 16 december 2002 om extra tillsyn över kreditinstitut, försäkringsföretag och värdepappersföretag i ett finansiellt konglomerat och om ändring av rådets direktiv 73/239/EEG, 79/267/EEG, 92/49/EEG, 92/96/EEG, 93/6/EEG och 93/22/EEG samt Europaparlamentets och rådets direktiv 98/78/EG och 2000/12/EG (EUT L 35, 11.2.2003, s. 1). [↑](#footnote-ref-5)