BILAGA XVIII – Offentliggörande av användningen av kreditriskreduceringsmetoder

**Tabell EU CRC – Kvalitativa upplysningskrav avseende metoder för kreditriskreducering. Flexibel tabell**

Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 453 a–e i förordning (EU) nr 575/2013[[1]](#footnote-1) (*kapitalkravsförordningen*) genom att följa de instruktioner som anges nedan i denna bilaga för att fylla i tabell EU CRC, vilken återfinns i bilaga XVII till EBA:s it-lösningar.

|  |  |
| --- | --- |
| **Rad**  **hänvisning** | **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** |
| **Förklaring** |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| a) | Artikel 453 a i kapitalkravsförordningen | När instituten lämnar uppgifter om sina riktlinjer för nettning och användningen av nettning i enlighet med artikel 453 a i kapitalkravsförordningen ska de ge en tydlig beskrivning av riktlinjerna och processerna för kreditriskreducering avseende nettning i och utanför balansräkningen och ramavtal om nettning. De ska även ange i vilken utsträckning nettning i och utanför balansräkningen och ramavtal om nettning har använts och deras betydelse med avseende på kreditriskhantering. Instituten kan i synnerhet ange detaljer om de tekniker som används såväl som de positioner som täcks av nettningsavtal i balansräkningen och de finansiella instrument som ingår i ramavtalen om nettning. Vidare kan även de förhållanden som krävs för att säkerställa dessa teknikers effektivitet och de kontroller som inrättats för juridisk risk beskrivas. |
| b) | Artikel 453 b i  kapitalkravsförordningen | Som en del av sina upplysningar om de centrala egenskaperna hos riktlinjerna och metoderna för värdering och hantering av säkerheter i enlighet med artikel 453 b i kapitalkravsförordningen ska instituten offentliggöra följande:  – Grunden för bedömningen och utvärderingen av den intecknade säkerheten, inbegripet bedömningen av rättssäkerheten hos metoderna för kreditriskreducering.  – Typen av värdering (marknadsvärde, pantlånevärde, andra typer av värden).  – I vilken utsträckning det beräknade värdet av säkerheten reduceras av en nedsättning.  – Process, frekvens och metoder för övervakning av värdet av säkerheten för inteckningen och andra fysiska säkerheter.  Dessutom kan instituten även lämna upplysningar om huruvida det finns ett system för kreditexponeringsgränser och hur den godtagna säkerheten påverkar kvantifieringen av dessa gränser. |
| c) | Artikel 453 c i kapitalkravsförordningen | När instituten beskriver de säkerheter som antagits i enlighet med artikel 453 c i kapitalkravsförordningen ska de lämna en utförlig beskrivning av de huvudsakliga typer av säkerhet som godtagits för reducering av kreditrisk, per typ av exponering. |
| d) | Artikel 453 d i kapitalkravsförordningen | Den beskrivning av de huvudsakliga typerna av garantigivare och motparter till kreditderivat och deras kreditvärdighet som ska offentliggöras i enlighet med artikel 453 d i kapitalkravsförordningen ska omfatta kreditderivat som används i syfte att reducera kapitalkrav, bortsett från de som används som en del av strukturen för syntetisk värdepapperisering. Instituten kan även ge en beskrivning av de metoder som används för att redovisa effekterna av de garantier eller kreditderivat som tillhandahålls av de huvudsakliga typerna av garantigivare och motparter. |
| e) | Artikel 453 e i kapitalkravsförordningen | När instituten lämnar uppgifter om koncentrationer med avseende på marknads- eller kreditrisk inom de kreditriskreducerande åtgärder som vidtagits i enlighet med artikel 453 e i kapitalkravsförordningen ska de lämna en analys av eventuella koncentrationer som kan uppstå till följd av kreditriskreducerande åtgärder och som kan hindra kreditriskreducerande instrument från att vara verkningsfulla. Koncentrationer inom ramen för dessa upplysningar kan inbegripa koncentrationer per typ av instrument som används som säkerhet, enhet (koncentration per garantigivartyp och kreditderivatgivare), sektor, geografiskt område, valuta, kreditvärdering eller andra faktorer som potentiellt påverkar värdet av skyddet och därmed reducerar detta skydd. |

**Mall EU CR3 – Översikt över metoder för kreditriskreducering: Offentliggörande av användningen av kreditriskreduceringsmetoder. Mall med fast format.**

Instituten ska offentliggöra den information som avses i artikel 453 f i kapitalkravsförordningen genom att följa de instruktioner som anges nedan i denna bilaga för att fylla i mall EU CR3, vilken återfinns i bilaga XVII till denna genomförandeförordning.

Denna mall omfattar alla erkända metoder för kreditriskreducering enligt de tillämpliga redovisningsreglerna, oavsett om dessa metoder är godtagbara enligt kapitalkravsförordningen, inbegripet, men inte begränsat till, alla typer av säkerheter, finansiella garantier och kreditderivat som används för alla säkrade exponeringar, oavsett om schablonmetoden eller internmetoden används för beräkningen av riskvägda exponeringsbelopp. Instituten ska komplettera mallen med en beskrivande kommentar för att förklara eventuella väsentliga förändringar under offentliggörandeperioden och de huvudsakliga drivkrafterna bakom sådana förändringar.

|  |  |
| --- | --- |
| **Kolumnreferens** | **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** |
| **Förklaring** |
| a | **Osäkrat bokfört värde:**  Det bokförda värdet av exponeringar (efter reserveringar/nedskrivningar) som inte omfattas av någon metod för kreditriskreducering, oavsett om denna metod godtas enligt kapitalkravsförordningen.  Det avser i synnerhet exponeringar för vilka ingen säkerhet eller finansiell garanti har ställts. Den osäkrade delen av en exponering som delvis omfattas av säkerhet eller för vilken garanti delvis har ställts ska inte inkluderas. |
| b | **Säkrat bokfört värde:**  Bokfört värde för exponeringar till vilka minst en metod för kreditriskreducering (säkerhet, finansiella garantier, kreditderivat) är kopplad.  Om värdet av säkerheter, finansiella garantier och kreditderivat som används för att säkra en exponering överstiger det bokförda värdet av exponeringen ska endast värdena upp till exponeringens bokförda värde inkluderas. Om det bokförda värdet av en exponering överstiger värdet av de säkerheter, finansiella garantier och kreditderivat som används för att säkra exponeringen ska hela det bokförda värdet av exponeringen inkluderas.  Vid tillämpning av de följande kolumnerna c, d, och e ska det bokförda värdet för exponeringar som är säkrade på flera sätt tilldelas till deras olika metoder för kreditriskreducering i prioritetsordning, med början med den metod för kreditriskreducering som förväntas utnyttjas först vid utebliven betalning, och inom gränserna för det bokförda värdet av säkrade exponeringar. Varje del av exponeringen ska endast ingå i en av kolumnerna c, d eller e i denna mall. |
| c | **Varav säkrade genom säkerheter:**  Detta är en undergrupp av kolumn b i denna mall och motsvarar det bokförda värdet av exponeringar (efter reserveringar/nedskrivningar) eller delar av exponeringar som är säkrade genom säkerheter. Om en exponering säkras genom säkerheter och om andra metoder för kreditriskreducering förväntas utnyttjas före säkerheten vid utebliven betalning utgörs det bokförda värdet av den exponering som säkras genom säkerheter av den återstående andelen av exponeringen efter beaktande av andelarna av exponeringen som redan säkrats genom andra kreditriskreducerande metoder, upp till det bokförda värdet av exponeringen. |
| d | **Varav säkrade genom finansiella garantier:**  Detta är en undergrupp av kolumn b i denna mall och motsvarar det bokförda värdet av exponeringar (efter reserveringar/nedskrivningar) eller delar av exponeringar som är säkrade genom finansiella garantier. Om en exponering har säkrats genom garantier och om andra metoder för kreditriskreducering förväntas utnyttjas före garantierna vid utebliven betalning utgörs det bokförda värdet av den exponering som är säkrad genom garantier av den återstående andelen av exponeringen efter beaktande av andelarna av exponeringen som redan säkrats genom andra kreditriskreducerande metoder, upp till det bokförda värdet av exponeringen. |
| e | **Varav säkrade genom kreditderivat:**  Detta är en undergrupp av kolumn d (finansiella garantier) i denna mall och motsvarar det bokförda värdet av exponeringar (efter reserveringar/nedskrivningar) eller delar av exponeringar som är säkrade genom kreditderivat. Om en exponering har säkrats genom kreditderivat och om andra metoder för kreditriskreducering förväntas utnyttjas före kreditderivaten vid utebliven betalning utgörs det bokförda värdet av den exponering som är säkrad genom kreditderivat av den återstående delen av exponeringen efter beaktande av andelarna av exponeringen som redan säkrats genom andra kreditriskreducerande metoder, upp till det bokförda värdet av exponeringen. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Radreferens** | **Rättsliga hänvisningar och instruktioner** |
| **Förklaring** |

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | **Lån och förskott**  ”Lån och förskott” är sådana skuldinstrument som innehas av institutet och som inte är värdepapper. Denna post omfattar ”lån” i enlighet med förordning (EU) nr 1071/2013[[2]](#footnote-2) (*ECB:s BSI-förordning*) såväl som 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[[3]](#footnote-3). |
| 2 | **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. |
| 3 | **Totalt**  Summan av beloppen i raderna 1 och 2 i denna mall |
| 4 | **Varav nödlidande exponeringar**  Nödlidande exponeringar i enlighet med artikel 47a i kapitalkravsförordningen |
| EU-5 | **Varav fallerade**  Fallerade exponeringar i enlighet med artikel 178 i kapitalkravsförordningen |

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. 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-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)