



EBA/GL/2018/10

---

17/12/2018

---

## Riktlinjer

---

om offentliggörande av nödlidande  
exponeringar och exponeringar med  
anstånd

# 1. Efterlevnads- och rapporteringskyldigheter

---

## Riktlinjernas status

1. Detta dokument innehåller riktlinjer som har utfärdats enligt artikel 16 i förordning (EU) nr 1093/2010<sup>1</sup>. I enlighet med artikel 16.3 i förordning (EU) nr 1093/2010 måste behöriga myndigheter och finansinstituten med alla tillgängliga medel försöka efterleva riktlinjerna.
2. Av riktlinjerna framgår EBA:s syn på lämplig tillsynspraxis inom det europeiska systemet för finansiell tillsyn eller på hur unionslagstiftningen bör tillämpas inom ett särskilt område. Behöriga myndigheter enligt definitionen i artikel 4.2 i förordning (EU) nr 1093/2010 som berörs av riktlinjerna bör efterleva dem genom att på lämpligt sätt införliva dem i sin praxis (till exempel genom att ändra sina rättsliga ramar eller tillsynsrutiner), även när riktlinjerna i första hand riktas till finansinstitut.

## Rapporteringskrav

3. Enligt artikel 16.3 i förordning (EU) nr 1093/2010 måste de behöriga myndigheterna meddela EBA om att de efterlever eller avser att efterleva dessa riktlinjer, eller ange skälen till att de inte gör det, senast den [dd.mm.åååå]. Om någon sådan anmälan inte inkommer inom denna tidsfrist kommer EBA att anse att de behöriga myndigheterna inte efterlever riktlinjerna. Anmälningar bör lämnas på det formulär som tillhandahålls på EBA:s webbplats till [compliance@eba.europa.eu](mailto:compliance@eba.europa.eu) med hänvisningen "EBA/GL/2018/10". Anmälningarna bör inges av personer som har befogenhet att rapportera om hur reglerna efterlevs på de behöriga myndigheternas vägnar. Alla förändringar i graden av efterlevnad måste rapporteras till EBA.
4. Anmälningarna kommer att publiceras på EBA:s webbplats i enlighet med artikel 16.3.

---

<sup>1</sup> Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 1093/2010 av den 24 november 2010 om inrättande av en europeisk tillsynsmyndighet (Europeiska bankmyndigheten), om ändring av beslut nr 716/2009/EG och om upphävande av kommissionens beslut 2009/78/EG (EUT L 331, 15.12.2010, s. 12).

## 2. Syfte, tillämpningsområde och definitioner

---

### Syfte

5. I dessa riktlinjer anges innehållet och de enhetliga formaten för kreditinstitutens offentliggöranden av nödlidande exponeringar, exponeringar med anstånd och utmäta tillgångar.

### Tillämpningsområde

6. Dessa riktlinjer gäller för kreditinstitut som omfattas av alla eller vissa av de krav för offentliggörande som anges i del åtta i förordning (EU) nr 575/2013 (kapitalkravsförordningen),<sup>2</sup> i enlighet med artiklarna 6, 10 och 13 i kapitalkravsförordningen.
7. Riktlinjerna gäller för alla exponeringar som motsvarar definitionerna för "nödlidande" och "anstånd" som fastställts i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.<sup>3</sup>
8. Proportionalitet gäller, grundat på kreditinstitutets betydelse och på nivån av nödlidande exponeringar som rapporteras i enlighet med det tillämpningsområde som anges för varje enskild mall. Medan vissa mallar gäller för samtliga kreditinstitut, gäller vissa endast för kreditinstitut som är betydande och har en total andel nödlidande lån på minst 5 procent.

### Mottagare

9. Dessa riktlinjer riktar sig till behöriga myndigheter enligt definitionen i artikel 4.2 i i förordning (EU) nr 1093/2010 och till kreditinstitut enligt definitionen i artikel 4.1 i förordning (EU) nr 575/2013.

### Definitioner

10. Om inget annat anges har de termer som används och definieras i förordning (EU) nr 575/2013 och i kommissionens genomförandeförordning (EU) 680/2014 samma innebörd i dessa riktlinjer.

---

<sup>2</sup> Europaparlamentets och rådets förordning (EU) nr 575/2013 av den 26 juni 2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag och om ändring av förordning (EU) nr 648/2012 (EUT L 176, 27.6.2013, s. 1).

<sup>3</sup> 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).

11. Dessutom och i synnerhet gäller följande definitioner i dessa riktlinjer:

12. **Kreditinstitut** som uppfyller minst ett av följande kriterier är betydande:

- a. Kreditinstitutet är ett av de tre största kreditinstitutet i sin hemmedlemsstat.
- b. Kreditinstitutets konsoliderade tillgångar överstiger 30 miljarder euro.
- c. Kreditinstitutets genomsnittliga totala tillgångar över fyra år överstiger 20 procent av dess hemmedlemsstats genomsnittliga BNP över fyra år.
- d. Kreditinstitutet har konsoliderade exponeringar enligt artikel 429 i kapitalkravsförordningen som överstiger 200 miljarder euro eller motsvarande i utländsk valuta genom den referensväxelkurs som offentliggörs av Europeiska centralbanken vid det gällande räkenskapsårets slut.
- e. Kreditinstitutet har av behöriga myndigheter identifierats som ett globalt systemviktigt institut, enligt definitionen i kommissionens delegerade förordning (EU) nr 1222/2014, eller som ett annat systemviktigt institut enligt punkt 3 i artikel 131.1 i direktiv 2013/36/EU.

13. **Den totala andelen nödlidande lån** är andelen bokfört bruttovärde av nödlidande lån och förskott mot totalt bokfört bruttovärde av lån och förskott enligt definitionen för nödlidande exponering. För denna beräkning ska lån och förskott som klassificeras som innehavda för försäljning, kassabehållningar i centralbanker och andra avistainlåningar uteslutas både från nämnaren och från täljaren.

14. **Nödlidande lån och förskott** omfattar lån och förskott som är klassificerade som nödlidande i enlighet med bilaga V till förordning (EU) nr 680/2014.

## Frekvens av offentliggöranden

15. I riktlinjerna fastslås den följande harmoniserade frekvensen<sup>4</sup> för mallarna:

- a. Mall 1 ("kreditkvalitet på exponeringar med anstånd"), mall 3 ("kreditkvalitet på nödlidande exponeringar efter antal dagar med försenad betalning"), mall 4 ("presterande och nödlidande exponeringar och relaterade avsättningar") samt mall 9 ("säkerheter som erhållits genom ianspråktagande och utförandeprocesser") bör offentliggöras av alla kreditinstitut enligt tillämpningsområdet för dessa mallar med följande frekvens:

---

<sup>4</sup> Kreditinstitutet bör säkerställa att publiceringsdatumet för den information som ingår i dessa riktlinjer ligger nära i tiden till publiceringsdatumet för deras bokslut och att tidsperioden mellan dessa datum inte är längre än vad som rimligen förväntas.



- i. halvårsvis av kreditinstitut som av behöriga myndigheter identifierats som globalt systemviktigt institut eller annat systemviktigt institut i enlighet med punkt 12 e;
  - ii. årsvis av alla andra kreditinstitut;
  - iii. de kreditinstitut som uppfyller minst ett av de väsentlighetskriterier som anges i punkt 12 a–d och som, vid de halvårsvisa offentliggörandenas referensdatum, har en total andel nödlidande lån på minst 5 procent bör offentliggöra dessa mallar vid det halvårsvisa referensdatumet.
- b. Mall 2 ("kvalitet på anstånd"), mall 5 ("kvalitet på nödlidande exponeringar efter geografi"), mall 6 ("kvalitet på lån och förskott efter bransch"), mall 7 ("värdering av säkerheter – lån och förskott"), mall 8 ("förändringar i stocken av nödlidande lån och förskott") samt mall 10 ("säkerheter som erhållits genom ianspråktagande och utförandeprocesser – åldersindelning") bör offentliggöras årsvis av kreditinstitut som uppfyller minst ett av de väsentlighetskriterier som anges i punkt 12 och som har en total andel nödlidande lån på minst 5 procent, i överensstämmelse med tillämpningsområdet för dessa mallar. Kreditinstitut under tillämpningsområdet för de mallar som omfattas av tröskeln på 5 procent total andel nödlidande lån bör börja offentliggöra dessa mallar om de har legat på eller över tröskeln under två efterföljande kvartal under de fyra kvartalen före offentliggörandets referensdatum. För det första referensdatumet för rapportering då kreditinstitut bör efterleva riktlinjerna, bör instituten offentliggöra de mallar som omfattas av tröskeln på 5 procent total andel nödlidande lån om de håller sig inom tröskeln på detta referensdatum för offentliggörande. Kreditinstitut kan sluta offentliggöra de mallar som omfattas av tröskeln på 5 procent total andel nödlidande lån om de har fallit under tröskeln vid tre efterföljande kvartal under de fyra kvartalen före offentliggörandets referensdatum.

## 3. Genomförande

---

### Tillämpningsdatum

16. Dessa riktlinjer gäller från och med den 31 december 2019.

### Ändringar

17. Dessa riktlinjer ersätter följande mallar från riktlinjen omkrav för offentliggörande under del åtta i förordning (EU) nr 575/2013 (EBA/GL/2016/11):

- a. "Mall 14: EU CR1-D – Indelning av förfallna exponeringar efter antal kreditdagar"
- b. "Mall 15: EU CR1-E – Nödlidande exponeringar och sådana med anstånd"

18. Detta innebär att de institut som, enligt EBA 2016-riktlinjerna, är skyldiga att offentliggöra de ovannämnda mallarna måste efterleva denna skyldighet genom att offentliggöra den information som krävs i dessa riktlinjer.

19. Institut som, enligt EBA 2016 -riktlinjerna, är skyldiga att offentliggöra "mall 12 – EU CR1-B – kreditkvalitet på exponeringar efter bransch eller motpartstyper" och "mall 13 – EU CR1-C – kreditkvalitet på exponeringar efter geografi" kommer att kunna efterleva denna skyldighet genom att offentliggöra "mall 5: kvalitet på nödlidande exponeringar efter geografi" och "mall 6: kreditkvalitet på lån och förskott efter bransch" i dessa riktlinjer halvårsvis. Alternativt kan institut välja att offentliggöra mallarna 5 och 6 i dessa riktlinjer inräknat endast informationen om nödlidande exponeringar (förutom informationen i kolumnen "varav fallerade"), och slutföra mallarna 12 och 13 i EBA 2016-riktlinjerna för information om fallerade exponeringar.

## Bilaga I – Mallar för offentliggörande: anstånd

Mall 1: Kreditkvalitet på exponeringar med anstånd

<b>Syfte:</b> lämna en översikt över kvaliteten på exponeringar med anstånd i enlighet med kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.
<b>Tillämpningsområde:</b> mallen gäller för samtliga kreditinstitut enligt definitionen i punkt 6.
<b>Innehåll:</b> bokfört bruttovärde av exponeringar med anstånd och relaterad ackumulerad nedskrivning, avsättning, ackumulerad förändring av verkligt värde på grund av kreditrisk, samt säkerheter och mottagna finansiella garantier, enligt tillämpningsområdet för regulatorisk konsolidering i enlighet med avdelning II kapitel 2 i del ett i kapitalkravsförordningen.
<b>Frekvens:</b> halvårsvis eller årsvis i enlighet med punkt 15.
<b>Format:</b> fast.
<b>Åtföljande beskrivning:</b> instituten bör förklara drivkrafterna bakom alla väsentliga skillnader i beloppen från föregående rapporteringsperiod.

	a	b	c	d	e	f	g	h
	Bruttovärde/nominellt värde av exponeringar med anståndsåtgärder				Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar av verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar		Säkerheter och mottagna finansiella garantier för exponeringar med anstånd	
	Presterande anstånd	Nödlidande anstånd		För presterande exponeringar med anstånd	För nödlidande exponeringar med anstånd	Varav säkerheter och mottagna finansiella garantier för nödlidande exponeringar med anståndsåtgärder		
		Varav fallerade	Varav osäkra					
1	Lån och förskott							

2	Centralbanker								
3	Offentlig sektor								
4	Kreditinstitut								
5	Andra finansiella företag								
6	Icke-finansiella företag								
7	Hushåll								
8	Räntebärande värdepapper								
9	Givna lånelöften								
<b>10</b>	<b>Summa</b>								

### Definitioner

#### Kolumner:

*Bruttovärde:* bruttovärde enligt definitionen i punkt 34 i del 1 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014. För givna lånelöften bör det nominella värdet rapporteras enligt definitionen i punkt 118 i del 2 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.

Bruttovärdet som är relaterat till exponeringar som omfattas av nedskrivning är avdraget för ackumulerad partiell och total bortskrivning.

*Exponering med anstånd:* exponeringar med anstånd enligt definitionen i punkterna 240 till 244 i del 2 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014. Beroende på huruvida exponeringar med anstånd uppfyller de erfordrade kraven i bilaga V till denna förordning, kan de identifieras som presterande eller nödlidande.

*Osäkra exponeringar:* exponeringar med anstånd som också är osäkra i enlighet med de tillämpade redovisningsreglerna under punkt 215 i del 2 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.

*Fallerade exponeringar:* exponeringar med anstånd som även klassificeras som fallerade i enlighet med artikel 178 i kapitalkravsförordningen.

*Akkumulerade nedskrivningar, ackumulerade negativa förändringar av verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar:* detta bör omfatta de belopp som bestäms i enlighet med i punkterna 11, 69–71, 106 och 110 i del 2 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.

*Säkerheter och mottagna garantier för exponeringar med anstånd:* dessa bör rapporteras för alla exponeringar med anståndsåtgärder, oavsett deras status som presterande eller nödlidande. Belopp som rapporterats för mottagen säkerhet och mottagna garantier bör beräknas i enlighet med punkt 239 i del 2 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014. Summan av de belopp som rapporterats för både bankgaranti och garantier ska begränsas till det bokförda värdet av den relaterade exponeringen.





*Nödlidande exponeringar med anståndsåtgärder:* dessa (nödlidande exponeringar med anstånd) bör omfatta exponeringar med anstånd som uppfyller kriterierna för att betraktas som nödlidande och ingår i kategorin för nödlidande exponeringar. I dessa nödlidande exponeringar med anstånd ska följande ingå: a) exponeringar som har blivit nödlidande genom tillämpningen av anståndsåtgärder, b) exponeringar som var nödlidande innan anståndsåtgärder förlängdes, c) exponeringar med anstånd som har omklassificerats från kategorin som presterande, inklusive exponeringar som omklassificerats i enlighet med punkt 260 i del 2 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.

**Rader:**

*Motpartsindelning:* instituten bör tillämpa indelning efter motpart enligt definitionen i punkt 42 i del 1 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.

Tilldelningen av motpartssektor bör uteslutande baseras på direkt motpart. Klassificeringen av exponeringar som är gemensamma för mer än en gäldenär bör utföras på grundval av kännetecknen för den gäldenär som varit mest relevant, eller avgörande, för det institutsbeslut som beviljar exponeringen. Bland övriga klassificeringar bör fördelningen av gemensamma exponeringar efter motpartssektor, hemvistland och Nace-kod styras av kännetecknen för den mest relevanta eller avgörande gäldenären.

## Mall 2: Kvalitet på anstånd

<b>Syfte:</b> lämna en översikt av kvalitet på anstånd.
<b>Tillämpningsområde:</b> mallen gäller för kreditinstitut som uppfyller minst ett av väsentlighetskriterierna, enligt definitionen i punkt 12, och som har en total andel nödlidande lån på minst 5 procent.
<b>Innehåll:</b> bruttovärde av lån med anstånd och förskottsexponeringar, enligt tillämpningsområdet för regulatorisk konsolidering i enlighet med avdelning II kapitel 2 i del ett i kapitalkravsförordningen.
<b>Frekvens:</b> årsvis i enlighet med punkt 15.
<b>Format:</b> fast.
<b>Åtföljande beskrivning:</b> instituten bör förklara drivkrafterna bakom alla väsentliga skillnader i beloppen från föregående rapporteringsperiod.

		a
		Bruttovärde av exponeringar med anstånd
1	Lån och förskott som har haft anstånd mer än två gånger	
2	Nödlidande lån och förskott med anstånd som inte kunde uppfylla utträdeskriterierna för nödlidande exponeringar	

**Definitioner****Kolumner:**

*Bruttovärde:* se definitionen i mall 1, "Kreditkvalitet på exponeringar med anstånd".

*Exponering med anstånd:* se definitionen i mall 1, "Kreditkvalitet på exponeringar med anstånd".

**Rader:**

*Har haft anstånd mer än två gånger:* bruttovärde av lån och förskott som hade beviljats anståndsåtgärder tidigare och mer än två gånger. Lån och förskott för vilka anstånd beviljades som lämnade kategorin för anstånd (dvs. åtgärdade lån med anstånd och förskott) tas också med här när en ny anståndsåtgärd har beviljats.



*Nödlidande lån och förskott med anstånd som inte kunde uppfylla utträdeskriterierna för nödlidande exponeringar:* bruttovärde av nödlidande lån och förskott med anstånd som befinner sig i kategorin för nödlidande lån och förskott med anstånd enligt den 1 år långa perioden då åtgärder får vidtas och som inte lyckades efterleva anståndsåtgärderna efter den 12 månader långa perioden då åtgärder får vidtas och därför kvarhöll statusen nödlidande med anstånd inom perioden då åtgärder får vidtas.

## Bilaga II – Mallar för offentliggörande: nödlidande exponeringar

Mall 3: Kreditkvalitet på presterande och nödlidande exponeringar efter antal dagar med försenad betalning

<b>Syfte:</b> lämna en översikt av kreditkvaliteten på nödlidande exponeringar i enlighet med kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.
<b>Tillämpningsområde:</b> mallen gäller för samtliga kreditinstitut enligt definitionen i punkt 6.
<b>Innehåll:</b> bruttovärde av presterande och nödlidande exponeringar enligt tillämpningsområdet för regulatorisk konsolidering i enlighet med avdelning II kapitel 2 i del ett i kapitalkravsförordningen.
<b>Frekvens:</b> halvårsvis eller årsvis i enlighet med punkt 15.
<b>Format:</b> fast.
<b>Åtföljande beskrivning:</b> instituten bör förklara drivkrafterna bakom alla väsentliga skillnader i belopp jämfört med föregående rapporteringsperiod. Institut förväntas även offentliggöra den totala andelen nödlidande lån, vilken beräknas som kolumn (d) rad (1) delat med summan av kolumn (d) rad (1) plus kolumn (a) rad (1).

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
Bruttovärde/nominellt värde											
Presteraende exponeringar			Nödlidande exponeringar								
	Har inte förfallit eller har förfallit ≤ 30 dagar	Har förfallit > 30 dagar ≤ 90 dagar	Förmodas inte bli betalda som inte är förfallna eller förfallna ≤ 90 dagar	Har förfallit > 90 dagar ≤ 180 dagar	Har förfallit > 180 dagar ≤ 1 år	Har förfallit > 1 år ≤ 2 år	Har förfallit > 2 år ≤ 5 år	Har förfallit > 5 år ≤ 7 år	Har förfallit > 7 år	Varav fallerade	

1	Lån och förskott												
2	Centralbanker												
3	Offentlig sektor												
4	Kreditinstitut												
5	Andra finansiella företag												
6	Icke-finansiella företag												
7	Varav små och medelstora företag (SMF)												
8	Hushåll												
9	Räntebärande värdepapper												
10	Centralbanker												
11	Offentlig sektor												
12	Kreditinstitut												
13	Andra finansiella företag												
14	Icke-finansiella företag												
15	Exponeringar utanför balansräkningen												
16	Centralbanker												
17	Offentlig sektor												
18	Kreditinstitut												
19	Andra finansiella företag												
20	Icke-finansiella företag												
21	Hushåll												
22	<b>Summa</b>												

**Definitioner**

**Kolumner:**

Bruttovärde: se definitionen i mall 1, "Kreditkvalitet på exponeringar med anstånd".

*Nödlidande exponeringar:* enligt definitionen i punkt 213 i del 2 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.

*Fallerade exponeringar:* se definitionen i mall 1, "Kreditkvalitet på exponeringar med anstånd".

*Har inte förfallit eller har förfallit  $\leq 30$  dagar:* underkategori av presterande exponeringar som inte har förfallit eller har förfallit sedan 1–30 dagar.

*Har förfallit  $> 30$  dagar  $\leq 90$  dagar:* underkategori av presterande exponeringar som har förfallit sedan 31–90 dagar. I denna underkategori ingår dessutom exponeringar som har förfallit sedan mer än 90 dagar som inte är väsentliga.

*Förmodas inte bli betalda som inte är förfallna eller förfallna  $\leq 90$  dagar:* underkategori av exponeringar som antingen inte har förfallit eller har förfallit sedan upp till 90 dagar men ändå identifieras som nödlidande, i enlighet med punkt 213 b i del 2 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.

**Rader:**

*Motpartsindelning:* instituten bör tillämpa indelning efter motpart enligt definitionen i punkt 42 i del 1 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.

Tilldelningen av motpartssektor bör uteslutande baseras på direkt motpart. Klassificeringen av exponeringar som är gemensamma för mer än en gäldenär bör utföras på grundval av kännetecknen för den gäldenär som var mest relevant, eller avgörande, för det institutsbeslut som beviljar exponeringen. Bland övriga klassificeringar bör fördelningen av gemensamma exponeringar efter motpartssektor, hemvistland och Nace-kod styras av kännetecknen för den mest relevanta eller avgörande gäldenären.

*Små och medelstora företag:* enligt definitionen i punkt 5 (i) i del 1 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.

## Mall 4: Presterande och nödlidande exponeringar och relaterade avsättningar

<b>Syfte:</b> lämna en översikt av kreditkvaliteten på nödlidande exponeringar och relaterade nedskrivningar, avsättningar och värderingsjusteringar efter portfölj och exponeringsklass.
<b>Tillämpningsområde:</b> mallen gäller för samtliga kreditinstitut enligt definitionen i punkt 6.
<b>Innehåll:</b> bruttovärde av presterande och nödlidande exponeringar och relaterad ackumulerad nedskrivning, avsättning, ackumulerad förändring av verkligt värde på grund av kreditrisk, ackumulerad partiell bortskrivning, samt säkerheter i och mottagna finansiella garantier, enligt tillämpningsområdet för regulatorisk konsolidering i enlighet med avdelning II kapitel 2 i del ett i kapitalkravsförordningen.
<b>Frekvens:</b> halvårsvis eller årsvis i enlighet med punkt 15.
<b>Format:</b> fast.
<b>Åtföljande beskrivning:</b> instituten bör förklara drivkrafterna bakom alla väsentliga skillnader i beloppen från föregående rapporteringsperiod.

	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o
	Bruttovärde/nominellt värde						Ackumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar av verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar						Ackumulerad partiell bortskrivning	Säkerheter och mottagnafinansiella garantier	
	Presteraende exponeringar			Nödlidande exponeringar			Presteraende exponeringar – ackumulerade nedskrivningar och avsättningar			Nödlidande exponering – ackumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar av verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar				För presterande exponeringar	Varav nödlidande exponeringar
		Varav stadie 1	Varav stadie 2		Varav stadie 2	Varav stadie 3		Varav stadie 1	Varav stadie 2		Varav stadie 2	Varav stadie 3			
1	Lån och förskott														
2	Centralbanker														
3	Offentlig sektor														

4	Kreditinstitut																		
5	Andra finansiella företag																		
6	Icke-finansiella företag																		
7	Varav små och medelstora företag (SMF)																		
8	Hushåll																		
9	Räntebärande värdepapper																		
10	Centralbanker																		
11	Offentlig sektor																		
12	Kreditinstitut																		
13	Andra finansiella företag																		
14	Icke-finansiella företag																		
15	Exponeringar utanför balansräkningen																		
16	Centralbanker																		
17	Offentlig sektor																		
18	Kreditinstitut																		
19	Andra finansiella företag																		
20	Icke-finansiella företag																		
21	Hushåll																		
22	<b>Summa</b>																		

**Definitioner**

**Rader:**

*Små och medelstora företag:* enligt definitionen i punkt 5 (i) i del 1 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.



**Kolumner:**

*Bruttovärde:* se definitionen i mall 1, "Kreditkvalitet på exponeringar med anstånd".

*Nödlidande exponeringar:* se definitionen i mall 3, "Kreditkvalitet på presterande och nödlidande exponeringar efter antal dagar med försenad betalning".

*Akkumulerad nedskrivning, ackumulerade negativa förändringar av verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar:* se definitionen i mall 1, "Kreditkvalitet på exponeringar med anstånd".

*Akkumulerad partiell bortskrivning:* detta ska omfatta det ackumulerade partiella beloppet vid referensdatumet för kapital och upplupen ränta och avgifter för alla skuldinstrument som dittills bokats bort från balansräkningen enligt någon av metoderna i punkt 74 i del 2 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014, som ska rapporteras på grund av att institutet inte rimligen förväntar sig att återvinna de avtalsenliga kassaflödena. Dessa belopp ska rapporteras till dess att det rapporterade institutets samtliga fordringar på låntagaren upphört genom att preskriptionstiden löpt ut, fordran har efterskänkts eller av annan orsak, eller fordran har återbetalats. Om de bortskrivna beloppen inte återvinns ska de därför rapporteras medan de är föremål för verkställighetsåtgärder.

Bortskrivningar utgör ett borttagande från balansräkningen och avser en finansiell tillgång i sin helhet eller (vid en partiell bortskrivning) till en viss del, inbegripet om modifieringen av en tillgång leder till att institutet avsäger sig sin rätt att motta kassaflöden antingen från en del av eller hela denna tillgång.

*Varav 1:a stadiet/2:a stadiet/3:e stadiet* kategorier av nedskrivning, enligt definitionen i IFRS 9.5.5. "1:a stadiet" avser nedskrivning värderad i enlighet med IFRS 9.5.5.5. "2:a stadiet" avser nedskrivning värderad i enlighet med IFRS 9.5.5.3. "3:e stadiet" avser nedskrivning av kreditförsämrade tillgångar, enligt definitionen i in bilaga A till IFRS 9.

Kolumnerna "varav 1:a stadiet", "varav 2:a stadiet" och "varav 3:e stadiet" bör inte rapporteras av institut som tillämpar nationella allmänt godtagna redovisningsprinciper utifrån rådets direktiv 86/635/EEG av den 8 december 1986 om årsbokslut och sammanställd redovisning för banker och andra finansiella institut.

*Säkerheter och mottagna garantier:* se definitionen i mall 1, "Kreditkvalitet på exponeringar med anstånd".

## Mall 5: Kvalitet på nödlidande exponeringar efter geografi

<b>Syfte:</b> lämna en översikt av kreditkvaliteten på nödlidande exponeringar och relaterade ackumulerade nedskrivningar, avsättningar och värderingsjusteringar efter geografi.
<b>Tillämpningsområde:</b> mallen gäller för kreditinstitut som uppfyller minst ett av väsentlighetskriterierna, enligt definitionen i punkt 12, och som har en total andel nödlidande lån på minst 5 procent och där icke-inhemska ursprungliga exponeringar i alla icke-inhemska länder i alla exponeringsklasser uppgår till minst 10 procent av de totala (inhemska och icke-inhemska) ursprungliga exponeringarna.
<b>Innehåll:</b> bruttovärde av presterande och nödlidande exponeringar och relaterad ackumulerad nedskrivning, avsättning och ackumulerad förändring av verkligt värde på grund av kreditrisk, enligt tillämpningsområdet för regulatorisk konsolidering i enlighet med avdelning II kapitel 2 i del ett i kapitalkravsförordningen.
<b>Frekvens:</b> årsvis i enlighet med punkt 15.
<b>Format:</b> fast med flexibla rader beroende på antalet väsentliga länder.
<b>Åtföljande beskrivning:</b> instituten bör förklara drivkrafterna bakom alla väsentliga skillnader i beloppen från föregående rapporteringsperiod. Om väsentlighet för länder har fastställts med hjälp av en väsentlighetströskel bör denna tröskel redovisas, liksom förteckningen över oväsentliga länder som inbegrips i raderna "Övriga länder".

	a	b	c	d	e	f	g
	Bruttovärde/nominellt värde			Varav fallerade	Ackumulerad nedskrivning	Avsättningar på löften utanför balansräkningen och givna finansiella garantier	Ackumulerade negativa förändringar av verkligt värde på grund av kreditrisk för nödlidande exponeringar
	Varav nödlidande		Varav omfattade av nedskrivning				
<b>1</b>	<b>Exponeringar i balansräkningen</b>						
2	Land 1						
3	Land 2						
4	Land 3						
5	Land 4						
6	Land N						

7	Övriga länder							
8	<b>Exponeringar utanför balansräkningen</b>							
9	Land 1							
10	Land 2							
11	Land 3							
12	Land 4							
13	Land N							
14	Övriga länder							
15	<b>Summa</b>							

#### Definitioner

##### Kolumner:

*Bokfört bruttovärde:* se definitionen i mall 1, "Kreditkvalitet på exponeringar med anstånd".

*Nominellt värde:* för finansiella garantier, lånelöften och andra givna löften ska det nominella värdet rapporteras enligt definitionen i punkt 118 i del 2 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.

*Nödlidande exponeringar:* se definitionen i mall 3, "Kreditkvalitet på presterande och nödlidande exponeringar efter antal dagar med försenad betalning".

*Fallerade exponeringar:* se definitionen i mall 1, "Kreditkvalitet på exponeringar med anstånd".

*Bokfört bruttovärde/nominellt värde – varav omfattade av nedskrivning:* bokfört bruttovärde/nominellt värde relaterat till exponeringar som omfattas av nedskrivningskraven för de tillämpade redovisningsreglerna.

*Ackumulerade nedskrivningar, ackumulerade negativa förändringar av verkligt värde på grund av kreditrisk och avsättningar:* se definitionen i mall 1, "Kreditkvalitet på exponeringar med anstånd".

##### Rader:

*Land:* ett land där institutets exponeringar är väsentliga enligt EBA/GL/2014/14.

Om väsentlighet för länder fastställs med hjälp av en väsentlighetströskel bör denna tröskel redovisas, liksom förteckningen över oväsentliga länder som inbegrips i raderna "Övriga länder".



Instituten bör tilldela exponeringar till ett väsentligt land baserat på den direkta motpartens hemvist. Exponeringar för överstatliga organisationer bör inte tilldelas till institutets hemvistland utan till "Övriga länder".

Mall 6: Kreditkvalitet på lån och förskott efter bransch

<b>Syfte:</b> lämna en översikt av kreditkvaliteten på lån och förskott till icke-finansiella företag och relaterade nedskrivningar, avsättningar och värdejusteringar efter bransch.
<b>Tillämpningsområde:</b> mallen gäller för kreditinstitut som uppfyller minst ett av väsentlighetskriterierna, enligt definitionen i punkt 12, och som har en total andel nödlidande lån på minst 5 procent.
<b>Innehåll:</b> bruttovärde av lån och förskott till icke-finansiella företag och relaterad ackumulerad nedskrivning och ackumulerad förändring av verkligt värde på grund av kreditrisk, enligt tillämpningsområdet för regulatorisk konsolidering i enlighet med avdelning II kapitel 2 i del ett i kapitalkravsförordningen.
<b>Frekvens:</b> årsvis i enlighet med punkt 15.
<b>Format:</b> fast.
<b>Åtföljande beskrivning:</b> instituten bör förklara drivkrafterna bakom alla väsentliga skillnader i beloppen från föregående rapporteringsperiod.

		a	b	c	d	e	f
		Bruttovärde				Ackumulerad nedskrivning	Ackumulerade negativa förändringar av verkligt värde på grund av kreditrisk för nödlidande exponeringar
		Varav nödlidande		Varav lån och förskott som omfattas av nedskrivning			
		Varav fallerade					
1	Jordbruk, skogsbruk och fiske						
2	Utvinning av mineral						
3	Tillverkning						
4	Försörjning av el, gas, värme och kyla						
5	Vattenförsörjning						
6	Byggverksamhet						

7	Partihandel och detaljhandel						
8	Transport och magasinering						
9	Hotell- och restaurangverksamhet						
10	Information och kommunikation						
11	Finansiella och försäkringsrelaterade aktiviteter						
12	Fastighetsverksamhet						
13	Verksamhet inom juridik, ekonomi, vetenskap och teknik						
14	Uthyrning, fastighetsservice, resetjänster och andra stödtjänster						
15	Offentlig förvaltning och försvar, obligatorisk socialförsäkring						
16	Utbildning						
17	Vård och omsorg, sociala tjänster						
18	Kultur, nöje och fritid						
19	Övriga tjänster						
<b>20</b>	<b>Summa</b>						

### Definitioner

#### Kolumner:

*Bruttovärde*: se definitionen i mall 1, "Kreditkvalitet på exponeringar med anstånd".

*Bruttovärde – varav lån och förskott som omfattas av nedskrivning*: bruttovärdet relaterat till exponeringar som omfattas av nedskrivningskraven för de tillämpade redovisningsreglerna.

*Nödlidande exponeringar*: se definitionen i mall 3, "Kreditkvalitet på presterande och nödlidande exponeringar efter antal dagar med försenad betalning".

*Fallerade exponeringar*: se definitionen i mall 1, "Kreditkvalitet på exponeringar med anstånd".

*Akkumulerade nedskrivningar och negativa justeringar för verkligt värde på grund av kreditrisk*: detta bör omfatta de belopp som bestäms i enlighet med i punkterna 69 till 71 i del 2 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.



**Rader:**

Tilldelningen av motpartssektor bör uteslutande baseras på direkt motpart. Klassificeringen av exponeringar som är gemensamma för mer än en gäldenär bör utföras på grundval av kännetecken för den gäldenär som var mest relevant, eller avgörande, för det institutsbeslut som beviljat exponeringen.

Raderna bör användas för att redovisa väsentliga branscher eller motpartstyper gentemot vilka instituten har exponeringar. Väsentlighet bör bedömas på grundval av EBA/GL/2014/14 och oväsentliga branscher eller motpartstyper bör samlas på raden "Övriga tjänster".

## Bilaga III – Mallar för offentliggörande: värdering av säkerheter

### Mall 7: Värdering av säkerheter – lån och förskott

<b>Syfte:</b> rapportera värdering av säkerheter och övrig information om lån och förskott.
<b>Tillämpningsområde:</b> mallen gäller för kreditinstitut som uppfyller minst ett av väsentlighetskriterierna, enligt definitionen i punkt 12, och som har en total andel nödlidande lån på minst 5 procent.
<b>Innehåll:</b> bruttovärde för lån och förskott och relaterade ackumulerade nedskrivningar, säkerheter och mottagna finansiella garantier, samt partiella bortskrivningar, enligt tillämpningsområdet för regulatorisk konsolidering i enlighet med avdelning II kapitel 2 i del ett i kapitalkravsförordningen.
<b>Frekvens:</b> årsvis i enlighet med punkt 15.
<b>Format:</b> fast.
<b>Åtföljande beskrivning:</b> instituten bör förklara drivkrafterna bakom alla väsentliga skillnader i belopp från föregående rapporteringsperiod.

a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	
Lån och förskott												
Presterande			Nödlidande									
			Förmodas inte bli betalda som inte är förfallna eller förfallna ≤ 90 dagar			Har förfallit > 90 dagar						
Varav har förfallit > 30 dagar ≤ 90 dagar						Varav har förfallit > 90	Varav: har förfallit > 180	Varav: har förfallit	Varav: har förfallit	Varav: har förfallit	Varav: har förfallit	Varav: har förfallit > 7 år



								dagar ≤ 180 dagar	dagar ≤ 1 år	> 1 år ≤ 2 år	> 2 år ≤ 5 år	> 5 år ≤ 7 år	
1	Bruttovärde												
2	Varav säkerställt												
3	Varav säkerställt med fast egendom												
4	Varav instrument med belåningsgrad på över 60 procent och högst 80 procent												
5	Varav instrument med belåningsgrad på över 80 procent och högst 100 procent												
6	Varav instrument med belåningsgrad på över 100 procent												
7	Akkumulerad nedskrivning för säkerställda tillgångar												
8	Säkerheter												
9	Varav värde begränsat till exponeringens värde												
10	Varav fast egendom												
11	Varav värde över begränsningen												

12	Varav fast egendom													
13	Mottagna finansiella garantier													
14	Ackumulerad partiell bortskrivning													

### Definitioner

#### Kolumner:

*Varav har förfallit > 30 dagar:* underkategori av presterande lån och förskott som har förfallit sedan 31–90 dagar.

*Nödlidande exponeringar:* se definitionen i mall 3, "Kreditkvalitet på presterande och nödlidande exponeringar efter antal dagar med försenad betalning".

*Förmodas inte bli betalda som inte är förfallna eller förfallna  $\leq 90$  dagar:* underkategori av lån och förskott som antingen inte har förfallit eller har förfallit sedan upp till 90 dagar men ändå identifieras som nödlidande, på grund av sannolikheten att inte återbetalas fullt ut i enlighet med punkt 213 b i del 2 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.

*Varav har förfallit > 90 dagar  $\leq 180$  dagar:* underkategori av lån och förskott som har förfallit sedan 91–180 dagar.

*Varav har förfallit > 180 dagar  $\leq 1$  år:* underkategori av lån och förskott som har förfallit sedan 181 dagar till 1 år.

*Varav har förfallit > 1 år  $\leq 2$  år:* underkategori av lån och förskott som har förfallit sedan 1–2 år.

*Varav har förfallit > 2 år  $\leq 5$  år:* underkategori av lån och förskott som har förfallit sedan 2–5 år.

*Varav har förfallit > 5 år  $\leq 7$  år:* underkategori av lån och förskott som har förfallit sedan 5–7 år.

*Varav har förfallit > 7 år:* underkategori av lån och förskott som har förfallit sedan över 7 år.

#### Rader:

*Bruttovärde:* se definitionen i mall 1, "Kreditkvalitet på exponeringar med anstånd".

*Säkerställda lån och förskott* bör även innefatta de delar av dessa exponeringar som inte är säkerställda.

*Ej säkerställda lån och förskott* bör innefatta exponeringar för vilka varken säkerhet ställts eller finansiella garantier mottagits; den ej säkerställda delen av en delvis säkerställd eller delvis garanterad exponering bör inte ingå, enligt punkt 327 c i del 2 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.

Därför måste säkerställda lån och förskott beräknas som skillnaden mellan det bokförda bruttovärdet av alla lån och förskott och det bokförda bruttovärdet av ej säkerställda lån och förskott.

*Instrument med belåningsgrad på över 60 procent och högst 80 procent:* belåningsgraden (LTV) bör beräknas med den beräkningsmetod som anges för "aktuell belåningsgrad" i Europeiska systemrisknämndens rekommendation den 31 oktober 2016 om förbättrad statistik över fastighetssektorn (ESRB/2016/14). Instituterna bör offentliggöra det bokförda bruttovärdet av lån och förskott som har en belåningsgrad på över 60 procent och högst 80 procent.

*Instrument med belåningsgrad på över 80 procent och högst 100 procent:* instituten bör offentliggöra det bokförda bruttovärdet av lån och förskott som har en belåningsgrad på över 80 procent och högst 100 procent.

*Instrument med belåningsgrad på över 100 procent:* bokfört bruttovärde av lån och förskott som har en belåningsgrad på över 100 procent.

*Akkumulerad nedskrivning för säkerställda tillgångar:* för säkerställda skuldinstrument bör ackumulerad nedskrivning beräknas som det ackumulerade värdet av nedskrivningar, netto efter användning och återföring som har redovisats i tillämpliga fall för varje nedskrivningsstadium (punkt 70 i del 2 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014).

*Säkerhet – varav värde begränsat till exponeringens värde:* belopp som rapporterats för mottagna säkerheter bör beräknas i enlighet med punkt 239 i del 2 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014. Summan av de belopp som rapporterats för säkerheter på denna rad bör begränsas till det bokförda värdet av den relaterade exponeringen.

*Varav fast egendom:* den delen av säkerheterna som består av bostadsfastigheter eller kommersiella fastigheter (punkt 173 a i del 2 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014). Summan av de belopp som rapporterats för säkerheter på denna rad bör begränsas till det bokförda värdet av den relaterade exponeringen.

*Säkerhet – varav värde över begränsningen:* på denna rad bör skillnaden mellan säkerheternas faktiska värde och deras begränsade värde offentliggöras (instituterna bör inte tillämpa punkt 239 i del 2 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014 för beräkningen av säkerheternas faktiska värde).

*Varav fast egendom:* skillnaden mellan det faktiska värdet och det begränsade värdet av den delen av säkerheterna som består av bostadsfastigheter eller kommersiella fastigheter (punkt 173 a i del 2 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014).

*Mottagna finansiella garantier:* enligt definitionen i punkt 114 i del 2 i bilaga V till kommissionens genomförandeförordning (EU) nr 680/2014.

*Akkumulerad partiell bortskrivning:* se definitionen i mall 4, "Presterande och nödlidande exponeringar och relaterade avsättningar".

## Bilaga IV – Mallar för offentliggörande: förändringar i stocken av nödlidande lån

Mall 8: Förändringar i stocken av nödlidande lån och förskott

<b>Syfte:</b> lämna en översikt av rörelser (in- och utflöden) av nödlidande lån och förskott.
<b>Tillämpningsområde:</b> mallen gäller för kreditinstitut som uppfyller minst ett av väsentlighetskriterierna, enligt definitionen i punkt 12, och som har en total andel nödlidande lån på minst 5 procent.
<b>Innehåll:</b> rörelser av bokförda bruttovärden av nödlidande lån och förskott under perioden.
<b>Frekvens:</b> årsvis i enlighet med punkt 15.
<b>Format:</b> fast.
<b>Åtföljande beskrivning:</b> instituten bör förklara drivkrafterna bakom ett väsentligt belopp på raden "Utflöde på grund av andra situationer".

		a	b
		Bruttovärde	Relaterade ackumulerade nettoåtervinningar
<b>1</b>	<b>Initial stock av nödlidande lån och förskott</b>		
2	Inflöden till nödlidande portföljer		
3	Utflöden från nödlidande portföljer		
4	Utflöde till presterande portfölj		
5	Utflöde på grund av återbetalning av lån, partiell eller total		
6	Utflöde på grund av realisering av säkerheter		
7	Utflöde på grund av ianspråktagande av säkerheter		
8	Utflöde på grund av försäljning av instrument		

9	Utflöde på grund av risköverföring		
10	Utflöde på grund av bortskrivning		
11	Utflöde på grund av andra situationer		
12	Utflöde på grund av omklassificering till innehavd för försäljning		
<b>13</b>	<b>Slutlig stock av nödlidande lån och förskott</b>		

## Definitioner

### Kolumner:

*Bruttovärde:* se definitionen i mall 1, "Kreditkvalitet på exponeringar med anstånd".

### Rader:

*Initial stock av nödlidande lån och förskott:* bruttovärdet av stocken av nödlidande lån och förskott vid det senaste räkenskapsårets slut.

*Inflöden till nödlidande portföljer:* bruttovärdet av lån och förskott som under perioden (efter det senaste räkenskapsårets slut) inträdde i statusen nödlidande.

*Utflöde till presterande portfölj:* bruttovärdet av lån och förskott som under perioden (efter det senaste räkenskapsårets slut) utträdde ur statusen nödlidande och blev presterande.

*Utflöde på grund av återbetalning av lån, partiell eller total:* minskningen av bruttovärde av nödlidande lån och förskott på grund av kontantbetalningar, dvs. regelbundna kapitalinbetalningar och alla extra återbetalningar under perioden (efter det senaste räkenskapsårets slut).

*Utflöde på grund av realisering av säkerheter:* effekten på bruttovärdet av ett instrument från realisering av någon typ av säkerhet bör rapporteras på denna rad. Utflöden på grund av annan realisering eller rättsliga förfaranden och frivillig försäljning av egendom ska också tas med på denna rad. För att undvika missförstånd, lägg märke till att instrumentets bruttovärde bör rapporteras, inräknat all potentiellt åtföljande partiell bortskrivning. Lägg också märke till att utflödena kanske inte motsvarar summan av ackumulerade nettoåtervinningar och partiella bortskrivningar.

*Relaterade ackumulerade nettoåtervinningar:* återvinning av likvida medel eller insamlade motsvarigheter till likvida medel på grund av realisering av säkerheter (netto efter respektive kostnader för realisering av säkerheter) ska rapporteras på denna rad.

*Utflöde på grund av ianspråktagande av säkerhet:* effekten på bruttovärdet av ett instrument på grund av ianspråktagande av någon typ av säkerhet bör rapporteras på denna rad. Med ianspråktagande avses förvärv av icke-likvid säkerhet som kreditinstitutet eller ett dotterföretag i den konsoliderade situationen förvärvat äganderätten till och som det ännu inte sålt till tredje part. Byte av skulder mot tillgångar, frivilliga återköp och byte av skulder mot eget kapital ska också ingå i denna kategori. För att undvika missförstånd, notera att instrumentets bruttovärde bör rapporteras, inräknat alla eventuella åtföljande partiella bortskrivningar. Notera även att utflödena kanske inte motsvarar summan av ackumulerade nettoåtervinningar och partiella bortskrivningar.

*Relaterade ackumulerade nettoåtervinningar:* den första redovisningen i bankens balansräkning av säkerhetens verkliga värde vid tiden för ianspråktagandet ska rapporteras på denna rad. Återvinning av likvida medel eller insamlade motsvarigheter till likvida medel inom ramen för övertag av säkerheten netto efter kostnader bör inte tas med på denna rad utan rapporteras under "Utflöde på grund av återbetalning av lån, partiell eller total".

*Utflöde på grund av försäljning av instrument:* ändringar av totalsaldot härrörande från lån och förskott som sålts till andra institut, exklusive koncerninterna transaktioner. För att undvika missförstånd, notera att bruttovärdet av sålda lån och förskott ska rapporteras (inklusive alla eventuella åtföljande partiella bortskrivningar) och inte dess värdering eller pris under transaktionen. Notera även att utflödena kanske inte motsvarar summan av ackumulerade nettoåtervinningar och partiella bortskrivningar.

*Relaterade ackumulerade nettoåtervinningar:* återvinning av likvida medel eller insamlade motsvarigheter till likvida medel vid försäljningen av lån och förskott, netto efter försäljningskostnader, tas med på denna rad.

*Utflöde på grund av risköverföringar:* bruttominskningen av nödlidande lån och förskott på grund av värdepapperisering eller andra risköverföringar som berättigar till borttagande från balansräkningen. Notera även att utflödena kanske inte motsvarar summan av ackumulerade nettoåtervinningar och partiella bortskrivningar.

*Relaterade ackumulerade nettoåtervinningar:* återvinning av likvida medel eller insamlade motsvarigheter till likvida medel inom ramen för utflöden på grund av signifikanta risköverföringar ska rapporteras på denna rad.

*Utflöde på grund av bortskrivningar:* fullständiga eller partiella bortskrivningar av totala lån och förskott som registrerats under referensperioden. En bortskrivning (fullständig eller partiell) utgör ett borttagande från balansräkningen. Bruttovärdet av lån och förskott minskas därför med bortskrivningarnas värde. För att undvika missförstånd, notera att denna rad återger förändringar i bruttovärdet av lån och förskott, och alla eventuella partiella bortskrivningar som redan rapporterats på tidigare rader (t.ex. åtföljande försäljning av lån och förskott, realisering av säkerhet, ianspråktagande av säkerhet eller signifikant risköverföring) bör inte tas med på denna rad. Nedskrivning av fordran inom ramen för anståndsåtgärder, dvs. bortskrivningar där beloppet på den utstående fordran på låntagaren har eftersänkts (banken förverkar sin rätt att rättsligt indriva den), ska också ingå i denna kategori.

*Utflöde på grund av omklassificering till innehavd för försäljning:* minskningar av bruttovärdet av nödlidande lån och förskott på grund av deras omklassificering till instrument innehavda för försäljning.

*Utflöde på grund av andra situationer:* alla andra minskningar av bruttovärdet av lån och förskott som inte täcks av de ovannämnda händelserna bör tas med på denna rad. Dessa justeringar kan till exempel omfatta förändrade utländska växelkurser, andra avslutningsåtgärder, omklassificeringar mellan tillgångsklasser, osv. Där beloppet för denna kategori är signifikant förväntas rapporterade institut att lämna en redogörelse i textrutan till höger i mallen och märkt med "Anmärkningar om in- och utflöden till/från nödlidande portföljer".

## Bilaga V – Mallar för offentliggörande: utmäta tillgångar

Mall 9: Säkerhet som erhållits genom ianspråktagande och utförandeprocesser

<b>Syfte:</b> lämna en översikt av tillgångar som tagits i anspråk för nödlidande exponeringar.
<b>Tillämpningsområde:</b> mallen gäller för samtliga kreditinstitut enligt definitionen i punkt 6.
<b>Innehåll:</b> information om de instrument som efterskänkts i utbyte mot säkerheten som erhållits genom ianspråktagande och om värdet av säkerheten som erhållits genom ianspråktagande.
<b>Frekvens:</b> halvårsvis eller årsvis i enlighet med punkt 15.
<b>Format:</b> fast.
<b>Åtföljande beskrivning:</b> instituten bör förklara drivkrafterna bakom alla väsentliga skillnader i beloppen från föregående rapporteringsperiod.

		a	b
		Säkerhet som erhållits genom ianspråktagande	
		Värde vid första redovisning	Ackumulerade negativa förändringar
1	Materiella anläggningstillgångar		
2	Annat än materiella anläggningstillgångar		
3	<i>Bostadsfastighet</i>		
4	<i>Kommersiell fastighet</i>		
5	<i>Lös egendom (bilar, transport, osv.)</i>		

6	<i>Eget kapital och skuldinstrument</i>		
7	<i>Övrigt</i>		
<b>8</b>	<b>Summa</b>		

### Definitioner

#### Kolumner:

*Värde vid första redovisning:* bruttovärdet av säkerheten som erhållits genom ianspråktagande vid den första redovisningen i rapporteringsinstitutets balansräkning bör rapporteras i denna kolumn.

*Akkumulerade negativa förändringar:* ackumulerad nedskrivning eller ackumulerade negativa förändringar av det första redovisningsvärdet av säkerheten som erhållits genom ianspråktagande, enligt ovan. Notera att ackumulerade negativa förändringar genom amortering vad gäller materiella anläggningstillgångar och förvaltningsfastigheter i tillämpliga fall, också bör tas med.

#### Rader:

*Säkerhet som erhållits genom ianspråktagande klassificerat som materiella anläggningstillgångar:* stocken av säkerheter som erhållits genom ianspråktagande vars redovisning kvarstår i balansräkningen vid rapporteringens referensdatum och som klassificeras som anläggningstillgångar bör rapporteras på denna rad.

*Säkerheter som erhållits genom annat ianspråktagande än klassificerat som materiella anläggningstillgångar:* stocken av säkerheter som erhållits genom ianspråktagande vars redovisning kvarstår i balansräkningen vid rapporteringens referensdatum och som inte klassificeras som anläggningstillgångar kommer automatiskt att rapporteras på denna rad. Den totala stocken bör beräknas med beaktande av den initiala stocken (efter det senaste räkenskapsårets slut), samt de in- och utflöden som inträffat under rapporteringsperioden (efter det senaste räkenskapsårets slut). Säkerheter som erhållits genom ianspråktagande (annat än anläggningstillgångar) rapporteras på raderna efter typen av säkerhet.

*Bostadsfastighet:* Säkerheter som erhållits genom övertagande av bostadsfastigheter (t.ex. hus, lägenheter, osv.) eller egendom med potentiell framtida användning som sådana (t.ex. ej färdigställda bostadsfastigheter osv.).

*Kommersiell fastighet:* Säkerheter som erhållits genom övertag av kommersiell eller industriell egendom som kan användas i verksamhets- och/eller investeringssyften, eller av någon fast egendom som inte är bostadsfastighet, enligt ovan. Mark (både icke-jordbruksmark och jordbruksmark) bör också ingå i denna kategori.

*Lös egendom:* Säkerheter som erhållits genom ianspråktagande av annan egendom än lös egendom bör rapporteras på denna rad.

*Eget kapital och skuldinstrument:* Säkerheter som erhållits genom ianspråktagande av eget kapital eller skuldinstrument bör rapporteras på denna rad.

*Annan säkerhet:* Säkerheter som erhållits genom ianspråktagande utanför kategorierna på de övriga raderna. Om det belopp som rapporteras på denna rad är relativt väsentligt ombuds rapporterande institut att lämna ytterligare information i den fria textrutan till höger i mallen och märkt med "Anmärkning om annan säkerhet som erhållits genom ianspråktagande.



Mall 10: Säkerheter som erhållits genom ianspråktagande och utförandeprocesser – åldersindelning

<b>Syfte:</b> lämna en översikt av säkerheter som erhållits genom ianspråktagande (efter typ och efter tid sedan dagen för ianspråktagande)
<b>Tillämpningsområde:</b> mallen gäller för kreditinstitut som uppfyller minst ett av betydelsekriterierna, enligt definitionen i punkt 12, och som har en total andel nödlidande lån på minst 5 procent.
<b>Innehåll:</b> information om de instrument som efterskänkts i utbyte mot säkerheter som erhållits genom ianspråktagande och om värdet av säkerheter som erhållits genom ianspråktagande.
<b>Frekvens:</b> årsvis i enlighet med punkt 15.
<b>Format:</b> fast.
<b>Åtföljande beskrivning:</b> instituten bör förklara drivkrafterna bakom alla väsentliga skillnader i beloppen från föregående rapporteringsperiod.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Minskning av fordran		Summa säkerheter som erhållits genom ianspråktagande									
						Ianspråktaget ≤ 2 år		Ianspråktaget > 2 år ≤ 5 år		Ianspråktaget > 5 år		Varav anläggningstillgångar som innehas för försäljning	
		Bruttovärde	Akkumulerade negativa förändringar	Värde vid första redovisning	Akkumulerade negativa förändringar	Värde vid första redovisning	Akkumulerade negativa förändringar	Värde vid första redovisning	Akkumulerade negativa förändringar	Värde vid första redovisning	Akkumulerade negativa förändringar	Värde vid första redovisning	Akkumulerade negativa förändringar
1	Säkerheter som erhållits genom ianspråktagande klassificerat som materiella anläggningstillgångar												

2	Säkerheter som erhållits genom ianspråktagande klassificerat som annat än materiella anläggningstillgångar												
3	<i>Bostadsfastighet</i>												
4	<i>Kommersiell fastighet</i>												
5	<i>Lös egendom (bilar, transport, osv.)</i>												
6	<i>Eget kapital och skuldinstrument</i>												
7	<i>Övrigt</i>												
<b>8</b>	<b>Summa</b>												

### Definitioner

#### Kolumner:

*Bruttovärde:* bruttovärdet av den fordran som har efterskänkts i utbyte mot den säkerhet som erhållits genom ianspråktagande, vid den exakta tiden för utbytet, genom rättsliga förfaranden eller bilateralt avtal. Bruttovärdet bör beräknas som bruttominskningen av instrumentbalansen, utan hänsyn till någon avsättning. För att undvika missförstånd bör inga balansminskningar på grund av andra omständigheter (t.ex. kontantbetalningar) rapporteras i denna kolumn.

*Akkumulerad nedskrivning:* den ackumulerade nedskrivningen av det instrument som har efterskänkts i utbyte mot den säkerhet som erhållits genom ianspråktagande, vid den exakta tiden för utbytet, bör rapporteras i denna kolumn. Motsvarande information bör fyllas i med ett minustecken.

*Värde vid första redovisning:* se definitionen i mall 9, "Säkerhet som erhållits genom ianspråktagande och utförandeprocesser".

*Akkumulerade negativa förändringar:* se definitionen i mall 9, "Säkerhet som erhållits genom ianspråktagande och utförandeprocesser".

*Ianspråktaget ≤ 2 år:* "Värde vid första redovisning" och "akkumulerade negativa förändringar" för säkerhet som erhållits genom ianspråktagande och redovisats i balansräkningen under högst 2 år vid rapporteringens referensdatum.

*Ianspråktaget > 2 år ≤ 5 år:* "Värde vid första redovisning" och "akkumulerade negativa förändringar" för säkerhet som erhållits genom ianspråktagande och redovisats i balansräkningen under minst 2 år och upp till 5 år vid rapporteringens referensdatum.

*Ianspråktaget > 5 år:* "Värde vid första redovisning" och "akkumulerade negativa förändringar" för säkerhet som erhållits genom ianspråktagande och redovisats i balansräkningen under minst 5 år vid rapporteringens referensdatum.

*Varav anläggningstillgångar som innehas för försäljning:* "Första värde" och "akkumulerade negativa förändringar" för säkerhet som erhållits genom ianspråktagande som klassificerats som anläggningstillgångar som innehas för försäljning bör rapporteras i dessa kolumner. Om denna klassificering inte är relevant enligt kreditinstitutets tillämpade redovisningsregler bör inte denna information lämnas.

**Rader:**

*Säkerhet som erhållits genom ianspråktagande klassificerat som materiella anläggningstillgångar:* se definitionen i mall 9, "Säkerhet som erhållits genom ianspråktagande och utförandeprocesser".

*Bostadsfastighet:* se definitionen i mall 9, "Säkerhet som erhållits genom ianspråktagande och utförandeprocesser".

*Kommersiell fastighet:* se definitionen i mall 9, "Säkerhet som erhållits genom ianspråktagande och utförandeprocesser".

*Lös egendom:* se definitionen i mall 9, "Säkerhet som erhållits genom ianspråktagande och utförandeprocesser".

*Eget kapital och skuldinstrument:* se definitionen i mall 9, "Säkerhet som erhållits genom ianspråktagande och utförandeprocesser".

*Annan säkerhet:* se definitionen i mall 9, "Säkerhet som erhållits genom ianspråktagande och utförandeprocesser".

