II

(Ikke-lovgivningsmæssige retsakter)

FORORDNINGER

KOMMISSIONENS GENNEMFØRELSESFORORDNING (EU) 2021/637

af 15. marts 2021

om gennemførelsesmæssige tekniske standarder vedrørende institutters offentliggørelse af de oplysninger, der er omhandlet i ottende del, afsnit II og III, i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013, og om ophævelse af Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 1423/2013, Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/1555, Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2016/200 og Kommissionens delegerede forordning (EU) 2017/2295

(EØS-relevant tekst)

EUROPA-KOMMISSIONEN HAR —

under henvisning til traktaten om Den Europæiske Unions funktionsmåde,

under henvisning til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber og om ændring af forordning (EU) nr. 648/2012 ([1]), særlig artikel 434a, og

ud fra følgende betragtninger:

(1) I december 2019 offentliggjorde Baselkomitéen for Banktilsyn den konsoliderede Baselramme, herunder de opdaterede søjle 3-offentliggørelseskrav ([2]), der primært blev indført i forordning (EU) nr. 575/2013 ved Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2019/876 ([3]). For at gennemføre disse ændringer bør der fastsættes en sammenhængende og komplet søjle 3-offentliggørelsesramme.

(2) Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 1423/2013 ([4]), Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/1555 ([5]), Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2016/200 ([6]) og Kommissionens delegerede forordning (EU) 2017/2295 ([7]) fastsætter ensartede formater, skemaer og tabeller for kapitalgrundlag, kontracykliske kapitalbuffere, gearingsgrad og aktivbehæftelse. Ensartede formater, skemaer og tabeller bør derfor udvides til at omfatte offentliggørelse af andre tilsynsmæssige aspekter, der skal offentliggøres i overensstemmelse med

([1]) EUT L 176 af 27.6.2013, s. 1.
([2]) Baselkomitéen for Banktilsyn under Den Internationale Betalingsbank, DIS-offentliggørelseskrav, december 2019.
([3]) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2019/876 af 20. maj 2019 om ændring af forordning (EU) nr. 575/2013 for så vidt angår gearingsgrad, net stable funding ratio, krav til kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver, modpartskreditrisiko, markedsrisiko, eksponeringer mod centrale modparter, eksponeringer mod kollektive investeringsordninger, store eksponeringer og indberetnings- og oplysningskrav, og forordning (EU) nr. 648/2012 (EUT L 150 af 7.6.2019, s. 1).
([4]) Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 1423/2013 af 20. december 2013 om gennemførelsesmæssige tekniske standarder for offentliggørelse af kapitalgrundlagskravene til institutter i medfør af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 (EUT L 355 af 31.12.2013, s. 60).
([5]) Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/1555 af 28. maj 2015 om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 for så vidt angår reguleringsmæssige tekniske standarder for offentliggørelse af oplysninger vedrørende institutters overholdelse af kravet om en kontracyklisk kapitalbuffer i overensstemmelse med artikel 440 (EUT L 244 af 19.9.2015, s. 1).
([6]) Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 2016/200 af 15. februar 2016 om gennemførelsesmæssige tekniske standarder for indberetning af gearingsgraden for institutter i medfør af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 (EUT L 39 af 16.2.2016, s. 5).
([7]) Kommissionens delegerede forordning (EU) 2017/2295 af 4. september 2017 om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 for så vidt angår reguleringsmæssige tekniske standarder for offentliggørelse af behæftede og ubehæftede aktiver (EUT L 329 af 13.12.2017, s. 6).

forordning (EU) 2019/876. Der bør nærmere bestemt fastsættes et skema for offentliggørelse af væsentlige målekriterier, der giver markedsdeltagerne nemmere adgang til institutternes centrale oplysninger om kapitalgrundlag og likviditet.

(3) De skemaer og tabeller, der anvendes til offentliggørelse, bør give tilstrækkeligt omfattende og sammenlignelige oplysninger og således gøre det muligt for brugere af oplysningerne at vurdere institutternes risikoprofiler og deres overholdelse af forordning (EU) nr. 575/2013. For at tage hensyn til proportionalitetsprincippet bør offentliggørelsesformaterne, -skemaerne og -tabellerne imidlertid tage højde for forskelle i institutternes størrelse og kompleksitet, der medfører forskellige niveauer og typer af risici, ved at omfatte yderligere tærskler for udvidet offentliggørelse.

(4) Ved forordning (EU) 2019/876 blev der i forordning (EU) nr. 575/2013 indført en ny kalibreret gearingsgrad og en ny gearingsgradbuffer for G-SII'er. For at gennemføre denne ændring og de nødvendige justeringer i eksponeringsberegningen er det nødvendigt at fastsætte skemaer og tabeller.

(5) Ved forordning (EU) 2019/876 blev der i forordning (EU) nr. 575/2013 indført nye offentliggørelseskrav vedrørende net stable funding ratio. For at gennemføre denne ændring er det nødvendigt at fastsætte et skema for disse nye offentliggørelseskrav.

(6) Ved forordning (EU) 2019/876 blev standardmetoderne for modpartskreditrisiko i forordning (EU) nr. 575/2013 erstattet med en standardmetode for modpartskreditrisiko (SA-CCR), som er mere risikofølsom, og med en forenklet standardmetode for modpartskreditrisiko for institutter, der opfylder forud fastsatte anerkendelseskriterier. Ved forordning (EU) 2019/876 blev den oprindelige eksponeringsmetode også revideret. For at gennemføre disse ændringer er det nødvendigt at fastsætte et omfattende sæt af offentliggørelsestabeller og -skemaer.

(7) Forordning (EU) 2019/876 indførte i forordning (EU) nr. 575/2013 et nyt offentliggørelseskrav for ikkenødlidende og nødlidende eksponeringer og eksponeringer med kreditlempelser, herunder offentliggørelse af oplysninger om modtaget sikkerhed og modtagne finansielle garantier. For at gennemføre ændringen og de nye offentliggørelseskrav er det nødvendigt at fastsætte et omfattende sæt af tabeller og skemaer. Af hensyn til enkeltheden og sammenhængen bør disse nye skemaer og tabeller baseres på de offentliggørelsesskemaer og -tabeller, som EBA allerede har fastsat i sine retningslinjer for offentliggørelse af nødlidende eksponeringer og eksponeringer med kreditlempelser ([8]).

(8) Ved Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2017/2401 ([9]) blev forordning (EU) nr. 575/2013 ændret for at få kapitalkravene i nævnte forordning til at afspejle de særlige træk ved STS-securitiseringer som fastsat i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2017/2402 ([10]). Det er nødvendigt at indføre nye offentliggørelsesskemaer og -tabeller med kvantitative og kvalitative oplysninger om securitisering for at afspejle den ændring.

(9) Forordning (EU) 2019/876 ændrede visse offentliggørelseskrav om aflønning, som var fastsat i forordning (EU) nr. 575/2013, med henblik på at sikre, at institutters aflønningspolitik og praksis for kategorier af medarbejdere, hvis arbejde har en væsentlig indflydelse på instituttets risikoprofil, er i overensstemmelse med effektiv risikostyring. Der bør fastsættes en række offentliggørelsesskemaer og -tabeller for at gennemføre disse offentliggørelseskrav.

(10) For at stille det fuldstændige og sammenhængende sæt af ensartede offentliggørelsesformater, -skemaer og -tabeller til rådighed for institutterne og sikre offentliggørelser af høj kvalitet er det nødvendigt at indføre ét fælles sæt af tekniske standarder om offentliggørelser. Det er derfor nødvendigt at ophæve gennemførelsesforordning (EU) nr. 1423/2013, delegeret forordning (EU) 2015/1555, gennemførelsesforordning (EU) 2016/200 og delegeret forordning (EU) 2017/2295.

([8]) Den Europæiske Banktilsynsmyndigheds retningslinjer EBA/GL/2018/10 af 17. december 2018 om offentliggørelse af misligholdte eksponeringer og eksponeringer med kreditlempelser.

([9]) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2017/2401 af 12. december 2017 om ændring af forordning (EU) nr. 575/2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber (EUT L 347 af 28.12.2017, s. 1).

([10]) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2017/2402 af 12. december 2017 om en generel ramme for securitisering og om oprettelse af en specifik europæisk ramme for simpel, transparent og standardiseret securitisering og om ændring af direktiv 2009/65/EF, 2009/138/EF og 2011/61/EU og forordning (EF) nr. 1060/2009 og (EU) nr. 648/2012 (EUT L 347 af 28.12.2017, s. 35).

(11) For at sikre institutternes rettidige offentliggørelser af høj kvalitet, bør de gives tilstrækkelig tid til at tilpasse deres interne systemer til offentliggørelserne.

(12) Denne forordning er baseret på det udkast til gennemførelsesmæssige tekniske standarder, som Den Europæiske Banktilsynsmyndighed (EBA) har forelagt Kommissionen.

(13) EBA har afholdt åbne offentlige høringer om udkastet til gennemførelsesmæssige tekniske standarder, som ligger til grund for denne forordning, analyseret de potentielle omkostninger og fordele samt anmodet den interessentgruppe, der er nedsat i henhold artikel 37 i Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 ([11]), om en udtalelse —

VEDTAGET DENNE FORORDNING:

Artikel 1

Offentliggørelse af væsentlige målekriterier og oversigt over risikovægtede eksponeringsværdier

1. Institutterne offentliggør de oplysninger, der er omhandlet i artikel 447, litra a)-g), og artikel 438, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013, ved hjælp af skema EU KM1 i bilag I til nærværende forordning, idet instrukserne i bilag II til nærværende forordning følges.

2. Institutterne offentliggør de oplysninger, der er omhandlet i artikel 438, litra d), i forordning (EU) nr. 575/2013, ved hjælp af skema EU OV1 i bilag I til nærværende forordning, idet instrukserne i bilag II til nærværende forordning følges.

3. Institutterne offentliggør de oplysninger, der er omhandlet i artikel 438, litra a) og c), i forordning (EU) nr. 575/2013, ved hjælp af tabel EU OVC i bilag I til nærværende forordning, idet instrukserne i bilag II til nærværende forordning følges.

4. Institutterne offentliggør de oplysninger, der er omhandlet i artikel 438, litra f) og g), i forordning (EU) nr. 575/2013, ved hjælp af skema EU INS1 og EU INS2 i bilag I til nærværende forordning, idet instrukserne i bilag II til nærværende forordning følges.

Artikel 2

Offentliggørelse af risikostyringsmålsætninger og -politikker

Institutterne offentliggør de oplysninger, der er omhandlet i artikel 435 i forordning (EU) nr. 575/2013, ved hjælp af tabel EU OVA og EU OVB i bilag III til nærværende forordning, idet instrukserne i bilag IV til nærværende forordning følges.

Artikel 3

Offentliggørelse af anvendelsesområdet

1. Institutterne offentliggør de oplysninger, der er omhandlet i artikel 436, litra b) og c), i forordning (EU) nr. 575/2013, ved hjælp af skema EU LI1 og EU LI3 i bilag V til nærværende forordning, idet instrukserne i bilag VI til nærværende forordning følges.

2. Institutterne offentliggør de oplysninger, der er omhandlet i artikel 436, litra b) og d), i forordning (EU) nr. 575/2013, ved hjælp af skema EU LI2 og tabel EU LIA i bilag V til nærværende forordning, idet instrukserne i bilag VI til nærværende forordning følges.

3. Institutterne offentliggør de oplysninger, der er omhandlet i artikel 436, litra e), i forordning (EU) nr. 575/2013, ved hjælp af skema EU PV1 i bilag V til nærværende forordning, idet instrukserne i bilag VI til nærværende forordning følges.

4. Institutterne offentliggør de oplysninger, der er omhandlet i artikel 436, litra f), g) og h), i forordning (EU) nr. 575/2013, ved hjælp af tabel EU LIB i bilag V til nærværende forordning, idet instrukserne i bilag VI til nærværende forordning følges.

([11]) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 1093/2010 af 24. november 2010 om oprettelse af en europæisk tilsynsmyndighed (Den Europæiske Banktilsynsmyndighed), om ændring af afgørelse nr. 716/2009/EF og om ophævelse af Kommissionens afgørelse 2009/78/EF (EUT L 331 af 15.12.2010, s. 12).

Artikel 4

Offentliggørelse af kapitalgrundlag

Institutterne offentliggør de oplysninger, der er omhandlet i artikel 437 i forordning (EU) nr. 575/2013, som følger:

a) de oplysninger, der er omhandlet i artikel 437, litra a), d), e) og f), i forordning (EU) nr. 575/2013, ved hjælp af skema EU CC1 og EU CC2 i bilag VII til nærværende forordning, idet instrukserne i bilag VIII til nærværende forordning følges

b) de oplysninger, der er omhandlet i artikel 437, litra b) og c), i forordning (EU) nr. 575/2013, ved hjælp af tabel EU CCA i bilag VII til nærværende forordning, idet instrukserne i bilag VIII til nærværende forordning følges.

Artikel 5

Offentliggørelse af kontracykliske kapitalbuffere

Institutterne offentliggør de oplysninger, der er omhandlet i artikel 440 i forordning (EU) nr. 575/2013, som følger:

a) de oplysninger, der er omhandlet i artikel 440, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013, ved hjælp af skema EU CCYB1 i bilag IX til nærværende forordning, idet instrukserne i bilag X til nærværende forordning følges

b) de oplysninger, der er omhandlet i artikel 440, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013, ved hjælp af skema EU CCYB2 i bilag IX til nærværende forordning, idet instrukserne i bilag X til nærværende forordning følges.

Artikel 6

Offentliggørelse af gearingsgraden

Institutterne offentliggør de oplysninger, der er omhandlet i artikel 451 i forordning (EU) nr. 575/2013, som følger:

a) de oplysninger, der er omhandlet i artikel 451, stk. 1, litra a), b) og c), og artikel 451, stk. 2 og 3, i forordning (EU) nr. 575/2013, ved hjælp af skema EU LR1, EU LR2 og EU LR3 i bilag XI til nærværende forordning, idet instrukserne i bilag XII til nærværende forordning følges

b) de oplysninger, der er omhandlet i artikel 451, stk. 1, litra d) og e), i forordning (EU) nr. 575/2013, ved hjælp af tabel EU LRA i bilag XI til nærværende forordning, idet instrukserne i bilag XII til nærværende forordning følges.

Artikel 7

Offentliggørelse af likviditetskrav

Institutterne offentliggør de oplysninger, der er omhandlet i artikel 435, stk. 1, og artikel 451a i forordning (EU) nr. 575/2013 som følger:

a) de oplysninger, der er omhandlet i artikel 435, stk. 1, og artikel 451a, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013, ved hjælp af tabel EU LIQA i bilag XIII til nærværende forordning, idet instrukserne i bilag XIV til nærværende forordning følges

b) de oplysninger, der er omhandlet i artikel 451a, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013, ved hjælp af skema EU LIQ1 og tabel EU LIQB i bilag XIII til nærværende forordning, idet instrukserne i bilag XIV til nærværende forordning følges

c) de oplysninger, der er omhandlet i artikel 451a, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013, ved hjælp af skema EU LIQ2 i bilag XIII til nærværende forordning, idet instrukserne i bilag XIV til nærværende forordning følges.

Artikel 8

Offentliggørelse af eksponeringer mod kreditrisiko, udvandingsrisiko og kreditkvalitet

1. Institutterne offentliggør de oplysninger, der er omhandlet i artikel 435 og 442 i forordning (EU) nr. 575/2013, som følger:

a) de oplysninger, der er omhandlet i artikel 435, stk. 1, litra a), b), d) og f), i forordning (EU) nr. 575/2013, ved hjælp af tabel EU CRA i bilag XV til nærværende forordning, idet instrukserne i bilag XVI til nærværende forordning følges

b) de oplysninger, der er omhandlet i artikel 442, litra a) og b), i forordning (EU) nr. 575/2013, ved hjælp af tabel EU CRB i bilag XV til nærværende forordning, idet instrukserne i bilag XVI til nærværende forordning følges

c) de oplysninger, der er omhandlet i artikel 442, litra d), i forordning (EU) nr. 575/2013, ved hjælp af skema EU CQ3 i bilag XV til nærværende forordning, idet instrukserne i bilag XVI til nærværende forordning følges

d) de oplysninger, der er omhandlet i artikel 442, litra g), i forordning (EU) nr. 575/2013, ved hjælp af skema EU CR1-A i bilag XV til nærværende forordning, idet instrukserne i bilag XVI til nærværende forordning følges

e) de oplysninger, der er omhandlet i artikel 442, litra f), i forordning (EU) nr. 575/2013, ved hjælp af skema EU CR2 i bilag XV til nærværende forordning, idet instrukserne i bilag XVI til nærværende forordning følges.

2. Institutterne offentliggør de oplysninger, der er omhandlet i artikel 442, litra c), e) og f), i forordning (EU) nr. 575/2013, ved hjælp af skema EU CR1, EU CQ1 og EU CQ7, kolonne a, c, e, f og g i skema EU CQ4 og kolonne a, c, e og f i skema EU CQ5 i bilag XV til nærværende forordning, idet instrukserne i bilag XVI til nærværende forordning følges.

3. Store institutter, der har et forhold mellem den regnskabsmæssige bruttoværdi af lån og forskud, som falder under artikel 47a, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013, og den regnskabsmæssige bruttoværdi af lån og forskud, som falder under artikel 47a, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013, der er lig med eller over 5 %, skal, ud over de i stk. 2 omhandlede skemaer og kolonner, offentliggøre de oplysninger, der er omhandlet i artikel 442, litra c) og f), i forordning (EU) nr. 575/2013, ved hjælp af skema EU CR2a, EU CQ2, EU CQ6 og EU CQ8 og kolonne b og d i skema EU CQ4 og EU CQ5i bilag XV til nærværende forordning, idet instrukserne i bilag XVI til nærværende forordning følges. De skal offentliggøre disse oplysninger årligt.

4. Med henblik på stk. 3 udelukkes lån og forskud klassificeret som besiddelse med henblik på salg, kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud fra forholdets tæller og nævner.

5. Institutterne begynder offentliggørelse i henhold til stk. 3, når de har nået eller overskredet den i nævnte stykke omhandlede tærskel på 5 % i to på hinanden følgende kvartaler i løbet af de fire kvartaler forud for referencedatoen for offentliggørelsen. For referencedatoen for den første offentliggørelse skal institutterne offentliggøre de pågældende oplysninger ved hjælp af de i nævnte stykke omhandlede skemaer, hvis de overskrider tærsklen på 5 % på referencedatoen for offentliggørelsen.

6. Institutterne er ikke længere forpligtede til at offentliggøre i henhold til stk. 3, hvis de er faldet under tærsklen på 5 % i tre på hinanden følgende kvartaler i løbet af de fire kvartaler forud for referencedatoen for offentliggørelsen.

Artikel 9

Offentliggørelse af anvendelsen af kreditrisikoreduktionsteknikker

Institutterne offentliggør de oplysninger, der er omhandlet i artikel 453, litra a)-f), i forordning (EU) nr. 575/2013, som følger:

a) de oplysninger, der er omhandlet i artikel 453, litra a)-e), i forordning (EU) nr. 575/2013, ved hjælp af tabel EU CRC i bilag XVII til nærværende forordning, idet instrukserne i bilag XVIII til nærværende forordning følges

b) de oplysninger, der er omhandlet i artikel 453, litra f), i forordning (EU) nr. 575/2013, ved hjælp af skema EU CR3 i bilag XVII til nærværende forordning, idet instrukserne i bilag XVIII til nærværende forordning følges.

Artikel 10

Offentliggørelse af anvendelsen af standardmetoden

Institutter, der beregner risikovægtede eksponeringer i henhold til standardmetoden, offentliggør de oplysninger, der er omhandlet i artikel 444 og artikel 453, litra g), h) og i), i forordning (EU) nr. 575/2013, som følger:

a) de oplysninger, der er omhandlet i artikel 444, litra a)-d), i forordning (EU) nr. 575/2013, ved hjælp af tabel EU CRD i bilag XIX til nærværende forordning, idet instrukserne i bilag XX til nærværende forordning følges

b) de oplysninger, der er omhandlet i artikel 453, litra g), h) og i), og artikel 444, litra e), i forordning (EU) nr. 575/2013, ved hjælp af skema EU CR4 i bilag XIX til nærværende forordning, idet instrukserne i bilag XX til nærværende forordning følges

c) de oplysninger, der er omhandlet i artikel 444, litra e), i forordning (EU) nr. 575/2013, ved hjælp af skema EU CR5 i bilag XIX til nærværende forordning, idet instrukserne i bilag XX til nærværende forordning følges, og oplysningerne om eksponeringer, der fratrækkes kapitalgrundlaget, jf. nævnte artikel, ved hjælp af skema EU CC1 i bilag VII til nærværende forordning, idet instrukserne i bilag VIII til nærværende forordning følges.

Artikel 11

Offentliggørelse af anvendelsen af IRB-metoden for kreditrisiko

Institutter, der beregner risikovægtede eksponeringer i henhold til IRB-metoden, offentliggør de oplysninger, der er omhandlet i artikel 438 og 452 samt artikel 453, litra g) og j), i forordning (EU) nr. 575/2013, som følger:

a) de oplysninger, der er omhandlet i artikel 452, litra a)-f), i forordning (EU) nr. 575/2013, ved hjælp af tabel EU CRE og skema EU CR6-A bilag XXI til nærværende forordning, idet instrukserne i bilag XXII til nærværende forordning følges

b) de oplysninger, der er omhandlet i artikel 452, litra g), i forordning (EU) nr. 575/2013, ved hjælp af skema EU CR6 i bilag XXI til nærværende forordning, idet instrukserne i bilag XXII til nærværende forordning følges

c) de oplysninger, der er omhandlet i artikel 453, litra g) og j), i forordning (EU) nr. 575/2013, ved hjælp af skema EU CR7-A og EU CR7 i bilag XXI til nærværende forordning, idet instrukserne i bilag XXII til nærværende forordning følges

d) de oplysninger, der er omhandlet i artikel 438, litra h), i forordning (EU) nr. 575/2013, ved hjælp af skema EU CR8 i bilag XXI til nærværende forordning, idet instrukserne i bilag XXII til nærværende forordning følges

e) de oplysninger, der er omhandlet i artikel 452, litra h), i forordning (EU) nr. 575/2013, ved hjælp af skema EU CR9 og EU CR9.1 i bilag XXI til nærværende forordning, idet instrukserne i bilag XXII til nærværende forordning følges.

Artikel 12

Offentliggørelse af specialiseret långivning og aktieeksponeringer i henhold til den forenklede risikovægtningsmetode

Institutterne offentliggør de oplysninger, der er omhandlet i artikel 438, litra e), i forordning (EU) nr. 575/2013, ved hjælp af skema EU CR10 i bilag XXIII til nærværende forordning, idet instrukserne i bilag XXIV til nærværende forordning følges.

Artikel 13

Offentliggørelse af eksponeringer mod modpartskreditrisiko

Institutterne offentliggør de oplysninger, der er omhandlet i artikel 438, litra h), og artikel 439 i forordning (EU) nr. 575/2013, som følger:

a) de oplysninger, der er omhandlet i artikel 439, litra a), b), c) og d), i forordning (EU) nr. 575/2013, ved hjælp af tabel EU CCRA i bilag XXV til nærværende forordning, idet instrukserne i bilag XXVI til nærværende forordning følges

b) de oplysninger, der er omhandlet i artikel 439, litra f), g), k) og m), i forordning (EU) nr. 575/2013, ved hjælp af skema EU CCR1 i bilag XXV til nærværende forordning, idet instrukserne i bilag XXVI til nærværende forordning følges

c) de oplysninger, der er omhandlet i artikel 439, litra h), i forordning (EU) nr. 575/2013, ved hjælp af skema EU CCR2 i bilag XXV til nærværende forordning, idet instrukserne i bilag XXVI til nærværende forordning følges

d) de oplysninger, der er omhandlet i artikel 439, litra l), i forordning (EU) nr. 575/2013, ved hjælp af skema EU CCR3 og EU CCR4 i bilag XXV til nærværende forordning, idet instrukserne i bilag XXVI til nærværende forordning følges

e) de oplysninger, der er omhandlet i artikel 439, litra e), i forordning (EU) nr. 575/2013, ved hjælp af skema EU CCR5 i bilag XXV til nærværende forordning, idet instrukserne i bilag XXVI til nærværende forordning følges

f) de oplysninger, der er omhandlet i artikel 439, litra j), i forordning (EU) nr. 575/2013, ved hjælp af skema EU CCR6 i bilag XXV til nærværende forordning, idet instrukserne i bilag XXVI til nærværende forordning følges

g) de oplysninger, der er omhandlet i artikel 438, litra h), i forordning (EU) nr. 575/2013, ved hjælp af skema EU CCR7 i bilag XXV til nærværende forordning, idet instrukserne i bilag XXVI til nærværende forordning følges.

h) de oplysninger, der er omhandlet i artikel 439, litra i), i forordning (EU) nr. 575/2013, ved hjælp af skema EU CCR8 i bilag XXV til nærværende forordning, idet instrukserne i bilag XXVI til nærværende forordning følges.

Artikel 14

Offentliggørelse af eksponeringer mod securitiseringspositioner

Institutterne offentliggør de oplysninger, der er omhandlet i artikel 449 i forordning (EU) nr. 575/2013, som følger:

a) de oplysninger, der er omhandlet i artikel 449, litra a)-i), i forordning (EU) nr. 575/2013, ved hjælp af tabel EU SECA i bilag XXVII til nærværende forordning, idet instrukserne i bilag XXVIII til nærværende forordning følges

b) de oplysninger, der er omhandlet i artikel 449, litra j), i forordning (EU) nr. 575/2013, ved hjælp af skema EU SEC1 og EU SEC2 i bilag XXVII til nærværende forordning, idet instrukserne i bilag XXVIII til nærværende forordning følges

c) de oplysninger, der er omhandlet i artikel 449, litra k), i forordning (EU) nr. 575/2013, ved hjælp af skema EU SEC3 og EU SEC4 i bilag XXVII til nærværende forordning, idet instrukserne i bilag XXVIII til nærværende forordning følges

d) de oplysninger, der er omhandlet i artikel 449, litra l), i forordning (EU) nr. 575/2013, ved hjælp af skema EU SEC5 i bilag XXVII til nærværende forordning, idet instrukserne i bilag XXVIII til nærværende forordning følges.

Artikel 15

Offentliggørelse af anvendelsen af standardmetoden og af de interne modeller for markedsrisiko

1. Institutterne offentliggør de oplysninger, der er omhandlet i artikel 445 i forordning (EU) nr. 575/2013, ved hjælp af skema EU MR1 i bilag XXIX til nærværende forordning, idet instrukserne i bilag XXX til nærværende forordning følges.

2. Institutterne offentliggør de oplysninger, der er omhandlet i artikel 435, 438 og 455 i forordning (EU) nr. 575/2013, som følger:

a) de oplysninger vedrørende markedsrisiko, der er omhandlet i artikel 435, stk. 1, litra a)-d), i forordning (EU) nr. 575/2013, ved hjælp af tabel EU MRA i bilag XXIX til nærværende forordning, idet instrukserne i bilag XXX til nærværende forordning følges

b) de oplysninger, der er omhandlet i artikel 455, litra a), b), c) og f), i forordning (EU) nr. 575/2013, ved hjælp af tabel EU MRB i bilag XXIX til nærværende forordning, idet instrukserne i bilag XXX til nærværende forordning følges

c) de oplysninger, der er omhandlet i artikel 455, litra e), i forordning (EU) nr. 575/2013, ved hjælp af skema EU MR2-A i bilag XXIX til nærværende forordning, idet instrukserne i bilag XXX til nærværende forordning følges

d) de oplysninger vedrørende interne modeller for markedsrisiko, der er omhandlet i artikel 438, litra h), i forordning (EU) nr. 575/2013, ved hjælp af skema EU MR2-B i bilag XXIX til nærværende forordning, idet instrukserne i bilag XXX til nærværende forordning følges

e) de oplysninger, der er omhandlet i artikel 455, litra d), i forordning (EU) nr. 575/2013, ved hjælp af skema EU MR3 i bilag XXIX til nærværende forordning, idet instrukserne i bilag XXX til nærværende forordning følges

f) de oplysninger, der er omhandlet i artikel 455, litra g), i forordning (EU) nr. 575/2013, ved hjælp af skema EU MR4 i bilag XXIX til nærværende forordning, idet instrukserne i bilag XXX til nærværende forordning følges.

Artikel 16

Offentliggørelse af operationel risiko

Institutterne offentliggør de oplysninger, der er omhandlet i artikel 435, artikel 438, litra d), artikel 446 og 454 i forordning (EU) nr. 575/2013, ved hjælp af tabel EU ORA og skema EU OR1 i bilag XXXI til nærværende forordning, idet instrukserne i bilag XXXII til nærværende forordning følges.

Artikel 17

Offentliggørelse af aflønningspolitik

Institutterne offentliggør de oplysninger, der er omhandlet i artikel 450 i forordning (EU) nr. 575/2013, som følger:

a) de oplysninger, der er omhandlet i artikel 450, stk. 1, litra a)-f), j) og k), og de oplysninger, der er omhandlet i samme forordnings artikel 450, stk. 2, ved hjælp af tabel EU REMA i bilag XXXIII til nærværende forordning, idet instrukserne i bilag XXXIV til nærværende forordning følges

b) de oplysninger, der er omhandlet i artikel 450, stk. 1, litra h), nr. i) og ii), i forordning (EU) nr. 575/2013, ved hjælp af skema EU REM1 i bilag XXXIII til nærværende forordning, idet instrukserne i bilag XXXIV til nærværende forordning følges

c) de oplysninger, der er omhandlet i artikel 450, stk. 1, litra h), nr. v), vi) og vii), i forordning (EU) nr. 575/2013, ved hjælp af skema EU REM2 i bilag XXXIII til nærværende forordning, idet instrukserne i bilag XXXIV til nærværende forordning følges

d) de oplysninger, der er omhandlet i artikel 450, stk. 1, litra h), nr. iii) og iv), i forordning (EU) nr. 575/2013, ved hjælp af skema EU REM3 i bilag XXXIII til nærværende forordning, idet instrukserne i bilag XXXIV til nærværende forordning følges

e) de oplysninger, der er omhandlet i artikel 450, stk. 1, litra g) og i), i forordning (EU) nr. 575/2013, ved hjælp af skema EU REM4 og EU REM5 i bilag XXXIII til nærværende forordning, idet instrukserne i bilag XXXIV til nærværende forordning følges.

Artikel 18

Offentliggørelse af behæftede og ubehæftede aktiver

Institutterne offentliggør de oplysninger, der er omhandlet i artikel 443 i forordning (EU) nr. 575/2013, ved hjælp af skema EU AE1, EU AE2 og EU AE3 og tabel EU AE4 i bilag XXXV til nærværende forordning, idet instrukserne i bilag XXXVI til nærværende forordning følges.

Artikel 19

Almindelige bestemmelser

1. Nummereringen af rækker og kolonner ændres ikke, hvis et institut undlader at offentliggøre en eller flere oplysninger i henhold til artikel 432 i forordning (EU) nr. 575/2013.

2. I den beskrivelse, der ledsager det pågældende skema eller den pågældende tabel, skal institutterne tydeligt angive hvilke rækker eller kolonner der ikke er udfyldte, og angive grunden til den manglende offentliggørelse.

3. De oplysninger, der kræves i henhold til artikel 431 i forordning (EU) nr. 575/2013, skal være tydelige og omfattende, således at brugerne af oplysningerne kan forstå de kvantitative oplysninger, og de skal anbringes ved siden af de skemaer, som de pågældende oplysninger vedrører.

4. Talværdier angives som følger:

a) Kvantitative monetære data skal oplyses med en minimumspræcision på millioner enheder.

b) Kvantitative data, der oplyses som »Procentsats«, skal udtrykkes pr. enhed med en minimumspræcision svarende til fire decimaler.

5. Ud over de oplysninger, der offentliggøres i overensstemmelse med denne forordning, skal institutterne også oplyse følgende:

a) referencedato og referenceperiode for offentliggørelse

b) indberetningsvaluta

c) det oplysende instituts navn og, hvor det er relevant, LEI-kode

d) hvor det er relevant, de anvendte regnskabsstandarder

e) hvor det er relevant, konsolideringens omfang.

Artikel 20

Ophævelse

Gennemførelsesforordning (EU) nr. 1423/2013, delegeret forordning (EU) 2015/1555, gennemførelsesforordning (EU) 2016/200 og delegeret forordning (EU) 2017/2295 ophæves.

Artikel 21

Ikrafttræden

Denne forordning træder i kraft på tyvendedagen efter offentliggørelsen i *Den Europæiske Unions Tidende*.

Den anvendes fra den 28. juni 2021.

Denne forordning er bindende i alle enkeltheder og gælder umiddelbart i hver medlemsstat.

Udfærdiget i Bruxelles, den 15. marts 2021.

På Kommissionens vegne
Ursula VON DER LEYEN
Formand

BILAG I

Skema EU OV1 – Oversigt over samlede risikoeksponeringer

		Samlede risikoeksponeringer (TREA)		Samlede kapitalgrundlagskrav
		a	b	c
		T	T-1	T
1	Kreditrisiko (undtagen modpartskreditrisiko)			
2	Heraf i henhold til standardmetoden			
3	Heraf i henhold til den grundlæggende IRB-metode (Foundation IRB, F-IRB)			
4	Heraf i henhold til kategoriseringsmetoden			
EU 4a	Heraf: aktier i henhold til den forenklede risikovægtningsmetode			
5	Heraf i henhold til den avancerede IRB-metode (Advanced IRB, A-IRB)			
6	Modpartskreditrisiko — CCR			
7	Heraf i henhold til standardmetoden			
8	Heraf i henhold til metoden med interne modeller (IMM)			
EU 8a	Heraf eksponeringer mod en CCP			
EU 8b	Heraf kreditværdijustering — CVA			
9	Heraf anden modpartskreditrisiko			
10	Ikke relevant			
11	Ikke relevant			
12	Ikke relevant			
13	Ikke relevant			
14	Ikke relevant			

		Samlede risikoeksponeringer (TREA)		Samlede kapitalgrundlagskrav
		a	b	c
		T	T-1	T
15	Afviklingsrisiko			
16	Securitiseringseksponeringer uden for handelsbeholdningen (efter loftet)			
17	Heraf i henhold til SEC-IRBA-metoden			
18	Heraf i henhold til SEC-ERBA (undtagen IAA)			
19	Heraf i henhold til SEC-SA-metoden			
EU 19a	Heraf 1 250 % / fradrag			
20	Positionsrisiko, valutarisiko og råvarerisiko (markedsrisiko)			
21	Heraf i henhold til standardmetoden			
22	Heraf i henhold til metoden med interne modeller			
EU 22a	Store eksponeringer			
23	Operationel risiko			
EU 23a	Heraf i henhold til basisindikatormetoden			
EU 23b	Heraf i henhold til standardmetoden			
EU 23c	Heraf i henhold til den avancerede målemetode			
24	Beløb under tærsklerne for fradrag (omfattet af en risikovægt på 250 %)			
25	Ikke relevant			
26	Ikke relevant			

		Samlede risikoeksponeringer (TREA)		Samlede kapitalgrundlagskrav
		a	b	c
		T	T-1	T
27	Ikke relevant			
28	Ikke relevant			
29	**I alt**			

Skema EU KM1 – Skema om væsentlige målekriterier

		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
	Tilgængeligt kapitalgrundlag (beløb)					
1	Egentlig kernekapital (CET1)					
2	Kernekapital					
3	Samlet kapital					
	Risikovægtede eksponeringer					
4	Samlet risikoeksponering					
	Kapitalprocenter (som en procentdel af den risikovægtede eksponering)					
5	Egentlig kernekapitalprocent (%)					
6	Kernekapitalprocent (%)					
7	Kapitalprocent i alt (%)					
	Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for andre risici end risikoen for overdreven gearing (som en procentdel af den risikovægtede eksponering)					
EU 7a	Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for andre risici end risikoen for overdreven gearing (%)					

		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
EU 7b	heraf: i form af egentlig kernekapital (procentpoint)					
EU 7c	heraf: i form af kernekapital (procentpoint)					
EU 7d	Samlede SREP-kapitalgrundlagskrav (%)					
	Kombineret bufferkrav og sammenlagt kapitalkrav (som en procentdel af den risikovægtede eksponering)					
8	Kapitalbevaringsbuffer (%)					
EU 8a	Bevaringsbuffer som følge af makroprudentiel eller systemisk risiko identificeret på medlemsstatsniveau (%)					
9	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffer (%)					
EU 9a	Systemisk risikobuffer (%)					
10	Buffer for globale systemisk vigtige institutter (%)					
EU 10a	Buffer for andre systemisk vigtige institutter (%)					
11	Kombineret bufferkrav (%)					
EU 11a	Sammenlagte kapitalkrav (%)					
12	Tilgængelig egentlig kernekapital efter opfyldelse af samlede SREP-kapitalgrundlagskrav (%)					
	Gearingsgrad					
13	Samlet eksponeringsmål					
14	Gearingsgrad (%)					
	Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for risikoen for overdreven gearing (som en procentdel af det samlede eksponeringsmål)					
EU 14a	Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for risikoen for overdreven gearing (%)					

		a	b	c	d	e
		T	T-1	T-2	T-3	T-4
EU 14b	heraf: i form af egentlig kernekapital (procentpoint)					
EU 14c	Samlede SREP-gearingsgradkrav (%)					
	Gearingsgradbuffer og sammenlagt gearingsgradkrav (som en procentdel af det samlede eksponeringsmål)					
EU 14d	Krav vedrørende gearingsgradbuffer (%)					
EU 14e	Sammenlagt gearingsgradkrav (%)					
	Likviditetsdækningsgrad					
15	Likvide aktiver af høj kvalitet (HQLA) i alt (vægtet værdi — gennemsnit)					
EU 16a	Udgående pengestrømme — Samlet vægtet værdi					
EU 16b	Indgående pengestrømme — Samlet vægtet værdi					
16	Nettopengestrømme i alt (justeret værdi)					
17	Likviditetsdækningsgrad (%)					
	Net stable funding ratio					
18	Tilgængelig stabil finansiering i alt					
19	Krævet stabil finansiering i alt					
20	NSFR (%)					

Skema EU INS1 – Forsikringsinteresser

		a	b
		Eksponeringsværdi	Risikoeksponering
1	Kapitalgrundlagsinstrumenter i forsikrings-, genforsikrings eller forsikringsholdingselskaber, som ikke fratrækkes kapitalgrundlaget		

Skema EU INS2 – Finansielle konglomerater — Oplysninger om kapitalgrundlag og kapitalprocent

		a
		T
1	Krav om yderligere kapitalgrundlag til det finansielle konglomerat (beløb)	
2	Det finansielle konglomerats kapitalprocent (%)	

Tabel EU OVC — ICAAP-oplysninger Proces til vurdering af den interne kapital + løbende vurdering af bankens risici, hvordan banken agter at reducere disse risici, og hvor stor nuværende og fremtidig kapital er nødvendig efter overvejelse af andre risikobegrænsende faktorer

Fritekstbokse til offentliggørelse af kvalitative poster

Retsgrundlag	Række nr.	Fritekst
Artikel 438, litra a), i CRR	a)	Metode til vurdering af deres interne kapital
Artikel 438, litra c), i CRR	b)	Efter anmodning fra den relevante kompetente myndighed resultatet af instituttets proces til vurdering af den interne kapital

BILAG II

Instrukser til oversigtsskemaer til offentliggørelse

Skema EU OV1 – Oversigt over samlede risikoeksponeringer. Fast format.

1. Institutterne skal anvende nedenstående instrukser, når de udfylder skema EU OV1 som opført i bilag I til denne gennemførelsesforordning, under anvendelsen af artikel 438, litra d), i forordning (EU) nr. 575/2013 ([1]) ("CRR").

2. Hvor det er relevant, skal institutterne give en beskrivelse sammen med skemaet, hvori det forklares, hvordan det påvirker beregningen af kapitalgrundlag og risikoeksponeringer, at der anvendes nedre grænser for kapital, og der ikke fratrækkes poster fra kapitalgrundlaget.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Kolonne nr.	**Forklaring**
a	**Samlede risikoeksponeringer (TREA)** Samlede risikoeksponeringer beregnet i overensstemmelse med artikel 92, stk. 3, samt artikel 95, 96 og 98 i CRR.
b	**TREA (T-1)** Samlede risikoeksponeringer som offentliggjort i den foregående offentliggørelsesperiode.
c	**Samlede kapitalgrundlagskrav** Kapitalgrundlagskrav svarende til de risikovægtede eksponeringer for de forskellige risikokategorier.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
1	**Kreditrisiko (undtagen modpartskreditrisiko)** De risikovægtede eksponeringer og kapitalgrundlagskrav beregnet i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 1 til 4, i CRR og med artikel 379 i CRR. Risikovægtede eksponeringer for securitiseringseksponeringer uden for handelsbeholdningen og for modpartskreditrisiko medtages ikke og offentliggøres i række 6 og 16 i dette skema. I det beløb, der offentliggøres i denne række, skal institutterne medtage risikovægtede eksponeringer og kapitalgrundlagskrav for leveringsrisiko (free deliveries) beregnet i overensstemmelse med artikel 379 i CRR.
2	**Kreditrisiko (undtagen modpartskreditrisiko) — Heraf i henhold til standardmetoden** De risikovægtede eksponeringer og kapitalgrundlagskravene beregnet i overensstemmelse med standardmetoden for kreditrisiko (tredje del, afsnit II, kapitel 2, i CRR og artikel 379 i CRR).
3	**Kreditrisiko (undtagen modpartskreditrisiko) — Heraf i henhold til den grundlæggende IRB-metode (Foundation IRB, F-IRB)** Risikovægtede eksponeringer og kapitalgrundlagskrav beregnet i overensstemmelse med den grundlæggende interne ratingbaserede metode for kreditrisiko (tredje del, afsnit II, kapitel 3, i CRR), undtagen de risikovægtede eksponeringer, der offentliggøres i række 4 for eksponeringer mod specialiseret långivning omfattet af kategoriseringsmetoden og i række EU 4a for aktier i henhold til den forenklede risikovægtningsmetode, og inklusive de risikovægtede eksponeringer og kapitalgrundlagskravene beregnet i overensstemmelse med artikel 379 i CRR.

([1]) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber og om ændring af forordning (EU) nr. 648/2012 (EUT L 176 af 27.6.2013, s. 1).

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Kolonne nr.	**Forklaring**
4	**Kreditrisiko (undtagen modpartskreditrisiko) — Heraf i henhold til kategoriseringsmetoden** Risikovægtede eksponeringer og kapitalgrundlagskrav for eksponeringer mod specialiseret långivning omfattet af kategoriseringsmetoden og beregnet i overensstemmelse med artikel 153, stk. 5, i CRR.
EU 4a	**Kreditrisiko (undtagen modpartskreditrisiko) - Heraf: aktier i henhold til den forenklede risikovægtningsmetode** Risikovægtede eksponeringer og kapitalgrundlagskrav for aktier omfattet af den forenklede risikovægtningsmetode og beregnet i overensstemmelse med artikel 155, stk. 2, i CRR.
5	**Kreditrisiko (undtagen modpartskreditrisiko) — Heraf i henhold til den avancerede IRB-metode (Advanced IRB, A-IRB)** Risikovægtede eksponeringer og kapitalgrundlagskrav beregnet i overensstemmelse med den avancerede interne ratingbaserede metode for kreditrisiko (tredje del, afsnit II, kapitel 3, i CRR), undtagen de risikovægtede eksponeringer oplyst i række 4 for eksponeringer mod specialiseret långivning omfattet af kategoriseringsmetoden og i række EU 4a for aktier i henhold til den forenklede risikovægtningsmetode, og inklusive de risikovægtede eksponeringer og kapitalgrundlagskravene beregnet i overensstemmelse med artikel 379 i CRR.
6	**Modpartskreditrisiko — CCR** Risikovægtede eksponeringer og kapitalgrundlagskrav beregnet i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 6, i CRR for modpartskreditrisiko.
7	**Modpartskreditrisiko — Heraf i henhold til standardmetoden** Risikovægtede eksponeringer og kapitalgrundlagskrav beregnet i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 6, afdeling 3, i CRR.
8	**Modpartskreditrisiko — Heraf i henhold til metoden med interne modeller (IMM)** Risikovægtede eksponeringer og kapitalgrundlagskrav beregnet i overensstemmelse med artikel 283 i CRR.
EU 8a	**Modpartskreditrisiko — Heraf eksponeringer mod en CCP** Risikovægtede eksponeringer og kapitalgrundlagskrav beregnet i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 6, afdeling 9, i CRR.
EU 8b	**Modpartskreditrisiko — Heraf kreditværdijustering — CVA** Risikovægtede eksponeringer og kapitalgrundlagskrav beregnet i overensstemmelse med tredje del, afsnit VI, i CRR.
9	**Modpartskreditrisiko — Heraf anden modpartskreditrisiko** Modpartskreditrisiko, risikovægtede eksponeringer og kapitalgrundlagskrav, der ikke offentliggøres i række 7, 8, EU 8a og EU 8b.
10	Ikke relevant
11	Ikke relevant
12	Ikke relevant
13	Ikke relevant

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Kolonne nr.	**Forklaring**
14	Ikke relevant
15	**Afviklingsrisiko** Risikoeksponering og kapitalgrundlagskrav beregnet for afviklingsrisiko/leveringsrisiko i overensstemmelse med artikel 378 i CRR.
16	**Securitiseringseksponeringer uden for handelsbeholdningen (efter loftet)** Risikovægtede eksponeringer og kapitalgrundlagskrav beregnet i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 5, i CRR.
17	**Securitisering — Heraf i henhold til SEC-IRBA-metoden** Risikovægtede eksponeringer og kapitalgrundlagskrav beregnet i overensstemmelse med den lovgivningsmæssige SEC-IRBA-metode, anvendt i overensstemmelse med hierarkiet af metoder i artikel 254 i CRR.
18	**Securitisering — Heraf i henhold til SEC-ERBA (inklusive IAA)** Risikovægtede eksponeringer og kapitalgrundlagskrav beregnet i overensstemmelse med den lovgivningsmæssige metode for SEC-ERBA (inklusive IAA), anvendt i overensstemmelse med hierarkiet af metoder i artikel 254 i CRR.
19	**Securitisering — Heraf i henhold til SEC-SA-metoden** Risikovægtede eksponeringer og kapitalgrundlagskrav beregnet i overensstemmelse med den lovgivningsmæssige SEC-SA-metode, anvendt i overensstemmelse med hierarkiet af metoder i artikel 254 i CRR.
EU 19a	**Securitisering - Heraf 1 250 % / fradrag** Risikovægtede eksponeringer og kapitalgrundlagskrav for securitiseringseksponeringer uden for handelsbeholdningen, risikovægtet med 1 250 % eller fratrukket fra kapitalgrundlaget i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 5, i CRR.
20	**Positionsrisiko, valutarisiko og råvarerisiko (markedsrisiko)** Risikovægtede eksponeringer og kapitalgrundlagskrav beregnet i overensstemmelse med tredje del, afsnit IV, i CRR.
21	**Markedsrisiko — Heraf i henhold til standardmetoden** Risikovægtede eksponeringer og kapitalgrundlagskrav beregnet i overensstemmelse med tredje del, afsnit IV, kapitel 2-4, i CRR.
22	**Markedsrisiko — Heraf i henhold til metoden med interne modeller** Risikoeksponeringer og kapitalgrundlagskrav beregnet i overensstemmelse med tredje del, afsnit IV, kapitel 5, i CRR.
EU 22a	**Store eksponeringer** Risikoeksponeringer og kapitalgrundlagskrav beregnet i henhold til artikel 92, stk. 3, litra b), nr. ii), i CRR.
23	**Operationel risiko** Risikoeksponeringer og kapitalgrundlagskrav beregnet i overensstemmelse med tredje del, afsnit III, i CRR.
EU 23a	**Operationel risiko — Heraf i henhold til basisindikatormetoden** Risikoeksponeringer og kapitalgrundlagskrav beregnet i overensstemmelse med tredje del, afsnit III, kapitel 2, i CRR.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Kolonne nr.	**Forklaring**
EU 23b	**Operationel risiko — Heraf i henhold til standardmetoden** Risikoeksponeringer og kapitalgrundlagskrav beregnet i overensstemmelse med tredje del, afsnit III, kapitel 3, i CRR.
EU 23c	**Operationel risiko — Heraf i henhold til den avancerede målemetode** Risikoeksponeringer og kapitalgrundlagskrav beregnet i overensstemmelse med tredje del, afsnit III, kapitel 4, i CRR.
24	**Beløb under tærsklerne for fradrag (omfattet af en risikovægt på 250 %)** Beløbet skal svare til summen af beløbene for de poster, der er omfattet af en risikovægt på 250 % som omhandlet i artikel 48, stk. 4, i CRR, efter anvendelse af risikovægten på 250 %. I disse beløb indgår: — udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet, og som skyldes midlertidige forskelle og tilsammen udgør højst 10 % af instituttets egentlige kernekapitalposter beregnet i overensstemmelse med artikel 48, stk. 1, litra a), i CRR. — væsentlige investeringer i en enhed i den finansielle sektor, instituttets direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af disse enheders egentlige kernekapitalinstrumenter, der tilsammen udgør højst 10 % af instituttets egentlige kernekapitalposter beregnet i overensstemmelse med artikel 48, stk. 1, litra b), i CRR. Oplysningerne i denne række er kun til orientering, da beløbet her også findes i række 1, hvor institutterne skal offentliggøre oplysninger om kreditrisiko.
25	Ikke relevant
26	Ikke relevant
27	Ikke relevant
28	Ikke relevant
29	**I alt** Samlede risikoeksponeringer beregnet i overensstemmelse med artikel 92, stk. 3, samt artikel 95, 96 og 98 i CRR.

Skema EU KM1 – Skema om væsentlige målekriterier. Fast format.

3. Institutterne skal anvende nedenstående instrukser i dette bilag, når de udfylder skema EU KM1 som opført i bilag I til denne gennemførelsesforordning, i henhold til artikel 447, litra a)-g), i CRR, under anvendelsen af artikel 438, litra b), i CRR.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Kolonne nr.	**Forklaring**
a-e	Indberetningsperioderne T, T-1, T-2, T-3 og T-4 defineres som kvartalsperioder og udfyldes med den hyppighed, der er foreskrevet i artikel 433a, 433b og 433c i CRR. Institutter, der offentliggør oplysningerne i dette skema kvartalsvis, skal anføre oplysninger for perioderne T, T-1, T-2, T-3 og T-4, institutter, der offentliggør oplysningerne i dette skema på halvårlig basis, skal anføre oplysninger for perioderne T, T-2 og T-4, og institutter, der offentliggør oplysningerne i dette skema årligt, skal anføre oplysninger for perioderne T og T-4.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Kolonne nr.	**Forklaring**
	Institutterne skal offentliggøre de datoer, der svarer til offentliggørelsesperioderne. Offentliggørelsen af oplysninger for tidligere perioder er ikke påkrævet, når der offentliggøres oplysninger for første gang.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
1	**Egentlig kernekapital (CET1)** Beløbet for egentlig kernekapital er det beløb, institutterne offentliggør i bilag VII til denne gennemførelsesforordning (række 29 i skema EU CC1: Sammensætning af lovpligtigt kapitalgrundlag).
2	**Kernekapital** Beløbet for kernekapitalen er det beløb, institutterne offentliggør i bilag VII til denne gennemførelsesforordning (række 45 i skema EU CC1: Sammensætning af lovpligtigt kapitalgrundlag).
3	**Samlet kapital** Beløbet for samlet kapital er det beløb, institutterne offentliggør i bilag VII til denne gennemførelsesforordning (række 59 i skema EU CC1: Sammensætning af lovpligtigt kapitalgrundlag).
4	**Samlet risikoeksponering** Beløbet for samlet risikoeksponeringer (TREA) er det beløb, institutterne offentliggør i bilag VII til denne gennemførelsesforordning (række 60 i skema EU CC1: Sammensætning af lovpligtigt kapitalgrundlag).
5	**Egentlig kernekapitalprocent (%)** Den egentlige kernekapitalprocent er den værdi, institutterne offentliggør i bilag VII til denne gennemførelsesforordning (række 61 i skema EU CC1: Sammensætning af lovpligtigt kapitalgrundlag).
6	**Kernekapitalprocent (%)** Kernekapitalprocenten er den værdi, institutterne offentliggør i bilag VII til denne gennemførelsesforordning (række 62 i skema EU CC1: Sammensætning af lovpligtigt kapitalgrundlag).
7	**Kapitalprocent i alt (%)** Kapitalprocenten i alt er den værdi, institutterne offentliggør i bilag VII til denne gennemførelsesforordning (række 63 i skema EU CC1: Sammensætning af lovpligtigt kapitalgrundlag).
EU 7a	**Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for andre risici end risikoen for overdreven gearing (%)** Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for andre risici end risikoen for overdreven gearing, der stilles af den kompetente myndighed i henhold til artikel 104, stk. 1, litra a), i CRD, udtrykt som en procentdel af den samlede risikoeksponering.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Kolonne nr.	**Forklaring**
EU 7b	**heraf: i form af egentlig kernekapital (procentpoint)** Den andel af kravene om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for andre risici end risikoen for overdreven gearing, der stilles af den kompetente myndighed i henhold til artikel 104, stk. 1, litra a), og som skal opfyldes med egentlig kernekapital i overensstemmelse med artikel 104a, stk. 4, første og tredje afsnit.
EU 7c	**heraf: i form af kernekapital (procentpoint)** Den andel af kravene om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for andre risici end risikoen for overdreven gearing, der stilles af den kompetente myndighed i henhold til artikel 104, stk. 1, litra a), og som skal opfyldes med kernekapital i overensstemmelse med artikel 104a, stk. 4, første og tredje afsnit.
EU 7d	**Samlet SREP-kapitalgrundlagskrav (TSCR-forhold) (%)** Summen af de i nr. i) og ii) fastsatte værdier som følger: i) den samlede kapitalprocent (8 %), jf. artikel 92, stk. 1, litra c), i CRR ii) kravene om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for andre risici end risikoen for overdreven gearing (søjle 2-krav – P2R), stillet af den kompetente myndighed i henhold til artikel 104, stk. 1, litra a), i CRD og fastsat i overensstemmelse med kriterierne i *EBA Guidelines on common procedures and methodologies for the supervisory review and evaluation process and supervisory stress testing* [2]("EBA SREP GL"), udtrykt som en procentdel af de samlede risikovægtede eksponeringer. Denne post afspejler det samlede SREP-kapitalkrav (TSCR), i procent, som den kompetente myndighed har meddelt instituttet. TSCR er defineret i afsnit 1.2 i EBA SREP GL. Hvis den kompetente myndighed ikke har oplyst om nogen krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for andre risici end risikoen for overdreven gearing, er det kun nr. i), der skal offentliggøres.
8	**Kapitalbevaringsbuffer (%)** Beløb for kapitalgrundlag, som institutterne skal opretholde i overensstemmelse med artikel 128, stk. 1, og artikel 129 i CRD, udtrykt som en procentdel af de samlede risikovægtede eksponeringer.
EU 8a	**Bevaringsbuffer som følge af makroprudentiel eller systemisk risiko identificeret på medlemsstatsniveau (%)** Det beløb for bevaringsbufferen som følge af makroprudentiel eller systemisk risiko identificeret på medlemsstatsniveau, der ud over kapitalbevaringsbufferen kan kræves i henhold til artikel 458 i CRR, udtrykt som en procentdel af de samlede risikovægtede eksponeringer.
9	**Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffer (%)** Beløb for kapitalgrundlag, som institutterne skal opretholde i overensstemmelse med artikel 128, stk. 2, artikel 130 og artikel 135 til 140 i CRD, udtrykt som en procentdel af de samlede risikovægtede eksponeringer. Procentdelen skal afspejle det kapitalgrundlag, der er nødvendigt for at opfylde de respektive kapitalbufferkrav på indberetningsdatoen.
EU 9a	**Systemisk risikobuffer (%)** Beløb for kapitalgrundlag, som institutterne skal opretholde i overensstemmelse med artikel 128, stk. 5, artikel 133 og artikel 134 i CRD, udtrykt som en procentdel af de samlede risikovægtede eksponeringer. Procentdelen skal afspejle det kapitalgrundlag, der er nødvendigt for at opfylde de respektive kapitalbufferkrav på indberetningsdatoen.
10	**Buffer for globale systemisk vigtige institutter (%)** Beløb for kapitalgrundlag, som institutterne skal opretholde i overensstemmelse med artikel 128, stk. 3, og artikel 131 i CRD, udtrykt som en procentdel af de samlede risikovægtede eksponeringer. Procentdelen skal afspejle det kapitalgrundlag, der er nødvendigt for at opfylde de respektive kapitalbufferkrav på indberetningsdatoen.

[2] Guidelines EBA/GL/2018/03 of the European Banking Authority of 19 July 2018 on the revised common procedures and methodologies for the supervisory review and evaluation process (SREP) and supervisory stress testing.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Kolonne nr.	**Forklaring**
EU 10a	**Buffer for andre systemisk vigtige institutter (%)** Beløb for kapitalgrundlag, som institutterne skal opretholde i overensstemmelse med artikel 128, stk. 4, og artikel 131 i CRD, udtrykt som en procentdel af de samlede risikovægtede eksponeringer. Procentdelen skal afspejle det kapitalgrundlag, der er nødvendigt for at opfylde de respektive kapitalbufferkrav på indberetningsdatoen.
11	**Kombineret bufferkrav (%)** I overensstemmelse med artikel 128, stk. 6, i CRD, udtrykt som en procentdel af de samlede risikovægtede eksponeringer.
EU 11a	**Sammenlagte kapitalkrav (OCR) (%)** Summen af nr. i) og ii) som følger: i) TSCR-andelen i række EU 7d ii) i det omfang, det er juridisk gældende, det kombinerede bufferkrav, jf. artikel 128, nr. 6), i CRD. Denne post afspejler det sammenlagte kapitalkrav (OCR), i procent, som defineret i afsnit 1.2 i EBA SREP GL. Hvis intet bufferkrav finder anvendelse, offentliggøres kun nr. i).
12	**Tilgængelig egentlig kernekapital efter opfyldelse af samlede SREP-kapitalgrundlagskrav (%)**
13	**Samlet eksponeringsmål** Det samlede eksponeringsmål i overensstemmelse med det beløb, institutterne offentliggør i bilag XI til denne gennemførelsesforordning (række 24 i skema EU LR2 — LRCom: Oplysninger om gearingsgrad — fælles regler).
14	**Gearingsgrad (%)** Gearingsgraden i overensstemmelse med den værdi, institutterne offentliggør i bilag XI til denne gennemførelsesforordning (række 25 i skema EU LR2 — LRCom: Oplysninger om gearingsgrad — fælles regler).
EU 14a	**Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for risikoen for overdreven gearing (%)** Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for risikoen for overdreven gearing, der stilles af den kompetente myndighed i henhold til artikel 104, stk. 1, litra a), i CRD, udtrykt som en procentdel af det samlede eksponeringsmål. Krav om yderligere kapitalgrundlag i overensstemmelse med den værdi, institutterne offentliggør i bilag XI til denne gennemførelsesforordning (række EU-26a i skema EU LR2 — LRCom: Oplysninger om gearingsgrad — fælles regler).
EU 14b	**heraf: i form af egentlig kernekapital (procentpoint)** Den andel af kravene om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for risikoen for overdreven gearing, der stilles af den kompetente myndighed i henhold til artikel 104, stk. 1, litra a), og som skal opfyldes med egentlig kernekapital i overensstemmelse med artikel 104a, stk. 4, tredje afsnit. Krav om yderligere kapitalgrundlag i overensstemmelse med den værdi, institutterne offentliggør i bilag XI til denne gennemførelsesforordning (række EU-26b i skema EU LR2 — LRCom: Oplysninger om gearingsgrad — fælles regler).
EU 14c	**Samlede SREP-gearingsgradkrav (%)** Summen af nr. i) og ii) som følger: i) minimumsgearingsgradkravet som fastsat i artikel 92, stk. 1, litra d), i CRR eller det justerede gearingsgradkrav beregnet i overensstemmelse med artikel 429a, stk. 7, i CRR, alt efter hvad der er relevant

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Kolonne nr.	**Forklaring**
	ii) krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for risikoen for overdreven gearing (søjle 2-krav — P2R), der stilles af den kompetente myndighed i henhold til artikel 104, stk. 1, litra a), i CRD, udtrykt som en procentdel af det samlede eksponeringsmål. Denne post afspejler det samlede SREP-gearingsgradkrav (TSLRR), som den kompetente myndighed har meddelt instituttet. Hvis den kompetente myndighed ikke har stillet krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for risikoen for overdreven gearing, er det kun nr. i), der skal offentliggøres.
EU 14d	**Krav vedrørende gearingsgradbuffer (%)** Artikel 92, stk. 1a, i CRR. Gældende krav vedrørende gearingsgradbuffer i overensstemmelse med den værdi, institutterne offentliggør i bilag XI til denne gennemførelsesforordning (række 27 i skema EU LR2 — LRCom: Oplysninger om gearingsgrad — fælles regler).
EU 14e	**Sammenlagt gearingsgradkrav (%)** Summen af række EU 14c og EU 14d
15	**Likvide aktiver af høj kvalitet (HQLA) i alt (vægtet værdi — gennemsnit)** Institutterne skal som den vægtede værdi oplyse værdien af de likvide aktiver i overensstemmelse med artikel 9 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61 ([3]), før de anvender den justeringsmekanisme, der er fastsat i artikel 17, stk. 2, i delegeret forordning (EU) 2015/61.
EU 16a	**Udgående pengestrømme — Samlet vægtet værdi** Institutterne skal offentliggøre summen af den vægtede værdi af deres udgående pengestrømme, som offentliggjort i bilag XIII (række 16 i skema EU LIQ1 — Kvantitative oplysninger om LCR).
EU 16b	**Indgående pengestrømme — Samlet vægtet værdi** Institutterne skal offentliggøre summen af den vægtede værdi af deres indgående pengestrømme, som offentliggjort i bilag XIII (række 20 i skema EU LIQ1 — Kvantitative oplysninger om LCR).
16	**Nettopengestrømme i alt (justeret værdi)** Institutterne skal som den justerede værdi offentliggøre udgående nettopengestrømme, som er lig med samlede udgående pengestrømme minus fradraget for helt undtagne indgående pengestrømme minus fradraget for indgående pengestrømme underlagt loftet på 90 % minus fradraget for indgående pengestrømme underlagt loftet på 75 %.
17	**Likviditetsdækningsgrad (%)** Institutterne skal som den justerede værdi oplyse procentsatsen for posten "Likviditetsdækningsgrad (%)" som fastsat i artikel 4, stk. 1, i delegeret forordning (EU) 2015/61. Likviditetsdækningsgraden er lig med forholdet mellem et kreditinstituts likviditetsbuffer og dets udgående nettopengestrømme over en stressperiode på 30 kalenderdage og udtrykkes i procent.
18	**Tilgængelig stabil finansiering i alt** Institutterne skal oplyse beløbet for tilgængelig stabil finansiering beregnet i overensstemmelse med sjette del, afsnit IV, kapitel 3, i CRR, som offentliggjort i bilag XIII (række 14 i skema EU LIQ2 – Net Stable Funding Ratio).
19	**Krævet stabil finansiering i alt** Institutterne skal oplyse beløbet for tilgængelig stabil finansiering beregnet i overensstemmelse med sjette del, afsnit IV, kapitel 4, i CRR, som offentliggjort i bilag XIII (række 33 i skema EU LIQ2 – Net Stable Funding Ratio).

([3]) Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61 af 10. oktober 2014 om supplerende regler til forordning (EU) nr. 575/2013 for så vidt angår likviditetsdækningskrav for kreditinstitutter (EUT L 11 af 17.1.2015, s. 1).

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Kolonne nr.	**Forklaring**
20	**NSFR (%)** NSFR beregnet i overensstemmelse med artikel 428b i CRR.

Skema EU INS1 – Forsikringsinteresser: Fast format.

4. Institutterne skal anvende instrukserne nedenfor i dette bilag til at udfylde skema EU INS1 i bilag I, under anvendelsen af artikel 438, litra f), i CRR.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Kolonne nr.	**Forklaring**
a	**Eksponeringsværdi** Eksponeringsværdien af kapitalgrundlagsinstrumenter i et forsikringsselskab, et genforsikringsselskab eller et forsikringsholdingselskab, som institutterne ikke fratrækker deres kapitalgrundlag i henhold til artikel 49 i CRR, når de beregner deres kapitalkrav på individuelt, delkonsolideret og konsolideret grundlag.
b	**Risikoeksponering** Risikoeksponering af kapitalgrundlagsinstrumenter i et forsikringsselskab, et genforsikringsselskab eller et forsikringsholdingselskab, som institutterne ikke fratrækker deres kapitalgrundlag i henhold til artikel 49 i CRR, når de beregner deres kapitalkrav på individuelt, delkonsolideret og konsolideret grundlag.

Skema EU INS2 – Finansielle konglomerater — Oplysninger om kapitalgrundlag og kapitalprocent. Fast format.

5. Institutterne skal anvende instrukserne nedenfor i dette bilag til at udfylde skema EU INS2 i bilag I til denne gennemførelsesforordning, under anvendelsen af artikel 438, litra g), i CRR.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
1	**Krav om yderligere kapitalgrundlag til det finansielle konglomerat (beløb)** Beløbet for kravene om yderligere kapitalgrundlag til det finansielle konglomerat beregnet i overensstemmelse med artikel 6 i Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EF) 2002/87 ([4]) og bilag I til nævnte direktiv, hvor metode 1 eller 2 i bilag I anvendes.
2	**Det finansielle konglomerats kapitalprocent (%)** Det finansielle konglomerats kapitalprocent beregnet i overensstemmelse med artikel 6 i direktiv (EF) 2002/87 og bilag I til nævnte direktiv, hvor metode 1 eller 2 i bilag I anvendes.

([4]) Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2002/87/EF af 16. december 2002 om supplerende tilsyn med kreditinstitutter, forsikringsselskaber og investeringsselskaber i et finansielt konglomerat og om ændring af Rådets direktiv 73/239/EØF, 79/267/EØF, 92/49/EØF, 92/96/EØF, 93/6/EØF og 93/22/EØF samt Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 98/78/EF og 2000/12/EF (EUT L 35 af 11.2.2003, s. 1).

Tabel EU OVC - ICAAP-oplysninger. Fleksibelt format

6. Institutterne skal anvende instrukserne nedenfor i dette bilag til at udfylde tabel EU OVC i bilag I, under anvendelsen af artikel 438, litra a) og c), i CRR.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
a)	**Metode til vurdering af deres interne kapital** Institutterne skal offentliggøre en oversigt over deres metode til vurdering af, hvorvidt deres interne kapital er tilstrækkelig til at understøtte nuværende og fremtidige aktiviteter.
b)	**Efter anmodning fra den relevante kompetente myndighed resultatet af instituttets proces til vurdering af den interne kapital** Dette skal kun oplyses af institutterne, når den relevante kompetente myndighed kræver det.

BILAG III

Tabel EU-OVA — Instituttets risikostyringstilgang

Fritekstbokse til offentliggørelse af kvalitative oplysninger

Retsgrundlag	Række nr.	Kvalitative oplysninger — Fritekst
Artikel 435, stk. 1, litra f), i CRR	a)	Offentliggørelse af den koncise risikoerklæring godkendt af ledelsesorganet.
Artikel 435, stk. 1, litra b), i CRR	b)	Oplysninger om strukturen til ledelse af hver type af risiko.
Artikel 435, stk. 1, litra e), i CRR	c)	Erklæring godkendt af ledelsesorganet om, hvorvidt risikostyringsordningerne er tilstrækkelige.
Artikel 435, stk. 1, litra c), i CRR	d)	Offentliggørelse om omfanget og arten af systemer til risikorapportering og/eller måling.
Artikel 435, stk. 1, litra c), i CRR	e)	Offentliggørelse af oplysninger om hovedelementerne i systemerne til risikorapportering og -måling.
Artikel 435, stk. 1, litra a), i CRR	f)	Strategier og processer til styring af risiko for hver særskilt risikokategori.
Artikel 435, stk. 1, litra a) og d), i CRR	g)	Oplysninger om strategier og processer til administration, afdækning og reduktion af risici såvel som om overvågning af effektiviteten af afdækning og reduktionsmekanismer.

Tabel EU-OVB — Offentliggørelse af ledelsessystemer

Fritekstbokse til offentliggørelse af kvalitative oplysninger

Retsgrundlag	Række nr.	Fritekst
Artikel 435, stk. 2, litra a), i CRR	a)	Antal direktør- og bestyrelsesposter, som indehaves af medlemmer af ledelsesorganet.
Artikel 435, stk. 2, litra b), i CRR	b)	Oplysninger vedrørende ansættelsespolitikken for medlemmer af ledelsesorganet og deres faktiske viden, faglige kompetence og ekspertise.
Artikel 435, stk. 2, litra c), i CRR	c)	Oplysninger vedrørende ansættelsespolitikken for medlemmer af ledelsesorganet.
Artikel 435, stk. 2, litra d), i CRR	d)	Oplysninger om, hvorvidt instituttet har nedsat et selvstændigt risikoudvalg, og antallet af møder.
Artikel 435, stk. 2, litra e), i CRR	e)	Beskrivelse af informationsstrømmen vedrørende risiko til ledelsesorganet.

BILAG IV

Instrukser vedrørende offentliggørelse af risikostyringsmålsætninger og -politikker

Tabel EU OVA — Instituttets risikostyringstilgang: Fritekstbokse til offentliggørelse af kvalitative oplysninger.

1. Institutterne offentliggør de oplysninger, som er omhandlet i artikel 435, stk. 1, i forordning (EU) 575/2013 ([1]) ("CRR"), ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af tabel EU OVA, som findes i bilag III til nærværende gennemførelsesforordning.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
a)	Den koncise risikoerklæring godkendt af ledelsesorganet ved anvendelse af artikel 435, stk. 1, litra f), i CRR skal beskrive, hvordan forretningsmodellen bestemmer den overordnede risikoprofil og samspillet mellem dem: eksempelvis de væsentligste risici ved forretningsmodellen, og hvordan hver af disse risici er afspejlet og beskrevet i offentliggørelserne af risici, eller af samspillet mellem instituttets risikoprofil og den risikotolerance, som ledelsesorganet har fastsat. I risikoerklæringen, jf. artikel 435, stk. 1, litra f), i CRR, skal institutterne også offentliggøre arten og omfanget af, formålet med og den økonomiske substans af væsentlige transaktioner inden for koncernen, tilknyttede selskaber og relaterede parter. Offentliggørelsen skal begrænses til transaktioner, der har en væsentlig indvirkning på instituttets risikoprofil (herunder omdømmemæssig risiko) eller distributionen af risici inden for koncernen. Institutterne skal også medtage nøgletal, der viser samspillet mellem instituttets risikoprofil og den risikotolerance, som ledelsesorganet har fastsat.
b)	Oplysninger, der skal offentliggøres ved anvendelse af artikel 435, stk. 1, litra b), i CRR, omfatter strukturen til ledelse af hver type af risiko: ansvar placeret i hele instituttet (herunder, hvor det er relevant, tilsyn og delegering af beføjelser og fordeling af ansvarsområder mellem ledelsesorganet, forretningsområderne og risikostyringsfunktionen efter risikotype, forretningsenhed og andre relevante oplysninger), forhold mellem de organer og funktioner, der er involveret i risikostyringsprocesser og i givet fald ledelsesorganet, risikoudvalget, risikostyringsfunktionen, compliancefunktionen, den interne revisionsfunktion) og de organisatoriske og interne kontrolforanstaltninger. Når institutterne offentliggør strukturen i og tilrettelæggelsen af den relevante risikostyringsfunktion, skal de supplere oplysningerne med følgende oplysninger: — oplysninger om det overordnede interne kontrolsystem og tilrettelæggelsen af dets kontrolfunktioner (myndighed, ressourcer, vedtægter og uafhængighed), de primære opgaver, de udfører, og eventuelle faktiske og planlagte væsentlige ændringer af disse funktioner — de godkendte risikomæssige grænser, som instituttet er eksponeret mod — ændringer i chefer for intern kontrol, risikostyring, compliance og intern revision. — Kommunikationskanaler, afvisning og håndhævelse af risikokulturen i instituttet (for eksempel om der findes adfærdskodekser, manualer indeholdende driftsgrænser eller procedurer til behandling af overtrædelser eller brud på risikotærskler eller procedurer til fremhævelse af og deling af risikospørgsmål mellem forretningsenheder og risikofunktioner).

([1]) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber og om ændring af forordning (EU) nr. 648/2012 (EUT L 176 af 27.6.2013, s. 1).

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
c)	Den erklæring, som institutterne skal offentliggøre i henhold til artikel 435, stk. 1, litra e), i CRR om, hvorvidt risikostyringsordningerne er tilstrækkelige, skal godkendes af ledelsesorganet og give sikkerhed for, at de indførte risikostyringssystemer er tilstrækkelige i forhold til instituttets profil og strategi.
d)	Som led i de påkrævede offentliggørelser i henhold til artikel 435, stk. 1, litra c), i CRR skal institutterne offentliggøre omfanget og arten af systemer til risikorapportering og/eller -måling og en beskrivelse af informationsstrømmen vedrørende risiko til ledelsesorganet og den øverste ledelse.
e)	Når institutterne offentliggør oplysninger om hovedelementerne i systemerne til risikorapportering og -måling ved anvendelse af artikel 435 stk. 1, litra c), i CRR, skal de offentliggøre deres politikker vedrørende systematiske og regelmæssige evalueringer af risikostyringsfunktioner og periodiske vurderinger af deres effektivitet.
f)	Offentliggørelse af oplysninger om strategier og procedurer til risikostyring ved anvendelse af artikel 435, stk. 1, litra a), i CRR skal omfatte kvalitative oplysninger vedrørende stresstest, f.eks. hvilke porteføljer, der underlægges stresstests, de anvendte scenarier og metoder og anvendelse af stresstests til risikostyring.
g)	Institutterne skal offentliggøre oplysninger om strategier og procedurer til administration, afdækning og reduktion af risici såvel som om overvågning af effektiviteten af afdækning og reduktionsmekanismer i overensstemmelse med artikel 435, stk. 1, litra a) og d), i CRR for risici, der måtte opstå som følge af institutternes forretningsmodel.

Tabel EU OVB — Offentliggørelse af ledelsessystemer: Fritekstbokse til offentliggørelse af kvalitative oplysninger.

2. Institutterne offentliggør de oplysninger, som er omhandlet i artikel 435, stk. 2, i CRR, ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af tabel EU OVB, som findes i bilag III til nærværende gennemførelsesforordning.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
a)	Institutterne skal offentliggøre antallet af direktør- og bestyrelsesposter, som indehaves af medlemmer af ledelsesorganet, jf. artikel 435, stk. 2, litra a), i CRR. Følgende specifikationer gælder ved offentliggørelse af disse oplysninger: — Institutter, der er omfattet af artikel 91, stk. 3 og 4, i direktiv (EU) 2013/36 [2] ("CRD"), skal offentliggøre antallet af direktør- og bestyrelsesposter som optalt efter denne artikel. — Institutterne skal offentliggøre antallet af direktør- og bestyrelsesposter, som hvert medlem af ledelsesorganet i praksis besidder (uanset om der er tale om et selskab i koncernen eller ej, en kvalificeret ejerandel eller et institut i samme institutsikringsordning, og uanset om der er tale om en direktørpost eller bestyrelsespost), uanset om direktør- eller bestyrelsesposten er i en enhed, der forfølger et kommercielt formål. — Når en ekstra direktør- eller bestyrelsespost er godkendt af den kompetente myndighed, skal alle institutter, som dette medlem har en direktør- eller bestyrelsespost i, offentliggøre dette sammen med navnet på den kompetente myndighed, der godkender den ekstra direktør- eller bestyrelsespost.

[2] Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/36/EU af 26. juni 2013 om adgang til at udøve virksomhed som kreditinstitut og om tilsyn med kreditinstitutter og investeringsselskaber, om ændring af direktiv 2002/87/EF og om ophævelse af direktiv 2006/48/EF og 2006/49/EF (EUT L 176 af 27.6.2013, s. 338).

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
b)	Når institutterne offentliggør oplysninger vedrørende ansættelsespolitikken for medlemmer af ledelsesorganet, jf. artikel 435, stk. 2, litra b), i CRR, skal de medtage oplysninger om medlemmernes faktiske viden, faglige kompetence og ekspertise. Institutterne skal medtage oplysninger om en eventuel politik som følge af personaleplanlægning og om forventede ændringer i ledelsesorganets overordnede sammensætning.
c)	Når institutterne offentliggør deres politik for mangfoldighed, jf. artikel 435, stk. 2, litra c), i CRR, skal de offentliggøre oplysninger om eventuelle relevante målsætninger i politikken og oplysninger om, i hvilket omfang disse målsætninger er blevet opfyldt. Institutterne skal særlig offentliggøre deres politik om kønsdiversitet, herunder: — Hvis der er fastsat et mål for det underrepræsenterede køn og for politikker vedrørende mangfoldighed, når det gælder alder, uddannelsesmæssig baggrund, erhvervsmæssig baggrund og geografisk oprindelse, offentliggøres det fastlagte mål og oplysninger om, i hvilket omfang målene er blevet opfyldt. — Hvis et mål ikke er blevet opfyldt, skal institutterne offentliggøre grundene, og, hvor det er relevant, de foranstaltninger, der gennemføres for at opfylde målet inden for et bestemt tidsrum.
d)	Institutterne skal oplyse, om de har nedsat et selvstændigt risikoudvalg og antallet af møder i risikoudvalget, jf. artikel 435, stk. 2, litra d), i CRR.
e)	Som en del af oplysningerne om informationsstrømmen vedrørende risiko til ledelsesorganet ved anvendelsen af artikel 435, stk. 2, litra e), i CRR skal institutterne beskrive processen for risikorapportering, som er stillet til rådighed for bestyrelsen, særligt hyppighed, anvendelsesområde og det primære indhold af risikoeksponeringer, og hvordan ledelsesorganet var involveret i at definere det indhold, der skal rapporteres.

Skema EU LI1 – Forskelle mellem de regnskabsmæssige rammer og rammerne for tilsynsmæssig konsolidering og sammenstilling af regnskabskategorierne og lovmæssigt fastsatte risikokategorier

		a	b	c	d	e	f	g
		Regnskabsmæssige værdier som indberettet i offentliggjorte regnskaber	Regnskabsmæssige værdier inden for rammerne for tilsynsmæssig konsolidering	Regnskabsmæssige værdier af poster				
				omfattet af kreditrisikorammen	omfattet af modpartskreditrisikorammen	omfattet af securitiseringsrammen	omfattet af markedsrisikorammen	Ikke omfattet af kapitalgrundlagskrav eller omfattet af fradrag i kapitalgrundlag
	Opdeling efter aktivklasser i overensstemmelse med balancen i de offentliggjorte regnskaber							
1								
2								
3								
	….							
xxx	**Aktiver i alt**							

		a	b	c	d	e	f	g
		Regnskabsmæssige værdier som indberettet i offentliggjorte regnskaber	Regnskabsmæssige værdier inden for rammerne for tilsynsmæssig konsolidering	Regnskabsmæssige værdier af poster				
				omfattet af kreditrisikorammen	omfattet af modpartskreditrisikorammen	omfattet af securitiseringsrammen	omfattet af markedsrisikorammen	Ikke omfattet af kapitalgrundlagskrav eller omfattet af fradrag i kapitalgrundlag
	Opdeling efter passivklasser i overensstemmelse med balancen i de offentliggjorte regnskaber							
1								
2								
3								
	….							
xxx	**Passiver i alt**							

Skema EU LI2 – Primære kilder til forskelle mellem de tilsynsmæssige eksponeringsbeløb og regnskabsmæssige værdier

		a	b	c	d	e
		I alt	Poster omfattet af			
			Kreditrisikoramme	Securitiseringsramme	Modpartskreditrisiko-ramme	Markedsrisikoramme
1	**Regnskabsmæssig værdi af aktiver inden for rammerne for tilsynsmæssig konsolidering (jf. skema LI1)**					
2	**Regnskabsmæssig værdi af passiver inden for rammerne for tilsynsmæssig konsolidering (jf. skema LI1)**					
3	**Samlet nettobeløb inden for rammerne for tilsynsmæssig konsolidering**					
4	**Ikkebalanceførte beløb**					
5	*Forskelle i værdiansættelser*					
6	*Forskelle pga. forskellige nettingregler ud over dem, der allerede er inkluderet i række 2*					
7	*Forskelle pga. hensyntagen til bestemmelser*					
8	*Forskelle pga. anvendelse af kreditrisikoreduktionsteknikker (CRM)*					
9	*Forskelle pga. kreditkonverteringsfaktorer*					
10	*Forskelle pga. securitisering med risikooverførsel*					
11	*Andre forskelle*					
12	**Eksponeringer overvejet i tilsynsøjemed**					

Skema EU LI3 – Skitsering af forskellene i konsolideringens omfang (enhed for enhed)

a	b	c	d	e	f	g	h
Enhedens navn	Metode for regnskabsmæssig konsolidering	Metode for tilsynsmæssig konsolidering					Beskrivelse af enheden
		Fuld konsolidering	Proportional konsolidering	Den indre værdis metode	Hverken konsolideret eller fratrukket	Fratrukket	
Enhed A	*Fuld konsolidering*	*X*					*Kreditinstitut*
Enhed N	*Fuld konsolidering*		*X*				*Kreditinstitut*
Enhed Z	*Fuld konsolidering*				*X*		*Forsikringsenhed*
Enhed AA	*Fuld konsolidering*			*X*			*Selskab for immateriel leasing*

Tabel EU LIA – Forklaringer af forskelle mellem regnskabsmæssige og tilsynsmæssige eksponeringsbeløb.

Fritekstbokse til offentliggørelse af kvalitative oplysninger

Retsgrundlag	Række nr.	Kvalitative oplysninger — Fritekst
Artikel 436, litra b), i CRR	a)	Forskelle mellem kolonne a) og b) i skema EU LI1
Artikel 436, litra d), i CRR	b)	Kvalitative oplysninger om de vigtigste kilder til forskelle mellem de regnskabsmæssige og tilsynsmæssige rammer for konsolidering vist i skema EU LI2

Tabel EU LIB — Andre kvalitative oplysninger om anvendelsesområdet

Fritekstbokse til offentliggørelse af kvalitative oplysninger

Retsgrundlag	Række nr.	Kvalitative oplysninger — Fritekst
Artikel 436, litra f), i CRR	a)	Hindring for hurtig overførsel af kapitalgrundlag eller tilbagebetaling af forpligtelser inden for koncernen
Artikel 436, litra g), i CRR	b)	Datterselskaber, der ikke er omfattet af konsolideringen, med mindre kapitalgrundlag end krævet
Artikel 436, litra h), i CRR	c)	Anvendelse af undtagelsen i artikel 7 i CRR eller den individuelle konsolideringsmetode fastsat i artikel 9 i CRR
Artikel 436, litra g), i CRR	d)	Aggregeret beløb, hvormed det faktiske kapitalgrundlag er mindre end krævet i alle datterselskaber, der ikke er omfattet af konsolideringen

Skema EU PV1 – Justeringer som følge af forsigtig værdiansættelse (PVA)

Fast format

		a	b	c	d	e	EU e1	EU e2	f	g	h
		Risikokategori					AVA på kategoriniveau — Værdiansættelsesusikkerhed		**Samlet værdi på kategoriniveau efter diversificering**		
	AVA på kategoriniveau	Aktier	Renter	Valuta	Lån	Råvarer	AVA for ikke optjente kreditspænd	AVA for investerings- og finansieringsomkostninger		Heraf: **Samlet kernemetode** i handelsbeholdningen	Heraf: **Samlet kernemetode** i anlægsbeholdningen
1	Markedsprisusikkerhed										
2	Ikke relevant										
3	Omkostninger ved at lukke positioner										
4	Koncentrerede positioner										
5	Forfald før aftalt tid										
6	Modelrisiko										
7	Operationel risiko										
8	Ikke relevant										
9	Ikke relevant										
10	Fremtidige administrationsomkostninger										
11	Ikke relevant										
12	**Yderligere værdijusteringer (AVA'er) i alt**										

BILAG VI

Instrukser vedrørende offentliggørelse af oplysninger om anvendelsesområdet for de tilsynsmæssige rammer

Skema EU LI1 – Forskelle mellem de regnskabsmæssige rammer og rammerne for tilsynsmæssig konsolidering og sammenstilling af regnskabskategorierne og lovmæssigt fastsatte risikokategorier. Fleksibelt format.

1. Institutterne offentliggør de oplysninger, som er omhandlet i artikel 436, stk. l, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013 ([1]) ("CRR"), ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af skema EU LI1, som findes i bilag V til nærværende gennemførelsesforordning.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
1 til XXX	**Aktiver i alt** Rækkestrukturen skal være den samme som rækkestrukturen i den balance, der anvendes i instituttets seneste tilgængelige regnskabsaflæggelse. "Regnskabsaflæggelse" henviser til de årlige individuelle eller konsoliderede årsregnskaber som defineret i artikel 4 og 24 i direktiv 2013/34/EU ([2]) såvel som (når det er relevant) til årsregnskaberne i betydningen internationale regnskabsstandarder som godkendt i EU ved forordning (EF) nr. 1606/2002 ([3]).
1 til XXX	**Passiver i alt** Rækkestrukturen skal være den samme som rækkestrukturen i den balance, der anvendes i instituttets seneste tilgængelige regnskabsaflæggelse. "Regnskabsaflæggelse" henviser til de årlige individuelle eller konsoliderede årsregnskaber som defineret i artikel 4 og 24 i direktiv 2013/34/EU såvel som (når det er relevant) til årsregnskaberne i betydningen internationale regnskabsstandarder som godkendt i EU ved forordning (EF) nr. 1606/2002.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Kolonnereference	**Forklaring**
a	**Regnskabsmæssige værdier som indberettet i offentliggjorte regnskaber** Det beløb, der indberettes på aktivsiden og passivsiden på balancen, fastsat efter konsolideringskravene i de gældende regnskabsregler, herunder regler baseret på direktiv 2013/34/EU og direktiv (EØF) 86/635 ([4]) eller de internationale regnskabsstandarder som godkendt af EU.
b	**Regnskabsmæssige værdier inden for rammerne for tilsynsmæssig konsolidering** Det beløb, der indberettes på aktivsiden og passivsiden på balancen, fastsat efter kravene vedrørende tilsynsmæssig konsolidering i første del, afsnit II, afdeling 2 og 3, i CRR. Hvis omfanget af den regnskabsmæssige konsolidering og den tilsynsmæssige konsolidering er nøjagtig det samme, kombineres kolonne a) og b) i dette skema.

([1]) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber og om ændring af forordning (EU) nr. 648/2012 (EUT L 176 af 27.6.2013, s. 1).

([2]) Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/34/EU af 26. juni 2013 om årsregnskaber, konsoliderede regnskaber og tilhørende beretninger for visse virksomhedsformer, om ændring af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2006/43/EF og om ophævelse af Rådets direktiv 78/660/EØF og 83/349/EØF (EUT L 182 af 29.6.2013, s. 19).

([3]) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 1606/2002 af 19. juli 2002 om anvendelse af internationale regnskabsstandarder (EFT L 243 af 11.9.2002, s. 1).

([4]) Rådets direktiv 86/635/EØF af 8. december 1986 om bankers og andre penge- og finansieringsinstitutters årsregnskaber og konsoliderede regnskaber (EFT L 372 af 31.12.1986, s. 1).

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Kolonnereference	**Forklaring**
c	**Regnskabsmæssige værdier af poster omfattet af kreditrisikorammen** Regnskabsmæssige værdier i henhold til rammerne for tilsynsmæssig konsolidering af poster (undtagen ikkebalanceførte poster), for hvilke tredje del, afsnit II, kapitel 2 og 3, i CRR finder anvendelse.
d	**Regnskabsmæssige værdier af poster omfattet af modpartskreditrisikorammen** Regnskabsmæssige værdier i henhold til rammerne for tilsynsmæssig konsolidering af poster (undtagen ikkebalanceførte poster), for hvilke tredje del, afsnit II, kapitel 6, i CRR finder anvendelse.
e	**Regnskabsmæssige værdier af poster omfattet af securitiseringsrammen** Regnskabsmæssige værdier i henhold til rammerne for tilsynsmæssig konsolidering af poster (undtagen ikkebalanceførte poster) uden for handelsbeholdningen, for hvilke tredje del, afsnit II, kapitel 5, i CRR finder anvendelse.
f	**Regnskabsmæssige værdier af poster omfattet af markedsrisikorammen** Regnskabsmæssige værdier i henhold til rammerne for tilsynsmæssig konsolidering af poster (undtagen ikkebalanceførte poster), for hvilke tredje del, afsnit IV, i CRR finder anvendelse. Poster, der svarer til securitiseringspositioner i handelsbeholdningen — som kravene i tredje del, afsnit IV i CRR finder anvendelse på — skal medtages i denne kolonne.
g	**Regnskabsmæssige værdier af poster, der ikke er omfattet af kapitalgrundlagskrav eller omfattet af fradrag i kapitalgrundlag** Regnskabsmæssige værdier i henhold til rammerne for tilsynsmæssig konsolidering af poster (undtagen ikkebalanceførte poster), der ikke er omfattet af kapitalgrundlagskrav i overensstemmelse med CRR. Regnskabsmæssige værdier i henhold til rammerne for tilsynsmæssig konsolidering af poster (undtagen ikkebalanceførte poster), der er omfattet af fradrag i kapitalgrundlaget i overensstemmelse med anden del i CRR. Fratrukne poster kan f.eks. inkludere de poster, der er angivet i artikel 37, 38, 39 og 41 i CRR. Beløbene for aktiver skal være de faktiske beløb, der trækkes fra kapitalgrundlaget under hensyntagen til netting med passiver i henhold til (og under hensyntagen til tærskler for) fradrag, der foretages i overensstemmelse med de relevante artikler i anden del af CRR. Når posterne i artikel 36, stk. 1, litra k), og artikel 48 i CRR risikovægtes med 1 250 % i stedet for at blive fratrukket, offentliggøres de ikke i kolonne g) i dette skema, men i de andre relevante kolonner i skema EU LI1. Dette gælder også for andre poster, der risikovægtes med 1 250 % i overensstemmelse med kravene i CRR. Beløbene for passiver skal være de passiver, der tages i betragtning ved fastsættelse af de aktiver, der skal fratrækkes kapitalgrundlaget i henhold til de relevante artikler i anden del af CRR. Alle passiver, undtagen dem, der i) er relevante for anvendelsen af kravene i tredje del, afsnit II, kapitel 4, i CRR, eller ii) er relevante for anvendelsen af kravene i tredje del, afsnit II, kapitel 6, i CRR og i tredje del, afsnit IV, i CRR, skal endvidere offentliggøres i denne kolonne.
alle	Når en enkelt post ifalder kapitalkrav i overensstemmelse med mere end én risikoramme, skal der offentliggøres værdier i alle kolonner, der svarer til de kapitalkrav, de vedrører. Som en konsekvens heraf kan summen af beløbene i kolonne c) til g) i dette skema derfor være større end beløbet i kolonne b) i dette skema. Institutterne skal angive kvalitative forklaringer for aktiver og passiver, der er omfattet af kapitalgrundlagskrav for mere end en af de risikorammer, der er opført i tredje del i CRR.

Skema LI2 – Primære kilder til forskelle mellem de tilsynsmæssige eksponeringsbeløb og regnskabsmæssige værdier. Fast format.

2. Institutterne offentliggør de oplysninger, som er omhandlet i artikel 436, stk. l, litra d), i CRR, ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af skema EU LI2, som findes i bilag V til nærværende gennemførelsesforordning.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
1	**Regnskabsmæssig værdi af aktiver inden for rammerne for tilsynsmæssig konsolidering** Beløbene i kolonne b) til e) i dette skema skal være de samme som beløbene i kolonne c) til f) i skema EU LI1.
2	**Regnskabsmæssig værdi af passiver inden for rammerne for tilsynsmæssig konsolidering** Beløbene i kolonne b) til e) i dette skema skal være de samme som beløbene i kolonne c) til f) i skema EU LI1.
3	**Samlet nettobeløb inden for rammerne for tilsynsmæssig konsolidering** Beløbet efter balanceført netting mellem aktiver og passiver inden for rammerne for tilsynsmæssig konsolidering uanset de pågældende aktivers og passivers berettigelse i henhold til de specifikke nettingregler ved anvendelse af tredje del, afsnit II, kapitel 4 og 5, og af tredje del, afsnit IV, i CRR. Beløbet i denne række skal være lig med værdien i række 1 fratrukket værdien i række 2 i dette skema.
4	**Ikkebalanceførte beløb** Dette omfatter ikkebalanceførte oprindelige eksponeringer før anvendelse af en konverteringsfaktor, hvis relevant, fra det etablerede ikkebalanceførte regnskab, i henhold til rammerne for tilsynsmæssig konsolidering i kolonne a) til d) i dette skema.
5	***Forskelle i værdiansættelser*** Indvirkningen på den regnskabsmæssige værdi af værdijusteringer i overensstemmelse med anden del, afsnit I, kapitel 2, artikel 34, i CRR og med tredje del, afsnit I, kapitel 3, artikel 105, i CRR vedrørende eksponeringer i handelsbeholdningen og eksponeringer uden for handelsbeholdningen målt til dagsværdi i overensstemmelse med de gældende regnskabsregler. Dette beløb skal stemme overens med beløbet i række 7 i skema EU CC1 samt med beløbet i række 12, kolonne f), i skema EU PV1.
6	***Forskelle pga. forskellige nettingregler ud over dem, der allerede er inkluderet i række 2 i dette skema*** Denne post vedrører de balanceførte og ikkebalanceførte nettoeksponeringer efter anvendelse af de specifikke nettingregler i tredje del, afsnit II, kapitel 4 og 5, i CRR og tredje del, afsnit IV, i CRR. Indvirkningen af anvendelsen af nettingreglerne kan være negativ (hvis flere eksponeringer skal nettes end brugen af balanceført netting i række 2 i dette skema) eller positiv (i tilfælde af at anvendelse af nettingregler i CRR medfører, at et lavere beløb nettes ud end balanceført netting i række 2 i dette skema).
7	***Forskelle pga. hensyntagen til bestemmelser*** Reintegration i værdien af eksponeringer for specifikke og generelle kreditrisikojusteringer (som fastlagt i Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 183/2014 ([5])), der er blevet fratrukket i overensstemmelse med de gældende regnskabsregler fra den regnskabsmæssige værdi af eksponeringer i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 3, i CRR til risikovægtningsformål. Med hensyn til eksponeringer, der er risikovægtede i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 2, i CRR, gælder det, at når den regnskabsmæssige værdi i regnskabet i henhold til rammerne for tilsynsmæssig konsolidering er blevet reduceret af elementer, der kan betegnes som generelle kreditrisikojusteringer i henhold til den førnævnte delegerede forordning, skal disse elementer reintegreres i eksponeringsværdien.

([5]) Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 183/2014 af 20. december 2013 om udbygning af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber, for så vidt angår reguleringsmæssige tekniske standarder for at præcisere beregningen af specifikke og generelle kreditrisikojusteringer (EUT L 57 af 27.2.2014, s. 3).

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
8	***Forskelle pga. anvendelse af kreditrisikoreduktionsteknikker*** Indvirkning på eksponeringsværdien i henhold til rammerne for tilsynsmæssig konsolidering som følge af anvendelse af kreditrisikoreduktionsteknikker som fastsat i CRR.
9	***Forskelle pga. kreditkonverteringsfaktorer*** Indvirkning på eksponeringsværdien af ikkebalanceførte eksponeringer i henhold til rammerne for tilsynsmæssig konsolidering som følge af anvendelse af de relevante kreditrisikokonverteringsfaktorer i overensstemmelse med CRR. Konverteringsfaktoren for ikkebalanceførte poster, der skal risikovægtes ved anvendelse af tredje del, afsnit II, i CRR, skal fastsættes i overensstemmelse med artikel 111, 166, 167 og 182 (som gælder for kreditrisiko) og artikel 246 i CRR (som gælder for securitiseringsrisiko).
10	***Forskelle pga. securitisering med risikooverførsel*** Indvirkning på eksponeringsværdien af securitiserede eksponeringer som følge af anvendelse af securitiserede transaktioner til at overføre kreditrisiko til tredjeparter i overensstemmelse med CRR.
11	***Andre forskelle*** *(hvis relevant)* Andre meningsfyldte årsager til forskellene mellem de regnskabsmæssige værdier i regnskaberne i henhold til anvendelsens tilsynsmæssige rammer og de eksponeringsværdier, der overvejes i tilsynsøjemed. Institutterne skal supplere de kvantitative offentliggørelser i denne række med kvalitative forklaringer om de væsentligste årsager til disse forskelle i tabel EU LIA.
12	**Eksponeringer overvejet i tilsynsøjemed** Aggregeret beløb, der betragtes som et udgangspunkt for beregning af risikovægtede eksponeringer efter anvendelse af kreditrisikoreduktionsteknikker ud over netting i tredje del, afsnit II, kapitel 4, i CRR, og efter anvendelse af nettingkrav i tredje del, afsnit II, kapitel 4 og 5, i CRR og tredje del, afsnit IV, i CRR for hver risikokategori. Hvis standardmetoden anvendes, er dette værdien efter specifikke kreditrisikojusteringer, yderligere værdijusteringer i overensstemmelse med artikel 34 og 110 i CRR og andre reduktioner af kapitalgrundlaget i forbindelse med aktivposten. For ikkebalanceførte poster, som er opført i bilag I til nærværende gennemførelsesforordning, skal eksponeringsværdien være den nominelle værdi efter reduktion af specifikke kreditrisikojusteringer, multipliceret med den relevante procentdel omhandlet i artikel 111, stk. 1, litra a) og d), i CRR. Hvad angår IRB-metoden skal den offentliggjorte værdi være eksponeringsværdien som fastsat i artikel 166, 167 og 168 i CRR. De regnskabsmæssige værdier som indberettet i regnskaberne inden for rammerne for tilsynsmæssig konsolidering skal offentliggøres i de tilsvarende rækker 1 til 3 i dette skema, mens de ikkebalanceførte oprindelige eksponeringer skal offentliggøres i række 4 i dette skema. Enhver specifik lovpligtig tilføjelse eller reduktion vedrørende disse beløb skal medtages i række 5 til 11 i dette skema for at forklare, hvordan disse beløb afstemmes med eksponeringsværdien i tilsynsøjemed som udgangspunkt for beregningen af risikovægtede eksponeringer i overensstemmelse med hver af de risikorammer, der er omhandlet i kolonne b) til e) i dette skema. Dette betyder, at især for kreditrisiko vil de eksponeringsbeløb, der overvejes i tilsynsøjemed, og som skal offentliggøres i række 12 i dette skema, være forskellige fra de regnskabsmæssige værdier, der indberettes i regnskaberne inden for rammerne for tilsynsmæssig konsolidering, på grund af den tilsynsmæssige behandling af regnskabsmæssige hensættelser til beregningen af de risikovægtede eksponeringer.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Kolonnereference	**Forklaring**
a	**I alt** I alt i kolonne a) i skema EU LI2 = beløb i kolonne b) i skema EU LI1 – beløb i kolonne g) i skema EU LI1.
	Opdelingen af kolonnerne i tilsynsmæssigt fastsatte risikokategorier b) til e) svarer til den opdeling, der er angivet i tredje del i CRR:
b	**Kreditrisikoramme** Eksponeringer i tredje del, afsnit II, i CRR. Eksponeringer inden for kreditrisikorammerne svarer enten til den eksponeringsværdi, der anvendes i standardmetoden for kreditrisiko (se tredje del, afsnit II, kapitel 2, artikel 111, i CRR), eller til eksponeringerne ved misligholdelse (EAD) i IRB-metoden for kreditrisiko (se tredje del, afsnit II, kapitel 3, artikel 166, 167 og 168, i CRR).
c	**Securitiseringsramme** Eksponeringer uden for handelsbeholdningen i tredje del, afsnit II, kapitel 5, i CRR. Securitiseringer bestemmes i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 5, artikel 246, i CRR.
d	**Modpartskreditrisikoramme** Eksponeringer i tredje del, afsnit II, kapitel 6, i CRR.
e	**Markedsrisikoramme** Markedsrisikoeksponeringer svarende til positioner, der er omfattet af markedsrisikorammen i tredje del, afsnit IV, i CRR). Kun række 1 til 3 og 12 i dette skema skal offentliggøres i forbindelse med denne kolonne.
alle	Når en enkelt post ifalder kapitalkrav i overensstemmelse med mere end én risikoramme, skal den offentliggøres i alle relevante kolonner, der svarer til kapitalkravene. Som følge heraf kan summen af beløbene i kolonne b) til e) i dette skema derfor være større end beløbet i kolonne a) i dette skema. Institutterne skal angive kvalitative forklaringer for aktiver og passiver, der er omfattet af kapitalgrundlagskrav for mere end en af de risikorammer, der er opført i tredje del i CRR.

Skema EU LI3 – Skitsering af forskellene i konsolideringens omfang (enhed for enhed)

3. Institutterne offentliggør de oplysninger, som er omhandlet i artikel 436, litra b), i CRR, ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af skema EU LI3, som findes i bilag V til nærværende gennemførelsesforordning.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
	Rækkerne er fleksible. Offentliggørelse skal ske for enheder i den regnskabsmæssige og tilsynsmæssige ramme for konsolidering som fastsat i overensstemmelse med de gældende regnskabsregler og første del, afsnit II, afdeling 2 og 3 i CRR, for hvilke metoden for regnskabsmæssig konsolidering adskiller sig fra metoden for den tilsynsmæssige konsolidering. Én række pr. enhed.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Kolonnereference	**Forklaring**
a	**Enhedens navn** Handelsnavnet på enhver enhed, der inkluderes eller fratrækkes de tilsynsmæssige og regnskabsmæssige rammer for et instituts konsolidering.
b	**Metode for regnskabsmæssig konsolidering** Den konsolideringsmetode, der anvendes i overensstemmelse med de gældende regnskabsregler.
c til g	**Metode for tilsynsmæssig konsolidering** Den konsolideringsmetode, der anvendes med henblik på første del, afsnit II, kapitel 2, i CRR. Som minimum skal de metoder, der er angivet i artikel 436, litra b), i CRR, offentliggøres. Institutterne skal markere de relevante kolonner for at identificere konsolideringsmetoden for hver enhed i den regnskabsmæssige ramme og for at angive om hver enhed, i overensstemmelse med rammerne for tilsynsmæssig konsolidering, er i) fuldt konsolideret, ii) proportionalt konsolideret, iii) indregnet efter den indre værdis metode, iv) hverken konsolideret eller fratrukket eller v) fratrukket.
h	**Beskrivelse af enheden** Kort beskrivelse af enheden med (som minimum) oplysning om aktivitetssektor.

Tabel EU LIA – Forklaringer af forskelle mellem regnskabsmæssige og tilsynsmæssige eksponeringsbeløb. Fritekstbokse til offentliggørelse af kvalitative oplysninger.

4. Institutterne offentliggør de oplysninger, som er omhandlet i artikel 436, litra b) og d), i CRR, ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af tabel EU LIA, som findes i bilag V til nærværende gennemførelsesforordning.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
a)	Institutterne skal forklare og kvantificere kilden til eventuelle betydelige forskelle mellem beløbene i kolonne a) og b) i skema EU LI1, uanset om forskellene stammer fra forskellige konsolideringsregler eller fra brugen af forskellige regnskabsstandarder mellem den regnskabsmæssige og den tilsynsmæssige konsolidering.
b)	Institutterne skal forklare kilden til forskelle mellem regnskabsmæssige værdier inden for rammerne for tilsynsmæssig konsolidering og beløb, der overvejes i tilsynsøjemed som vist i skema EU LI2.

Tabel EU LIB – Andre kvalitative oplysninger om anvendelsesområdet. Fritekstbokse til offentliggørelse af kvalitative oplysninger.

5. Institutterne offentliggør de oplysninger, som er omhandlet i artikel 436, litra f), g) og h), i CRR, ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af tabel EU LIB, som findes i bilag V til nærværende gennemførelsesforordning.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
a)	Institutterne skal offentliggøre alle nuværende eller forventede væsentlige, praktiske eller juridiske hindringer for en hurtig overførsel af kapitalgrundlag eller tilbagebetaling af forpligtelser mellem moderselskabet og dets datterselskaber.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
b)	Hvor det er relevant, skal institutterne offentliggøre navnet eller navnene på de datterselskaber, som ikke er omfattet af konsolideringen.
c)	Hvor det er relevant, skal institutterne offentliggøre de omstændigheder, der ligger til grund for anvendelsen af undtagelsen i artikel 7 i CRR eller den individuelle konsolideringsmetode, der er fastsat i artikel 9 i CRR.
d)	Hvor det er relevant, skal institutterne offentliggøre det aggregerede beløb, hvormed det faktiske kapitalgrundlag er mindre end krævet i alle datterselskaber, der ikke er omfattet af konsolideringen, samt navnet eller navnene på disse datterselskaber.

Skema EU PV1 – Justeringer som følge af forsigtig værdiansættelse (PVA): Fast format.

6. Institutter, der anvender kernemetoden til bestemmelse af den yderligere værdiansættelsesjustering med henblik på forsigtig værdiansættelse i overensstemmelse med kapitel III i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2016/101 ([6]), skal offentliggøre de oplysninger, der er omhandlet i artikel 436, litra e), i CRR, ved at følge instrukserne nedenfor i dette bilag til at udfylde skema EU PV1, som findes i bilag V til nærværende gennemførelsesforordning.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
Række 1 til 10	**AVA på kategoriniveau** AVA'erne på kategoriniveau for markedsprisusikkerhed, omkostninger ved at lukke positioner, modelrisiko, koncentrerede positioner, fremtidige administrationsomkostninger, forfald før aftalt tid og operationel risiko beregnes som beskrevet i henholdsvis artikel 9 til 11 og 14 til 17 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2016/101. For kategorierne markedsprisusikkerhed, omkostninger ved at lukke positioner og modelrisiko, som er omfattet af diversificeringsfordele som beskrevet i henholdsvis artikel 9, stk. 6, artikel 10, stk. 7, og artikel 11, stk. 7, i delegeret forordning (EU) 2016/101, offentliggøres AVA'er på kategoriniveau i kolonne a til EU-e2 i dette skema som summen af de individuelle AVA'er før diversificeringsfordel. Diversificeringsfordele i overensstemmelse med artikel 9, stk. 6, artikel 10, stk. 7, og artikel 11, stk. 7, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2016/101 skal medtages i kolonne f) i dette skema.
1	**Markedsprisusikkerhed** Artikel 105, stk. 10, i CRR. AVA'er for markedsprisusikkerhed skal beregnes i overensstemmelse med artikel 9 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2016/101.
2	**Ikke relevant**
3	**Omkostninger ved at lukke positioner** Artikel 105, stk. 10, i CRR. AVA'er for omkostninger ved at lukke positioner skal beregnes i overensstemmelse med artikel 10 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2016/101.
4	**Koncentrerede positioner** Artikel 105, stk. 11, i CRR. AVA'er for koncentrerede positioner skal beregnes i overensstemmelse med artikel 14 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2016/101.

([6]) Kommissionens delegerede forordning (EU) 2016/101 af 26. oktober 2015 om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 for så vidt angår reguleringsmæssige tekniske standarder for forsigtig værdiansættelse i henhold til artikel 105, stk. 14 (EUT L 21 af 28.1.2016, s. 54).

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
5	**Forfald før aftalt tid** Artikel 105, stk. 10, i CRR. AVA'er for forfald før aftalt tid skal beregnes i overensstemmelse med artikel 16 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2016/101.
6	**Modelrisiko** Artikel 105, stk. 10, i CRR. AVA'er for modelrisiko skal beregnes i overensstemmelse med artikel 11 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2016/101.
7	**Operationel risiko** Artikel 105, stk. 10, i CRR. AVA'er for operationel risiko skal beregnes i overensstemmelse med artikel 17 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2016/101.
8	**Ikke relevant**
9	**Ikke relevant**
10	**Fremtidige administrationsomkostninger** Artikel 105, stk. 10, i CRR. AVA'er for fremtidige administrationsomkostninger skal beregnes i overensstemmelse med artikel 15 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2016/101.
11	Ikke relevant
12	**Yderligere værdijusteringer i alt** Samlet AVA, der skal trækkes fra kapitalgrundlaget i henhold til artikel 34 og 105 i CRR, offentliggøres i række 12, kolonne f), i dette skema. Dette beløb skal stemme overens med beløbet i række 7 i skema EU CC1 samt med beløbet i række 5, kolonne a), i skema EU LI2. For porteføljer, der er omfattet af kernemetoden som fastsat i kapitel III i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse, skal den samlede AVA være summen af række 1 til 10 i dette skema, og beløbene beregnet i overensstemmelse med artikel 7, stk. 2, litra b), nr. i)-iii) i delegeret forordning (EU) 2016/101, for porteføljer, der er omfattet af den subsidiære metode. For porteføljer, der er omfattet af den forenklede metode som fastsat i kapitel II i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse, skal den samlede AVA i kolonne f) i dette skema være beløbet beregnet i overensstemmelse med artikel 5 i dette kapitel.
Kolonnebogstav	**Forklaring**
a-e	**Opdeling efter RISIKOKATEGORI** Institutterne henfører deres aktiver og passiver til dagsværdi, der medtages i tærskelberegningen i overensstemmelse med artikel 4, stk. 1, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2016/101 (i og uden for handelsbeholdningen), til følgende risikokategorier: renter, valuta, lån, aktier, råvarer. Opdelingen i disse kolonner omfatter ikke AVA'er, der beregnes i overensstemmelse med artikel 12 og 13 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2016/101, og som offentliggøres i kolonne EU-e1 og EU-e2 i dette skema.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
EU e1	**AVA på kategoriniveau —Værdiansættelsesusikkerhed: AVA for ikke optjente kreditspænd** Artikel 105, stk. 10, i CRR og artikel 12 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2016/101. Samlet AVA for ikke optjente kreditspænd ("CVA-AVA") og henførelse deraf til AVA'er for markedsprisusikkerhed, AVA'er for omkostninger ved at lukke positioner eller AVA'er for modelrisiko bestemmes i overensstemmelse med artikel 12 i Kommissionen delegerede forordning (EU) 2016/101.
EU e2	**AVA på kategoriniveau — AVA for investerings- og finansieringsomkostninger** Artikel 105, stk. 10, i CRR og artikel 13 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2016/101. Samlet AVA for investerings- og finansieringsomkostninger og henførelse deraf til AVA'er for markedsprisusikkerhed, AVA'er for omkostninger ved at lukke positioner eller AVA'er for modelrisiko bestemmes i overensstemmelse med artikel 13 i Kommissionen delegerede forordning (EU) 2016/101.
f	**Samlet værdi på kategoriniveau efter diversificering** For porteføljer, der er omfattet af kernemetoden som fastsat i kapitel III i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2016/101, omfatter den samlede værdi på kategoriniveau efter diversificering de samlede AVA'er beregnet i overensstemmelse med kernemetoden for aktiver og passiver til dagsværdi, der medtages i tærskelberegningen i overensstemmelse med artikel 4, stk. 1, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2016/101. Heri indgår de indberettede diversificeringsfordele, der er bestemt i overensstemmelse med artikel 9, stk. 6, artikel 10, stk. 7, og artikel 11, stk. 7, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2016/101. Den samlede AVA i række 12, kolonne f), i dette skema omfatter de beløb, der beregnes i overensstemmelse med artikel 7, stk. 2, litra b), nr. i)-iii), i delegeret forordning (EU) 2016/101, for porteføljer, der er omfattet af den subsidiære metode. For porteføljer, der er omfattet af den forenklede metode som fastsat i kapitel II i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse, skal den samlede AVA i række 12 i dette skema være beløbet beregnet i overensstemmelse med artikel 5 i dette kapitel.
g	**Heraf: samlet kernemetode i handelsbeholdningen** For hver relevant kategori af AVA'er, for porteføljer, der er omfattet af kernemetoden som fastsat i kapitel III i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2016/101, andelen af AVA'er, der stammer fra positioner i "handelsbeholdningen": alle positioner i finansielle instrumenter og råvarer, som instituttet besidder med henblik på videresalg eller for at afdække positioner, der besiddes med handelshensigt, jf. artikel 104 i CRR. Den offentliggjorte værdi skal omfatte de diversificeringsfordele, der er bestemt i overensstemmelse med artikel 9, stk. 6, artikel 10, stk. 7, og artikel 11, stk. 7, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2016/101.
h	**Heraf: samlet kernemetode i anlægsbeholdningen** For hver relevant kategori af AVA'er, for porteføljer, der er omfattet af kernemetoden som fastsat i kapitel III i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2016/101, andelen af AVA'er, der stammer fra positioner til dagsværdi i finansielle instrumenter og råvarer uden for handelsbeholdningen. Den offentliggjorte værdi skal omfatte de diversificeringsfordele, der er bestemt i overensstemmelse med artikel 9, stk. 6, artikel 10, stk. 7, og artikel 11, stk. 7, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2016/101.

BILAG VII

Skema EU CC1 — Sammensætning af lovpligtigt kapitalgrundlag

		a)	b)
		Beløb	**Kilde baseret på referencenumre/-bogstaver i balancen i henhold til den tilsynsmæssige ramme for konsolideringen**
Egentlig kernekapital: instrumenter og reserver			
1	Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil		h)
	heraf: instrumenttype 1		
	heraf: instrumenttype 2		
	heraf: instrumenttype 3		
2	Overført resultat		
3	Akkumuleret anden totalindkomst (og andre reserver)		
EU-3a	Midler til dækning af generelle kreditinstitutrisici		
4	Beløb for kvalificerede poster omhandlet i artikel 484, stk. 3, i CRR og overkurs ved emission i tilknytning hertil underlagt udfasning fra egentlig kernekapital		
5	Minoritetsinteresser (beløb tilladt i den konsoliderede egentlige kernekapital)		
EU-5a	Uafhængigt kontrollerede foreløbige overskud fratrukket forventede udgifter eller udbytter		
6	**Egentlig kernekapital før lovpligtige justeringer**		
Egentlig kernekapital: lovpligtige justeringer			
7	Yderligere værdijusteringer (negativt beløb)		
8	Immaterielle aktiver (fratrukket tilhørende skatteforpligtelser) (negativt beløb)		a)minus d)

		a)	b)
		Beløb	**Kilde baseret på referencenumre/-bogstaver i balancen i henhold til den tilsynsmæssige ramme for konsolideringen**
9	Ikke relevant		
10	Udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet, bortset fra aktiver, som skyldes midlertidige forskelle (fratrukket tilknyttede skatteforpligtelser, hvis betingelserne i artikel 38, stk. 3, i CRR er opfyldt) (negativt beløb)		
11	Dagsværdireserver i relation til gevinst eller tab på sikring af pengestrømme for finansielle instrumenter, som ikke er værdiansat til dagsværdi		
12	Negative beløb, der fremkommer ved beregningen af forventede tab		
13	Stigning i egenkapitalen, som er genereret af securitiserede aktiver (negativt beløb)		
14	Gevinster eller tab på forpligtelser værdiansat til dagsværdi, som skyldes ændringer i instituttets egen kreditsituation		
15	Aktiver i ydelsesbaserede pensionskasser (negativt beløb)		
16	Et instituts direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af egne egentlige kernekapitalinstrumenter (negativt beløb)		
17	Direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når disse enheder har en besiddelse i krydsejerskab med instituttet, og ejerskabet er blevet indgået for kunstigt at øge instituttets kapitalgrundlag (negativt beløb)		
18	Instituttets relevante direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når instituttet ikke har væsentlige investeringer i disse enheder (beløb over tærsklen på 10 % og fratrukket anerkendte korte positioner) (negativt beløb)		
19	Instituttets relevante direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når instituttet har væsentlige investeringer i disse enheder (beløb over tærsklen på 10 % og fratrukket anerkendte korte positioner) (negativt beløb)		

		a)	b)
		Beløb	**Kilde baseret på referencenumre/-bogstaver i balancen i henhold til den tilsynsmæssige ramme for konsolideringen**
20	Ikke relevant		
EU-20a	Eksponeringsværdien af følgende poster, som opfylder betingelserne for at kunne tildeles en risikovægt på 1 250 %, hvis instituttet vælger fradragsalternativet		
EU-20b	heraf: kvalificerede andele uden for den finansielle sektor (negativt beløb)		
EU-20c	heraf: securitiseringspositioner (negativt beløb)		
EU-20d	heraf: leveringsrisiko (free deliveries) (negativt beløb)		
21	Udskudte skatteaktiver, som skyldes midlertidige forskelle (beløb over tærsklen på 10 %, fratrukket tilknyttede skatteforpligtelser, hvis betingelserne i artikel 38, stk. 3, i CRR er opfyldt) (negativt beløb)		
22	Beløb, der overstiger tærsklen på 17,65 % (negativt beløb)		
23	heraf: instituttets direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når instituttet har væsentlige investeringer i disse enheder		
24	Ikke relevant		
25	heraf: udskudte skatteaktiver, som skyldes midlertidige forskelle		
EU-25a	Tab i det løbende regnskabsår (negativt beløb)		
EU-25b	Forventet skat vedrørende egentlige kernekapitalposter, undtagen når instituttet behørigt tilpasser størrelsen af de egentlige kernekapitalposter, hvis skatten reducerer det beløb, hvormed disse poster kan anvendes til dækning af risici eller tab (negativt beløb)		
26	Ikke relevant		
27	Kvalificerede fradrag i hybrid kernekapital, der overstiger instituttets hybride kernekapitalposter (negativt beløb)		

		a)	b)
		Beløb	**Kilde baseret på referencenumre/-bogstaver i balancen i henhold til den tilsynsmæssige ramme for konsolideringen**
27a	Andre lovpligtige justeringer		
28	**Samlede lovpligtige justeringer af egentlig kernekapital**		
29	**Egentlig kernekapital**		
	Hybrid kernekapital: instrumenter		
30	Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil		i)
31	heraf: klassificeret som egenkapital i henhold til de gældende regnskabsstandarder		
32	heraf: klassificeret som forpligtelser i henhold til de gældende regnskabsstandarder		
33	Beløb for kvalificerede poster omhandlet i artikel 484, stk. 4, i CRR og overkurs ved emission i tilknytning hertil underlagt udfasning fra hybrid kernekapital		
EU-33a	Beløb for kvalificerede poster omhandlet i artikel 494a, stk. 1, i CRR underlagt udfasning fra hybrid kernekapital		
EU-33b	Beløb for kvalificerede poster omhandlet i artikel 494b, stk. 1, i CRR underlagt udfasning fra hybrid kernekapital		
34	Kvalificerende kernekapital indregnet i den konsoliderede hybride kernekapital (herunder minoritetsinteresser, der ikke er indregnet i række 5), som er udstedt af datterselskaber og indehaves af tredjemand		
35	heraf: instrumenter udstedt af datterselskaber og underlagt udfasning		
36	**Hybrid kernekapital før lovpligtige justeringer**		
	Hybrid kernekapital: lovpligtige justeringer		
37	Et instituts direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af egne hybride kernekapitalinstrumenter (negativt beløb)		

		a)	b)
		Beløb	**Kilde baseret på referencenumre/-bogstaver i balancen i henhold til den tilsynsmæssige ramme for konsolideringen**
38	Direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når disse enheder har en besiddelse i krydsejerskab med instituttet, og ejerskabet er blevet indgået for kunstigt at øge instituttets kapitalgrundlag (negativt beløb)		
39	Direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når instituttet ikke har væsentlige investeringer i disse enheder (beløb over tærsklen på 10 % og fratrukket anerkendte korte positioner) (negativt beløb)		
40	Instituttets direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når instituttet har væsentlige investeringer i disse enheder (fratrukket anerkendte korte positioner) (negativt beløb)		
41	Ikke relevant		
42	Kvalificerede fradrag i supplerende kapital, der overstiger instituttets supplerende kapital-poster (negativt beløb)		
42a	Andre lovpligtige justeringer af den hybride kernekapital		
43	**Samlede lovpligtige justeringer af hybrid kernekapital**		
44	**Hybrid kernekapital**		
45	**Kernekapital (kernekapital = egentlig kernekapital + hybrid kernekapital)**		
	Supplerende kapital: instrumenter		
46	Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil		
47	Beløbet for kvalificerede poster omhandlet i artikel 484, stk. 5, i CRR og overkurs ved emission i tilknytning hertil underlagt udfasning fra supplerende kapital, jf. artikel 486, stk. 4, i CRR		
EU-47a	Beløb for kvalificerede poster omhandlet i artikel 494a, stk. 2, i CRR underlagt udfasning fra supplerende kapital.		

		a)	b)
		Beløb	**Kilde baseret på referencenumre/-bogstaver i balancen i henhold til den tilsynsmæssige ramme for konsolideringen**
EU-47b	Beløb for kvalificerede poster omhandlet i artikel 494b, stk. 2, i CRR underlagt udfasning fra supplerende kapital.		
48	Kvalificerende kapitalgrundlagsinstrumenter indregnet i konsolideret supplerende kapital (herunder minoritetsinteresser, der ikke medtages i række 5 eller 34), som er udstedt af datterselskaber og indehaves af tredjemand.		
49	heraf: instrumenter udstedt af datterselskaber og underlagt udfasning		
50	Kreditrisikojusteringer		
51	**Supplerende kapital før lovpligtige justeringer**		
	Supplerende kapital: lovpligtige justeringer		
52	Et instituts direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af egne supplerende kapitalinstrumenter og efterstillede lån (negativt beløb)		
53	Direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter og efterstillede lån i enheder i den finansielle sektor, når disse enheder har en besiddelse i krydsejerskab med instituttet, og ejerskabet er blevet indgået for kunstigt at øge instituttets kapitalgrundlag (negativt beløb)		
54	Direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når instituttet ikke har væsentlige investeringer i disse enheder (beløb over tærsklen på 10 % og fratrukket anerkendte korte positioner) (negativt beløb)		
54a	Ikke relevant		
55	Instituttets direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter og efterstillede lån i enheder i den finansielle sektor, når instituttet har væsentlige investeringer i disse enheder (fratrukket anerkendte korte positioner) (negativt beløb)		

		a)	b)
		Beløb	**Kilde baseret på referencenumre/-bogstaver i balancen i henhold til den tilsynsmæssige ramme for konsolideringen**
56	Ikke relevant		
EU-56a	Kvalificerede fradrag i nedskrivningsrelevante passiver, som overstiger instituttets nedskrivningsrelevante passiver (negativt beløb)		
EU-56b	Andre lovpligtige justeringer af den supplerende kapital		
57	**Samlede lovpligtige justeringer af supplerende kapital**		
58	**Supplerende kapital**		
59	**Samlet kapital (samlet kapital = kernekapital + supplerende kapital)**		
60	**Samlet risikoeksponering**		
	Kapitalprocenter og -krav, inkl. buffere		
61	Egentlig kernekapital		
62	Kernekapital		
63	Samlet kapital		
64	Instituttets sammenlagte kapitalkrav for egentlig kernekapital		
65	heraf: krav om kapitalbevaringsbuffer		
66	heraf: krav om kontracyklisk kapitalbuffer		
67	heraf: krav om systemisk risikobuffer		
EU-67a	heraf: krav om G-SII-buffer eller O-SII-buffer		
EU-67b	heraf: krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for andre risici end risikoen for overdreven gearing (%)		

		a)	b)
		Beløb	**Kilde baseret på referencenumre/-bogstaver i balancen i henhold til den tilsynsmæssige ramme for konsolideringen**
68	**Tilgængelig egentlig kernekapital (som en procentdel af risikoeksponeringen) efter opfyldelse af minimumskapitalkrav**		
Nationale minima (hvis forskellige fra Basel III)			
69	Ikke relevant		
70	Ikke relevant		
71	Ikke relevant		
Beløb under tærsklerne for fradrag (før risikovægtning)			
72	Direkte og indirekte besiddelser af kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver i enheder i den finansielle sektor, når instituttet ikke har væsentlige investeringer i disse enheder (beløb under tærsklen på 10 % og fratrukket anerkendte korte positioner)		
73	Instituttets direkte og indirekte besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når instituttet har væsentlige investeringer i disse enheder (beløb under tærsklen på 17,65 % og fratrukket anerkendte korte positioner)		
74	Ikke relevant		
75	Udskudte skatteaktiver, som skyldes midlertidige forskelle (beløb under tærsklen på 17,65 %, fratrukket tilknyttede skatteforpligtelser, hvis betingelserne i artikel 38, stk. 3, i CRR er opfyldt)		
Gældende lofter over indregning af hensættelser i supplerende kapital			
76	Kreditrisikojusteringer indregnet i den supplerende kapital i forbindelse med eksponeringer opgjort efter standardmetoden (før anvendelse af loftet)		
77	Loft for indregning af kreditrisikojusteringer i den supplerende kapital opgjort efter standardmetoden		

		a)	b)
		Beløb	**Kilde baseret på referencenumre/-bogstaver i balancen i henhold til den tilsynsmæssige ramme for konsolideringen**
78	Kreditrisikojusteringer indregnet i den supplerende kapital i forbindelse med eksponeringer opgjort efter IRB-metoden (før anvendelse af loftet)		
79	Loft for indregning af kreditrisikojusteringer i den supplerende kapital opgjort efter IRB-metoden		
Kapitalinstrumenter underlagt udfasning (kun i perioden fra den 1. januar 2014 til den 1. januar 2022)			
80	Nuværende loft over egentlige kernekapitalinstrumenter underlagt udfasning		
81	Beløb ikke indregnet i den egentlige kernekapital som følge af loft (overskridelse af loft efter indfrielse og forfald)		g
82	Nuværende loft for hybride kernekapitalinstrumenter underlagt udfasning		
83	Beløb ikke indregnet i den hybride kernekapital som følge af loft (overskridelse af loft efter indfrielse og forfald)		
84	Nuværende loft for supplerende kapitalinstrumenter underlagt udfasning		
85	Beløb ikke indregnet i den supplerende kapital som følge af loft (overskridelse af loft efter indfrielse og forfald)		

Skema CC2 – Afstemning mellem lovbestemt kapitalgrundlag og balancen i de reviderede regnskaber

Fleksibelt skema. Rækkerne skal offentliggøres i overensstemmelse med balancen i institutternes reviderede regnskaber. Kolonnerne skal være faste, medmindre instituttet har de samme regnskabs- og tilsynsmæssige rammer for konsolidering. I så fald skal kolonne a) og b) kombineres.

		a	b	c
		Balance som i de offentliggjorte regnskaber	**Under tilsynsmæssig ramme for konsolidering**	**Reference**
		Ved periodens udgang	**Ved periodens udgang**	
Aktiver — *Opdeling efter aktivklasser i overensstemmelse med balancen i de offentliggjorte regnskaber*				
1				
2				
3				
xxx	**Aktiver i alt**			

		a	b	c
		Balance som i de offentliggjorte regnskaber	**Under tilsynsmæssig ramme for konsolidering**	**Reference**
		Ved periodens udgang	**Ved periodens udgang**	
Passiver — *Opdeling efter passivklasser i overensstemmelse med balancen i de offentliggjorte regnskaber*				
1				
2				
3				
xxx	**Passiver i alt**			

		a	b	c
		Balance som i de offentliggjorte regnskaber	**Under tilsynsmæssig ramme for konsolidering**	**Reference**
		Ved periodens udgang	**Ved periodens udgang**	
Aktiekapital				
1				
2				
3				
xxx	**Aktiekapital i alt**			

Skema EU CCA: Hovedtræk ved lovpligtige kapitalgrundlagsinstrumenter og nedskrivningsrelevante passivinstrumenter

		a
		Kvalitative eller kvantitative oplysninger — Fritekst
1	Udsteder	
2	Entydigt ID (f.eks. CUSIP-, ISIN- eller Bloomberg-ID for private investeringer)	
2a	Offentlig eller privat investering	
3	Gældende lovgivning for instrumentet	
3a	Kontraktmæssig anerkendelse af afviklingsmyndigheders nedskrivnings- og konverteringsbeføjelser	
	Tilsynsmæssig behandling	
4	Aktuel behandling under hensyntagen til overgangsbestemmelser i CRR, hvor det er relevant	
5	Bestemmelser efter overgangsperioden i henhold til CRR	
6	Anerkendte på individuelt/(del)konsolideret/ individuelt og (del)konsolideret niveau	
7	Instrumenttype (typer angives for hver jurisdiktion)	

		a
		Kvalitative eller kvantitative oplysninger — Fritekst
8	Beløb anerkendt i lovpligtig kapital eller nedskrivningsrelevante passiver (valuta i millioner pr. seneste indberetningsdato)	
9	Nominel værdi af instrumentet	
EU-9a	Emissionskurs	
EU-9b	Indfrielseskurs	
10	Regnskabsmæssig klassificering	
11	Oprindelig udstedelsesdato	
12	Uamortisabelt eller dateret	
13	Oprindelig forfaldsdato	
14	Udsteder-call med forbehold af forudgående myndighedsgodkendelse	
15	Dato for call option, datoer for eventuelle calls og indfrielsesbeløb	
16	Datoer for eventuelle efterfølgende calls	
	Kuponrente/udbytte	
17	Fast eller variabelt udbytte/fast eller variabel kuponrente	
18	Kuponrente og tilknyttet indeks	
19	Tilstedeværelse af "dividend stopper"	
EU-20a	Frit valg, delvist frit valg eller obligatorisk (med hensyn til tidspunkt)	
EU-20b	Frit valg, delvist frit valg eller obligatorisk (med hensyn til beløb)	
21	Tilstedeværelse af step-up eller andet incitament til indfrielse	
22	Ikkekumulativt eller kumulativ	
23	Konvertibelt eller ikkekonvertibelt	
24	Hvis konvertibelt: konverteringsudløser(e)	

		a
		Kvalitative eller kvantitative oplysninger — Fritekst
25	Hvis konvertibelt: helt eller delvist	
26	Hvis konvertibelt: konverteringssats	
27	Hvis konvertibelt: obligatorisk eller valgfri konvertering	
28	Hvis konvertibelt: angiv instrumenttype, der kan konverteres til	
29	Hvis konvertibelt: angiv udsteder for det instrument, der konverteres til	
30	Egenskaber for nedskrivning	
31	Hvis nedskrivning: nedskrivningsudløser(e)	
32	Hvis nedskrivning: hel eller delvis	
33	Hvis nedskrivning: permanent eller midlertidig	
34	Hvis midlertidig nedskrivning: beskriv opskrivningsmekanismen	
34a	Type af efterstillelse (kun for nedskrivningsrelevante passiver)	
EU-34b	Instrumentets prioritering ved almindelig insolvensbehandling	
35	Position i efterstillelseshierarki ved likvidation (angiv instrumenttype, der er umiddelbart over instrumentet)	
36	Ikkeoverensstemmende træk efter overgangsperiode	
37	Hvis ja, angives ikkeoverensstemmende træk.	
37a	Link til instrumentets fuldstændige vilkår og betingelser (henvisning)	

([1]) Indsæt "Ikke relevant", hvis spørgsmålet ikke er relevant.

BILAG VIII

Instrukser til skemaerne til offentliggørelse af kapitalgrundlag

Skema EU CC1 — Sammensætning af lovpligtigt kapitalgrundlag

1. Institutterne offentliggør de oplysninger, som er omhandlet i artikel 437, litra a), d), e) og f), i forordning (EU) 575/2013 ([1]) ("CRR"), ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af skema EU CC1, som findes i bilag VII til nærværende gennemførelsesforordning.

2. I forbindelse med skema EU CC1 omfatter lovpligtige justeringer fradrag i kapitalgrundlaget og filtre.

3. Institutterne skal udfylde kolonne b) i dette skema for at vise kilden til alle vigtige input, og den skal have krydshenvisninger til de tilsvarende rækker i skema EU CC2.

4. I den beskrivelse, der ledsager skemaet, skal institutterne medtage en redegørelse af alle begrænsninger, der anvendes ved beregningen af kapitalgrundlaget i henhold til CRR, og de instrumenter, filtre og fradrag, som disse begrænsninger finder anvendelse på. De skal også medtage en fyldestgørende redegørelse for det grundlag, som kapitalprocenter er beregnet på, såfremt disse kapitalprocenter er beregnet ved anvendelse af kapitalgrundlagselementer fastsat på et andet grundlag end det, der er fastsat i CRR.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
1	Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil i overensstemmelse med artikel 26, stk. 1, litra a) og b), og artikel 27, 28 og 29 i CRR og EBA-listen som omhandlet i artikel 26, stk. 3, i CRR, og en opdeling efter instrumenttype.
2	Overført resultat Overført resultat for alle lovpligtige justeringer i overensstemmelse med artikel 26, stk. 1, litra c), i CRR (før indregning af foreløbige nettooverskud eller nettotab).
3	Akkumuleret anden totalindkomst (og andre reserver) Beløb for akkumuleret anden totalindkomst og andre reserver i overensstemmelse med artikel 26, stk. 1, litra d) og e), i CRR.
EU-3a	Midler til dækning af generelle kreditinstitutrisici Beløb for midler til dækning af generelle kreditinstitutrisici i overensstemmelse med artikel 26, stk. 1, litra f), i CRR.
4	Beløb for kvalificerede poster omhandlet i artikel 484, stk. 3, i CRR og overkurs ved emission i tilknytning hertil underlagt udfasning fra egentlig kernekapital Beløbet for kvalificerede poster omhandlet i artikel 484, stk. 3, i CRR og overkurs ved emission i tilknytning hertil underlagt udfasning fra egentlig kernekapital, jf. artikel 486, stk. 2, i CRR.
5	Minoritetsinteresser (beløb tilladt i den konsoliderede egentlige kernekapital) Minoritetsinteresser (beløb tilladt i den konsoliderede egentlige kernekapital), jf. artikel 84 i CRR.
EU-5a	Uafhængigt kontrollerede foreløbige overskud fratrukket forventede udgifter eller udbytter Uafhængigt kontrollerede foreløbige overskud fratrukket forventede udgifter eller udbytter, jf. artikel 26, stk. 2, i CRR.

([1]) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber og om ændring af forordning (EU) nr. 648/2012 (EUT L 176 af 27.6.2013, s. 1).

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
6	Egentlig kernekapital før lovpligtige justeringer Summen af beløbene i række 1 til EU-5a i dette skema.
7	Yderligere værdijusteringer (negativt beløb) Yderligere værdijusteringer i overensstemmelse med artikel 34 og 105 i CRR (negativt beløb).
8	Immaterielle aktiver (fratrukket tilhørende skatteforpligtelser) (negativt beløb) Immaterielle aktiver (fratrukket tilhørende skatteforpligtelser) i overensstemmelse med artikel 36, stk. 1, litra b), og artikel 37 i CRR (negativt beløb).
9	Ikke relevant
10	Udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet, bortset fra aktiver, som skyldes midlertidige forskelle (fratrukket tilknyttede skatteforpligtelser, hvis betingelserne i artikel 38, stk. 3, i CRR er opfyldt) (negativt beløb) Udskudte skatteaktiver, som afhænger af fremtidig rentabilitet, bortset fra aktiver, som skyldes midlertidige forskelle (fratrukket tilknyttede skatteforpligtelser, hvis betingelserne i artikel 38, stk. 3, i CRR er opfyldt), i overensstemmelse med artikel 36, stk. 1, litra c), og artikel 38 i CRR (negativt beløb).
11	Dagsværdireserver i relation til gevinst eller tab på sikring af pengestrømme for finansielle instrumenter, som ikke er værdiansat til dagsværdi Dagsværdireserver i relation til gevinst eller tab på sikring af pengestrømme for finansielle instrumenter, som ikke er værdiansat til dagsværdi, i overensstemmelse med artikel 33, stk. 1, litra a), i CRR.
12	Negative beløb, der fremkommer ved beregningen af forventede tab Negativ beløb, der fremkommer ved beregningen af forventede tab, i overensstemmelse med artikel 36, stk. 1, litra d), og artikel 40 i CRR.
13	Stigning i egenkapitalen, som er genereret af securitiserede aktiver (negativt beløb) Stigning i egenkapitalen, som er genereret af securitiserede aktiver, i overensstemmelse med artikel 32, stk. 1, i CRR (negativt beløb).
14	Gevinster eller tab på forpligtelser værdiansat til dagsværdi, som skyldes ændringer i instituttets egen kreditsituation Gevinster eller tab på forpligtelser værdiansat til dagsværdi, som skyldes ændringer i instituttets egen kreditsituation i overensstemmelse med artikel 33, stk. 1, litra b), i CRR.
15	Aktiver i ydelsesbaserede pensionskasser (negativt beløb) Aktiver i ydelsesbaserede pensionskasser i overensstemmelse med artikel 36, stk. 1, litra e), og artikel 41 i CRR (negativt beløb)
16	Et instituts direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af egne egentlige kernekapitalinstrumenter (negativt beløb) Et instituts direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af egne egentlige kernekapitalinstrumenter, jf. artikel 36, stk. 1, litra f), og artikel 42 i CRR (negativt beløb)
17	Direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når disse enheder har en besiddelse i krydsejerskab med instituttet, og ejerskabet er blevet indgået for kunstigt at øge instituttets kapitalgrundlag (negativt beløb) Direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når disse enheder har en besiddelse i krydsejerskab med instituttet, og ejerskabet er blevet indgået for kunstigt at øge instituttets kapitalgrundlag, jf. artikel 36, stk. 1, litra g), og artikel 44 i CRR (negativt beløb).

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
18	Instituttets relevante direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når instituttet ikke har væsentlige investeringer i disse enheder (beløb over tærsklen på 10 % og fratrukket anerkendte korte positioner) (negativt beløb) Direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når instituttet ikke har væsentlige investeringer i disse enheder (beløb over tærsklen på 10 % og fratrukket anerkendte korte positioner), jf. artikel 36, stk. 1, litra h), og artikel 43, artikel 45, artikel 46, artikel 49, stk. 2 og 3, og artikel 79 i CRR (negativt beløb).
19	Instituttets relevante direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når instituttet har væsentlige investeringer i disse enheder (beløb over tærsklen på 10 % og fratrukket anerkendte korte positioner) (negativt beløb) Instituttets direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når instituttet har væsentlige investeringer i disse enheder (beløb over tærsklen på 10 % og fratrukket anerkendte korte positioner), jf. artikel 36, stk. 1, litra i), artikel 43, artikel 45, artikel 47, artikel 48, stk. 1, litra b), og artikel 49, stk. 1 til 3, i CRR (negativt beløb).
20	Ikke relevant
EU-20a	Eksponeringsværdien af følgende poster, som opfylder betingelserne for at kunne tildeles en risikovægt på 1 250 %, hvis instituttet vælger fradragsalternativet Eksponeringsværdi, som opfylder betingelserne for at kunne tildeles en risikovægt på 1 250 %, hvis instituttet vælger fradragsalternativet, jf. artikel 36, stk. 1, litra k), i CRR.
EU-20b	heraf: kvalificerede andele uden for den finansielle sektor (negativt beløb) Af beløbet i EU-20a, det beløb, der vedrører kvalificerede andele uden for den finansielle sektor, i overensstemmelse med artikel 36, stk. 1, litra k), nr. i), og artikel 89 til 91 i CRR (negativt beløb)
EU-20c	heraf: securitiseringspositioner (negativt beløb) Af beløbet i EU-20a i dette skema, det beløb, der vedrører securitiseringspositioner, i overensstemmelse med artikel 36, stk. 1, litra k), nr. ii), artikel 243, stk. 1, litra b), artikel 244, stk. 1, litra b), og artikel 258 i CRR (negativt beløb)
EU-20d	heraf: leveringsrisiko (free deliveries) (negativt beløb) Af beløbet i EU-20a i dette skema, det beløb, der vedrører leveringsrisiko (free deliveries), i overensstemmelse med artikel 36, stk. 1, litra k), nr. iii), og artikel 379, stk. 3, i CRR (negativt beløb).
21	Udskudte skatteaktiver, som skyldes midlertidige forskelle (beløb over tærsklen på 10 %, fratrukket tilknyttede skatteforpligtelser, hvis betingelserne i artikel 38, stk. 3, i CRR er opfyldt) (negativt beløb) Udskudte skatteaktiver, som skyldes midlertidige forskelle (beløb over tærsklen på 10 %, fratrukket tilknyttede skatteforpligtelser, hvis betingelserne i artikel 38, stk. 3, i CRR er opfyldt), i overensstemmelse med artikel 36, stk. 1, litra c), artikel 38 og artikel 48, stk. 1, litra a), i CRR (negativt beløb).
22	Beløb, der overstiger tærsklen på 17,65 % (negativt beløb) Beløb, der overstiger tærsklen på 17,65 %, i overensstemmelse med artikel 48, stk. 1, i CRR (negativt beløb).

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
23	heraf: instituttets direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når instituttet har væsentlige investeringer i disse enheder Af beløbet i række 22 i dette skema, beløbet for direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når instituttet har væsentlige investeringer i disse enheder, i overensstemmelse med artikel 36, stk. 1, litra i), og artikel 48, stk. 1, litra b), i CRR.
24	Ikke relevant
25	heraf: udskudte skatteaktiver, som skyldes midlertidige forskelle Af beløbet i række 22 i dette skema, beløbet for udskudte skatteaktiver, som skyldes midlertidige forskelle, jf. artikel 36, stk. 1, litra c), artikel 38 og artikel 48, stk. 1, litra a), i CRR.
EU-25a	Tab i det løbende regnskabsår (negativt beløb) Tab i det løbende regnskabsår, i overensstemmelse med artikel 36, stk. 1, litra a), i CRR (negativt beløb).
EU-25b	Forventet skat vedrørende egentlige kernekapitalposter, undtagen når instituttet behørigt tilpasser størrelsen af de egentlige kernekapitalposter, hvis skatten reducerer det beløb, hvormed disse poster kan anvendes til dækning af risici eller tab (negativt beløb) Beløb for forventet skat vedrørende egentlige kernekapitalposter, som kan forventes på beregningstidspunktet, undtagen når instituttet behørigt tilpasser størrelsen af de egentlige kernekapitalposter, hvis skatten reducerer det beløb, hvormed disse poster kan anvendes til dækning af risici eller tab, jf. artikel 36, stk. 1, litra l), i CRR (negativt beløb).
26	Ikke relevant
27	Kvalificerede fradrag i hybrid kernekapital, der overstiger instituttets hybride kernekapitalposter (negativt beløb) Kvalificerede fradrag i hybrid kernekapital, der overstiger instituttets hybride kernekapitalposter, jf. artikel 36, stk. 1, litra j), i CRR (negativt beløb).
EU-27a	Andre lovpligtige justeringer Institutterne skal i denne række offentliggøre eventuelle relevante lovpligtige justeringer, der indberettes som led i tilsynsmæssig indberetning og ikke medtages i andre rækker i dette skema, herunder beløbet for IFRS 9-overgangsordninger, når det er relevant og indtil udgangen af overgangsperioden.
28	Samlede lovpligtige justeringer af egentlig kernekapital Beregnes som summen af beløbene i række 7 til EU-20a, 21, 22 og EU-25a til EU-27a i dette skema.
29	Egentlig kernekapital Beregnes som række 6 minus række 28 i dette skema.
30	Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil, jf. artikel 51 og 52 i CRR.
31	heraf: klassificeret som egenkapital i henhold til de gældende regnskabsstandarder Beløbet i række 30 i dette skema klassificeret som egenkapital i henhold til de gældende regnskabsstandarder.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
32	heraf: klassificeret som forpligtelser i henhold til de gældende regnskabsstandarder Beløbet i række 30 i dette skema klassificeret som forpligtelser i henhold til de gældende regnskabsstandarder.
33	Beløb for kvalificerede poster omhandlet i artikel 484, stk. 4, i CRR og overkurs ved emission i tilknytning hertil underlagt udfasning fra hybrid kernekapital Beløbet for kvalificerede poster omhandlet i artikel 484, stk. 4, i CRR og overkurs ved emission i tilknytning hertil underlagt udfasning fra hybrid kernekapital, jf. artikel 486, stk. 3, i CRR.
EU-33a	Beløb for kvalificerede poster omhandlet i artikel 494a, stk. 1, i CRR underlagt udfasning fra hybrid kernekapital
EU-33b	Beløb for kvalificerede poster omhandlet i artikel 494b, stk. 1, i CRR underlagt udfasning fra hybrid kernekapital
34	Kvalificerende kernekapital indregnet i den konsoliderede hybride kernekapital (herunder minoritetsinteresser, der ikke er indregnet i række 5), som er udstedt af datterselskaber og indehaves af tredjemand Kvalificerende kernekapital indregnet i den konsoliderede hybride kernekapital (herunder minoritetsinteresser, der ikke er indregnet i række 5 i dette skema), som er udstedt af datterselskaber og indehaves af tredjemand, jf. artikel 85 og 86 i CRR.
35	heraf: instrumenter udstedt af datterselskaber og underlagt udfasning Beløbet i række 34 i dette skema, der vedrører instrumenter, som er udstedt af datterselskaber og underlagt udfasning, jf. artikel 486, stk. 3, i CRR.
36	Hybrid kernekapital før lovpligtige justeringer Summen af beløbene i række 30, 33, EU-33a, EU-33b og 34 i dette skema.
37	Et instituts direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af egne hybride kernekapitalinstrumenter (negativt beløb) Et instituts direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af egne hybride kernekapitalinstrumenter, jf. artikel 52, stk. 1, litra b), artikel 56, litra a), og artikel 57 i CRR (negativt beløb).
38	Direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når disse enheder har en besiddelse i krydsejerskab med instituttet, og ejerskabet er blevet indgået for kunstigt at øge instituttets kapitalgrundlag (negativt beløb) Direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når disse enheder har en besiddelse i krydsejerskab med instituttet, og ejerskabet er blevet indgået for kunstigt at øge instituttets kapitalgrundlag, jf. artikel 56 og 58 i CRR (negativt beløb).
39	Direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når instituttet ikke har væsentlige investeringer i disse enheder (beløb over tærsklen på 10 % og fratrukket anerkendte korte positioner) (negativt beløb) Direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når instituttet ikke har væsentlige investeringer i disse enheder (beløb over tærsklen på 10 % og fratrukket anerkendte korte positioner), jf. artikel 56, litra c), artikel 59, artikel 60 og artikel 79 i CRR (negativt beløb).

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
40	Instituttets direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når instituttet har væsentlige investeringer i disse enheder (fratrukket anerkendte korte positioner) (negativt beløb) Direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af hybride kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når instituttet har væsentlige investeringer i disse enheder (fratrukket anerkendte korte positioner), jf. artikel 56, litra d), artikel 59 og artikel 79 i CRR (negativt beløb).
41	Ikke relevant
42	Kvalificerede fradrag i supplerende kapital, der overstiger instituttets supplerende kapitalposter (negativt beløb) Kvalificerede fradrag i supplerende kapital, der overstiger instituttets supplerende kapitalposter, jf. artikel 56, litra e), i CRR (negativt beløb).
Eu-42a	Andre lovpligtige justeringer af den hybride kernekapital Institutterne skal i denne række offentliggøre eventuelle relevante lovpligtige justeringer, der indberettes som led i tilsynsmæssig indberetning og ikke medtages i andre rækker i dette skema.
43	Samlede lovpligtige justeringer af hybrid kernekapital Summen af beløbene i række 37 til EU-42a i dette skema.
44	Hybrid kernekapital Hybrid kernekapital, der beregnes som række 36 minus række 43 i dette skema.
45	Kernekapital (kernekapital = egentlig kernekapital + hybrid kernekapital) Kernekapital, der beregnes som række 29 plus række 44 i dette skema.
46	Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil Kapitalinstrumenter og overkurs ved emission i tilknytning hertil, jf. artikel 62 og 63 i CRR.
47	Beløbet for kvalificerede poster omhandlet i artikel 484, stk. 5, i CRR og overkurs ved emission i tilknytning hertil underlagt udfasning fra supplerende kapital, jf. artikel 486, stk. 4, i CRR.
EU-47a	Beløb for kvalificerede poster omhandlet i artikel 494a, stk. 2, i CRR underlagt udfasning fra supplerende kapital.
EU-47b	Beløb for kvalificerede poster omhandlet i artikel 494b, stk. 2, i CRR underlagt udfasning fra supplerende kapital.
48	Kvalificerende kapitalgrundlagsinstrumenter indregnet i konsolideret supplerende kapital (herunder minoritetsinteresser og hybride kernekapitalinstrumenter, der ikke medtages i række 5 eller 34), som er udstedt af datterselskaber og indehaves af tredjemand. Kvalificerende kapitalgrundlagsinstrumenter indregnet i konsolideret supplerende kapital (herunder minoritetsinteresser og hybride kernekapitalinstrumenter, der ikke medtags i række 5 eller 34 i dette skema), som er udstedt af datterselskaber og indehaves af tredjemand, jf. artikel 87 og 88 i CRR.
49	heraf: instrumenter udstedt af datterselskaber og underlagt udfasning Af beløbet i række 48, det beløb, der vedrører instrumenter, som er udstedt af datterselskaber og underlagt udfasning, jf. artikel 486, stk. 4, i CRR.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
50	Kreditrisikojusteringer Kreditrisikojusteringer i overensstemmelse med artikel 62, litra c) og d), i CRR.
51	Supplerende kapital før lovpligtige justeringer Summen af beløbene i række 46 til 48 og række 50 i dette skema.
52	Et instituts direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af egne supplerende kapitalinstrumenter og efterstillede lån (negativt beløb) Et instituts direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af egne supplerende kapitalinstrumenter og efterstillede lån, jf. artikel 63, litra b), nr. i), artikel 66, litra a), og artikel 67 i CRR (negativt beløb).
53	Direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter og efterstillede lån i enheder i den finansielle sektor, når disse enheder har en besiddelse i krydsejerskab med instituttet, og ejerskabet er blevet indgået for kunstigt at øge instituttets kapitalgrundlag (negativt beløb) Direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter og efterstillede lån i enheder i den finansielle sektor, når disse enheder har en besiddelse i krydsejerskab med instituttet, og ejerskabet er blevet indgået for kunstigt at øge instituttets kapitalgrundlag, jf. artikel 66 og 68 i CRR (negativt beløb).
54	Direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når instituttet ikke har væsentlige investeringer i disse enheder (beløb over tærsklen på 10 % og fratrukket anerkendte korte positioner) (negativt beløb) Direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter og efterstillede lån i enheder i den finansielle sektor, når instituttet ikke har væsentlige investeringer i disse enheder (beløb over tærsklen på 10 % og fratrukket anerkendte korte positioner), jf. artikel 66, litra c), artikel 69, artikel 70 og artikel 79 i CRR (negativt beløb).
54a	Ikke relevant
55	Instituttets direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter og efterstillede lån i enheder i den finansielle sektor, når instituttet har væsentlige investeringer i disse enheder (fratrukket anerkendte korte positioner) (negativt beløb) Direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter og efterstillede lån i enheder i den finansielle sektor, når instituttet har væsentlige investeringer i disse enheder (fratrukket anerkendte korte positioner), jf. artikel 66, litra d), artikel 69 og artikel 79 i CRR (negativt beløb).
56	Ikke relevant
EU-56a	Kvalificerede fradrag i nedskrivningsrelevante passiver, som overstiger instituttets nedskrivningsrelevante passiver (negativt beløb) Kvalificerede fradrag i nedskrivningsrelevante passiver, som overstiger instituttets nedskrivningsrelevante passiver, jf. artikel 66. litra e), i CRR (negativt beløb).
Eu-56b	Andre lovpligtige justeringer af den supplerende kapital Institutterne skal i denne række offentliggøre eventuelle relevante lovpligtige justeringer, der indberettes som led i tilsynsmæssig indberetning og ikke medtages i andre rækker i dette skema.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
57	Samlede lovpligtige justeringer af supplerende kapital Summen af beløbene i række 52 til EU-56b i dette skema.
58	Supplerende kapital Supplerende kapital, der beregnes som række 51 minus række 57 i dette skema.
59	Samlet kapital (samlet kapital = kernekapital + supplerende kapital) Samlet kapital, der beregnes som række 45 plus række 58 i dette skema.
60	Samlet risikoeksponering Koncernens samlede risikoeksponering.
61	Egentlig kernekapital Egentlig kernekapital (som en procentdel af den samlede risikoeksponering) beregnet som række 29 divideret med række 60 (udtrykt som en procentdel) i dette skema i overensstemmelse med artikel 92, stk. 2, litra a), i CRR.
62	Kernekapital Kernekapital (som en procentdel af den samlede risikoeksponering) beregnet som række 45 divideret med række 60 (udtrykt som en procentdel) i dette skema i overensstemmelse med artikel 92, stk. 2, litra b), i CRR.
63	Samlet kapital Samlet kapital (som en procentdel af den samlede risikoeksponering) beregnet som række 59 divideret med række 60 (udtrykt som en procentdel) i dette skema i overensstemmelse med artikel 92, stk. 2, litra c), i CRR.
64	Instituttets sammenlagte kapitalkrav for egentlig kernekapital Instituttets sammenlagte kapitalkrav for egentlig kernekapital skal beregnes som krav til egentlig kernekapital i overensstemmelse med artikel 92, stk. 1, litra a), i CRR plus krav om yderligere egentlig kernekapital, som institutterne skal have i henhold til artikel 104, stk. 1, litra a), i direktiv (EU) 2013/36 ("CRD"), plus kombineret bufferkrav, jf. artikel 128, nr. 6), i CRD, udtrykt som en procentdel af risikoeksponeringen. Beregnes som 4,5 % plus de yderligere søjle 2-krav, som institutterne skal opfylde i henhold til artikel 104, stk. 1, litra a), i CRD, plus det kombinerede bufferkrav beregnet i overensstemmelse med artikel 128, 129, 130, 131 og 133 i CRD. Denne række vil vise den egentlige kernekapitalprocent, som er relevant for vurderingen af begrænsninger for udlodninger.
65	heraf: krav om kapitalbevaringsbuffer Beløbet i række 64 (udtrykt som en procentdel af den samlede risikoeksponering) i dette skema, som vedrører kravet om kapitalbevaringsbuffer, jf. artikel 129 i CRD.
66	heraf: krav om kontracyklisk kapitalbuffer Beløbet i række 64 (udtrykt som en procentdel af den samlede risikoeksponering) i dette skema, som vedrører kravet om kontracyklisk buffer, jf. artikel 130 i CRD.
67	heraf: krav om systemisk risikobuffer Beløbet i række 64 (udtrykt som en procentdel af den samlede risikoeksponering) i dette skema, som vedrører kravet om systemisk risikobuffer, jf. artikel 133 i CRD.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
EU-67a	heraf: krav om G-SII-buffer eller O-SII-buffer Beløbet i række 64 (udtrykt som en procentdel af den samlede risikoeksponering) i dette skema, som vedrører kravet om G-SII-buffer eller O-SII-buffer, jf. artikel 131 i CRD.
EU-67b	heraf: krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for andre risici end risikoen for overdreven gearing (%) Beløbet i række 64 (udtrykt som en procentdel af den samlede risikoeksponering) i dette skema, som vedrører kravene om yderligere kapitalgrundlag, der følger af tilsynsprocessen, og som skal opfyldes af egentlig kernekapital, jf. artikel 104, stk. 1, litra a), i direktiv 2013/36/EU.
68	Tilgængelig egentlig kernekapital (som en procentdel af risikoeksponeringen) efter opfyldelse af minimumskapitalkrav Beregnes som række 61 minus 4,5 (procentpoint) minus EU-67b minus egentlig kernekapital, der bruges af instituttet til at opfylde kravene om hybrid kernekapital og supplerende kapital.
69	Ikke relevant
70	Ikke relevant
71	Ikke relevant
72	Direkte og indirekte besiddelser af kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver i enheder i den finansielle sektor, når instituttet ikke har væsentlige investeringer i disse enheder (beløb under tærsklen på 10 % og fratrukket anerkendte korte positioner) Direkte og indirekte besiddelser af kapitalgrundlag og nedskrivningsrelevante passiver i enheder i den finansielle sektor, når instituttet ikke har væsentlige investeringer i disse enheder (beløb under tærsklen på 10 % og fratrukket anerkendte korte positioner), jf. artikel 36, stk. 1, litra h), artikel 45, artikel 46, artikel 56, litra c), artikel 59, artikel 60, artikel 66, litra c), artikel 69, artikel 70 og artikel 72i i CRR.
73	Instituttets direkte og indirekte besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når instituttet har væsentlige investeringer i disse enheder (beløb under tærsklen på 17,65 % og fratrukket anerkendte korte positioner) Instituttets direkte og indirekte besiddelser af egentlige kernekapitalinstrumenter i enheder i den finansielle sektor, når instituttet har væsentlige investeringer i disse enheder (beløb under tærsklen på 17,65 % og fratrukket anerkendte korte positioner), jf. artikel 36, stk. 1, litra i), artikel 43, artikel 45, artikel 47, artikel 48, stk. 1, litra b), og artikel 49, stk. 1 til 3, i CRR (det samlede beløb for sådanne investeringer, der ikke offentliggøres i række 19 og 23 i dette skema).
74	Ikke relevant
75	Udskudte skatteaktiver, som skyldes midlertidige forskelle (beløb under tærsklen på 17,65 %, fratrukket tilknyttede skatteforpligtelser, hvis betingelserne i artikel 38, stk. 3, i CRR er opfyldt) Udskudte skatteaktiver, som skyldes midlertidige forskelle (beløb under tærsklen på 17,65 % i overensstemmelse med artikel 48, stk. 2, litra b), i CRR, fratrukket tilknyttede skatteforpligtelser, når betingelserne i artikel 38, stk. 3, i CRR er opfyldt), i overensstemmelse med artikel 36, stk. 1, litra c), artikel 38 og artikel 48 i CRR (det samlede beløb for sådanne udskudte skatteaktiver, der ikke offentliggøres i række 21 og 25 i dette skema).

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
76	Kreditrisikojusteringer indregnet i den supplerende kapital i forbindelse med eksponeringer opgjort efter standardmetoden (før anvendelse af loftet) Kreditrisikojusteringer indregnet i den supplerende kapital i forbindelse med eksponeringer opgjort efter standardmetoden i overensstemmelse med artikel 62, litra c), i CRR.
77	Loft for indregning af kreditrisikojusteringer i den supplerende kapital opgjort efter standardmetoden Loft for kreditrisikojusteringer indregnet i den supplerende kapital opgjort efter standardmetoden i overensstemmelse med artikel 62, litra c), i CRR.
78	Kreditrisikojusteringer indregnet i den supplerende kapital i forbindelse med eksponeringer opgjort efter IRB-metoden (før anvendelse af loftet) Kreditrisikojusteringer indregnet i den supplerende kapital i forbindelse med eksponeringer opgjort efter IRB-metoden i overensstemmelse med artikel 62, litra d), i CRR.
79	Loft for indregning af kreditrisikojusteringer i den supplerende kapital opgjort efter IRB-metoden Loft for kreditrisikojusteringer indregnet i den supplerende kapital opgjort efter IRB-metoden i overensstemmelse med artikel 62, litra d), i CRR.
80	Nuværende loft over egentlige kernekapitalinstrumenter underlagt udfasning Nuværende loft for egentlige kernekapitalinstrumenter underlagt udfasning i overensstemmelse med artikel 484, stk. 3, og artikel 486, stk. 2 og 5, i CRR.
81	Beløb ikke indregnet i den egentlige kernekapital som følge af loft (overskridelse af loft efter indfrielse og forfald) Beløb ikke indregnet i den egentlige kernekapital som følge af loft (overskridelse af loft efter indfrielse og forfald) i overensstemmelse med artikel 484, stk. 3, og artikel 486, stk. 2 og 5, i CRR.
82	Nuværende loft for hybride kernekapitalinstrumenter underlagt udfasning Nuværende loft for hybride kernekapitalinstrumenter underlagt udfasning i overensstemmelse med artikel 484, stk. 4, og artikel 486, stk. 3 og 5, i CRR.
83	Beløb ikke indregnet i den hybride kernekapital som følge af loft (overskridelse af loft efter indfrielse og forfald) Beløb ikke indregnet i den hybride kernekapital som følge af loft (overskridelse af loft efter indfrielse og forfald) i overensstemmelse med artikel 484, stk. 4, og artikel 486, stk. 3 og 5, i CRR.
84	Nuværende loft for supplerende kapitalinstrumenter underlagt udfasning Nuværende loft for supplerende kapitalinstrumenter underlagt udfasning i overensstemmelse med artikel 484, stk. 5, og artikel 486, stk. 4 og 5, i CRR.
85	Beløb ikke indregnet i den supplerende kapital som følge af loft (overskridelse af loft efter indfrielse og forfald) Beløb ikke indregnet i den supplerende kapital som følge af loft (overskridelse af loft efter indfrielse og forfald) i overensstemmelse med artikel 484, stk. 5, og artikel 486, stk. 4 og 5, i CRR.

Skema EU CC2 – Afstemning mellem lovpligtigt kapitalgrundlag og balancen i de reviderede regnskaber

5. Institutterne offentliggør de oplysninger, som er omhandlet i artikel 437, litra a), i CRR, ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af skema EU CC2, som findes i bilag VII til nærværende gennemførelsesforordning.

6. Institutterne offentliggør balancen, der findes i deres offentliggjorte regnskaber. Regnskaberne skal være de reviderede regnskaber til offentliggørelserne ved regnskabsårets afslutning.

7. Rækkerne i skemaet er fleksible og skal offentliggøres af institutterne i overensstemmelse med deres regnskaber. Kapitalgrundlagsposter i reviderede regnskaber skal omfatte alle poster, der indgår i eller fratrækkes det lovpligtige kapitalgrundlag, herunder egenkapital, forpligtelser, f.eks. gæld, eller andre balanceførte linjer, der påvirker det lovpligtige kapitalgrundlag, som f.eks. immaterielle aktiver, goodwill og udskudte skatteaktiver. Institutterne skal udvide kapitalgrundlagsposterne på balancen, efter hvad der er nødvendigt for at sikre, at alle komponenter i skemaet for sammensætningen af kapitalgrundlaget (skema EU CC1) fremstår separat. Institutterne skal kun udvide balanceførte elementer til den detaljeringsgrad, som er nødvendig for at udskille de komponenter, der kræves i skema EU CC1. Offentliggørelsen skal stå i rimeligt forhold til kompleksiteten af instituttets balance.

8. Kolonnerne er faste og skal offentliggøres som følger:

   a. Kolonne a: Institutterne skal medtage de tal, der indberettes på balancen og inkluderes i deres offentliggjorte regnskaber i overensstemmelse med den regnskabsmæssige ramme for konsolideringen.

   b. Kolonne b: Institutterne skal offentliggøre de tal, der svarer til rammerne for tilsynsmæssig konsolidering.

   c. Kolonne c: Institutterne skal medtage krydshenvisningen mellem kapitalgrundlagsposten i skema EU CC2 og de relevante poster i skemaet til offentliggørelse af kapitalgrundlag, skema EU CC1. Henvisningen i kolonne c i skema CC2 knyttes til referencen i kolonne b i skema EU CC1.

9. I følgende tilfælde, hvor omfanget af den regnskabsmæssige konsolidering og den tilsynsmæssige konsolidering for et institut er nøjagtig det samme, kombineres kolonne a og b i dette skema, og dette skal oplyses tydeligt:

   d. Når institutterne opfylder forpligtelserne i ottende del af CRR på konsolideret eller delkonsolideret niveau, men konsolideringens omfang og den konsolideringsmetode, der anvendes i balancen i regnskaberne, er identisk med konsolideringens omfang og konsolideringsmetoden fastsat i henhold til første del, afsnit II, kapitel 2, i CRR, og institutterne klart erklærer, at der ikke er forskel på de respektive omfang af og metoder for konsolidering.

   e. Når institutterne opfylder forpligtelserne i ottende del af CRR på individuelt grundlag.

Tabel EU CCA — Hovedtræk ved lovpligtige kapitalgrundlagsinstrumenter og nedskrivningsrelevante passivinstrumenter.

10. Institutterne offentliggør de oplysninger, som er omhandlet i artikel 437, litra b) og c), i CRR, ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af tabel EU CCA, som findes i bilag VII til nærværende gennemførelsesforordning.

11. Institutterne skal udfylde tabel EU CAA for følgende kategorier: egentlige kernekapitalinstrumenter, hybride kernekapitalinstrumenter, supplerende kapitalinstrumenter og, som omhandlet i artikel 72b i CRR, nedskrivningsrelevante passivinstrumenter.

12. Tabellerne skal omfatte særskilte kolonner med trækkene ved hvert kapitalgrundlagsinstrument og ved nedskrivningsrelevante passivinstrumenter. Hvis forskellige instrumenter i samme kategori har identiske træk, kan institutterne nøjes med at udfylde én kolonne, som angiver disse identiske træk og identificerer de udstedelser, som de identiske træk vedrører. Når institutterne offentliggør kolonnerne for disse instrumenter, skal de gruppere dem under tre afsnit (horisontalt langs tabellen) for at angive, om de er til opfyldelse af krav om i) kapitalgrundlag (men ikke nedskrivningsrelevante passiver), ii) både krav om kapitalgrundlag og krav om nedskrivningsrelevante passiver eller iii) kun krav om nedskrivningsrelevante passiver (men ikke om kapitalgrundlag).

13. I forbindelse med nedskrivningsrelevante passivinstrumenter, som ikke er efterstillet udelukkede passiver, skal institutterne kun offentliggøre værdipapirer, som er fungible, omsættelige finansielle instrumenter, bortset fra lån og indskud.

Instrukser til udfyldelse af tabellen om hovedtræk ved lovpligtige kapitalgrundlagsinstrumenter og nedskrivningsrelevante passiver	
Række nr.	**Forklaring**
1	Udsteder Institutterne skal angive udstederens juridiske navn. *Fritekst*
2	Entydigt ID (f.eks. CUSIP-, ISIN- eller Bloomberg-ID for private investeringer) *Fritekst*
EU-2a	Offentlig eller privat investering Institutterne skal angive, om instrumentet er offentligt eller privat placeret. *Vælg i menu: [Offentlig] [Privat]*
3	Gældende lovgivning for instrumentet Institutterne skal angive den gældende lovgivning for instrumentet. *Fritekst*
3a	Kontraktmæssig anerkendelse af afviklingsmyndigheders nedskrivnings- og konverteringsbeføjelser Institutterne skal angive, om instrumentet indeholder en bestemmelse, hvorved instrumentets hovedstol, ved en afgørelse fra en afviklingsmyndighed eller relevant tredjelandsmyndighed, skal nedskrives permanent eller konverteres til egentlige kernekapitalinstrumenter, som omhandlet i følgende bestemmelser, alt efter hvad der er relevant: — i forbindelse med hybride kernekapitalinstrumenter, artikel 52, stk. 1, litra p), i CRR — i forbindelse med supplerende kapitalinstrumenter, artikel 63, litra n) eller o), i CRR — i forbindelse med nedskrivningsrelevante passiver, artikel 72b, stk. 2, litra n), i CRR. — i forbindelse med ovennævnte instrumenter, som er underlagt lovgivning i et tredjeland, artikel 55 i direktiv (EU) 2019/879 ([2]) ("BRRD"). *En nedskrivning og konvertering kan være i overensstemmelse med både artikel 55 i BRRD og et hvilket som helst af de første tre led.* *Vælg i menu: [JA] [NEJ]*
4	Aktuel behandling under hensyntagen til overgangsbestemmelser i CRR, hvor det er relevant Institutterne skal angive overgangsbehandlingen af lovpligtigt kapitalgrundlag i CRR. Den oprindelige klassificering af instrumentet er referencepunktet uafhængigt af eventuel omklassificering i lavere lag af kapitalgrundlaget. *Vælg i menu: [Egentlig kernekapital] [Hybrid kernekapital] [Supplerende kapital] [Ikkeanerkendt] [Ikke relevant]* *Fritekst — Angiv, hvis en del af udstedelsen er blevet omklassificeret i lavere kapitallag.*
5	Bestemmelser efter overgangsperioden i henhold til CRR Institutterne skal angive behandlingen af det lovpligtige kapitalgrundlag i henhold til CRR uden at tage højde for overgangsbehandlingen. *Vælg i menu: [Egentlig kernekapital] [Hybrid kernekapital] [Supplerende kapital] [Nedskrivningsrelevante passiver] [Ikkeanerkendt]*

([2]) Europa-Parlamentets og Rådets direktiv (EU) 2019/879 af 20. maj 2019 om ændring af direktiv 2014/59/EU for så vidt angår kreditinstitutters og investeringsselskabers tabsabsorberings- og rekapitaliseringskapacitet og af direktiv 98/26/EF (EUT L 150 af 7.6.2019, s. 296).

Instrukser til udfyldelse af tabellen om hovedtræk ved lovpligtige kapitalgrundlagsinstrumenter og nedskrivningsrelevante passiver	
Række nr.	**Forklaring**
6	Anerkendte på individuelt/(del)konsolideret/ individuelt og (del)konsolideret niveau Institutterne skal angive det eller de niveauer i koncernen, på hvilke(t) instrumentet medtages i kapitalgrundlaget/de nedskrivningsrelevante passiver. *Vælg i menu: [Individuelt] [(Del)konsolideret] [Individuelt og (del)konsolideret]*
7	Instrumenttype (typer angives for hver jurisdiktion) Institutterne skal angive instrumenttypen, alt efter hvad der er relevant for jurisdiktionen. *Med hensyn til egentlige kernekapitalinstrumenter vælges navnet på instrumentet i den liste over egentlige kernekapitalposter, som offentliggøres af EBA i henhold til artikel 26, stk. 3, i CRR.* *Med hensyn til andre instrumenter vælges der blandt: Valgmuligheder meddeles institutterne af hver jurisdiktion – retshenvisninger til artikler i CRR indsættes for hver instrumenttype.*
8	Beløb anerkendt i lovpligtig kapital eller nedskrivningsrelevante passiver (valuta i millioner pr. seneste indberetningsdato) Institutterne skal angive det beløb, der anerkendes i lovpligtig kapitalgrundlag eller nedskrivningsrelevante passiver. *Fritekst — Angiv navnlig, om visse dele af instrumentet er i forskellige lag af det lovpligtige kapitalgrundlag, og om det beløb, der anerkendes i det lovpligtige kapitalgrundlag, er forskelligt fra det udstedte beløb.*
9	Nominel værdi af instrumentet Nominelt beløb for instrument i udstedelsesvaluta og valuta anvendt i forbindelse med indberetningsforpligtelser. *Fritekst*
EU-9a	Emissionskurs Emissionskurs for instrumentet. *Fritekst*
EU-9b	Indfrielseskurs Indfrielseskurs for instrumentet. *Fritekst*
10	Regnskabsmæssig klassificering Institutterne skal angive den regnskabsmæssige klassificering. *Vælg i menu: [Aktiekapital] [Forpligtelse – amortiseret kostpris] [Forpligtelse – dagsværdimulighed] [Ikkekontrollerende interesse i konsolideret datterselskab]*
11	Oprindelig udstedelsesdato Institutterne skal angive udstedelsesdatoen. *Fritekst*
12	Uamortisabelt eller dateret Institutterne skal angive, om et instrument er dateret eller uamortisabelt. *Vælg i menu: [Uamortisabelt] [Dateret]*
13	Oprindelig forfaldsdato For daterede instrumenter skal institutterne angive den oprindelige forfaldsdato (dag, måned og år). For uamortisable instrumenter anføres "ingen forfaldsdato". *Fritekst*

Instrukser til udfyldelse af tabellen om hovedtræk ved lovpligtige kapitalgrundlagsinstrumenter og nedskrivningsrelevante passiver	
Række nr.	**Forklaring**
14	Udsteder-call med forbehold af forudgående myndighedsgodkendelse Institutterne skal angive, om der findes en call option for udsteder (alle typer call options). *Vælg i menu: [Ja] [Nej]*
15	Dato for call option, datoer for eventuelle calls og indfrielsesbeløb For instrumenter med call option for udsteder skal institutterne angive den første dato for call, hvis instrumentet har en call option på en bestemt dato (dag, måned og år), og angive, om instrumentet har et call for skat og/eller lovpligtig hændelse. Institutterne skal også angive indfrielseskursen, hvilket hjælper med at vurdere varigheden. *Fritekst*
16	Datoer for eventuelle efterfølgende calls Institutterne skal angive, om der findes datoer for efterfølgende calls, og i givet fald hvor hyppigt de forekommer, hvilket hjælper med at vurdere varigheden. *Fritekst*
17	Fast eller variabelt udbytte/fast eller variabel kuponrente Institutterne skal angive, om kuponrenten/udbyttet er fast i instrumentets løbetid, er variabel i instrumentets løbetid, aktuelt er fast, men vil ændres til en variabel sats i fremtiden, eller aktuelt er variabel, men vil ændres til en fast sats i fremtiden. *Vælg i menu: [Fast], [Variabel] [Fast til variabel], [Variabel til fast]*
18	Kuponrente og tilknyttet indeks Institutterne skal angive kuponrenten for instrumentet og et evt. tilknyttet indeks, som kuponrenten/udbytteprocenten benytter som referencer. *Fritekst*
19	Tilstedeværelse af "dividend stopper" Institutterne skal angive, om manglende betaling af kuponrente eller udbytte af instrumentet forhindrer udbetaling af udbytte af ordinære aktier (dvs. om der er en "dividend stopper"). *Vælg i menu: [ja], [nej]*
EU-20a	Frit valg, delvist frit valg eller obligatorisk (med hensyn til tidspunkt) Institutterne skal angive, om udstederen har frit valg, delvist frit valg eller intet valg med hensyn til udbetalingen af kuponrente/udbytte. Hvis instituttet frit kan vælge at annullere udbetalingen af kuponrente/udbytte i alle situationer, skal det vælge "frit valg" (også når der er tale om en dividend stopper, som ikke forhindrer instituttet i at annullere udbetalinger i forbindelse med instrumentet). Hvis betingelser skal opfyldes, inden udbetaling kan annulleres (f.eks. kapitalgrundlag under en vis tærskel), skal instituttet vælge "delvist frit valg". Hvis instituttet ikke kan annullere udbetalingen, medmindre der er tale om insolvens, skal instituttet vælge "obligatorisk". *Vælg i menu: [Frit valg] [Delvist frit valg] [Obligatorisk]* *Fri tekst (angiv årsagerne til frit valg, tilstedeværelsen af "dividend pushers", "dividend stoppers" og ACSM).*
EU-20b	Frit valg, delvist frit valg eller obligatorisk (med hensyn til beløb) Institutterne skal angive, om udstederen har frit valg, delvist frit valg eller intet valg med hensyn til beløbet for kuponrente/udbytte. *Vælg i menu: [Frit valg] [Delvist frit valg] [Obligatorisk]*

Instrukser til udfyldelse af tabellen om hovedtræk ved lovpligtige kapitalgrundlagsinstrumenter og nedskrivningsrelevante passiver	
Række nr.	**Forklaring**
21	Tilstedeværelse af step-up eller andet incitament til indfrielse Institutterne skal angive, om der findes step-up eller andet incitament til indfrielse. *Vælg i menu: [Ja] [Nej]*
22	Ikkekumulativt eller kumulativ Institutterne skal angive, om udbytte/kuponrente er kumulativ eller ikkekumulativ. *Vælg i menu: [Ikkekumulativ] [Kumulativ] [ACSM]*
23	Konvertibelt eller ikkekonvertibelt Institutterne skal angive, om instrumentet er konvertibelt eller ej. *Vælg i menu: [Konvertibelt] [Ikkekonvertibelt]*
24	Hvis konvertibelt: konverteringsudløser(e) Institutterne skal angive de betingelser, hvorunder instrumentet kan konverteres, herunder tidspunkt, hvor instituttet ikke længere er levedygtigt. Hvis en eller flere myndigheder kan udløse konvertering, skal disse myndigheder anføres. For hver myndighed angives det, om retsgrundlaget for at udløse en konvertering følger af vilkårene i instrumentkontrakten (kontraktbestemt metode), eller om retsgrundlaget følger af lovgivningen (lovpligtig metode). *Fritekst*
25	Hvis konvertibelt: helt eller delvist Institutterne skal angive, om instrumentet altid konverteres fuldt ud, kan konverteres helt eller delvist eller altid konverteres delvist. *Vælg i menu: [Altid fuldt ud] [Fuldt ud eller delvist] [Altid delvist]*
26	Hvis konvertibelt: konverteringssats Institutterne skal angive satsen for konvertering til det mere tabsabsorberende instrument. *Fritekst*
27	Hvis konvertibelt: obligatorisk eller valgfri konvertering For konvertible instrumenter skal institutterne angive, om konvertering er obligatorisk eller valgfri. *Vælg i menu: [Obligatorisk] [Valgfri] [Ikke relevant] og [Efter indehavernes valg] [Efter udstederens valg] [Efter både indehavernes og udstederens valg]*
28	Hvis konvertibelt: angiv instrumenttype, der kan konverteres til For konvertible instrumenter skal institutterne angive den instrumenttype, der kan konverteres til. Hjælper med at vurdere kapaciteten til at absorbere tab. *Vælg i menu: [Egentlig kernekapital] [Hybrid kernekapital] [Supplerende kapital] [Andet]*
29	Hvis konvertibelt: angiv udsteder for det instrument, der konverteres til *Fritekst*
30	Egenskaber for nedskrivning Institutterne skal angive, om der findes en nedskrivningsegenskab. *Vælg i menu: [Ja] [Nej]*

Instrukser til udfyldelse af tabellen om hovedtræk ved lovpligtige kapitalgrundlagsinstrumenter og nedskrivningsrelevante passiver	
Række nr.	**Forklaring**
31	Hvis nedskrivning: nedskrivningsudløser(e) Institutterne skal angive de udløsere, hvor nedskrivning foretages, herunder tidspunkt, hvor instituttet ikke længere er levedygtigt. Hvis en eller flere myndigheder kan udløse nedskrivning, skal disse myndigheder anføres. For hver myndighed angives det, om retsgrundlaget for at udløse en nedskrivning følger af vilkårene i instrumentkontrakten (kontraktbestemt metode), eller om retsgrundlaget følger af lovgivningen (lovpligtig metode). *Fritekst*
32	Hvis nedskrivning: hel eller delvis Institutterne skal angive, om instrumentet altid nedskrives fuldt ud, kan nedskrives helt eller delvist eller altid nedskrives delvist. Hjælper med at vurdere kapaciteten til at absorbere tab ved nedskrivning. *Vælg i menu: [Altid fuldt ud] [Fuldt ud eller delvist] [Altid delvist]*
33	Hvis nedskrivning: permanent eller midlertidig Ved nedskrivning af instrument skal institutterne angive, om nedskrivningen er permanent eller midlertidig. *Vælg i menu: [Permanent] [Midlertidig] [Ikke relevant]*
34	Hvis midlertidig nedskrivning: beskriv opskrivningsmekanismen Institutterne skal beskrive opskrivningsmekanismen. *Fritekst*
34a	Type af efterstillelse (kun for nedskrivningsrelevante passiver) Institutterne skal angive, om instrumentet falder ind under en af de typer af efterstillelse, som er beskrevet i artikel 72b, stk. 2, litra d), nr. i), ii) og iii), i CRR. *Vælg i menu:* *[Kontraktlig], hvis instrumentet opfylder kravene i artikel 72b, stk. 2, litra d), nr. i), i CRR* *[Lovpligtig], hvis instrumentet opfylder kravene i artikel 72b, stk. 2, litra d), nr. ii), i CRR* *[Strukturel], hvis instrumentet opfylder kravene i artikel 72b, stk. 2, litra d), nr. iii), i CRR* *[Undtagelse fra efterstillelse] hvis instrumentet ikke falder ind under nogen af ovenstående former for efterstillelse, og forudsat at instituttet i henhold til artikel 72b, stk. 4, i CRR har fået tilladelse til at betragte ikkeefterstillede passiver som nedskrivningsrelevante passivposter.*
EU-34b	Instrumentets prioritering ved almindelig insolvensbehandling Institutterne skal angive instrumentets prioritering ved almindelig insolvensbehandling. *Som fastsat i [ITS om MREL-indberetning].*
35	Position i efterstillelseshierarki ved likvidation (angiv instrumenttype, der er umiddelbart over instrumentet) Institutterne skal angive det instrument, som det er umiddelbart efterstillet. Banker skal angive kolonnenumrene på instrumenterne i den udfyldte tabel for hovedtræk, som instrumentet er umiddelbart efterstillet. *Fritekst*
36	Ikkeoverensstemmende træk efter overgangsperiode Institutterne skal angive, om der er ikkeoverensstemmende træk. *Vælg i menu: [Ja] [Nej]*

Instrukser til udfyldelse af tabellen om hovedtræk ved lovpligtige kapitalgrundlagsinstrumenter og nedskrivningsrelevante passiver	
Række nr.	**Forklaring**
37	Hvis ja, angives ikkeoverensstemmende træk. Hvis der er ikkeoverensstemmende træk, skal institutterne angive disse træk. *Fritekst*
EU-37a	Link til instrumentets fuldstændige vilkår og betingelser (henvisning) Institutterne skal angive det hyperlink, der giver adgang til prospektet for udstedelsen, herunder samtlige vilkår og betingelser for instrumentet.

BILAG IX

Skema EU-CCyB1 — Geografisk fordeling af krediteksponeringer, der er relevante for beregningen af den kontracykliske kapitalbuffer

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
		Generelle krediteksponeringer		Relevante krediteksponeringer — Markedsrisiko		Securitiseringseksponeringer — Værdi af eksponeringer uden for handelsbeholdningen	Eksponeringsværdi i alt	Kapitalgrundlagskrav				Risikovægtede eksponeringer	Vægte for kapitalgrundlagskrav (%)	Kontracyklisk buffersats (%)
		Eksponeringsværdi opgjort efter standardmetoden	Eksponeringsværdi opgjort efter IRB-metoden	Sum af lange og korte positioner af eksponeringer i handelsbeholdningen for standardmetoden	Værdi af eksponeringer i handelsbeholdningen for interne modeller			Relevante krediteksponeringer — Kreditrisiko	Relevante krediteksponeringer — Markedsrisiko	Relevante krediteksponeringer — Securitiseringspositioner uden for handelsbeholdningen	I alt			
010	**Opdeling efter land:**													
	Land: 001													
	Land: 002													
	…													
	Land: NNN													
020	I alt													

Skema EU-CCyB2 — Størrelsen af den institutspecifikke kontracykliske kapitalbuffer

		a
1	Samlet risikoeksponering	
2	Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffersats	
3	Krav til den institutspecifikke kontracykliske kapitalbuffer	

BILAG X

Instrukser vedrørende offentliggørelse af oplysninger om kontracykliske kapitalbuffere

Skema EU CCyB1 — Geografisk fordeling af krediteksponeringer, der er relevante for beregningen af den kontracykliske kapitalbuffer. Fast format for kolonner, fleksibelt format for rækker.

1. Institutterne offentliggør de oplysninger, som er omhandlet i artikel 440, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013 ([1]) ("CRR"), ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af skema EU CCyB1, som findes i bilag IX til nærværende gennemførelsesforordning.

2. Anvendelsesområdet for skema EU CCyB1 er begrænset til krediteksponeringer, som er relevante for beregningen af den kontracykliske kapitalbuffer i overensstemmelse med artikel 140, stk. 4, i direktiv (EU) 2013/36 ([2]) ("CRD").

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
010-01X	**Opdeling efter land** Liste over lande, hvori instituttet har krediteksponeringer, som er relevante for beregningen af den institutspecifikke kontracykliske kapitalbuffer i overensstemmelse med Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 1152/2014 ([3]). Antallet af rækker kan variere alt afhængigt af antallet af lande, hvor instituttet har de krediteksponeringer, der er relevante for beregningen af den kontracykliske buffer. Institutterne skal nummerere rækker for hvert land fortløbende, begyndende med 010. Hvis et instituts eksponeringer i handelsbeholdningen eller udenlandske krediteksponeringer udgør mindre end 2 % af dets samlede risikovægtede eksponeringer, kan instituttet vælge at henføre disse eksponeringer til sit hjemland, i overensstemmelse med Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 1152/2014. Hvis eksponeringerne for hjemlandet omfatter eksponeringer fra andre lande, skal disse identificeres tydeligt i en fodnote til offentliggørelsesskemaet.
020	**I alt** Værdien som beskrevet i overensstemmelse med forklaringen for kolonne a til m i dette skema.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Kolonne nr.	**Forklaring**
a	**Eksponeringsværdi af generelle krediteksponeringer efter standardmetoden** Eksponeringsværdien af relevante krediteksponeringer bestemt i overensstemmelse med artikel 140, stk. 4, litra a), i CRD og artikel 111 i CRR. Eksponeringsværdien af relevante krediteksponeringer bestemt i overensstemmelse med artikel 140, stk. 4, litra c), i CRD og artikel 248, litra a) og c), i CRR medtages ikke her, men i kolonne e i dette skema.

([1]) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber og om ændring af forordning (EU) nr. 648/2012 (EUT L 176 af 27.6.2013, s. 1).

([2]) Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/36/EU af 26. juni 2013 om adgang til at udøve virksomhed som kreditinstitut og om tilsyn med kreditinstitutter og investeringsselskaber, om ændring af direktiv 2002/87/EF og om ophævelse af direktiv 2006/48/EF og 2006/49/EF (EUT L 176 af 27.6.2013, s. 338).

([3]) Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 1152/2014 af 4. juni 2014 om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/36/EU for så vidt angår reguleringsmæssige tekniske standarder vedrørende identifikationen af den geografiske beliggenhed af de relevante krediteksponeringer med henblik på beregning af institutspecifikke kontracykliske kapitalbuffersatser (EUT L 309 af 30.10.2014, s. 5).

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Kolonne nr.	**Forklaring**
	Den geografiske opdeling foretages i overensstemmelse med Kommissionens delegerede forordning (EU) 1152/2014. Række 020 (i alt): Summen af alle relevante kreditekspo neringer bestemmes i overensstemmelse med artikel 140, stk. 4, litra a), i CRD og artikel 111 i CRR.
b	**Eksponeringsværdi af generelle kreditekspo neringer efter IRB-metoden** Eksponeringsværdien af relevante kreditekspo neringer bestemt i overensstemmelse med artikel 140, stk. 4, litra a), i CRD og artikel 166, 167 og 168 i CRR. Eksponeringsværdien af relevante kreditekspo neringer bestemt i overensstemmelse med artikel 140, stk. 4, litra c), i CRD og artikel 248, litra a) og c), i CRR medtages ikke her, men i kolonne e i dette skema. Den geografiske opdeling foretages i overensstemmelse med Kommissionens delegerede forordning (EU) 1152/2014. Række 020 (i alt): Summen af alle relevante kreditekspo neringer bestemmes i overensstemmelse med artikel 140, stk. 4, litra a), i CRD og artikel 166, 167 og 168 i CRR.
c	**Sum af lange og korte positioner af eksponeringer i handelsbeholdningen for standardmetoden** Summen af lange og korte positioner for relevante kreditekspo neringer bestemt i overensstemmelse med artikel 140, stk. 4, litra b), i CRD og beregnet som summen af lange og korte positioner bestemt i overensstemmelse med artikel 327 i CRR. Den geografiske opdeling foretages i overensstemmelse med Kommissionens delegerede forordning (EU) 1152/2014. Række 020 (i alt): Summen af alle lange og korte positioner for relevante kreditekspo neringer bestemmes i overensstemmelse med artikel 140, stk. 4, litra b), i CRD, beregnet som summen af lange og korte positioner bestemt i overensstemmelse med artikel 327 i CRR.
d	**Værdi af eksponeringer i handelsbeholdningen for interne modeller** Summen af følgende: — dagsværdien af kontantpositioner, der repræsenterer relevante kreditekspo neringer, bestemt i overensstemmelse med artikel 140, stk. 4, litra b), i CRD og artikel 104 i CRR — den notionelle værdi af derivater, der repræsenterer relevante kreditekspo neringer, bestemt i overensstemmelse med artikel 140, stk. 4, litra b), i CRD. Den geografiske opdeling foretages i overensstemmelse med Kommissionens delegerede forordning (EU) 1152/2014. Række 020 (i alt): Summen af dagsværdien af alle kontantpositioner, der repræsenterer relevante kreditekspo neringer, skal bestemmes i overensstemmelse med artikel 140, stk. 4, litra b), og artikel 104 i CRR, og summen af den notionelle værdi af alle derivater, der repræsenterer relevante kreditekspo neringer, skal bestemmes i overensstemmelse med artikel 140, stk. 4, litra b), i CRD.
e	**Securitiseringseksponeringer — Værdi af eksponeringer uden for handelsbeholdningen** Eksponeringsværdien af relevante kreditekspo neringer bestemt i overensstemmelse med artikel 140, stk. 4, litra c), i CRD og artikel 248, litra a) og c), i CRR. Den geografiske opdeling foretages i overensstemmelse med Kommissionens delegerede forordning (EU) 1152/2014. Række 020 (i alt): Summen af alle relevante kreditekspo neringer bestemmes i overensstemmelse med artikel 140, stk. 4, litra c), i CRD og artikel 248, litra a) og c), i CRR.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Kolonne nr.	**Forklaring**
f	**Eksponeringsværdi i alt** Summen af beløbene i kolonne a, b, c, d og e i dette skema. Række 020 (i alt): Summen af alle relevante krediteksponeringer bestemmes i overensstemmelse med artikel 140, stk. 4, i CRD.
g	**Kapitalgrundlagskrav — Relevante krediteksponeringer — Kreditrisiko** Kapitalgrundlagskrav for relevante krediteksponeringer i det pågældende land, bestemt i overensstemmelse med artikel 140, stk. 4, litra a), i CRD og tredje del, afsnit II, i CRR, og under hensyntagen til kapitalgrundlagskrav knyttet til eventuelle landespecifikke justeringer af risikovægte i henhold til artikel 458 i CRR. Række 020 (i alt): Summen af alle kapitalgrundlagskrav for relevante krediteksponeringer bestemmes i overensstemmelse med artikel 140, stk. 4, litra a), i CRD og tredje del, afsnit II, i CRR.
h	**Kapitalgrundlagskrav — Relevante krediteksponeringer — Markedsrisiko** Kapitalgrundlagskrav for relevante krediteksponeringer i det pågældende land, bestemt i overensstemmelse med artikel 140, stk. 4, litra b), i CRD og tredje del, afsnit IV, kapitel 2, i CRR for specifik risiko eller i overensstemmelse med tredje del, afsnit IV, kapitel 5, i CRR for forøget misligholdelses- og migreringsrisiko. Række 020 (i alt): Summen af alle kapitalgrundlagskrav for relevante krediteksponeringer bestemmes i overensstemmelse med artikel 140, stk. 4, litra b), i CRD og tredje del, afsnit IV, kapitel 2, i CRR for specifik risiko eller tredje del, afsnit IV, kapitel 5, i CRR for forøget misligholdelses- og migreringsrisiko.
i	**Kapitalgrundlagskrav — Relevante krediteksponeringer — Securitiseringspositioner uden for handelsbeholdningen** Kapitalgrundlagskrav for relevante krediteksponeringer i det pågældende land, bestemt i overensstemmelse med artikel 140, stk. 4, litra c), i CRD og tredje del, afsnit II, kapitel 5, i CRR. Række 020 (i alt): Summen af alle kapitalgrundlagskrav for relevante krediteksponeringer bestemmes i overensstemmelse med artikel 140, stk. 4, litra c), i CRD og tredje del, afsnit II, kapitel 5, i CRR.
j	**Kapitalgrundlagskrav - I alt** Summen af beløbene i kolonne g, h og i i dette skema. Række 020 (i alt): Summen af alle kapitalgrundlagskrav for relevante krediteksponeringer bestemmes i overensstemmelse med artikel 140, stk. 4, i CRD.
k	**Risikovægtede eksponeringer** Risikovægtede eksponeringer for relevante krediteksponeringer, bestemt i overensstemmelse med artikel 140, stk. 4, i CRD, opdelt efter land, under hensyntagen til eventuelle landespecifikke justeringer af risikovægte fastsat i overensstemmelse med artikel 458 i CRR. Række 020 (i alt): Summen af alle risikovægtede eksponeringer for relevante krediteksponeringer bestemmes i overensstemmelse med artikel 140, stk. 4, i CRD.
l	**Vægte for kapitalgrundlagskrav (%)** Den vægt, som tildeles den kontracykliske buffersats i hvert land, beregnet som det samlede kapitalgrundlagskrav, som vedrører de relevante krediteksponeringer i det pågældende land (række 01X, kolonne j i dette skema), og divideret med det samlede kapitalgrundlagskrav, som vedrører alle krediteksponeringer, der er relevante for beregningen af den kontracykliske buffer i overensstemmelse med artikel 140, stk. 4, i CRD (række 020, kolonne j, i dette skema). Denne værdi anføres som en procentdel med 2 decimaler.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Kolonne nr.	**Forklaring**
m	**Kontracyklisk kapitalbuffersats (%)** Den kontracykliske buffersats, der finder anvendelse i det pågældende land og er fastsat i overensstemmelse med artikel 136, 137, 138 og 139 i CRD. Denne kolonne omfatter ikke kontracykliske kapitalbuffersatser, der er fastsat, men endnu ikke finder anvendelse på tidspunktet for beregning af den institutspecifikke kontracykliske kapitalbuffer, som oplysningerne vedrører. Denne værdi er anført som en procentdel med samme antal decimaler som fastsat i overensstemmelse med artikel 136, 137, 138 og 139 i CRD.

Skema EU CCyB2 — Størrelsen af den institutspecifikke kontracykliske kapitalbuffer

3. Institutterne offentliggør de oplysninger, som er omhandlet i artikel 440, litra b), i CRR, ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af skema EU CCyB2, som findes i bilag IX til nærværende gennemførelsesforordning.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
1	**Samlet risikoeksponering** Samlet risikoeksponering beregnet i overensstemmelse med artikel 92, stk. 3, i CRR.
2	**Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffersats** Institutspecifik kontracyklisk kapitalbuffersats bestemt i overensstemmelse med artikel 140, stk. 1, i CRD. Den institutspecifikke kontracykliske kapitalbuffersats beregnes som det vægtede gennemsnit af de kontracykliske kapitalbuffersatser, der gælder i de lande, hvor instituttets relevante krediteksponeringer er beliggende, og offentliggøres i række 010.1 til 010.X i kolonne m i skema EU CCyB1. Den vægt, der anvendes på den kontracykliske buffersats i hvert land, er andelen af kapitalgrundlagskrav i forhold til de samlede kapitalgrundlagskrav og findes i skema EU CCyB1, kolonne l. Denne værdi anføres som en procentdel med 2 decimaler.
3	**Krav til den institutspecifikke kontracykliske kapitalbuffer** Krav til den institutspecifikke kontracykliske kapitalbuffer beregnet som den institutspecifikke kontracykliske buffersats, som offentliggjort i række 2 i dette skema, og anvendt på det samlede risikoeksponeringsbeløb som offentliggjort i række 1 i dette skema.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Kolonne nr.	**Forklaring**
a	Værdien som beskrevet i henhold til forklaringen for række 1 til 3 i dette skema.

BILAG XI

Skema EU LR1 - LRSum: Afstemning mellem regnskabsmæssige aktiver og gearingsgradrelevante eksponeringer — oversigt

		a
		Relevant beløb
1	Samlede aktiver, jf. de offentliggjorte regnskaber	
2	Justering for enheder, der er konsolideret med henblik på regnskabsførelse, men som ikke er omfattet af den tilsynsmæssige konsolidering	
3	(Justeringer for securitiserede eksponeringer, der opfylder de operationelle krav for anerkendelse af væsentlig risikooverførsel)	
4	(Justering for midlertidig fritagelse af eksponeringer mod centralbanker (hvis det er relevant))	
5	(Justering for aktiver under forvaltning (fiduciary assets), som indregnes på instituttets balance ifølge de gældende regnskabsregler, men ikke medtages i det samlede eksponeringsmål. jf. artikel 429a, stk. 1, litra i), i CRR)	
6	Justering for almindelige køb og salg af finansielle aktiver, der bogføres efter handelsdatoen	
7	Justering for kvalificerede cash pool-transaktioner	
8	Justering for afledte finansielle instrumenter	
9	Justering for værdipapirfinansieringstransaktioner (SFT'er)	
10	Justering for ikkebalanceførte poster (dvs. konvertering til ikkebalanceførte eksponeringer i form af kreditækvivalente beløb)	
11	(Justering for justeringer som følge af forsigtig værdiansættelse og specifikke og generelle hensættelser, der har reduceret kernekapitalen)	
EU-11a	(Justering for eksponeringer udelukket fra det samlede eksponeringsmål, jf. artikel 429a, stk. 1, litra c), i CRR)	
EU-11b	(Justering for eksponeringer udelukket fra det samlede eksponeringsmål, jf. artikel 429a, stk. 1, litra j), i CRR)	

		a
		Relevant beløb
12	Andre justeringer	
13	**Samlet eksponeringsmål**	

Skema EU LR2 - LRCom Oplysninger om gearingsgrad — fælles regler

		Gearingsgradrelevante eksponeringer, jf. CRR	
		a	b
		T	T-1
Balanceførte eksponeringer (ekskl. derivater og SFT'er)			
1	Balanceførte poster (ekskl. derivater og SFT'er, men inkl. sikkerhedsstillelse)		
2	Gross-up for sikkerhedsstillelse i forbindelse med derivatkontrakter, hvis fratrukket i de balanceførte aktiver i henhold til de gældende regnskabsregler		
3	(Fradrag af aktiver i form af fordringer for likvid variationsmargen stillet i forbindelse med derivattransaktioner)		
4	(Justering for værdipapirer modtaget i værdipapirfinansieringstransaktioner, og som indregnes som aktiver)		
5	(Generelle kreditrisikojusteringer i forbindelse med balanceførte poster)		
6	(Værdien af aktiver fratrukket ved opgørelsen af kernekapital)		
7	Samlede balanceførte eksponeringer (ekskl. derivater og SFT'er)		
Derivateksponeringer			
8	Genanskaffelsesomkostninger i forbindelse med derivattransaktioner opgjort efter standardmetoden for modpartskreditrisiko (dvs. fratrukket godkendt likvid variationsmargen)		
EU-8a	Undtagelse for derivater: genanskaffelsesomkostningsandel i henhold til den forenklede standardmetode		

		Gearingsgradrelevante eksponeringer, jf. CRR	
		a	b
		T	T-1
9	Tillægsbeløb for potentiel fremtidig eksponering knyttet til derivattransaktioner opgjort efter standardmetoden for modpartskreditrisiko		
EU-9a	Undtagelse for derivater: andel af potentiel fremtidig eksponering i henhold til den forenklede standardmetode		
EU-9b	Eksponering bestemt efter den oprindelige eksponeringsmetode		
10	(Ikke medregnet CCP-element af kundeclearede handelseksponeringer) (standardmetode for modpartskreditrisiko)		
EU-10a	(Ikke medregnet CCP-element af kundeclearede handelseksponeringer) (forenklet standardmetode)		
EU-10b	(-) Ikke medregnet CCP-element af kundeclearede handelseksponeringer (oprindelig eksponeringsmetode)		
11	Justeret faktisk nominel værdi af solgte kreditderivater		
12	(Justerede faktiske nominelle værdijusteringer og fradrag af tillæg for solgte kreditderivater)		
13	**Derivateksponeringer i alt**		
Eksponeringer i forbindelse med værdipapirfinansieringstransaktioner (SFT)			
14	Bruttoaktiver, der er indgået i SFT'er (uden netting), efter justering for regnskabsmæssige transaktioner vedrørende salg		
15	(Kontantgæld og kontantfordringer (nettede beløb) hidrørende fra bruttoaktiver, der er indgået i SFT'er)		
16	Eksponering mod modpartskreditrisiko for SFT-aktiver		
EU-16a	Undtagelse for SFT'er: Modpartskreditrisikoeksponering, jf. artikel 429e, stk. 5, og artikel 222 i CRR		
17	Eksponeringer i forbindelse med agenttransaktioner		
EU-17a	(Ikke medregnet CCP-element af kundeclearet SFT-eksponering)		

		Gearingsgradrelevante eksponeringer, jf. CRR	
		a	b
		T	T-1
18	**Eksponeringer i forbindelse med værdipapirfinansieringstransaktioner i alt**		
	Andre ikkebalanceførte eksponeringer		
19	Ikkebalanceførte eksponeringer til den notionelle bruttoværdi		
20	(Justeringer for konvertering til kreditækvivalente beløb)		
21	(Generelle hensættelser fratrukket ved opgørelsen af kernekapital og specifikke hensættelser i forbindelse med ikkebalanceførte eksponeringer)		
22	**Ikkebalanceførte eksponeringer**		
	Udelukkede eksponeringer		
EU-22a	(Eksponeringer, som udelukkes fra det samlede eksponeringsmål i overensstemmelse med artikel 429a, stk. 1, litra c), i CRR)		
EU-22b	Eksponeringer, som udelukkes i overensstemmelse med artikel 429a, stk. 1, litra j), i CRR (balanceførte og ikkebalanceførte)		
EU-22c	Offentlige udviklingsbankers (eller enheders) udelukkede eksponeringer — Offentlige investeringer		
EU-22d	Offentlige udviklingsbankers (eller enheders) udelukkede eksponeringer — Støttelån		
EU-22e	(Udelukkede eksponeringer fra pass through-støttelån gennem ikkeoffentlige udviklingskreditinstitutter (eller (enheder))		
EU-22f	(Udelukkede garanterede dele af eksponeringer, der følger af eksportkreditter)		
EU-22g	(Udelukket overskydende sikkerhedsstillelse deponeret hos trepartsagenter)		
EU-22h	(Udelukkede bankmæssige accessoriske tjenesteydelser fra værdipapircentraler/institutter i henhold til artikel 429a, stk. 1, litra o), i CRR		
EU-22i	(Udelukkede bankmæssige accessoriske tjenesteydelser fra udpegede institutter i henhold til artikel 429a, stk. 1, litra p), i CRR		
EU-22j	(Reduktion af eksponeringsværdien af forfinansieringslån eller overgangslån)		

		Gearingsgradrelevante eksponeringer, jf. CRR	
		a	b
		T	T-1
EU-22k	(Udelukkede eksponeringer i alt)		
Kapitalmål og samlet eksponeringsmål			
23	**Kernekapital**		
24	**Samlet eksponeringsmål**		
Gearingsgrad			
25	Gearingsgrad (%)		
EU-25	Gearingsgrad (ekskl. virkningen af undtagelsen af offentlige investeringer og støttelån) (%)		
25a	Gearingsgrad (ekskl. virkningen af midlertidige undtagelser af centralbankreserver) (%)		
26	Lovpligtig minimumsgearingsgradkrav (%)		
EU-26a	Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for risikoen for overdreven gearing (%)		
EU-26b	heraf: i form af egentlig kernekapital		
27	Krav vedrørende gearingsgradbuffer (%)		
EU-27a	Sammenlagt gearingsgradkrav (%)		
Valg af overgangsordninger og relevante eksponeringer			
EU-27b	Valg af overgangsordninger for definitionen af kapitalmålet		
Offentliggørelse af gennemsnitsværdier			
28	Gennemsnit af daglige værdier af bruttoaktiver, der er indgået i SFT'er, efter justering for regnskabsmæssige transaktioner vedrørende salg og modregning af relaterede likvide forpligtelser og likvide tilgodehavender		
29	Kvartalsultimoværdi af bruttoaktiver, der er indgået i SFT'er, efter justering for regnskabsmæssige transaktioner vedrørende salg og modregning af relaterede likvide forpligtelser og likvide tilgodehavender		

		Gearingsgradrelevante eksponeringer, jf. CRR	
		a	b
		T	T-1
30	Samlet eksponeringsmål (inkl. virkningen af midlertidige undtagelser af centralbankreserver), omfattende gennemsnitsværdier fra række 28 af bruttoaktiver, der er indgået i SFT'er (efter justering for regnskabsmæssige transaktioner vedrørende salg og modregning af relaterede likvide forpligtelser og likvide tilgodehavender)		
30a	Samlet eksponeringsmål (ekskl. virkningen af midlertidige undtagelser af centralbankreserver), omfattende gennemsnitsværdier fra række 28 af bruttoaktiver, der er indgået i SFT'er (efter justering for regnskabsmæssige transaktioner vedrørende salg og modregning af relaterede likvide forpligtelser og likvide tilgodehavender)		
31	Gearingsgrad (inkl. virkningen af midlertidige undtagelser af centralbankreserver), omfattende gennemsnitsværdier fra række 28 af bruttoaktiver, der er indgået i SFT'er (efter justering for regnskabsmæssige transaktioner vedrørende salg og modregning af relaterede likvide forpligtelser og likvide tilgodehavender)		
31a	Gearingsgrad (ekskl. virkningen af midlertidige undtagelser af centralbankreserver), omfattende gennemsnitsværdier fra række 28 af bruttoaktiver, der er indgået i SFT'er (efter justering for regnskabsmæssige transaktioner vedrørende salg og modregning af relaterede likvide forpligtelser og likvide tilgodehavender)		

Skema EU LR3 - LRSpl: Opdeling af balanceførte eksponeringer (ekskl. derivater, SFT'er og ikke medregnede eksponeringer)

		a
		Gearingsgradrelevante eksponeringer, jf. CRR
EU-1	**Samlede balanceførte eksponeringer (ekskl. derivater, SFT'er og ikke medregnede eksponeringer), heraf:**	
EU-2	Eksponeringer i handelsbeholdningen	
EU-3	Eksponeringer uden for handelsbeholdningen, heraf:	
EU-4	Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer	
EU-5	Eksponeringer, der behandles som eksponeringer mod stater	

		a
EU-6	Eksponeringer mod regionale myndigheder, multilaterale udviklingsbanker, internationale organisationer og offentlige enheder, der ikke behandles som stater	
EU-7	Institutter	
EU-8	Sikret ved pant i fast ejendom	
EU-9	Detaileksponeringer	
EU-10	Selskaber	
EU-11	Misligholdte eksponeringer	
EU-12	Andre eksponeringer (f.eks. aktieeksponeringer, securitiseringer og andre aktiver, der ikke er gældsforpligtelser)	

Tabel EU LRA: Offentliggørelse af kvalitative oplysninger om gearingsgrad

		a
Række		Fritekst
a)	Beskrivelse af proceduren for styring af risikoen for overdreven gearing	
b)	Beskrivelse af de faktorer, der har haft en indflydelse på gearingsgraden i den periode, som den offentliggjorte gearingsgrad vedrører	

BILAG XII

Instrukser vedrørende offentliggørelser af gearingsgrad

Skema EU LR1 - LRSum: Afstemning mellem regnskabsmæssige aktiver og gearingsgradrelevante eksponeringer — oversigt. Skema med fast format.

1. Institutterne skal anvende instrukserne i dette afsnit, når de udfylder skema EU LR1 — LRSum, under anvendelsen af artikel 451, stk. 1, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013 ([1]) ("CRR").

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
1	**Samlede aktiver, jf. de offentliggjorte regnskaber** Institutterne skal offentliggøre de samlede aktiver som offentliggjort i deres regnskaber i henhold til de gældende regnskabsregler som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 77), i CRR.
2	**Justering for enheder, der er konsolideret med henblik på regnskabsførelse, men som ikke er omfattet af den tilsynsmæssige konsolidering** Institutterne skal offentliggøre værdiforskellen mellem det samlede eksponeringsmål som oplyst i række 13 i skema EU LR1 — LRSum og samlede regnskabsmæssige aktiver som oplyst i række 1 i skema EU LR1 — LRSum, der stammer fra forskelle mellem den regnskabsmæssige ramme for konsolideringen og rammerne for tilsynsmæssig konsolidering. Hvis denne justering resulterer i en stigning i eksponeringen, skal institutterne offentliggøre denne som et positivt beløb. Hvis justeringen resulterer i en reduktion af eksponeringen, skal institutterne sætte parenteser om beløbet i denne række (negativt beløb).
3	**(Justeringer for securitiserede eksponeringer, der opfylder de operationelle krav for anerkendelse af væsentlig risikooverførsel)** **Artikel 429a, stk. 1, litra m), i CRR.** Institutterne skal offentliggøre beløbet for de securitiserede eksponeringer fra traditionelle securitiseringer, der opfylder betingelserne for væsentlig risikooverførsel fastsat i artikel 244, stk. 2, i CRR. Da justeringen reducerer det samlede eksponeringsmål, skal institutterne sætte parenteser om beløbet i denne række (negativt beløb).
4	**(Justering for midlertidig fritagelse af eksponeringer mod centralbanker (hvis det er relevant))** **Artikel 429a, stk. 1, litra n), i CRR.** **Hvis det er relevant, skal institutterne offentliggøre værdien af mønter og sedler, der udgør lovlig valuta i centralbankens jurisdiktion, og aktiver, der udgør fordringer på centralbanken, herunder reserver i centralbanken. Disse eksponeringer kan være midlertidigt undtaget, hvis betingelserne i artikel 429a, stk. 5 og 6, i CRR er opfyldt.** Da justeringen reducerer det samlede eksponeringsmål, skal institutterne sætte parenteser om beløbet i denne række (negativt beløb).

([1]) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber og om ændring af forordning (EU) nr. 648/2012 (EUT L 176 af 27.6.2013, s. 1).

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
5	**(Justering for aktiver under forvaltning (fiduciary assets), som indregnes på instituttets balance ifølge de gældende regnskabsregler, men ikke medtages i det samlede eksponeringsmål. jf. artikel 429a, stk. 1, litra i), i CRR)** Institutterne skal offentliggøre beløbet for "poster vedrørende aktiver under forvandling", der ikke længere indregnes, jf. artikel 429a, stk. 1, litra i), i CRR. Da justeringen reducerer det samlede eksponeringsmål, skal institutterne sætte parenteser om beløbet i denne række (negativt beløb).
6	**Justering for almindelige køb og salg af finansielle aktiver, der bogføres efter handelsdatoen** Artikel 429g, stk. 1 og 2, i CRR. Institutterne skal offentliggøre justeringen af regnskabsværdien, der vedrører almindelige køb eller salg, der endnu ikke er afregnet, og som bogføres efter handelsdatoen, jf. artikel 429g, stk. 1 og 2, i CRR. Justeringen er summen af: — værdien af modregningen mellem likvide tilgodehavender for almindelige salg, der endnu ikke er afregnet, og likvide forpligtelser for almindelige køb, der endnu ikke er afregnet, som tilladt i henhold til regnskabsreglerne. Dette er et positivt beløb. — værdien af modregningen mellem likvide tilgodehavender og likvide forpligtelser, hvor både de relaterede almindelige salg og køb afregnes på grundlag af levering mod betaling, jf. artikel 429g, stk. 2, i CRR. Dette er en negativ værdi. Almindelige køb eller salg, der endnu ikke er afregnet, og som bogføres efter afregningsdatoen, jf. artikel 429g, stk. 3, i CRR, skal medtages i række 10 i skema EU LR1 - LRSum. Hvis denne justering resulterer i en stigning i eksponeringen, skal institutterne offentliggøre denne som et positivt beløb. Hvis justeringen resulterer i en reduktion af eksponeringen, skal institutterne sætte parenteser om beløbet i denne række (negativt beløb).
7	**Justering for kvalificerede cash pool-transaktioner** Artikel 429b, stk. 2 og 3, i CRR. Institutterne skal offentliggøre forskellen mellem regnskabsværdien og værdien af gearingsgradsrelevante eksponeringer af cash pool-ordninger i overensstemmelse med betingelserne i artikel 429b, stk. 2 og 3, i CRR. Hvis denne justering resulterer i en stigning i eksponeringen på grund af transaktioner, der repræsenteres netto i henhold til de gældende regnskabsregler, men som ikke opfylder betingelserne for nettopræsentation i artikel 429b, stk. 2 og 3, i CRR, skal institutterne offentliggøre den som et positivt beløb. Hvis denne justering resulterer i en reduktion af eksponeringen på grund af transaktioner, der ikke repræsenteres netto i henhold til de gældende regnskabsregler, men som opfylder betingelserne for nettopræsentation i artikel 429b, stk. 2 og 3, i CRR, skal institutterne sætte parenteser om værdien i denne række (negativ værdi).

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
8	**Justering for afledte finansielle instrumenter** For kreditderivater og kontrakter opført i bilag II til CRR skal institutterne offentliggøre forskellen mellem den regnskabsmæssige værdi af derivater, der indregnes som aktiver, og værdien af gearingsgradsrelevante eksponeringer som fastsat ved anvendelse af artikel 429, stk. 4, litra b), artikel 429c, artikel 429d, artikel 429a, stk. 1, litra g) og h), og artikel 429, stk. 5, i CRR. Hvis denne justering resulterer i en stigning i eksponeringen, skal institutterne offentliggøre denne som et positivt beløb. Hvis justeringen resulterer i en reduktion af eksponeringen, skal institutterne sætte parenteser om beløbet i denne række (negativt beløb).
9	**Justering for værdipapirfinansieringstransaktioner (SFT'er)** For SFT'er skal institutterne offentliggøre forskellen mellem den regnskabsmæssige værdi af SFT'er, der indregnes som aktiver, og værdien af gearingsgradsrelevante eksponeringer, som fastsat ved anvendelse af artikel 429, stk. 4, litra a) og c), sammenholdt med artikel 429e, artikel 429, stk. 7, litra b), artikel 429b, stk. 1, litra b), artikel 429b, stk. 4, og artikel 429a, stk. 1, litra g) og h), i CRR. Hvis denne justering resulterer i en stigning i eksponeringen, skal institutterne offentliggøre denne som et positivt beløb. Hvis justeringen resulterer i en reduktion af eksponeringen, skal institutterne sætte parenteser om beløbet i denne række (negativt beløb).
10	**Justering for ikkebalanceførte poster (dvs. konvertering til ikkebalanceførte eksponeringer i form af kreditækvivalente beløb)** Institutterne skal offentliggøre forskellen i værdi mellem den gearingsgradsrelevante eksponering som offentliggjort i række 13 i skema EU LR1 - LRSum og de samlede regnskabsmæssige aktiver som offentliggjort i række 1 i skema EU LR1 - LRSum, der følger af at medregne ikkebalanceførte poster i det samlede eksponeringsmål udtrykt ved gearingsgraden. Dette omfatter betalingsforpligtelser vedrørende almindelige køb, der bogføres efter afregningsdatoen som beregnet i overensstemmelse med artikel 429g, stk. 3, i CRR. Da denne justering øger det samlede eksponeringsmål, skal den offentliggøres som et positivt beløb.
11	**(Justering for justeringer som følge af forsigtig værdiansættelse og specifikke og generelle hensættelser, der har reduceret kernekapitalen)** Institutterne skal offentliggøre beløbet for justeringer som følge af forsigtig værdiansættelse, jf. artikel 429a, stk. 1, litra a) og b), i CRR, og beløbet for specifikke (hvis det er relevant) og generelle kreditrisikojusteringer af balanceførte og ikkebalanceførte poster, jf. artikel 429, stk. 4, sidste punktum, og artikel 429f, stk. 2, i CRR, som har reduceret kernekapitalen. Specifikke hensættelser medtages kun, hvis de i overensstemmelse med de gældende regnskabsregler ikke allerede er fratrukket de regnskabsmæssige bruttoværdier. Da justeringen reducerer det samlede eksponeringsmål, skal institutterne sætte parenteser om beløbet i denne række (negativt beløb).

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
EU-11a	**(Justering for eksponeringer udelukket fra det samlede eksponeringsmål, jf. artikel 429a, stk. 1, litra c), i CRR)** Artikel 429a, stk. 1, litra c), og artikel 113, stk. 6 og 7, i CRR. Institutterne skal offentliggøre den balanceførte del af eksponeringer udelukket fra det samlede eksponeringsmål, jf. artikel 429a, stk. 1, litra c), i CRR. Da justeringen reducerer det samlede eksponeringsmål, skal institutterne sætte parenteser om beløbet i denne række (negativt beløb).
EU-11b	**Justering for eksponeringer udelukket fra det samlede eksponeringsmål, jf. artikel 429a, stk. 1, litra j), i CRR** Artikel 429a, stk. 1, litra j), artikel 116, stk. 4, i CRR. Institutterne skal offentliggøre den balanceførte del af eksponeringer udelukket fra det samlede eksponeringsmål, jf. artikel 429a, stk. 1, litra j), i CRR. Da justeringen reducerer det samlede eksponeringsmål, skal institutterne sætte parenteser om beløbene i denne række (negativt beløb).
12	**Andre justeringer** Institutterne skal medtage eventuelle resterende forskelle i værdi mellem det samlede eksponeringsmål og de samlede regnskabsmæssige aktiver. Institutterne skal tage højde for eksponeringsjusteringerne i overensstemmelse med artikel 429, stk. 8, i CRR og andre eksponeringsjusteringer omhandlet i artikel 429a, stk. 1, litra d), e), f), h), k), l), o) og p), som ikke offentliggøres i skemaet. Hvis disse justeringer resulterer i en stigning i eksponeringen, skal institutterne offentliggøre denne som et positivt beløb. Hvis justeringerne resulterer i en reduktion af eksponeringen, skal institutterne sætte parenteser om beløbet i denne række (negativt beløb).
13	**Samlet eksponeringsmål** Det samlede eksponeringsmål (også offentliggjort i række 24 i skema EU LR2 - LRCom), som er summen af de foregående poster.

Skema EULR2 - LRCom: Oplysninger om gearingsgrad — fælles regler). Skema med fast format.

2. Institutterne skal anvende instrukserne i dette afsnit, når de udfylder skema EU LR2 - LRCom under anvendelsen af artikel 451, stk. 1, litra a) og b), i CRR og artikel 451, stk. 3, i CRR, idet de tager hensyn til artikel 451, stk. 1, litra c), og artikel 451, stk. 2, i CRR, hvor det der relevant.

3. I kolonne a skal institutterne offentliggøre værdierne af de forskellige rækker for offentliggørelsesperioden og i kolonne b værdierne af rækkerne for den foregående offentliggørelsesperiode.

4. I den beskrivelse, der ledsager skemaet, skal institutterne forklare sammensætningen af støttelån offentliggjort i række EU-22d og EU-22e i dette skema, herunder oplysninger efter modpartstype.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
1	**Balanceførte poster (ekskl. derivater og SFT'er, men inkl. sikkerhedsstillelse)** Artikel 429 og 429b i CRR. Institutterne skal offentliggøre alle aktiver, bortset fra kontrakter opført i bilag II til CRR, kreditderivater og SFT'er. Institutterne skal basere værdiansættelsen af disse aktiver på principperne i artikel 429, stk. 7, og artikel 429b, stk. 1, i CRR. Hvis det er relevant, skal institutterne ved denne beregning tage højde for artikel 429a, stk. 1, litra i), m) og n), artikel 429g og artikel 429, stk. 4, sidste stykke, i CRR. Institutterne skal i denne celle medtage modtagne kontantbeløb eller værdipapirer, der er leveret til en modpart via SFT'er, og som stadig balanceføres (dvs. at regnskabskriterierne for ophør af indregning i henhold til de gældende regnskabsregler ikke er opfyldt). Ved denne beregning skal institutterne ikke tage højde for artikel 429, stk. 8, artikel 429a, stk. 1, litra a)-h), j) og k), i CRR, dvs. de ikke skal reducere det beløb, der skal offentliggøres i denne række, med udelukkelserne deri.
2	**Gross-up for sikkerhedsstillelse i forbindelse med derivatkontrakter, hvis fratrukket i de balanceførte aktiver i henhold til de gældende regnskabsregler** Artikel 429c, stk. 2, i CRR. Institutterne skal offentliggøre det beløb, som er stillet som sikkerhed i forbindelse med derivater, hvis sikkerhedsstillelsen i henhold til de gældende regnskabsregler reducerer summen af aktiver, jf. artikel 429c, stk. 2, i CRR. Institutterne skal i denne celle ikke medtage initialmargenen for kundetransaktioner i derivater clearet gennem en kvalificerende CCP (QCCP) (kundeclearede transaktioner) eller godkendt likvid variationsmargen som defineret i artikel 429c, stk. 3, i CRR.
3	**(Fradrag af aktiver i form af fordringer for likvid variationsmargen stillet i forbindelse med derivattransaktioner)** Artikel 429c, stk. 3, i CRR. Institutterne skal offentliggøre fordringer vedrørende variationsmargen udbetalt kontant til modparten i forbindelse med derivattransaktioner, hvis instituttet i henhold til de gældende regnskabsregler har pligt til at indregne disse fordringer som et aktiv, og forudsat at betingelserne i artikel 429c, stk. 3, litra a)-e), i CRR er opfyldt. Da justeringen reducerer det samlede eksponeringsmål, skal institutterne sætte parenteser om beløbet i denne række (negativt beløb).

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
4	**(Justering for værdipapirer modtaget i værdipapirfinansieringstransaktioner, og som indregnes som aktiver)** **Justering for værdipapirer modtaget i en værdipapirfinansieringstransaktion, hvor banken har indregnet værdipapirerne som aktiver på balancen. Disse beløb skal udelukkes fra det samlede eksponeringsmål i overensstemmelse med artikel 429e, stk. 6, i CRR.** **Da justeringerne i denne række reducerer det samlede eksponeringsmål, skal institutterne sætte parenteser om beløbet i denne række (negativt beløb).**
5	**(Generelle kreditrisikojusteringer i forbindelse med balanceførte poster)** Værdien af generelle kreditrisikojusteringer svarende til balanceførte poster omhandlet i artikel 429, stk. 4, litra a), i CRR, som institutterne fratrækker i overensstemmelse med artikel 429, stk. 4, sidste afsnit, i CRR. Da justeringerne i denne række reducerer det samlede eksponeringsmål, skal institutterne sætte parenteser om beløbet i denne række (negativt beløb).
6	**(Værdien af aktiver fratrukket ved opgørelsen af kernekapital)** Artikel 429a, stk. 1, litra a) og b), og artikel 499, stk. 2, i CRR. Institutterne skal offentliggøre beløbet for reguleringsmæssige værdijusteringer af kernekapitalbeløb i overensstemmelse med det valg, der træffes i henhold til artikel 499, stk. 2, i CRR. Nærmere bestemt skal institutterne offentliggøre værdien af summen af alle justeringer, der specifikt vedrører værdien af et aktiv og er påkrævet i henhold til: — artikel 32 til 35 i CRR eller — artikel 36 til 47 i CRR eller — artikel 56 til 60 i CRR, alt efter hvad der er relevant. I denne celle skal institutterne medtage det beløb, der er omhandlet i artikel 429a, stk. 1, litra a), i CRR. Når institutterne vælger at offentliggøre kernekapitalen i henhold til artikel 499, stk. 1, litra a), skal de tage hensyn til de undtagelser, alternativer og fravigelser fra sådanne fradrag, der er omhandlet i artikel 48, 49 og 79 i CRR, dog ikke til undtagelsesbestemmelserne i tiende del, afsnit I, kapitel 1 og 2, i CRR. Når institutterne derimod vælger at offentliggøre kernekapitalen i henhold til artikel 499, stk. 1, litra b), skal de tage hensyn til de undtagelser, alternativer og fravigelser fra sådanne fradrag, der er omhandlet i artikel 48, 49 og 79 i CRR, ud over at tage hensyn til undtagelsesbestemmelserne i tiende del, afsnit I, kapitel 1 og 2, i CRR. For at undgå dobbelttælling skal institutterne hverken offentliggøre justeringer, der allerede er anvendt i henhold til artikel 111 i CRR ved beregning af eksponeringsværdien, eller eventuelle justeringer, der ikke indebærer fradrag af værdien af et bestemt aktiv. Da beløbet i denne række reducerer det samlede eksponeringsmål, skal institutterne sætte parenteser om beløbet i denne celle (negativt beløb).

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
7	**Samlede balanceførte eksponeringer (ekskl. derivater og SFT'er)** Summen af række 1 til 6.
8	**Genanskaffelsesomkostninger i forbindelse med alle transaktioner opgjort efter standardmetoden for modpartskreditrisiko (dvs. fratrukket godkendt likvid variationsmargen)** Artikel 274, 275, 295, 296, 297, 298, 429c og artikel 429c, stk. 3, i CRR. Institutterne skal offentliggøre de aktuelle genanskaffelsesomkostninger, jf. artikel 275, stk. 1, for kontrakter opført i bilag II til CRR samt kreditderivater, herunder ikkebalanceførte kontrakter og kreditderivater. Disse genanskaffelsesomkostninger skal være fratrukket godkendt likvid variationsmargen i overensstemmelse med artikel 429c, stk. 3, i CRR, mens en godkendt likvid variationsmargen modtaget for et ikke medregnet CCP-element i henhold til artikel 429a, stk. 1, litra g) og h), ikke medtages. Ifølge artikel 429c, stk. 1, i CRR kan institutterne tage hensyn til virkningen af kontrakter om nyordning ("novation") og andre aftaler om netting, jf. artikel 295 i CRR. Netting på tværs af produkter må ikke anvendes. Institutterne kan imidlertid modregne inden for den i artikel 272, nr. 25), litra c), i CRR omhandlede produktkategori og inden for kreditderivater omfattet af en aftale om netting på tværs af produkter, jf. artikel 295, litra c), i CRR. I denne celle skal institutterne ikke medtage kontrakter, der opgøres ved anvendelse af metoderne i overensstemmelse med artikel 429c, stk. 6, dvs. metoderne i tredje del, afsnit II, kapitel 6, afdeling 4 eller 5, i CRR (den forenklede standardmetode for modpartskreditrisiko eller den oprindelige eksponeringsmetode). Når institutterne beregner genanskaffelsesomkostningerne, skal de i overensstemmelse med artikel 429c, stk. 4, i CRR medtage virkningen af indregningen af sikkerhedsstillelse på NICA på derivatkontrakter med kunder, når de cleares af en QCCP. Beløbet skal offentliggøres med alfafaktoren 1,4 som fastsat i artikel 274, stk. 2, i CRR.
EU-8a	**Undtagelse for derivater: genanskaffelsesomkostningsandel i henhold til den forenklede standardmetode** Artikel 429c, stk. 6, og artikel 281 i CRR. I denne celle angives eksponeringsmålet for kontrakter opført i bilag II, punkt 1 og 2, til CRR, beregnet efter den forenklede standardmetode som fastlagt i artikel 281 i CRR, uden virkningen af sikkerhedsstillelse for NICA. Beløbet skal offentliggøres efter anvendelse af alfafaktoren 1,4 som fastsat i artikel 274, stk. 2, i CRR. Institutter, der anvender den forenklede standardmetode, skal ikke reducere eksponeringsmålet med den modtagne margen, jf. artikel 429c, stk. 6, i CRR. Undtagelsen for derivatkontrakter med kunder, hvor kontrakterne cleares af en QCCP, i artikel 429c, stk. 4, i CRR, finder derfor ikke anvendelse. Institutterne skal i denne celle ikke medtage kontrakter, der måles ved anvendelse af standardmetoden for modpartskreditrisiko eller den oprindelige eksponeringsmetode.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
9	**Tillægsbeløb for potentiel fremtidig eksponering knyttet til derivattransaktioner opgjort efter standardmetoden for modpartskreditrisiko** Artikel 274, artikel 275, artikel 295, artikel 296, artikel 297, artikel 298, artikel 299, stk. 2, og artikel 429c i CRR. Institutterne skal offentliggøre tillægget for den potentielle fremtidige eksponering for kontrakter opført i bilag II til CRR og for kreditderivater, herunder ikkebalanceførte kontrakter og kreditderivater beregnet i overensstemmelse med artikel 278 i CRR for kontrakter opført i bilag II til CRR og artikel 299, stk. 2, i CRR for kreditderivater, med anvendelse af reglerne om netting i overensstemmelse med artikel 429c, stk. 1, i CRR. Ved bestemmelsen af eksponeringsværdien af disse kontrakter kan institutterne tage hensyn til virkningen af kontrakter om nyordning ("novation") og andre aftaler om netting, jf. artikel 295 i CRR. Netting på tværs af produkter må ikke anvendes. Institutterne kan imidlertid modregne inden for den i artikel 272, nr. 25), litra c), i CRR omhandlede produktkategori og inden for kreditderivater omfattet af en aftale om netting på tværs af produkter, jf. artikel 295, litra c), i CRR. I henhold til artikel 429c, stk. 5, i CRR skal institutterne fastsætte værdien for den multiplikator, der anvendes til at beregne den potentielle fremtidige eksponering i henhold til artikel 278, stk. 1, i CRR, til én, medmindre der er tale om derivatkontrakter med kunder, og disse kontrakter cleares af en QCCP. I denne celle skal institutterne ikke medtage kontrakter, der opgøres ved anvendelse af metoderne i overensstemmelse med artikel 429c, stk. 6, dvs. metoderne i tredje del, afsnit II, kapitel 6, afdeling 4 eller 5, i CRR (den forenklede standardmetode for modpartskreditrisiko eller den oprindelige eksponeringsmetode).
EU-9a	**Undtagelse for derivater: andel af potentiel fremtidig eksponering i henhold til den forenklede standardmetode** Artikel 429c, stk. 5, i CRR. Den potentielle fremtidige eksponering i henhold til den forenklede standardmetode som fastlagt i artikel 281 i CRR, under antagelse af en multiplikator på 1. Beløbet skal offentliggøres efter anvendelse af alfafaktoren 1,4 som fastsat i artikel 274, stk. 2, i CRR. Institutter, der anvender den forenklede standardmetode, skal ikke reducere eksponeringsmålet med den modtagne margen, jf. artikel 429c, stk. 6, i CRR. Undtagelsen for derivatkontrakter med kunder, hvor kontrakterne cleares af en QCCP, i artikel 429c, stk. 5, i CRR, finder derfor ikke anvendelse. Institutterne skal i denne celle ikke medtage kontrakter, der måles ved anvendelse af standardmetoden for modpartskreditrisiko eller den oprindelige eksponeringsmetode.
EU-9b	**Eksponering bestemt efter den oprindelige eksponeringsmetode** Artikel 429c, stk. 6, og tredje del, afsnit II, kapitel 6, afdeling 4 eller 5, i CRR. Institutterne skal offentliggøre eksponeringsmålet for kontrakter opført i punkt 1 og 2 i bilag II til CRR, beregnet efter den oprindelige eksponeringsmetode, der er fastsat i tredje del, afsnit II, kapitel 6, afdeling 4 eller 5, i CRR. Institutter, der anvender den oprindelige eksponeringsmetode, skal ikke reducere eksponeringsmålet med den modtagne margen, jf. artikel 429c, stk. 6, i CRR. Institutter, der ikke anvender den oprindelige eksponerings metode, skal ikke offentliggøre oplysningerne i denne celle.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
10	**(Ikke medregnet CCP-element af kundeclearede handelseksponeringer) (standardmetode for modpartskreditrisiko)** Artikel 429a, stk. 1, litra g) og h), i CRR. Institutterne skal offentliggøre de ikke medregnede handelseksponeringer mod en QCCP fra kundeclearede derivattransaktioner (standardmetode for modpartskreditrisiko), forudsat at de pågældende poster opfylder betingelserne i artikel 306, stk. 1, litra c), i CRR. Da beløbet reducerer det samlede eksponeringsmål, skal institutterne sætte parenteser om beløbet i denne celle (negativt beløb). Det offentliggjorte beløb skal også medtages i de relevante celler ovenfor, som om der ikke gjaldt nogen undtagelse.
EU-10a	**(Ikke medregnet CCP-element af kundeclearede handelseksponeringer) (forenklet standardmetode)** Artikel 429a, stk. 1, litra g) og h), i CRR. Institutterne skal offentliggøre de ikke medregnede handelseksponeringer mod en QCCP fra kundeclearede derivattransaktioner (forenklet standardmetode), forudsat at de pågældende poster opfylder betingelserne i artikel 306, stk. 1, litra c), i CRR. Beløbet skal offentliggøres efter anvendelse af alfafaktoren 1,4 som fastsat i artikel 274, stk. 2, i CRR (negativt beløb). Det offentliggjorte beløb skal også medtages i de relevante celler ovenfor, som om der ikke gjaldt nogen undtagelse.
EU-10b	**(-) Ikke medregnet CCP-element af kundeclearede handelseksponeringer (oprindelig eksponeringsmetode)** Artikel 429a, stk. 1, litra g) og h), i CRR. Institutterne skal offentliggøre de ikke medregnede handelseksponeringer mod en QCCP fra kundeclearede derivattransaktioner (oprindelig eksponeringsmetode), forudsat at de pågældende poster opfylder betingelserne i artikel 306, stk. 1, litra c), i CRR. Da beløbet reducerer det samlede eksponeringsmål, skal institutterne sætte parenteser om beløbet i denne celle (negativt beløb). Det offentliggjorte beløb skal også medtages i de relevante celler ovenfor, som om der ikke gjaldt nogen undtagelse.
11	**Justeret faktisk nominel værdi af solgte kreditderivater** Artikel 429d i CRR. Institutterne skal offentliggøre den maksimale nominelle værdi af udstedte kreditderivater (dvs. hvor instituttet stiller kreditrisikoafdækning til rådighed for en modpart), jf. artikel 429d i CRR.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
12	**(Justerede faktiske nominelle værdijusteringer og fradrag af tillæg for solgte kreditderivater)** Artikel 429d i CRR. Institutterne skal offentliggøre den maksimale nominelle værdi af købte kreditderivater (dvs. hvor instituttet køber kreditrisikoafdækning fra en modpart) for de samme referencenavne som de kreditderivater, der er solgt af instituttet, når den købte kreditafdæknings restløbetid er lig med eller længere end den solgte afdæknings restløbetid. Værdien må derfor ikke være højere end den værdi, der er angivet i række 11 i skema EU LR2 - LRCom for hvert referencenavn. Da det offentliggjorte beløb reducerer det samlede eksponeringsmål, skal institutterne sætte parenteser om beløbet i denne celle (negativt beløb). Det offentliggjorte beløb skal også medtages i den foregående celle, som om der ikke var anvendt nogen justering.
13	**Derivateksponeringer i alt** Summen af række 8 til 12.
14	**Bruttoaktiver, der er indgået i SFT'er (uden netting), efter justering for regnskabsmæssige transaktioner vedrørende salg** Artikel 4, stk. 1, nr. 77), artikel 206 og artikel 429e, stk. 6, i CRR. Institutterne skal offentliggøre den balanceførte regnskabsværdi i henhold til de gældende regnskabsregler for SFT'er, som enten er eller ikke er omfattet af en rammeaftale om netting, anerkendt i henhold til artikel 206 i CRR, når kontrakterne er balanceført som aktiver, uden hensyntagen til virkninger af forsigtigheds- eller regnskabsmæssig netting eller risikoreduktion (dvs. den balanceførte regnskabsværdi justeret for virkningerne af regnskabsmæssig netting eller risikoreduktion). Hvis en SFT bogføres som regnskabsmæssigt salg i henhold til de gældende regnskabsregler, skal instituttet endvidere tilbageføre alle salgsrelaterede regnskabsposter i overensstemmelse med artikel 429e, stk. 6, i CRR. Institutterne skal i denne celle ikke medtage modtagne kontantbeløb eller værdipapirer, der leveres til en modpart via ovennævnte transaktioner, og som stadig balanceføres (dvs. at regnskabskriterierne for ophør af indregning ikke opfyldes).
15	**(Kontantgæld og kontantfordringer (nettede beløb) hidrørende fra bruttoaktiver, der er indgået i SFT'er)** Artikel 4, stk. 1, nr. 77), artikel 206, artikel 429b, stk. 1, litra b), artikel 429b, stk. 4, og artikel 429e, stk. 6, i CRR. Institutterne skal offentliggøre kontantfordringer på bruttoaktiver, der er indgået i SFT'er, som er blevet modregnet i overensstemmelse med artikel 429b, stk. 4, i CRR. Da justeringen reducerer det samlede eksponeringsmål, skal institutterne sætte parenteser om beløbet i denne række (negativt beløb).

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
16	**Eksponering mod modpartskreditrisiko for SFT-aktiver** Artikel 429e, stk. 1, i CRR. Institutterne skal offentliggøre tillægget for modpartskreditrisiko for SFT'er, herunder ikkebalanceførte SFT'er, opgjort i overensstemmelse med enten artikel 429e, stk. 2 eller stk. 3, i CRR. I denne celle skal institutterne medtage transaktioner i overensstemmelse med artikel 429e, stk. 7, litra c), i CRR. Institutterne skal i denne celle ikke medtage SFT'er, hvor instituttet fungerer som agent, hvis instituttet yder en kunde eller en modpart en godtgørelse eller en garanti, som er begrænset til forskellen mellem værdien af værdipapiret eller det kontante beløb, som kunden har udlånt, og værdien af den af låntager stillede sikkerhed, jf. artikel 429e, stk. 7, litra a), i CRR.
EU-16a	**Undtagelse for SFT'er: Modpartskreditrisikoeksponering, jf. artikel 429e, stk. 5, og artikel 222 i CRR** Artikel 429e, stk. 5, og artikel 222 i CRR. Institutterne skal offentliggøre tillægget for SFT'er, herunder ikkebalanceførte SFT'er, beregnet i overensstemmelse med artikel 222 i CRR, med en minimumssats på 20 % for den gældende risikovægt. I denne celle skal institutterne medtage transaktioner i overensstemmelse med artikel 429e, stk. 7, litra c), i CRR. I denne celle skal institutterne ikke medtage transaktioner, for hvilke den del af den gearingsgradsrelevante eksponering der udgøres af tillægget, bestemmes i overensstemmelse med den metode, der er defineret i artikel 429e, stk. 1, i CRR.
17	**Eksponeringer i forbindelse med agenttransaktioner** Artikel 429e, stk. 2 og 3, og artikel 429e, stk. 7, litra a), i CRR. Institutterne skal offentliggøre: eksponeringsværdien for SFT'er, hvor instituttet fungerer som agent, hvis instituttet yder en kunde eller en modpart en godtgørelse eller en garanti, som er begrænset til forskellen mellem værdien af værdipapiret eller det kontante beløb, som kunden har udlånt, og værdien af den af låntager stillede sikkerhed, jf. artikel 429e, stk. 7, litra a), i CRR. Eksponeringsværdien skal kun bestå af tillægget som fastsat i overensstemmelse med artikel 429e, stk. 2 eller 3, i CRR, alt efter hvad der er relevant. I denne celle skal institutterne ikke medtage transaktioner i overensstemmelse med artikel 429e, stk. 7, litra c), i CRR.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
EU-17a	**(Ikke medregnet CCP-element af kundeclearet SFT-eksponering)** Artikel 429a, stk. 1, litra g) og h), og artikel 306, stk. 1, litra c), i CRR. Institutterne skal offentliggøre det ikke medregnede CCP-element af kundeclearede SFT-handelseksponeringer, forudsat at de pågældende elementer opfylder betingelserne i artikel 306, stk. 1, litra c), i CRR. Hvis det ikke medregnede CCP-element er et værdipapir, skal det ikke medtages i denne celle, medmindre der er tale om et genpantsat værdipapir, som i henhold til de gældende regnskabsregler (dvs. i henhold til artikel 111, stk. 1, første punktum, i CRR) er medtaget til fuld værdi. Da justeringen reducerer det samlede eksponeringsmål, skal institutterne sætte parenteser om beløbet i denne række (negativt beløb). Det offentliggjorte beløb skal også medtages i de relevante celler ovenfor, som om der ikke gjaldt nogen undtagelse.
18	**Eksponeringer i forbindelse med værdipapirfinansieringstransaktioner i alt** Summen af række 14 til EU-17a.
19	**Ikkebalanceførte eksponeringer til den notionelle bruttoværdi** Artikel 429f i CRR. Institutterne skal offentliggøre den nominelle værdi af alle ikkebalanceførte poster som fastsat i artikel 429f i CRR før justering for konverteringsfaktorer og specifikke kreditrisikojusteringer.
20	**(Justeringer for konvertering til kreditækvivalente beløb)** Artikel 429f i CRR. Reduktion i bruttobeløbet for ikkebalanceførte eksponeringer som følge af anvendelsen af kreditrisikoreduktionsfaktorer. Da den værdi, der offentliggøres i denne række, reducerer det samlede eksponeringsmål, skal den bidrage negativt i beregningen af den sum, der skal offentliggøres i række 22 i skema EU LR2 - LRCom.
21	**(Generelle hensættelser fratrukket ved opgørelsen af kernekapital og specifikke hensættelser i forbindelse med ikkebalanceførte eksponeringer)** Artikel 429, stk. 4, og artikel 429f, stk. 1 og 2, i CRR. Institutterne kan reducere den krediteksponeringsækvivalente værdi af en ikkebalanceført post med den tilsvarende værdi af generelle kreditrisikojusteringer, der fratrækkes kernekapitalen. Beregningen er underlagt en nedre grænse på nul. Institutterne kan reducere den krediteksponeringsækvivalente værdi af en ikkebalanceført post med den tilsvarende værdi af specifikke kreditrisikojusteringer. Beregningen er underlagt en nedre grænse på nul. Den absolutte værdi af disse kreditrisikojusteringer må ikke overstige summen af række 19 og 20. Da justeringerne reducerer det samlede eksponeringsmål, skal institutterne sætte parenteser om beløbet i denne række (negativt beløb). Det offentliggjorte beløb skal også medtages i de relevante celler ovenfor, som om reduktionen ikke gjaldt.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
22	**Ikkebalanceførte eksponeringer** Artikel 429f, artikel 111, stk. 1, og artikel 166, stk. 9, i CRR. Summen af række 19 til 21. Institutterne skal offentliggøre værdierne af de gearingsgradsrelevante eksponeringer for ikkebalanceførte poster, opgjort i overensstemmelse med artikel 429f i CRR under hensyntagen til de relevante omregningsfaktorer. Institutterne skal tage højde for, at række 20-21 i skema EU LR2 - LRCom bidrager negativt i beregningen af denne sum.
EU-22a	**Eksponeringer, som udelukkes fra det samlede eksponeringsmål i overensstemmelse med artikel 429a, stk. 1, litra c), i CRR** Artikel 429a, stk. 1, litra c), og artikel 113, stk. 6 og 7, i CRR. Institutterne skal offentliggøre de eksponeringer, som udelukkes i overensstemmelse med artikel 429a, stk. 1, litra c). Det offentliggjorte beløb skal også medtages i de relevante celler ovenfor, som om der ikke gjaldt nogen undtagelse. Da beløbet reducerer det samlede eksponeringsmål, skal institutterne sætte parenteser om beløbet i denne række (negativt beløb).
EU-22b	**Eksponeringer, som udelukkes i overensstemmelse med artikel 429a, stk. 1, litra j), i CRR (balanceførte og ikkebalanceførte)** Artikel 429a, stk. 1, litra j), i CRR. Institutterne skal offentliggøre eksponeringer, som i overensstemmelse med artikel 429a, stk. 1, litra j), i CRR udelukkes, under forudsætning af at de i samme stykke fastsatte betingelser er opfyldt. Det offentliggjorte beløb skal også medtages i de relevante celler ovenfor, som om der ikke gjaldt nogen undtagelse. Da beløbet reducerer det samlede eksponeringsmål, skal institutterne sætte parenteser om beløbet i denne række (negativt beløb).
EU-22c	**Offentlige udviklingsbankers (eller enheders) udelukkede eksponeringer — Offentlige investeringer** Artikel 429a, stk. 1, litra d), og artikel 429a, stk. 2, i CRR. De eksponeringer, der følger af aktiver, som udgør fordringer på centralregeringer, regionale eller lokale myndigheder eller offentlige enheder vedrørende offentlige investeringer, og som kan udelukkes i henhold til artikel 429a, stk. 1, litra d), i CRR. Dette omfatter kun tilfælde, hvor instituttet er et offentligt udviklingskreditinstitut, eller eksponeringerne besiddes i en enhed, der behandles som et offentligt udviklingskreditinstitut i overensstemmelse med artikel 429a, stk. 2, sidste afsnit, i CRR. Da beløbet reducerer det samlede eksponeringsmål, skal institutterne sætte parenteser om beløbet i denne celle (negativt beløb).

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
EU-22d	**Offentlige udviklingsbankers (eller enheders) udelukkede eksponeringer — Støttelån** Artikel 429a, stk. 1, litra d), og artikel 429a, stk. 2, i CRR. Institutterne skal offentliggøre de udelukkede støttelån, jf. artikel 429a, stk. 1, litra d), i CRR. Dette omfatter kun tilfælde, hvor instituttet er et offentligt udviklingskreditinstitut, eller støttelånene besiddes i en enhed, der behandles som et offentligt udviklingskreditinstitut i overensstemmelse med artikel 429a, stk. 2, sidste afsnit, i CRR. Da beløbet reducerer det samlede eksponeringsmål, skal institutterne sætte parenteser om beløbet i denne række (negativt beløb).
EU-22e	**(Udelukkede eksponeringer fra pass through-støttelån gennem ikkeoffentlige udviklingskreditinstitutter (eller (enheder))** Artikel 429a, stk. 1, litra e), i CRR. Institutterne skal offentliggøre de udelukkede eksponeringer i overensstemmelse med artikel 429a, stk. 1, litra e), i CRR, der vedrører dele af eksponeringer, der følger af pass through-støttelån til andre kreditinstitutter. Dette omfatter kun tilfælde, hvor instituttet ikke er et offentligt udviklingskreditinstitut, og aktiviteterne ikke involverer en enhed, der behandles som et offentligt udviklingskreditinstitut i overensstemmelse med artikel 429a, stk. 2, sidste afsnit, i CRR. Da beløbet reducerer det samlede eksponeringsmål, skal institutterne sætte parenteser om beløbet i denne række (negativt beløb).
EU-22f	**(Udelukkede garanterede dele af eksponeringer, der følger af eksportkreditter)** Artikel 429a, stk. 1, litra f), i CRR. De garanterede dele af eksponeringer, der følger af eksportkreditter, og som kan udelukkes, når betingelserne i artikel 429a, stk. 1, litra f), i CRR er opfyldt. Da beløbet reducerer det samlede eksponeringsmål, skal institutterne sætte parenteser om beløbet i denne række (negativt beløb).
EU-22g	**(Udelukket overskydende sikkerhedsstillelse deponeret hos trepartsagenter)** Artikel 429a, stk. 1, litra k), i CRR. Den overskydende sikkerhedsstillelse deponeret hos trepartsagenter, der ikke er blevet udlånt, og som kan udelukkes i henhold til artikel 429a, stk. 1, litra k), i CRR. Da beløbet reducerer det samlede eksponeringsmål, skal institutterne sætte parenteser om beløbet i denne række (negativt beløb).
EU-22h	**(Udelukkede bankmæssige accessoriske tjenesteydelser fra værdipapircentraler/institutter i henhold til artikel 429a, stk. 1, litra o), i CRR** Artikel 429a, stk. 1, litra o), i CRR. De bankmæssige accessoriske tjenesteydelser fra værdipapircentraler/institutter, der kan udelukkes i henhold til artikel 429a, stk. 1, litra o), i CRR. Da beløbet reducerer det samlede eksponeringsmål, skal institutterne sætte parenteser om beløbet i denne række (negativt beløb).

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
EU-22i	**(Udelukkede bankmæssige accessoriske tjenesteydelser fra udpegede institutter i henhold til artikel 429a, stk. 1, litra p), i CRR** Artikel 429a, stk. 1, litra p), i CRR. De bankmæssige accessoriske tjenesteydelser fra udpegede institutter, der kan udelukkes i henhold til artikel 429a, stk. 1, litra p), i CRR. Da beløbet reducerer det samlede eksponeringsmål, skal institutterne sætte parenteser om beløbet i denne række (negativt beløb).
EU-22j	**(Reduktion af eksponeringsværdien af forfinansieringslån eller overgangslån)** Artikel 429, stk. 8, i CRR. Det beløb, der trækkes fra eksponeringsværdien af et forfinansieringslån eller overgangslån i overensstemmelse med artikel 429, stk. 8, i CRR. Da beløbet reducerer det samlede eksponeringsmål, skal institutterne sætte parenteser om beløbet i denne række (negativt beløb).
EU-22k	**(Udelukkede eksponeringer i alt)** **Summen af række EU-22a til EU-22j** Da beløbet reducerer det samlede eksponeringsmål, skal institutterne sætte parenteser om beløbet i denne række (negativt beløb).
23	**Kernekapital** Artikel 429, stk. 3, og artikel 499, stk. 1 og 2, i CRR. Institutterne skal offentliggøre værdien af kernekapital beregnet i overensstemmelse med det valg, instituttet har truffet i henhold til artikel 499, stk. 2, i CRR, som offentliggjort i række EU-27 i skema EU LR2 - LRCom. Nærmere bestemt gælder det, at når instituttet har valgt at offentliggøre kernekapital i overensstemmelse med artikel 499, stk. 1, litra a), skal det offentliggøre beløbet for kernekapital som beregnet i overensstemmelse med artikel 25 i CRR, uden at tage hensyn til undtagelserne i tiende del, afsnit I, kapitel 1 og 2, i CRR. Når instituttet har valgt at offentliggøre kernekapital i overensstemmelse med artikel 499, stk. 1, litra b), skal det derimod offentliggøre beløbet for kernekapital som beregnet i overensstemmelse med artikel 25 i CRR og tage hensyn til undtagelserne i tiende del, afsnit I, kapitel 1 og 2, i CRR.
24	**Samlet eksponeringsmål** Summen af beløbene i række 7, 13, 18, 22 og EU-22k i EU LR2 - LRCom.
25	**Gearingsgrad (%)** Institutterne skal offentliggøre beløbet i række 23 i skema EU LR2 - LRCom udtrykt som en procentdel af beløbet i række 24 i skema EU LR2 - LRCom.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
EU-25	**Gearingsgrad (ekskl. virkningen af undtagelsen af offentlige investeringer og støttelån) (%)** I henhold til artikel 451, stk. 2, i CRR skal offentlige udviklingskreditinstitutter som defineret i artikel 429a, stk. 2, i CRR offentliggøre gearingsgraden uden justeringen af det samlede eksponeringsmål som bestemt i overensstemmelse med artikel 429a, stk. 1, litra d), i CRR, dvs. den justering, der offentliggøres i række EU-22c og EU-22d i dette skema.
25a	**Gearingsgrad (ekskl. virkningen af midlertidige undtagelser af centralbankreserver) (%)** Hvis et instituts samlede eksponeringsmål er omfattet af den midlertidige undtagelse af centralbankreserver i artikel 429a, stk. 1, litra n), i CRR, defineres dette forhold som kernekapitalmålet divideret med summen af det samlede eksponeringsmål og værdien af udelukkede centralbankreserver, og forholdet udtrykkes som en procentsats. Hvis instituttets samlede eksponeringsmål ikke er omfattet af en midlertidig undtagelse af centralbankreserver, er dette forhold lig med forholdet i række 25
26	**Lovpligtig minimumsgearingsgradkrav (%)** Artikel 92, stk. 1, litra d), artikel 429a, stk. 1, litra n), og artikel 429a, stk. 7, i CRR. Institutterne skal offentliggøre gearingsgradkravet som fastsat i artikel 92, stk. 1, litra d), i CRR. Hvis et institut udelukker de eksponeringer, der er omhandlet i artikel 429a, stk. 1, litra n), i CRR, skal den offentliggøre det justerede gearingsgradkrav beregnet i overensstemmelse med artikel 429a, stk. 7, i CRR.
EU-26a	**Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for risikoen for overdreven gearing (%)** Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for risikoen for overdreven gearing, der stilles af den kompetente myndighed i henhold til artikel 104, stk. 1, litra a), i direktiv 2013/36/EU ("CRD"), udtrykt som en procentdel af det samlede eksponeringsmål.
EU-26b	**heraf: i form af egentlig kernekapital (procentpoint)** Den andel af kravene om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for risikoen for overdreven gearing, der stilles af den kompetente myndighed i henhold til artikel 104, stk. 1, litra a), og som skal opfyldes med egentlig kernekapital i overensstemmelse med artikel 104a, stk. 4, tredje afsnit.
27	**Krav vedrørende gearingsgradbuffer (%)** Artikel 92, stk. 1a, i CRR. Institutter, der er omfattet af artikel 92, stk. 1a, i CRR, skal offentliggøre det relevante krav vedrørende gearingsgradbuffer.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
EU-27a	**Sammenlagt gearingsgradkrav (%)** Summen af række 26, EU-26a og 27 i dette skema.
EU-27b	**Valg af overgangsordninger for definitionen af kapitalmålet** Artikel 499, stk. 2, i CRR. Institutterne skal oplyse deres valg af overgangsordninger for kapital for så vidt angår offentliggørelseskravene med en af følgende to angivelser: — "fuld indfasning", hvis instituttet vælger at offentliggøre gearingsgraden i henhold til artikel 499, stk. 1, litra a), i CRR — "overgang", hvis instituttet vælger at offentliggøre gearingsgraden i henhold til artikel 499, stk. 1, litra b), i CRR.
28	**Gennemsnit af daglige værdier af bruttoaktiver, der er indgået i SFT'er, efter justering for regnskabsmæssige transaktioner vedrørende salg og modregning af relaterede likvide forpligtelser og likvide tilgodehavender** Artikel 451, stk. 3, i CRR. Gennemsnit af summen af række 14 og 15, baseret på de summer, der beregnes hver dag i offentliggørelseskvartalet.
29	**Kvartalsultimoværdi af bruttoaktiver, der er indgået i SFT'er, efter justering for regnskabsmæssige transaktioner vedrørende salg og modregning af relaterede likvide forpligtelser og likvide tilgodehavender** Hvis række 14 og 15 er baseret på kvartalsultimoværdier, er dette beløb summen af række 14 og 15. Hvis række 14 og 15 er baseret på gennemsnitsværdier, er dette beløb summen af kvartalsultimoværdier svarende til indholdet af række 14 og 15.
30	**Samlet eksponeringsmål (inkl. virkningen af midlertidige undtagelser af centralbankreserver), omfattende gennemsnitsværdier fra række 28 af bruttoaktiver, der er indgået i SFT'er (efter justering for regnskabsmæssige transaktioner vedrørende salg og modregning af relaterede likvide forpligtelser og likvide tilgodehavender)** Artikel 451, stk. 3, i CRR. Samlet eksponeringsmål (inkl. virkningen af midlertidige undtagelser af centralbankreserver), under anvendelse af gennemsnitsværdier beregnet hver dag i offentliggørelsesperioden for de beløb i eksponeringsmålet, der vedrører bruttoaktiver, der er indgået i SFT'er (efter justering for regnskabsmæssige transaktioner vedrørende salg og modregning af relaterede likvide forpligtelser og likvide tilgodehavender).

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
30a	**Samlet eksponeringsmål (ekskl. virkningen af midlertidige undtagelser af centralbankreserver), omfattende gennemsnitsværdier fra række 28 af bruttoaktiver, der er indgået i SFT'er (efter justering for regnskabsmæssige transaktioner vedrørende salg og modregning af relaterede likvide forpligtelser og likvide tilgodehavender)** Artikel 451, stk. 3, i CRR. Samlet eksponeringsmål (ekskl. virkningen af midlertidige undtagelser af centralbankreserver), under anvendelse af gennemsnitsværdier beregnet hver dag i offentliggørelsesperioden for de beløb i eksponeringsmålet, der vedrører bruttoaktiver, der er indgået i SFT'er (efter justering for regnskabsmæssige transaktioner vedrørende salg og modregning af relaterede likvide forpligtelser og likvide tilgodehavender). Hvis instituttets samlede eksponeringsmål ikke er omfattet af en midlertidig undtagelse af centralbankreserver, er denne værdi lig med værdien i række 30 i dette skema.
31	**Gearingsgrad (inkl. virkningen af midlertidige undtagelser af centralbankreserver), omfattende gennemsnitsværdier fra række 28 af bruttoaktiver, der er indgået i SFT'er (efter justering for regnskabsmæssige transaktioner vedrørende salg og modregning af relaterede likvide forpligtelser og likvide tilgodehavender)** Artikel 451, stk. 3, i CRR.
31a	**Gearingsgrad (ekskl. virkningen af midlertidige undtagelser af centralbankreserver), omfattende gennemsnitsværdier fra række 28 af bruttoaktiver, der er indgået i SFT'er (efter justering for regnskabsmæssige transaktioner vedrørende salg og modregning af relaterede likvide forpligtelser og likvide tilgodehavender)** Artikel 451, stk. 3, i CRR.

Skema EU LR3 - LRSpl: Opdeling af balanceførte eksponeringer (ekskl. derivater, SFT'er og ikke medregnede eksponeringer) Fast format.

5. Institutterne skal anvende instrukserne i dette afsnit, når de udfylder skema EU LRSpl, under anvendelsen af artikel 451, stk. 1, litra b), i CRR.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
EU-1	**Samlede balanceførte eksponeringer (ekskl. derivater, SFT'er og ikke medregnede eksponeringer), heraf:** Institutterne skal offentliggøre summen af beløbene i række EU-2 og EU-3 i skema EU LR3 - LRSpl.
EU-2	**Eksponeringer i handelsbeholdningen** Institutterne skal offentliggøre de eksponeringer, der er en del af den samlede eksponeringsværdi af aktiver i handelsbeholdningen, ekskl. derivater, SFT'er og ikke medregnede eksponeringer.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
EU-3	**Eksponeringer uden for handelsbeholdningen, heraf:** Institutterne skal offentliggøre summen af værdierne i række EU-4 til EU-12 i skema EU LR3-LRSpl.
EU-4	**Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer** Institutterne skal offentliggøre den sum af eksponeringer, som er den samlede eksponeringsværdi af aktiver i form af særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer som fastsat i artikel 129 og artikel 161, stk. 1, litra d), i CRR. Institutterne skal offentliggøre den samlede eksponering vedrørende særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer med fradrag af nødlidende eksponeringer.
EU-5	**Eksponeringer, der behandles som eksponeringer mod stater** Institutterne skal offentliggøre den sum af eksponeringer, som er samlede eksponeringsværdi mod enheder, der behandles som stater i henhold til CRR. (Centralregeringer og centralbanker (artikel 114, artikel 147, stk. 2, litra a), i CRR, regionale og lokale myndigheder (artikel 115, stk. 2 og 4, og artikel 147, stk. 3, litra a), i CRR), multilaterale udviklingsbanker og internationale organisationer, der behandles som stater (artikel 117, stk. 2, og artikel 118, samt artikel 147, stk. 3, litra b) og c), i CRR), offentlige enheder (artikel 116, stk. 4, og artikel 147, stk. 3, litra a), i CRR. Institutterne skal offentliggøre de samlede eksponeringer, der behandles som eksponeringer mod stater, med fradrag af nødlidende eksponeringer.
EU-6	**Eksponeringer mod regionale myndigheder, multilaterale udviklingsbanker, internationale organisationer og offentlige enheder, der ikke behandles som stater** Institutterne skal offentliggøre den sum af eksponeringer, som er den samlede eksponeringsværdi mod regionale og lokale myndigheder som fastsat i artikel 115, stk. 1, 3 og 5, i CRR for eksponeringer opgjort i henhold til standardmetoden og i artikel 147, stk. 4, litra a), i CRR eksponeringer opgjort i henhold til IRB-metoden, multilaterale udviklingsbanker som fastsat i artikel 117, stk. 1 og 3, i CRR for eksponeringer opgjort i henhold til standardmetoden og artikel 147, stk. 4, litra c), i CRR for eksponeringer opgjort i henhold til IRB-metoden, internationale organisationer og offentlige enheder som fastsat i artikel 116, stk. 1, 2, 3 og 5, i CRR for eksponeringer opgjort i henhold til standardmetoden og artikel 147, stk. 4, litra b), i CRR for eksponeringer opgjort i henhold til IRB-metoden, som ikke behandles som stater i henhold til CRR. Institutterne skal offentliggøre de samlede eksponeringer nævnt ovenfor med fradrag af nødlidende eksponeringer.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
EU-7	**Institutter** Institutterne skal offentliggøre den sum af eksponeringer, der er værdien af eksponeringer mod institutter, og som er omfattet af artikel 119 til 121 i CRR for eksponeringer opgjort i henhold til standardmetoden og, for IRB-metoden, som er omfattet af artikel 147, stk. 2, litra b), i CRR, og som ikke er eksponeringer i form af særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer som defineret i artikel 161, stk. 1, litra d), i CRR, og som ikke er omfattet af artikel 147, stk. 4, litra a)-c), i CRR. Institutterne skal offentliggøre den samlede eksponering med fradrag af nødlidende eksponeringer.
EU-8	**Sikret ved pant i fast ejendom** Institutterne skal offentliggøre den sum af eksponeringer, der er eksponeringsværdien af aktiver, som er eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom, og som er omfattet af artikel 124 i CRR for eksponeringer opgjort i henhold til standardmetoden, og som er eksponeringer mod selskaber omfattet af artikel 147, stk. 2, litra c), i CRR, eller detaileksponeringer omfattet af artikel 147, stk. 2, litra d), i CRR, hvis disse eksponeringer er sikret ved pant i fast ejendom i overensstemmelse med artikel 199, stk. 1, litra a), i CRR for eksponeringer opgjort i henhold til IRB-metoden. Institutterne skal offentliggøre den samlede eksponering med fradrag af nødlidende eksponeringer.
EU-9	**Detaileksponeringer** Institutterne skal offentliggøre den sum af eksponeringer, der er den samlede eksponeringsværdi af aktiver, som er detaileksponeringer, og som er omfattet af artikel 123 i CRR for eksponeringer opgjort i henhold til standardmetoden, og som er eksponeringer omfattet af artikel 147, stk. 2, litra d), i CRR, hvis disse eksponeringer **ikke** er sikret ved pant i fast ejendom i overensstemmelse med artikel 199, stk. 1, litra a), i CRR for eksponeringer opgjort i henhold til IRB-metoden. Institutterne skal offentliggøre den samlede eksponering med fradrag af nødlidende eksponeringer.
EU-10	**Selskaber** Institutterne skal offentliggøre den sum af eksponeringer, som er den samlede eksponeringsværdi af aktiver, som er eksponeringer mod selskaber (dvs. finansielle og ikkefinansielle). For eksponeringer opgjort i henhold til standardmetoden er dette eksponeringer mod selskaber i henhold til artikel 122 i CRR, og for eksponeringer opgjort i henhold til IRB-metoden er dette eksponeringer mod selskaber i henhold til artikel 147, stk. 2, litra c), i CRR, hvis disse eksponeringer **ikke** er sikret ved pant i fast ejendom i overensstemmelse med artikel 199, stk. 1, litra a), i CRR. Ved finansielle selskaber forstås regulerede og uregulerede virksomheder, som ikke er institutter nævnt i EU-7 i dette skema, og hvis hovedvirksomhed består i at erhverve kapitalandele eller i at udøve en eller flere af aktiviteterne i bilag I til CRD, samt virksomheder som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 27), i CRR, og som ikke er institutter nævnt i EU-7 i dette skema. For så vidt angår denne celle defineres små og mellemstore virksomheder som fastsat i artikel 501, stk. 2, litra b), i CRR. Institutterne skal offentliggøre den samlede eksponering med fradrag af nødlidende eksponeringer.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
EU-11	**Misligholdte eksponeringer** Institutterne skal offentliggøre den sum af eksponeringer, der er den samlede eksponeringsværdi af aktiver, som er misligholdte, og, for eksponeringer opgjort i henhold til standardmetoden, som er omfattet af artikel 127 i CRR, eller, for eksponeringer opgjort i henhold til IRB-metoden, som er kategoriseret i eksponeringsklasserne i artikel 147, stk. 2, i CRR, hvis der er indtruffet en eksponering i overensstemmelse med artikel 178 i CRR.
EU-12	**Andre eksponeringer (f.eks. aktieeksponeringer, securitiseringer og andre aktiver, der ikke er gældsforpligtelser)** Institutterne skal offentliggøre den sum af eksponeringer, der er eksponeringsværdien af andre eksponeringer uden for handelsbeholdningen i henhold til CRR (f.eks. aktieeksponeringer, securitiseringer og aktiver, der ikke er gældsforpligtelser; for eksponeringer opgjort i henhold til standardmetoden, er dette aktiver, som er kategoriseret i eksponeringsklasserne i artikel 112, litra k), m), n), o), p) og q), i CRR, og for eksponeringer opgjort i henhold til IRB-metoden, i artikel 147, stk. 2, litra e), f) og g), i CRR. Institutterne skal medtage aktiver, som fratrækkes ved opgørelsen af kernekapital, og som derfor offentliggøres i række 2 i skema EU LR2-LRCom, medmindre aktiverne medtages i række EU-2 og EU-4 til EU-11 i skema EU LR3- LRSpl.

Tabel EU LRA - Offentliggørelse af kvalitative oplysninger om gearingsgrad. Fritekstbokse til offentliggørelse af kvalitative oplysninger.

6. Institutterne skal udfylde tabel EU LRA ved hjælp af følgende instrukser, under anvendelsen af artikel 451, stk. 1, litra d) og e), i CRR.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
a)	**Beskrivelse af proceduren for styring af risikoen for overdreven gearing** Artikel 451, stk. 1, litra d), i CRR. Beskrivelsen af proceduren for styring af risikoen for overdreven gearing skal omfatte alle relevante oplysninger om: a) processer og ressourcer, der er anvendt til at vurdere risikoen for overdreven gearing b) eventuelle kvantitative værktøjer, der er anvendt til at vurdere risikoen for overdreven gearing, herunder nærmere oplysninger om eventuelle interne mål og angivelse af, hvorvidt der er anvendt andre indikatorer end gearingsgraden i CRR c) måder, hvorpå der er taget hensyn til uoverensstemmende løbetider og aktivbehæftelse i styringen af risikoen for overdreven gearing d) procedurer, der gør det muligt at reagere på ændringer i gearingsgraden, herunder procedurer og tidsfrister for potentiel forøgelse af kernekapitalen, til styring af risikoen for overdreven gearing eller procedurer og tidsfrister for tilpasning af gearingsgradens nævner (samlet eksponeringsmål) til styring af risikoen for overdreven gearing.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
b)	**Beskrivelse af de faktorer, der har haft en indflydelse på gearingsgraden i den periode, som den offentliggjorte gearingsgrad vedrører** Artikel 451, stk. 1, litra e), i CRR. Beskrivelsen af de faktorer, der har haft en indflydelse på gearingsgraden i den periode, som den offentliggjorte gearingsgrad vedrører, skal omfatte alle væsentlige oplysninger om: a) kvantificering af ændringen i gearingsgraden siden referencedatoen for den foregående offentliggørelse b) de faktorer, der har indvirket mest på gearingsgraden siden referencedatoen for den foregående offentliggørelse, med forklarende bemærkninger om: 1) hvad ændringen bestod i, og hvorvidt det var gearingsgradens nævner, gearingsgradens tæller eller begge dele der ændredes 2) hvorvidt den var resultatet af en intern strategisk beslutning, og i givet fald om denne strategiske beslutning direkte vedrørte eller kun indirekte påvirkede gearingsgraden 3) de vigtigste af de eksterne faktorer i tilknytning til det økonomiske og finansielle klima, der indvirkede på gearingsgraden.

BILAG XIII

Tabel EU-LIQA - Likviditetsrisikostyring

I overensstemmelse med artikel 451a, stk. 4, i CRR

Række nr.	Kvalitative oplysninger — Fritekst	
a)	Strategier og procedurer til styring af likviditetsrisiko, herunder politikker for diversificering i kilder til og restløbetid af planlagt finansiering	
b)	Struktur i og tilrettelæggelse af likviditetsrisikostyringsfunktionen (kompetence, vedtægter, andre ordninger).	
c)	En beskrivelse af graden af centralisering af likviditetsrisikostyringen og samspillet mellem enhederne i gruppen	
d)	Omfanget og arten af systemer til likviditetsrisikorapportering og -måling	
e)	Politikker til afdækning og reduktion af likviditetsrisiko samt strategier og procedurer til overvågning af afdæknings- og reduktionsmekanismernes løbende effektivitet	
f)	En oversigt over bankens nødfinansieringsplaner	
g)	En redegørelse for, hvordan stresstest anvendes	
h)	En erklæring godkendt af ledelsesorganet om, hvorvidt instituttets likviditetsrisikostyringsordninger er tilstrækkelige, som giver sikkerhed for, at de indførte likviditetsrisikostyringssystemer er tilstrækkelige i forhold til instituttets profil og strategi	
i)	En koncis likviditetsrisikoerklæring godkendt af ledelsesorganet med en kortfattet beskrivelse af instituttets overordnede likviditetsrisikoprofil i tilknytning til dets forretningsstrategi. Denne erklæring skal indeholde nøgletal (ud over dem, der allerede er omfattet af skema EU LIQ1 i disse gennemførelsesmæssige tekniske standarder), der giver eksterne interessenter et detaljeret overblik over instituttets likviditetsrisikostyring, herunder samspillet mellem instituttets risikoprofil og den risikotolerance, som ledelsesorganet har fastsat. Disse nøgletal kan omfatte:	
	— Koncentrationsgrænser for sikkerhedspuljer og finansieringskilder (både produkter og modparter)	
	— Individuelt tilpassede måleredskaber eller -kriterier, der vurderer strukturen i bankens balance, eller som projicerer pengestrømme og fremtidige likviditetspositioner under hensyntagen til risici uden for balancen, som er specifikke for den pågældende bank	
	— Likviditetseksponeringer og finansieringsbehov hos individuelle juridiske enheder, udenlandske filialer og datterselskaber under hensyntagen til retlige, reguleringsmæssige og operationelle begrænsninger for overførbarheden af likviditet	
	— Balanceførte og ikkebalanceførte poster inddelt i løbetidsintervaller og de deraf følgende likviditetsmangler.	

Skema EU LIQ1 - Kvantitative oplysninger om likviditetsdækningsgrad

Konsolidering: (individuel/konsolideret)

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Uvægtet værdi i alt (gennemsnit)				Vægtet værdi i alt (gennemsnit)			
EU 1a	Kvartalsafslutning den (DD måned ÅÅÅÅ)	T	T-1	T-2	T-3	T	T-1	T-2	T-3
EU 1b	Antal datapunkter, der anvendes i beregningen af gennemsnit								
LIKVIDE AKTIVER AF HØJ KVALITET									
1	Likvide aktiver af høj kvalitet (HQLA) i alt								
UDGÅENDE PENGESTRØMME									
2	Detailindskud og indskud fra små erhvervskunder, heraf:								
3	*Stabile indskud*								
4	*Mindre stabile indskud*								
5	Usikret engrosfinansiering								
6	*Transaktionsrelaterede indskud (alle modparter) og indskud i netværk af kooperative banker*								
7	*Ikketransaktionsrelaterede indskud (alle modparter)*								
8	*Usikret gæld*								
9	*Sikret engrosfinansiering*								

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Uvægtet værdi i alt (gennemsnit)				Vægtet værdi i alt (gennemsnit)			
10	Yderligere krav								
11	*Udgående pengestrømme vedrørende derivateksponeringer og andre krav til sikkerhedsstillelse*								
12	*Udgående pengestrømme vedrørende tabt finansiering fra gældsprodukter*								
13	*Kredit- og likviditetsfaciliteter*								
14	Andre kontraktmæssige finansieringsforpligtelser								
15	Øvrige forpligtelser vedrørende eventualfinansiering								
16	UDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT								
INDGÅENDE PENGESTRØMME									
17	Sikrede udlån (f.eks. reverse repos)								
18	Indgående pengestrømme fra eksponeringer, der ikke er misligholdt								
19	Andre indgående pengestrømme								
EU-19a	(Forskel mellem vægtede indgående pengestrømme i alt og vægtede udgående pengestrømme i alt, som opstår som følge af transaktioner i tredjelande, hvor der er overførselsrestriktioner, eller som er denomineret i ikkekonvertible valutaer)								
EU-19b	(Overskydende indgående pengestrømme fra et tilknyttet specialiseret kreditinstitut)								

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Uvægtet værdi i alt (gennemsnit)				Vægtet værdi i alt (gennemsnit)			
20	INDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT								
EU-20a	*Helt undtagne indgående pengestrømme*								
EU-20b	*Indgående pengestrømme underlagt loft på 90 %*								
EU-20c	*Indgående pengestrømme underlagt loft på 75 %*								
JUSTERET VÆRDI I ALT									
EU-21	LIKVIDITETSBUFFER								
22	UDGÅENDE NETTOPENGESTRØMME I ALT								
23	LIKVIDITETSDÆKNINGSGRAD								

Tabel EU-LIQB for kvalitative oplysninger om likviditetsdækningsgrad, som supplerer skema EU LIQ1.

I overensstemmelse med artikel 451a, stk. 2, i CRR

Række nr.	Kvalitative oplysninger — Fritekst	
a)	Redegørelse for de vigtigste faktorer bag likviditetsdækningsgradsresultater og udviklingen i input til beregningen af likviditetsdækningsgraden over tid	
b)	Redegørelse for ændringer i likviditetsdækningsgraden over tid	
c)	Redegørelse for den faktiske koncentration af finansieringskilder	
d)	Overordnet beskrivelse af sammensætningen af instituttets likviditetsbuffer	

Række nr.	Kvalitative oplysninger — Fritekst	
e)	Derivateksponeringer og potentielle calls vedrørende sikkerhedsstillelse	
f)	Valutamismatch i likviditetsdækningsgraden	
g)	Andre poster i beregningen af likviditetsdækningsgraden, som ikke er omfattet af skemaet til offentliggørelse af likviditetsdækningsgraden, men som instituttet finder relevant for likviditetsprofilen	

Skema EU LIQ2: Net stable funding ratio

I overensstemmelse med artikel 451a, stk. 3, i CRR

		a	b	c	d	e
(i valutabeløb)		Uvægtet værdi efter restløbetid				Vægtet værdi
		Ingen løbetid	< 6 måneder	6 måneder til < 1 år	≥ 1 år	
Poster vedrørende tilgængelig stabil finansiering (ASF)						
1	Kapitalposter og -instrumenter					
2	*Kapitalgrundlag*					
3	*Andre kapitalinstrumenter*					
4	Detailindskud					
5	*Stabile indskud*					
6	*Mindre stabile indskud*					
7	Engrosfinansiering:					
8	*Transaktionsrelaterede indskud*					
9	*Anden engrosfinansiering*					
10	Indbyrdes afhængige passiver					

		a	b	c	d	e
(i valutabeløb)		Uvægtet værdi efter restløbetid				Vægtet værdi
		Ingen løbetid	< 6 måneder	6 måneder til < 1 år	≥ 1 år	
11	Andre passiver:					
12	*NSFR-derivatforpligtelser*					
13	*Alle øvrige passiver og kapitalinstrumenter, der ikke indgår i ovenstående kategorier*					
14	**Tilgængelig stabil finansiering (ASF) i alt**					
Poster vedrørende krævet stabil finansiering (RSF)						
15	Likvide aktiver af høj kvalitet (HQLA) i alt					
EU-15a	Aktiver, der er behæftede for en restløbetid på et år eller mere i en sikkerhedspulje					
16	Indskud i andre finansielle institutter til transaktionsrelaterede formål					
17	Ikkemisligholdte lån og værdipapirer:					
18	*Værdipapirfinansieringstransaktioner, der ikke er misligholdt, med finansielle kunder, og som er sikret ved likvide aktiver af høj kvalitet på niveau 1, der er underlagt et haircut på 0 %*					
19	*Værdipapirfinansieringstransaktioner med finansielle kunder, der ikke er misligholdt, og som er sikret ved andre aktiver og lån og forskud til finansieringsinstitutter*					
20	*Lån, der ikke er misligholdt, til ikkefinansielle erhvervskunder, til detailkunder og små erhvervskunder og til stater og offentlige enheder, heraf:*					
21	*Med en risikovægt på mindre end eller lig med 35 % i henhold til Basel II-standardmetoden for kreditrisiko*					

		a	b	c	d	e
(i valutabeløb)		Uvægtet værdi efter restløbetid				Vægtet værdi
		Ingen løbetid	< 6 måneder	6 måneder til < 1 år	≥ 1 år	
22	*Ikkemisligholdte realkreditlån i beboelsesejendomme, heraf:*					
23	*Med en risikovægt på mindre end eller lig med 35 % i henhold til Basel II-standardmetoden for kreditrisiko*					
24	*Andre lån og værdipapirer, der ikke er misligholdt, og som ikke kan betragtes som likvide aktiver af høj kvalitet, herunder børsnoterede aktier og balanceførte handelsfinansieringsprodukter*					
25	Indbyrdes afhængige aktiver					
26	Andre aktiver:					
27	*Fysisk handlede råvarer*					
28	*Aktiver stillet som initialmargen for derivatkontrakter og bidrag til CCP'ers misligholdelsesfonde*					
29	*NSFR-derivataktiver*					
30	*NSFR-derivatforpligtelser før fradrag af stillet variationsmargen*					
31	*Alle øvrige aktiver, der ikke indgår i ovenstående kategorier*					
32	Ikkebalanceførte poster					
33	**Krævet stabil finansiering i alt**					
34	**Net stable funding ratio (%)**					

BILAG XIV

Instrukser for skemaerne vedrørende likviditetskrav

Instrukser for tabel EU-LIQA vedrørende likviditetsrisikostyring og skema EU LIQ1 vedrørende likviditetsdækningsgrad

1. Institutter, der er omfattet af sjette del i forordning (EU) nr. 575/2013 ([1]) ("CRR"), skal offentliggøre de oplysninger, der er omhandlet i artikel 451a i CRR, ved at udfylde tabel EU LIQA, skema EU LIQ1 og tabel EU LIQB.

Tabel EU LIQA - Likviditetsrisikostyring

2. Institutter, der er omfattet af sjette del i CRR, skal offentliggøre de oplysninger, der er omhandlet i artikel 451a, stk. 4, i CRR, ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af tabel EU LIQA, som findes i bilag XIII til nærværende gennemførelsesforordning.

3. Institutter, der er omfattet af sjette del i CRR, skal med henblik på tabel EU LIQA betragte tekstboksene i tabellen som fritekstbokse. De skal give relevante, både kvalitative og kvantitative, oplysninger om risikostyringsmålsætninger og -politik for likviditetsrisiko afhængigt af deres forretningsmodel, likviditetsrisikoprofil og organisation samt de funktioner, der er involveret i likviditetsrisikostyring, jf. artikel 435, stk. 1, i CRR, og Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61 ([2]) for så vidt angår likviditetsdækningskrav for kreditinstitutter.

Skema EU LIQ1 - Kvantitative oplysninger om likviditetsdækningsgrad

4. Institutter, der er omfattet af sjette del i CRR, skal offentliggøre de oplysninger, der er omhandlet i artikel 451a, stk. 2, i CRR, ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af skema EU LIQ1, som findes i bilag XIII til nærværende gennemførelsesforordning.

5. Ved offentliggørelsen af de påkrævede oplysninger i skemaet skal institutter, der er omfattet af sjette del i CRR, medtage de påkrævede værdier og tal for hvert af de fire kvartaler (januar-marts, april-juni, juli-september, oktober-december), der går forud for offentliggørelsesdatoen. Institutterne skal beregne disse værdier og tal som simple gennemsnit af de registrerede værdier ved månedsafslutning i løbet af de 12 måneder forud for afslutningen på hvert kvartal.

6. De påkrævede oplysninger i skema EU LIQ1 skal omfatte alle poster, uanset hvilken valuta de er denomineret i, og skal offentliggøres i indberetningsvalutaen som defineret i artikel 3 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61.

7. Med henblik på beregningen af de uvægtede og vægtede indgående og udgående pengestrømme og de vægtede likvide aktiver af høj kvalitet i forbindelse med skema EU LIQ1 skal institutterne følge nedenstående instrukser:

   a) Indgående/udgående pengestrømme: den uvægtede værdi af de indgående pengestrømme og de udgående pengestrømme beregnes som restværdierne af forskellige kategorier eller typer af passiver, ikkebalanceførte poster eller kontraktmæssige fordringer. Den "vægtede" værdi af de indgående pengestrømme og de udgående pengestrømme beregnes som værdien efter anvendelse af satserne for indgående pengestrømme og udgående pengestrømme.

   b) HQLA: Den "vægtede" værdi af likvide aktiver af høj kvalitet (HQLA) beregnes som værdien efter anvendelse af haircuts.

([1]) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber og om ændring af forordning (EU) nr. 648/2012 (EUT L 176 af 27.6.2013, s. 1).

([2]) Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61 af 10. oktober 2014 om supplerende regler til forordning (EU) nr. 575/2013 for så vidt angår likviditetsdækningskrav for kreditinstitutter (EUT L 11 af 17.1.2015, s. 1).

8. Med henblik på beregningen af den justerede værdi af likviditetsbufferen i punkt 21 og den justerede værdi af de samlede udgående nettopengestrømme i punkt 22 i skema EU LIQ1 skal institutterne følge hver af nedenstående instrukser:

   a) den justerede værdi af likviditetsbufferen er værdien af de likvide aktiver af høj kvalitet i alt efter anvendelse af både haircuts og eventuelle lofter

   b) den justerede værdi af de udgående nettopengestrømme beregnes efter anvendelse af loftet for indgående pengestrømme, når dette er relevant.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
1	**Likvide aktiver af høj kvalitet (HQLA) i alt** Institutterne skal som den vægtede værdi oplyse beløbet for de likvide aktiver i overensstemmelse med artikel 9 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61, før de anvender justeringsmekanismen som omhandlet i artikel 17, stk. 2, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61.
2	**Detailindskud og indskud fra små erhvervskunder, heraf:** Institutterne skal som den uvægtede værdi oplyse beløbet for detailindskud i overensstemmelse med artikel 24 og 25 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61. Institutterne skal som den vægtede værdi oplyse den udgående pengestrøm for detailindskud i overensstemmelse med artikel 24 og 25 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61. Institutterne skal her oplyse om detailindskud i overensstemmelse med artikel 411, stk. 2, i CRR. I henhold til artikel 28, stk. 6, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61 skal institutterne også inden for den relevante detailindskudskategori oplyse værdien af de udstedte obligationer og andre gældsværdipapirer, der udelukkende sælges på detailmarkedet og står på en detailkonto. Institutterne skal i denne kategori af forpligtelser tage hensyn til de gældende udgående pengestrømssatser fastsat ved Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61 for de forskellige kategorier af detailindskud.
3	**Stabile indskud** Institutterne skal som den uvægtede værdi oplyse summen af beløbet for stabile indskud i overensstemmelse med artikel 24 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61. Institutterne skal som den vægtede værdi oplyse summen af de udgående pengestrømme for stabile indskud i overensstemmelse med artikel 24 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61. Institutterne skal her oplyse den del af beløbene for detailindskud, der er dækket af en indskudsgarantiordning i overensstemmelse med direktiv 94/19/EF ([3]) eller direktiv 2014/49/EU ([4]) eller en tilsvarende indskudsgarantiordning i et tredjeland, og som enten er en del af en etableret forbindelse, der gør det særdeles usandsynligt, at indskuddet hæves, eller som er indsat på en anfordringskonto i henhold til artikel 24, stk. 2 og 3, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61, og hvis: — indskuddene ikke opfylder kriterierne for en højere udgående pengestrømssats i henhold til artikel 25, stk. 2, 3 eller 5, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61, og — indskuddene ikke er modtaget i tredjelande, hvor der anvendes højere udgående pengestrømme i henhold til artikel 25, stk. 5, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61.

([3]) Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 94/19/EF af 30. maj 1994 om indskudsgarantiordninger (EFT L 135 af 31.5.1994, s. 5).
([4]) Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2014/49/EU af 16. april 2014 om indskudsgarantiordninger (EUT L 173 af 12.6.2014, s. 149).

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
4	**Mindre stabile indskud** Institutterne skal som den uvægtede værdi oplyse summen af beløbet for detailindskud i overensstemmelse med artikel 25, stk. 1, 2 og 3, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61. Institutterne skal som den vægtede værdi oplyse summen af de udgående pengestrømme for detailindskud i overensstemmelse med artikel 25, stk. 1, 2 og 3, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61.
5	**Usikret engrosfinansiering** Institutterne skal oplyse beløbene for uvægtede og vægtede beløb, som skal anføres i række 6 "Transaktionsrelaterede indskud (alle modparter) og indskud i netværk af kooperative banker", række 7 "Ikketransaktionsrelaterede indskud (alle modparter)" og række 8 "Usikret gæld" i dette skema.
6	**Transaktionsrelaterede indskud (alle modparter) og indskud i netværk af kooperative banker** Institutterne skal som den uvægtede værdi oplyse beløbet for de transaktionsrelaterede indskud i overensstemmelse med artikel 27 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61. Institutterne skal som den vægtede værdi oplyse de udgående pengestrømme for transaktionsrelaterede indskud i overensstemmelse med artikel 27 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61. Institutterne skal her oplyse den del af de transaktionsrelaterede indskud. jf. artikel 27 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61, som er nødvendig for at yde operationelle tjenester. Indskud hidrørende fra korrespondentbank- eller mæglertjenester betragtes som ikketransaktionsrelaterede indskud, jf. artikel 27, stk. 5, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61. Den del af de transaktionsrelaterede indskud, der overstiger det beløb, der er nødvendigt for at yde operationelle tjenester, oplyses ikke her.
7	**Ikketransaktionsrelaterede indskud (alle modparter)** Institutterne skal som den uvægtede værdi oplyse beløbet for de ikketransaktionsrelaterede indskud i overensstemmelse med artikel 27, stk. 5, artikel 28, stk. 1, og artikel 31a, stk. 1, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61. Institutterne skal som den vægtede værdi oplyse den udgående pengestrøm for de ikketransaktionsrelaterede indskud i overensstemmelse med artikel 27, stk. 5, artikel 28, stk. 1, og artikel 31a, stk. 1, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61. Institutterne skal her oplyse om indskud hidrørende fra korrespondentbank- eller mæglertjenester i overensstemmelse med artikel 27, stk. 5, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61. Den del af de transaktionsrelaterede indskud, der overstiger dem, der er nødvendige for at yde operationelle tjenester, jf. artikel 27, stk. 5, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61, oplyses her.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
8	**Usikret gæld** Institutterne skal som den uvægtede værdi oplyse det udestående beløb for obligationer og andre gældsværdipapirer udstedt af instituttet, ud over det, der er oplyst som detailindskud, jf. artikel 28, stk. 6, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61. I beløbet indgår også kuponrenter, der forfalder inden for de næste 30 kalenderdage, i forbindelse med alle disse gældsværdipapirer. Institutterne skal som den vægtede værdi oplyse den udgående pengestrøm for de obligationer og andre gældsværdipapirer, der er nævnt i foregående afsnit.
9	**Sikret engrosfinansiering** Institutterne skal som den vægtede værdi oplyse summen af de udgående pengestrømme, som hidrører fra sikrede udlånstransaktioner eller kapitalmarkedstransaktioner som omhandlet i artikel 28, stk. 3, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61 og fra sikkerhedsswaptransaktioner og andre transaktioner med en lignende form i overensstemmelse med artikel 28, stk. 4, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61.
10	**Yderligere krav** Institutterne skal oplyse beløbene for uvægtede og vægtede beløb, som skal anføres i række 11 "Udgående pengestrømme vedrørende derivateksponeringer og andre krav til sikkerhedsstillelse", række 12 "Udgående pengestrømme vedrørende tabt finansiering fra gældsprodukter" og række 13 "Kredit- og likviditetsfaciliteter" i dette skema.
11	**Udgående pengestrømme vedrørende derivateksponeringer og andre krav til sikkerhedsstillelse** Institutterne skal som den uvægtede værdi og den vægtede værdi oplyse summen af følgende henholdsvis beløb og udgående pengestrømme: — Markedsværdien af og de relevante udgående pengestrømme for sikkerhed, som ikke er i form af aktiver på niveau 1, og som stilles for kontrakter nævnt i bilag II til CRR og kreditderivater, i overensstemmelse med artikel 30, stk. 1, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61. — Markedsværdien af og de relevante udgående pengestrømme for sikkerhed i form af aktiver på niveau 1 i form af særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer af særdeles høj kvalitet, som stilles for kontrakter nævnt i bilag II til CRR og kreditderivater, i overensstemmelse med artikel 30, stk. 1, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61. — Det samlede beløb for de supplerende udgående pengestrømme, som er beregnet og indberettet til de kompetente myndigheder i overensstemmelse med artikel 30, stk. 2, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61 som væsentlige udgående pengestrømme som følge af en forværring af egen kreditkvalitet. — Beløbet for udgående pengestrømme, der er opstået som følge af virkningen af et negativt markedsscenario på derivattransaktioner som omhandlet i artikel 30, stk. 3, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61 og beregnet i overensstemmelse med Kommissionens delegerede forordning (EU) 2017/208 ([5]). — Beløbet for udgående pengestrømme, som forventes inden for 30 kalenderdage fra kontrakter opført i bilag II til CRR og fra kreditderivater som omhandlet i artikel 30, stk. 4, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61 og beregnet i overensstemmelse med artikel 21 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61.

([5]) Kommissionens delegerede forordning (EU) 2017/208 af 31. oktober 2016 om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 for så vidt angår reguleringsmæssige tekniske standarder vedrørende supplerende udgående pengestrømme svarende til det behov for sikkerhedsstillelse, der skyldes virkningen af et negativt markedsscenario på kreditinstitutters derivattransaktioner (EUT L 33 af 8.2.2017, s. 14).

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
	— Markedsværdien af og de relevante udgående pengestrømme for den overskydende sikkerhed, som instituttet har, og som kan opsiges når som helst af modparten som omhandlet i artikel 30, stk. 6, litra a), i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61. — Markedsværdien af og de relevante udgående pengestrømme for sikkerhed, der skal stilles over for en modpart inden for perioden på 30 kalenderdage, som omhandlet i artikel 30, stk. 6, litra b), i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61. — Markedsværdien af og de relevante udgående pengestrømme for sikkerhed, der kan betragtes som likvide aktiver i henhold til afsnit II i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61, som kan erstattes af aktiver, der svarer til aktiver, der ikke kan betragtes som likvide aktiver i henhold til afsnit II i nævnte forordning uden instituttets samtykke, som omhandlet i artikel 30, stk. 6, litra c), i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61.
12	**Udgående pengestrømme vedrørende tabt finansiering fra gældsprodukter** Institutterne skal som den uvægtede værdi og som den vægtede værdi oplyse henholdsvis beløbet og de udgående pengestrømme for tabt finansiering fra strukturfinansieringsaktiviteter som omhandlet i artikel 30, stk. 8-10, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61. Institutterne skal antage udgående pengestrømme på 100 % som følge af tabt finansiering fra værdipapirer af asset-backed-typen, særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer og andre strukturfinansieringsinstrumenter, der forfalder inden for perioden på 30 kalenderdage, for instrumenter udstedt af kreditinstituttet eller af organiserede conduitselskaber eller SPV'er. Institutter, der yder likviditetsfaciliteter tilknyttet til finansieringsprogrammer, der er oplyst her, behøver ikke dobbelttælle det finansielle instrument, der udløber, og likviditetsfaciliteten for konsoliderede programmer.
13	**Kredit- og likviditetsfaciliteter** Institutterne skal som den uvægtede værdi og som den vægtede værdi oplyse henholdsvis beløbet og de udgående pengestrømme for kredit- og likviditetsfaciliteter i overensstemmelse med artikel 31 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61. Institutterne skal her også oplyse om bevilgede faciliteter i overensstemmelse med artikel 29 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61.
14	**Andre kontraktmæssige finansieringsforpligtelser** Institutterne skal som den uvægtede værdi og som den vægtede værdi oplyse summen af henholdsvis beløbene og de udgående pengestrømme for følgende poster: — Aktiver, der lånes uden sikkerhed, og som forfalder inden for 30 dage, som omhandlet i artikel 28, stk. 7, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61. Disse aktiver antages at blive afviklet fuldt ud, hvilket medfører en udgående pengestrøm på 100 %. Institutterne skal oplyse markedsværdien af aktiver, der lånes uden sikkerhed, og som forfalder inden for perioden på 30 dage, hvis kreditinstituttet ikke ejer værdipapirerne, og de ikke er en del af instituttets likviditetsbuffer.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
	— Korte positioner, der er dækket af et usikret værdipapirlån. Som fastsat i artikel 30, stk. 5, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61 tillægger institutterne en supplerende udgående pengestrøm svarende til 100 % af markedsværdien af de værdipapirer eller andre aktiver, der shortsælges, medmindre det i henhold til de betingelser, på hvilke kreditinstituttet har lånt dem, kræves, at de først leveres tilbage efter 30 kalenderdage. Hvis den korte position er dækket af en sikret værdipapirfinansieringstransaktion, antager kreditinstituttet, at den korte position fastholdes i perioden på 30 kalenderdage og tillægges en udgående pengestrøm på 0 %. — Forpligtelser i forbindelse med driftsomkostninger. Som fastsat i artikel 28, stk. 2, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61 skal institutterne oplyse det udestående beløb for forpligtelser i forbindelse med kreditinstituttets egne driftsomkostninger. Disse forpligtelser udløser ikke udgående pengestrømme. — Andre usikrede transaktioner, der forfalder inden for de næste 30 kalenderdage, og som ikke er omfattet af artikel 24-31 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61, og som udløser en udgående pengestrømssats på 100 % som fastsat i artikel 31a, stk. 1, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61.
15	**Øvrige forpligtelser vedrørende eventualfinansiering** Institutterne skal som den uvægtede værdi og som den vægtede værdi oplyse summen af henholdsvis beløbene og de udgående pengestrømme for følgende poster: — Andre produkter og tjenester som omhandlet i artikel 23 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61. Institutterne skal her give oplysninger om de produkter og tjenester, der er anført i artikel 23, stk. 1, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61. Det beløb, der skal oplyses, skal være det maksimumsbeløb, der kunne udnyttes fra de produkter og tjenester, der er anført i artikel 23, stk. 1, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61. — Den overskydende del af kontraktlige forpligtelser over for ikkefinansielle kunder til at yde finansiering inden for 30 kalenderdage som omhandlet i artikel 31a, stk. 2, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61. — Intern netting af kunders positioner i overensstemmelse med artikel 30, stk. 11, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61. Institutterne skal her oplyse markedsværdien af en kundes ikkelikvide aktiver, som kreditinstituttet, for så vidt angår mæglertjenester, har anvendt til at dække en anden kundes shortsalg gennem intern matchning.
16	**UDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT** Institutterne skal oplyse summen af den vægtede værdi for følgende poster i henhold til disse instrukser: — Række 2: Detailindskud og indskud fra små erhvervskunder i skemaet — Række 5: Usikret engrosfinansiering i skemaet — Række 9: Sikret engrosfinansiering i skemaet — Række 10: Yderligere krav i skemaet — Række 14: Andre kontraktmæssige finansieringsforpligtelser i skemaet — Række 15: Øvrige forpligtelser vedrørende eventualfinansiering i skemaet.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
17	**Sikrede udlån (f.eks. reverse repos)** Institutterne skal som den uvægtede værdi oplyse summen af: — Beløbene for sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner med en restløbetid på højst 30 dage som omhandlet i artikel 32, stk. 3, litra b), c) og f), i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61. — Markedsværdien af udlånt sikkerhed i sikrede swaptransaktioner som omhandlet i artikel 32, stk. 3, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61. Institutterne skal som den vægtede værdi oplyse summen af: — De indgående pengestrømme fra sikrede udlånstransaktioner og kapitalmarkedstransaktioner med en restløbetid på højst 30 dage som omhandlet i artikel 32, stk. 3, litra b), c) og f), i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61. — De indgående pengestrømme fra sikrede swaptransaktioner som omhandlet i artikel 32, stk. 3, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61.
18	**Indgående pengestrømme fra eksponeringer, der ikke er misligholdt** Institutterne skal som den uvægtede værdi og som den vægtede værdi oplyse summen af henholdsvis de samlede beløb og de samlede indgående pengestrømme for følgende poster: — skyldige beløb fra ikkefinansielle kunder (undtagen centralbanker) som omhandlet i artikel 32, stk. 3, litra a), i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61 — skyldige beløb fra centralbanker og finansielle kunder som omhandlet i artikel 32, stk. 2, litra a), i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61 — skyldige beløb fra handelsfinansieringstransaktioner som omhandlet i artikel 32, stk. 2, litra b), i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61 med en restløbetid på højst 30 dage. — indgående pengestrømme svarende til udgående pengestrømme i overensstemmelse med forpligtelser vedrørende støttelån som omhandlet i artikel 31, stk. 9, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61.
19	**Andre indgående pengestrømme** Institutterne skal som den uvægtede værdi og som den vægtede værdi oplyse summen af henholdsvis de samlede beløb og de samlede indgående pengestrømme for følgende poster: — skyldige beløb fra værdipapirer, der forfalder inden for 30 dage, jf. artikel 32, stk. 2, litra c), i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61 — lån uden fast kontraktlig udløbsdato, jf. artikel 32, stk. 3, litra i), i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
	— skyldige beløb fra positioner i hovedindeks for aktieinstrumenter, forudsat at der ikke sker nogen dobbelttælling med likvide aktiver, jf. artikel 32, stk. 2, litra d), i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61. Positionen omfatter beløb, som i henhold til en kontrakt forfalder inden for 30 kalenderdage, såsom kontant udbytte fra de pågældende hovedindeks og skyldige beløb fra de pågældende aktieinstrumenter, som er solgt, men endnu ikke afviklet, hvis de ikke anerkendes som likvide aktiver i overensstemmelse med afsnit II i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61 — indgående pengestrømme fra frigivelsen af saldi på separate konti i overensstemmelse med myndighedskravene om beskyttelse af kundetransaktionsaktiver, jf. artikel 32, stk. 4, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61. Indgående pengestrømme medregnes kun, hvis disse saldi holdes i likvide aktiver, jf. afsnit II i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61 — indgående pengestrømme fra derivater, jf. artikel 32, stk. 5, sammenholdt med artikel 21 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61 — indgående pengestrømme fra uudnyttede kredit- eller likviditetsfaciliteter, der stilles til rådighed af medlemmer af en koncern eller en institutsikringsordning, hvor de kompetente myndigheder har givet tilladelse til at anvende en højere indgående pengestrømssats, jf. artikel 34 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61 — andre indgående pengestrømme, jf. artikel 32, stk. 2, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61.
EU-19a	**(Forskel mellem vægtede indgående pengestrømme i alt og vægtede udgående pengestrømme i alt, som opstår som følge af transaktioner i tredjelande, hvor der er overførselsrestriktioner, eller som er denomineret i ikkekonvertible valutaer)** Institutterne skal som den vægtede værdi oplyse den del af de vægtede indgående pengestrømme, som er overskydende i forhold til de vægtede udgående pengestrømme, jf. artikel 32, stk. 8, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61.
EU-19b	**(Overskydende indgående pengestrømme fra et tilknyttet specialiseret kreditinstitut)** I forbindelse med offentliggørelse af oplysninger på et konsolideret grundlag skal kreditinstitutterne som den vægtede værdi oplyse de indgående pengestrømme fra et tilknyttet specialiseret kreditinstitut som omhandlet i artikel 33, stk. 3 og 4, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61, som overstiger de udgående pengestrømme fra det samme selskab, jf. artikel 2, stk. 3, litra e), og artikel 33, stk. 6, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61.
20	**INDGÅENDE PENGESTRØMME I ALT** Institutterne skal oplyse summen af den uvægtede værdi og den vægtede værdi for følgende poster i henhold til disse instrukser: — Række 17: Sikrede udlån (f.eks. reverse repos) i skemaet — Række 18: Indgående pengestrømme fra eksponeringer, der ikke er misligholdt, i skemaet — Række 19: Andre indgående pengestrømme i skemaet

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
	— minus: — Række EU-19a: (Forskel mellem vægtede indgående pengestrømme i alt og vægtede udgående pengestrømme i alt, som opstår som følge af transaktioner i tredjelande, hvor der er overførselsrestriktioner, eller som er denomineret i ikkekonvertible valutaer) i skemaet — Række Eu-19b: (Overskydende indgående pengestrømme fra et tilknyttet specialiseret kreditinstitut) i skemaet.
EU-20a	**Helt undtagne indgående pengestrømme** Institutterne skal som den uvægtede værdi og som den vægtede værdi oplyse det samlede beløb for henholdsvis aktiver/skyldige beløb/det maksimumsbeløb, der kan trækkes, og de relaterede relevante indgående pengestrømme i alt, som er fritaget fra loftet over indgående pengestrømme, jf. artikel 32, 33 og 34 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61.
EU-20b	**Indgående pengestrømme underlagt loft på 90 %** Institutterne skal som den uvægtede værdi og som den vægtede værdi oplyse det samlede beløb for henholdsvis aktiver/skyldige beløb/det maksimumsbeløb, der kan trækkes, og de relaterede relevante indgående pengestrømme i alt, som er underlagt loftet på 90 % for indgående pengestrømme, jf. artikel 32, 33 og 34 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61.
EU-20c	**Indgående pengestrømme underlagt loft på 75 %** Institutterne skal som den uvægtede værdi og som den vægtede værdi oplyse det samlede beløb for henholdsvis aktiver/skyldige beløb/det maksimumsbeløb, der kan trækkes, og de relaterede relevante indgående pengestrømme i alt, som er underlagt loftet på 75 % for indgående pengestrømme, jf. artikel 32, 33 og 34 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61.
EU-21	**LIKVIDITETSBUFFER** Institutterne skal som den justerede værdi oplyse værdien af instituttets likviditetsbuffer beregnet i overensstemmelse med bilag I – Formler til bestemmelse af sammensætningen af likviditetsbufferen i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61.
22	**UDGÅENDE NETTOPENGESTRØMME I ALT** Institutterne skal som den justerede værdi offentliggøre udgående nettopengestrømme, som er lig med samlede udgående pengestrømme minus fradraget for helt undtagne indgående pengestrømme minus fradraget for indgående pengestrømme underlagt loftet på 90 % minus fradraget for indgående pengestrømme underlagt loftet på 75 %.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
23	**LIKVIDITETSDÆKNINGSGRAD (%)** Institutterne skal som den justerede værdi oplyse procentsatsen for posten "Likviditetsdækningsgrad (%)" som fastsat i artikel 4, stk. 1, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61. Likviditetsdækningsgraden er lig med forholdet mellem et kreditinstituts likviditetsbuffer og dets udgående nettopengestrømme over en stressperiode på 30 kalenderdage og udtrykkes i procent.

Tabel EU LIQB for kvalitative oplysninger om likviditetsdækningsgrad, som supplerer skema LIQ1.

9. Institutter, der er omfattet af sjette del i CRR, skal offentliggøre de oplysninger, der er omhandlet i artikel 451a, stk. 2, i CRR, ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af tabel EU LIQB, som findes i bilag XIII til nærværende gennemførelsesforordning.

10. Tabel EU LIQB skal give kvalitative oplysninger om de poster, der indgår i skema LIQ1 vedrørende kvantitative oplysninger om likviditetsdækningsgrad.

11. Institutter, der er omfattet af sjette del i CRR, skal betragte tekstboksene i denne tabel som fritekstbokse og oplyse de poster, der indgår heri, om muligt i overensstemmelse med deres overvejelser i forbindelse med definitionen af likviditetsdækningsgrad i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61 og definitionen af yderligere parametre for likviditetsovervågningen som fastsat i kapitel 7b i Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 ([6]).

Instrukser for skema EU LIQ2 vedrørende offentliggørelse af net stable funding ratio (NSFR)

12. Institutter, der er omfattet af sjette del i CRR, skal offentliggøre de oplysninger, som indgår i skema EU LIQ2, i henhold til artikel 451a, stk. 3, i CRR i overensstemmelse med instrukserne i dette bilag. De kvartalsvise tal skal oplyses for hvert kvartal i den pågældende offentliggørelsesperiode. I forbindelse med f.eks. den årlige indberetning omfatter dette fire datasæt dækkende det seneste kvartal og de tre foregående kvartaler.

13. De påkrævede oplysninger i skema EU LIQ2 skal omfatte alle aktiver, passiver og ikkebalanceførte poster, uanset hvilken valuta de er denomineret i, og skal offentliggøres i indberetningsvalutaen som defineret i artikel 411, stk. 15, i CRR.

14. For at undgå dobbelttælling udelukker institutterne aktiver og passiver, som er knyttet til sikkerhed stillet eller modtaget som variationsmargen, jf. artikel 428k, stk. 4, og artikel 428ah, stk. 2, i CRR, initialmargen og bidrag til en CCP's misligholdelsesfond, jf. artikel 428ag, litra a) og b), i CRR.

15. Indskud, der er opretholdt i forbindelse med en institutsikringsordning eller et samarbejdsnetværk, og som anses for at være likvide aktiver, skal oplyses som sådan. Andre poster inden for en koncern eller en institutsikringsordning skal oplyses i de relevante generelle kategorier i skemaet vedrørende krævet eller tilgængelig stabil finansiering.

([6]) Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 af 16. april 2014 om gennemførelsesmæssige tekniske standarder for institutters indberetning med henblik på tilsyn i medfør af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 (EUT L 191 af 28.6.2014, s. 1).

16. Institutterne skal altid som den "uvægtede værdi efter restløbetid" oplyse regnskabsværdierne i skemaets kolonne a, b, c og d, undtagen i tilfælde af derivatkontrakter, hvor institutterne skal anvende dagsværdien som fastsat i artikel 428d, stk. 2, i CRR.

17. Institutterne skal oplyse den "vægtede værdi" i skemaets kolonne e. Denne værdi skal afspejle værdien i henhold til artikel 428c, stk. 2, i CRR, som er resultatet af den uvægtede værdi multipliceret med faktorerne for stabil finansiering.

18. Værdien af aktiver og passiver, der følger af værdipapirfinansieringstransaktioner (SFT'er) med én enkelt modpart, skal indregnes på nettobasis, når artikel 428e i CRR finder anvendelse. Hvis de individuelle transaktioner omfattet af netting er omfattet af forskellige faktorer for krævet stabil finansiering (RSF), hvis de indregnes hver for sig, er den værdi omfattet af netting, der skal oplyses, hvis der er tale om et aktiv, omfattet af den højeste af disse faktorer for krævet stabil finansiering.

19. Institutterne skal i den beskrivelse, der ledsager dette skema, give de forklaringer, der er nødvendige for at lette forståelsen af resultaterne og de ledsagende data. Institutterne skal som minimum redegøre for:

    a. faktorerne bag deres NSFR-resultater og årsagerne til ændringer inden for perioden samt ændringer over tid (f.eks. ændringer i strategier, finansieringsstruktur, omstændigheder) og

    b. sammensætningen af instituttets indbyrdes afhængige aktiver og passiver, og i hvilket omfang disse transaktioner er indbyrdes forbundne.

Poster vedrørende tilgængelig stabil finansiering (ASF)

20. Medmindre andet er angivet i sjette del, afsnit IV, kapitel 3, i CRR, beregnes beløbet for tilgængelig stabil finansiering (ASF) i overensstemmelse med artikel 428i i CRR ved at multiplicere værdien af passiver og kapitalgrundlag, som uvægtet værdi, med faktorerne for tilgængelig stabil finansiering. Den vægtede værdi i dette skemas kolonne "e" afspejler beløbet for tilgængelig stabil finansiering.

21. Alle passiver og kapitalgrundlaget skal oplyses med en opdeling efter restløbetid i dette skemas kolonne a, b, c og d, og beregnes i overensstemmelse med artikel 428j, 428o og 428ak i CRR med følgende opdeling efter løbetidsinterval:

    a. ingen løbetid: de poster, der skal oplyses i tidsintervallet "ingen løbetid", er poster uden en angivet løbetid eller poster uden udløbstidspunkt

    b. restløbetid på under seks måneder

    c. restløbetid på mindst seks måneder, men under et år, og

    d. restløbetid på mindst et år.

Poster vedrørende krævet stabil finansiering (RSF)

22. Institutterne skal i den relevante kategori oplyse alle aktiver, som de har egentligt ejerskab over, selv om de ikke er balanceført. Aktiver, som institutterne ikke har egentligt ejerskab over, oplyses ikke, selv om aktiverne er balanceført.

23. Medmindre andet er angivet i sjette del, afsnit IV, kapitel 4, i CRR, beregnes beløbet for krævet stabil finansiering (RSF) i overensstemmelse med artikel 428p i CRR ved at multiplicere den uvægtede værdi af aktiver og ikkebalanceførte poster med faktorerne for krævet stabil finansiering.

24. Aktiver, der kan betragtes som likvide aktiver af høj kvalitet (HQLA), jf. Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61, skal oplyses som sådan, i en angiven række uanset deres restløbetid.

25. Alle ikke-HQLA-aktiver og ikkebalanceførte poster skal oplyses med en opdeling efter restløbetid i overensstemmelse med artikel 428q i CRR. Løbetidsintervallerne for værdierne, standardfaktorerne og anvendte faktorer er som følger:

    a. restløbetid på under seks måneder eller uden en angivet løbetid

    b. restløbetid på mindst seks måneder, men under et år, og

    c. restløbetid på mindst et år.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række	**Forklaring**
	Poster vedrørende tilgængelig stabil finansiering (ASF)
1	**Kapitalposter og -instrumenter** Institutterne skal her oplyse summen af beløbene i skemaets række 2 og 3.
2	**Kapitalgrundlag** Artikel 428o, litra a), b) og c), i CRR Institutterne skal her medtage summen af følgende poster: — egentlige kernekapitalposter før anvendelsen af filtre, fradrag, undtagelser eller alternativer fastsat i artikel 32-36, 48, 49 og 79 i CRR — hybride kernekapitalposter før anvendelsen af fradrag og fravigelser fastsat i artikel 56 og 79 i CRR, og — supplerende kapitalposter før anvendelsen af fradrag og fravigelser i artikel 66 og 79 i CRR, som har en restløbetid på et år eller mere på referencedatoen for offentliggørelsen. Egentlige kernekapitalposter og hybride kernekapitalposter er instrumenter uden udløbstidspunkt, som skal oplyses i løbetidsintervallet "ingen løbetid". For så vidt angår hybride kernekapitalposter, som kan indløses af instituttet, oplyses de ikke, såfremt perioden frem til datoen for call-optionerne er under et år, i løbetidsintervallet "ingen løbetid", men i det relevante løbetidsinterval (dvs. restløbetid på under seks måneder eller restløbetid på mindst seks måneder, men under et år). Dette gælder, uanset om optionen er blevet udnyttet eller ej. For så vidt angår supplerende kapitalposter skal løbetidsintervallet på mindst et år omfatte instrumenterne med en tilsvarende restløbetid og, i særlige tilfælde af supplerende kapitalposter uden løbetid, ligeledes disse instrumenter. Hvis de supplerende kapitalposter kunne indløses af instituttet, og uanset om instituttet har udnyttet call-optionen eller ej, bestemmes instrumentets restløbetid af datoen for call-optionen. I dette tilfælde skal instituttet oplyse disse poster i det relevante tidsinterval, og det skal ikke anvende en ASF-faktor på 100 %, hvis optionen kan udnyttes inden for et år.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række	**Forklaring**
3	**Andre kapitalinstrumenter** Artikel 428o, litra d), og artikel 428k, stk. 3, litra d), i CRR Andre kapitalinstrumenter med en restløbetid på et år eller mere på referencedatoen for offentliggørelsen. Hvis andre kapitalinstrumenter kunne indløses af instituttet, og uanset om instituttet har udnyttet call-optionen eller ej, bestemmes instrumentets restløbetid af datoen for call-optionen. I dette tilfælde skal instituttet oplyse disse poster i det relevante tidsinterval, og det skal ikke anvende en ASF-faktor på 100 %, hvis optionen kan udnyttes inden for et år.
4	**Detailindskud** Institutterne skal her oplyse summen af beløbene i skemaets række 5 og 6.
5	**Stabile detailindskud** Artikel 428n i CRR. Institutterne skal medtage den del af beløbene for detailindskud, der er dækket af en indskudsgarantiordning i overensstemmelse med direktiv 94/19/EF eller direktiv 2014/49/EU eller en tilsvarende indskudsgarantiordning i et tredjeland, og som enten er en del af en etableret forbindelse, der gør det særdeles usandsynligt, at indskuddet hæves, eller som er indsat på en anfordringskonto i henhold til artikel 24, stk. 2 og 3, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61, og hvis: — indskuddene ikke opfylder kriterierne for en højere udgående pengestrømssats i henhold til artikel 25, stk. 2, 3 og 5, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61; i så fald skal de medtages som "mindre stabile indskud", eller — indskuddene ikke er modtaget i tredjelande, hvor der anvendes højere udgående pengestrømme i henhold til artikel 25, stk. 5, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61; i så fald skal de medtages som "mindre stabile indskud".
6	**Mindre stabile detailindskud** Artikel 428m i CRR Institutterne skal oplyse beløbet for andre detailindskud end dem, der er indeholdt i "stabile detailindskud" i skemaets række 5.
7	**Engrosfinansiering:** Institutterne skal her oplyse summen af beløbene i skemaets række 8 og 9.
8	**Transaktionsrelaterede indskud** Artikel 428l, litra a), i CRR

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række	**Forklaring**
	Institutterne skal her oplyse den del af de modtagne indskud (fra både finansielle kunder og andre ikkefinansielle kunder), som opfylder kriterierne for transaktionsrelaterede indskud i artikel 27 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61, og som er nødvendige for at yde operationelle tjenester. De transaktionsrelaterede indskud, der overstiger det beløb, der er nødvendigt for at yde operationelle tjenester, medtages ikke her, men i skemaets række 9 "Anden engrosfinansiering". Indskud hidrørende fra korrespondentbank- eller mæglertjenester betragtes som ikketransaktionsrelaterede indskud, jf. artikel 27, stk. 5, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61, og oplyses i skemaets række 9 "Anden engrosfinansiering".
9	**Anden engrosfinansiering** Artikel 428l, litra b)-d), artikel 428g og artikel 428k, stk. 3, litra c) og d), i CRR Institutterne skal her oplyse anden engrosfinansiering end beløbet for transaktionsrelaterede indskud, som er nødvendig for at yde operationelle tjenester. Dette omfatter passiver fra centralregeringer, regionale eller lokale myndigheder, offentlige enheder, multilaterale udviklingsbanker, internationale organisationer, centralbanker og andre ikkefinansielle eller finansielle kunder samt passiver, hvor modparten ikke kan identificeres, herunder udstedte værdipapirer, hvor indehaveren ikke kan identificeres.
10	**Indbyrdes afhængige passiver** Artikel 428k, stk. 3, litra b), i CRR Institutterne skal oplyse passiver, som med den relevante kompetente myndigheds godkendelse behandles som værende indbyrdes afhængige med aktiver, jf. artikel 428f i CRR.
11	**Andre passiver** Institutterne skal her oplyse summen af beløbene i skemaets række 12 og 13.
12	**NSFR-derivatforpligtelser** Artikel 428k, stk. 4, i CRR. Institutterne skal oplyse den absolutte værdi af den negative difference mellem nettinggrupper beregnet i overensstemmelse med artikel 428k, stk. 4, i CRR.
13	**Alle øvrige passiver og kapitalinstrumenter, der ikke indgår i ovenstående kategorier** Artikel 428k, stk. 1 og 3, i CRR Institutterne skal her oplyse summen af følgende poster: — forfaldne beløb på handelsdatoen som følge af køb af finansielle instrumenter, udenlandske valutaer og råvarer, der forventes afregnet inden for den almindelige afregningscyklus eller -periode, der almindeligvis anvendes for den relevante børs eller type af transaktioner, eller som ikke er blevet, men stadig forventes afregnet, jf. artikel 428k, stk. 3, litra a), i CRR

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række	**Forklaring**
	— udskudte skatteforpligtelser, idet institutterne anser den nærmeste dato, hvor værdien deraf kan realiseres, for restløbetid, jf. artikel 428k, stk. 2, litra a), i CRR — minoritetsinteresser, idet institutterne anser instrumentets løbetid for restløbetid, jf. artikel 428k, stk. 1, litra b), i CRR, og — andre passiver som f.eks. korte positioner og positioner med åben løbetid, jf. artikel 428k, stk. 1 og 3, i CRR.
14	**Tilgængelig stabil finansiering (ASF) i alt** Sjette del, afsnit IV, kapitel 3, i CRR Institutterne skal her oplyse det samlede beløb for posterne, der giver tilgængelig stabil finansiering, i overensstemmelse med sjette del, afsnit IV, kapitel 3, i CRR (summen af beløbene i skemaets række 1, 4, 7, 10 og 11).
	Poster vedrørende krævet stabil finansiering (RSF)
15	**Likvide aktiver af høj kvalitet (HQLA) i alt** Institutterne skal her også medtage behæftede og ubehæftede likvide aktiver af høj kvalitet i overensstemmelse med Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61, uanset om de opfylder de operationelle krav i samme delegerede forordnings artikel 8, jf. artikel 428r til 428ae i CRR.
EU-15a	**Aktiver, der er behæftede for en restløbetid på et år eller mere i en sikkerhedspulje** Artikel 428ag, litra h), i CRR Institutterne skal her oplyse de skyldige beløb fra lån, der ikke er misligholdt i henhold til artikel 178 i CRR, og likvide aktiver, som er behæftede for en restløbetid på et år eller mere i en sikkerhedspulje, der finansieres af særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer som omhandlet i artikel 52, stk. 4, i direktiv (EF) 2009/65 [7] eller særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer, som opfylder kravene til den behandling, der er fastsat i artikel 129, stk. 4 eller 5, i CRR.
16	**Indskud i andre finansielle institutter til transaktionsrelaterede formål** Artikel 428ad, litra b), i CRR Institutterne skal her oplyse de skyldige beløb fra lån, der ikke er misligholdt i henhold til artikel 178 i CRR, og som er transaktionsrelaterede indskud i overensstemmelse med Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61, og som er nødvendige for at yde operationelle tjenester.
17	**Ikkemisligholdte lån og værdipapirer:** Institutterne skal her oplyse summen af beløbene i skemaets række 18, 19, 20, 22 og 24.

[7] Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2009/65/EF af 13. juli 2009 om samordning af love og administrative bestemmelser om visse institutter for kollektiv investering i værdipapirer (investeringsinstitutter) (EUT L 302 af 17.11.2009, s. 32).

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række	**Forklaring**
18	**Værdipapirfinansieringstransaktioner, der ikke er misligholdt, med finansielle kunder, og som er sikret ved likvide aktiver af høj kvalitet på niveau 1, der er underlagt et haircut på 0 %** Artikel 428e, artikel 428r, stk. 1, litra g), og artikel 428s, litra b), i CRR Institutterne skal her oplyse de skyldige beløb fra værdipapirfinansieringstransaktioner med finansielle kunder, der ikke er misligholdt i henhold til artikel 178 i CRR, og som er sikret ved aktiver på niveau 1, der er berettigede til et haircut på 0 % i overensstemmelse med Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61.
19	**Værdipapirfinansieringstransaktioner med finansielle kunder, der ikke er misligholdt, og som er sikret ved andre aktiver og andre lån og forskud til finansieringsinstitutter** Artikel 428s, litra b), artikel 428ad, litra d), artikel 428ah, stk. 1, litra b), og artikel 428v, litra a), i CRR Institutterne skal her oplyse summen af følgende poster: — de skyldige beløb fra værdipapirfinansieringstransaktioner med finansielle kunder, der ikke er misligholdt i henhold til artikel 178 i CRR, og som er sikret ved andre aktiver end aktiver på niveau 1, der er berettigede til et haircut på 0 % i overensstemmelse med Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61, og — de skyldige beløb fra andre lån og forskud til finansielle kunder, der ikke er misligholdt i henhold til artikel 178 i CRR, jf. artikel 428v, litra a), og artikel 428ad, litra d), nr. iii), i CRR.
20	**Lån, der ikke er misligholdt, til ikkefinansielle erhvervskunder, til detailkunder og små erhvervskunder og til stater og offentlige enheder, heraf:** Artikel 428ad, litra c), artikel 428af og artikel 428ag, litra c), i CRR Institutterne skal her oplyse de skyldige beløb fra lån, der ikke er misligholdt i henhold til artikel 178 i CRR, og som er boliglån, som fuldt ud garanteres af en anerkendt udbyder af kreditrisikoafdækning, jf. artikel 129, stk. 1, litra e), i CRR, eller lån, eksklusiv lån til finansielle kunder og lån omhandlet i artikel 428r-428ad, undtagen artikel 428ad, litra c), i CRR, uanset de risikovægte, som er tildelt disse lån. Dette beløb omfatter ikke eksponeringer sikret ved pant i beboelsesejendom.
21	**Med en risikovægt på mindre end eller lig med 35 % i henhold til Basel II-standardmetoden for kreditrisiko** Artikel 428ad, litra c), og artikel 428af i CRR Institutterne skal her oplyse lånebeløbene fra skemaets række 21, som er tildelt en risikovægt på mindre end eller lig med 35 % i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 2, i CRR.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række	**Forklaring**
22	**Ikkemisligholdte realkreditlån i beboelsesejendomme, heraf:** Artikel 428ad, litra c), artikel 428af, litra a), og artikel 428ag, litra c), i CRR Institutterne skal her oplyse de skyldige beløb fra lån, der ikke er misligholdt i henhold til artikel 178 i CRR, og som er lån sikret ved pant i beboelsesejendom, eksklusiv lån til finansielle kunder og lån omhandlet i artikel 428r-428ad i CRR, undtagen artikel 428ad, litra c), i CRR, uanset de risikovægte, som er tildelt disse lån.
23	**Med en risikovægt på mindre end eller lig med 35 % i henhold til Basel II-standardmetoden for kreditrisiko** Artikel 428ad, litra c), og artikel 428af, litra a), i CRR Institutterne skal her medtage lånebeløbene fra skemaets række 22, som er tildelt en risikovægt på mindre end eller lig med 35 %, i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 2, i CRR.
24	**Andre lån og værdipapirer, der ikke er misligholdt, og som ikke kan betragtes som likvide aktiver af høj kvalitet, herunder børsnoterede aktier og balanceførte handelsfinansieringsprodukter** Institutterne skal her oplyse summen af: — værdipapirer, der ikke er misligholdt i henhold til artikel 178 i CRR, og som ikke er likvide aktiver i henhold til Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61, uanset om de opfylder de operationelle krav i samme forordning, jf. artikel 428ag, litra e) og f), i CRR, og — balanceførte handelsfinansieringsprodukter i overensstemmelse med artikel 428v, litra b), artikel 428ad, litra e), og artikel 428ag, litra d), i CRR.
25	**Indbyrdes afhængige aktiver** Artikel 428f og artikel 428r, stk. 1, litra f), i CRR Institutterne skal her oplyse aktiver, som med de kompetente myndigheders godkendelse er indbyrdes afhængige med passiver, jf. artikel 428f i CRR.
26	**Andre aktiver:** Institutterne skal her oplyse summen af beløbene i skemaets rækker 27, 28, 29, 30 og 31.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række	**Forklaring**
27	**Fysisk handlede råvarer** Artikel 428ag, litra g), i CRR Institutterne skal her oplyse værdien af fysisk handlede råvarer. Dette beløb omfatter ikke råvarederivater.
28	**Aktiver stillet som initialmargen for derivatkontrakter og bidrag til CCP'ers misligholdelsesfonde** Institutterne skal her oplyse summen af følgende beløb: — beløbet for krævet stabil finansiering fra derivater, i overensstemmelse med artikel 428d, artikel 428s, stk. 2, artikel 428ag, litra a), og artikel 428ah, stk. 2, i CRR, som vedrører initialmargener for derivatkontrakter, og — beløbet i forbindelse med poster, der er stillet som bidrag til en CCP's misligholdelsesfond, i overensstemmelse med artikel 428ag, litra b), i CRR.
29	**NSFR-derivataktiver** Artikel 428d og artikel 428ah, stk. 2, i CRR Institutterne skal her medtage beløbet for krævet stabil finansiering fra derivater, i overensstemmelse med artikel 428d, artikel 428s, stk. 2, artikel 428ag, litra a), og artikel 428ah, stk. 2, i CRR, der beregnes som den absolutte værdi af den positive difference mellem nettinggrupper beregnet i overensstemmelse med artikel 428ah, stk. 2, i CRR.
30	**NSFR-derivatforpligtelser før fradrag af stillet variationsmargen** Artikel 428s, stk. 2, i CRR. Institutterne skal her oplyse beløbet for krævet stabil finansiering, der er relateret til afledte finansielle forpligtelser, i overensstemmelse med artikel 428d, artikel 428s, stk. 2, artikel 428ag, litra a), og artikel 428ah, stk. 2, i CRR, som er den absolutte dagsværdi af nettinggrupper med en negativ dagsværdi beregnet i overensstemmelse med artikel 428s, stk. 2, i CRR.
31	**Alle øvrige aktiver, der ikke indgår i ovenstående kategorier** Institutterne skal her medtage summen af følgende poster: — tilgodehavender på handelsdatoen i overensstemmelse med artikel 428r, stk. 1, litra e), i CRR — misligholdte aktiver i overensstemmelse med artikel 428ah, stk. 1, litra b), i CRR — reserver i centralbanker, der ikke betragtes som likvide aktiver af høj kvalitet, og — øvrige aktiver, som ikke er omhandlet i de foregående poster.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række	**Forklaring**
32	**Ikkebalanceførte poster** Institutterne skal her oplyse den værdi af ikkebalanceførte poster, som er omfattet af kravene om krævet stabil finansiering.
33	**Krævet stabil finansiering (RSF) i alt** Sjette del, afsnit IV, kapitel 4, i CRR Institutterne skal her medtage det samlede beløb for posterne, der er omfattet af den krævede stabile finansiering, i overensstemmelse med sjette del, afsnit IV, kapitel 4, i CRR (summen af beløbene i skemaets række 15, EU-15a, 16, 17, 25, 26 og 32).
34	**Net stable funding ratio (%)** NSFR beregnet i overensstemmelse med artikel 428b, stk. 1, i CRR

BILAG XV

Tabel EU CRA: Generelle kvalitative oplysninger om kreditrisiko

Institutterne skal beskrive deres risikostyringsmålsætninger og -politik ker for kreditrisiko ved at give følgende oplysninger:

Kvalitative oplysninger	
a)	I den koncise risikoerklæring, jf. artikel 435, stk. 1, litra f), i CRR, hvordan forretningsmodellen kommer til udtryk i de enkelte bestanddele af instituttets kreditrisikoprofil.
b)	I forbindelse med vurderingen af deres strategier og procedurer til styring af kreditrisiko og politikker til afdækning og reduktion af denne risiko, jf. artikel 435, stk. 1, litra a) og d), i CRR, de kriterier og den tilgang, der er anvendt til at fastlægge kreditrisikostyringspolitikken og kreditrisikogrænserne.
c)	I forbindelse med afgivelsen af oplysninger om strukturen i og tilrettelæggelsen af risikostyringsfunktionen, jf. artikel 435, stk. 1, litra b), i CRR, strukturen i og tilrettelæggelsen af kreditrisikostyrings- og kontrolfunktionen.
d)	I forbindelse med afgivelsen af oplysninger om kompetence, status og andre ordninger vedrørende risikostyringsfunktionen, jf. artikel 435, stk. 1, litra b), i CRR, forholdet mellem funktionerne kreditrisikostyring, risikokontrol, compliance og intern revision.

Tabel EU CRB: Yderligere offentliggørelse af oplysninger vedrørende kreditkvaliteten af aktiver

Kvalitative oplysninger	
a)	Anvendelsesområdet og definitionerne af "forfaldne" og "værdiforringede" eksponeringer, der anvendes i regnskabsøjemed, og eventuelle forskelle mellem definitionerne af "forfaldne" og "misligholdte" eksponeringer i regnskabs- og tilsynsøjemed, som fastsat i EBA's retningslinjer for anvendelse af definitionen af misligholdelse, jf. artikel 178 i CRR.
b)	Omfanget af forfaldne eksponeringer (over 90 dage), som ikke anses for at være værdiforringede, og årsagerne hertil.
c)	Beskrivelse af de anvendte metoder til fastsættelse af generelle og specifikke kreditrisikojusteringer.
d)	Instituttets egen definition af en "omlagt eksponering", der anvendes med henblik på gennemførelse af artikel 178, stk. 3, litra d), i CRR, som fastsat i EBA's retningslinjer om misligholdelse, jf. artikel 178 i CRR, hvis denne afviger fra definitionen af eksponeringer med kreditlempelser som defineret i bilag V til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.

Skema EU CR1: Ikkemisligholdte og misligholdte eksponeringer og dertil knyttede bestemmelser.

		a	b	c	d	e	f
		Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi					
		Ikkemisligholdte eksponeringer			Misligholdte eksponeringer		
			Heraf fase 1	Heraf fase 2		Heraf fase 2	Heraf fase 3
005	Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud						
010	Lån og forskud						
020	*Centralbanker*						
030	*Centralregeringer*						
040	*Kreditinstitutter*						
050	*Andre finansielle selskaber*						
060	*Ikkefinansielle selskaber*						
070	*Heraf SMV'er*						
080	*Husstande*						
090	Gældsværdipapirer						
100	*Centralbanker*						
110	*Centralregeringer*						
120	*Kreditinstitutter*						
130	*Andre finansielle selskaber*						

		a	b	c	d	e	f
		Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi					
		Ikkemisligholdte eksponeringer			Misligholdte eksponeringer		
			Heraf fase 1	Heraf fase 2		Heraf fase 2	Heraf fase 3
140	*Ikkefinansielle selskaber*						
150	Ikkebalanceførte eksponeringer						
160	*Centralbanker*						
170	*Centralregeringer*						
180	*Kreditinstitutter*						
190	*Andre finansielle selskaber*						
200	*Ikkefinansielle selskaber*						
210	*Husstande*						
220	***I alt***						

		g	h	i	j	k	l
		Akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser					
		Ikkemisligholdte eksponeringer – akkumulerede værdiforringelser og hensættelser			Misligholdte eksponeringer – akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser		
			Heraf fase 1	Heraf fase 2		Heraf fase 2	Heraf fase 3
005	Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud						
010	Lån og forskud						
020	*Centralbanker*						
030	*Centralregeringer*						
040	*Kreditinstitutter*						
050	*Andre finansielle selskaber*						
060	*Ikkefinansielle selskaber*						
070	*Heraf SMV'er*						
080	*Husstande*						
090	Gældsværdipapirer						
100	*Centralbanker*						
110	*Centralregeringer*						
120	*Kreditinstitutter*						
130	*Andre finansielle selskaber*						

		g	h	i	j	k	l
		Akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser					
		Ikkemisligholdte eksponeringer – akkumulerede værdiforringelser og hensættelser			Misligholdte eksponeringer – akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser		
			Heraf fase 1	Heraf fase 2		Heraf fase 2	Heraf fase 3
140	*Ikkefinansielle selskaber*						
150	Ikkebalanceførte eksponeringer						
160	*Centralbanker*						
170	*Centralregeringer*						
180	*Kreditinstitutter*						
190	*Andre finansielle selskaber*						
200	*Ikkefinansielle selskaber*						
210	*Husstande*						
220	***I alt***						

		m	n	o
		Akkumulerede delvise afskrivninger	Sikkerhedsstillelser og modtagne finansielle garantier	
			På ikkemisligholdte eksponeringer	På misligholdte eksponeringer
005	Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud			
010	Lån og forskud			
020	*Centralbanker*			
030	*Centralregeringer*			
040	*Kreditinstitutter*			
050	*Andre finansielle selskaber*			
060	*Ikkefinansielle selskaber*			
070	*Heraf SMV'er*			
080	*Husstande*			
090	Gældsværdipapirer			
100	*Centralbanker*			
110	*Centralregeringer*			
120	*Kreditinstitutter*			
130	*Andre finansielle selskaber*			

		m	n	o
		Akkumulerede delvise afskrivninger	Sikkerhedsstillelser og modtagne finansielle garantier	
			På ikkemisligholdte eksponeringer	På misligholdte eksponeringer
140	*Ikkefinansielle selskaber*			
150	Ikkebalanceførte eksponeringer			
160	*Centralbanker*			
170	*Centralregeringer*			
180	*Kreditinstitutter*			
190	*Andre finansielle selskaber*			
200	*Ikkefinansielle selskaber*			
210	*Husstande*			
220	***I alt***			

Skema EU CR1-A: Løbetid på eksponeringer

		a	b	c	d	e	f
		Nettoeksponeringsværdi					
		På anfordring	<= 1 år	> 1 år <= 5 år	> 5 år	Ingen fastsat løbetid	I alt
1	Lån og forskud						
2	Gældsværdipapirer						
3	***I alt***						

Skema EU CR2: Ændringer i beholdningen af misligholdte lån og forskud

		a
		Regnskabsmæssig bruttoværdi
010	**Oprindelig beholdning af misligholdte lån og forskud**	
020	Indgående pengestrømme til misligholdte porteføljer	
030	Udgående pengestrømme fra misligholdte porteføljer	
040	Udgående pengestrømme som følge af afskrivninger	
050	Udgående pengestrøm, andre situationer	
060	**Slutbeholdning af misligholdte lån og forskud**	

Skema EU CR2a: Ændringer i beholdningen af misligholdte lån og forskud og akkumulerede inddrevne nettobeløb i forbindelse hermed

		a	b
		Regnskabsmæssig bruttoværdi	Akkumulerede inddrevne nettobeløb i forbindelse hermed
010	**Oprindelig beholdning af misligholdte lån og forskud**		
020	Indgående pengestrømme til misligholdte porteføljer		
030	Udgående pengestrømme fra misligholdte porteføljer		
040	Udgående pengestrøm til ikkemisligholdt portefølje		
050	Udgående pengestrøm som følge af delvis eller hel tilbagebetaling af lån		
060	Udgående pengestrøm som følge af likvidation af sikkerhedsstillelse		
070	Udgående pengestrøm som følge af overtagelse af sikkerhedsstillelse		
080	Udgående pengestrøm som følge af salg af instrumenter		
090	Udgående pengestrøm som følge af risikooverførsler		
100	Udgående pengestrømme som følge af afskrivninger		
110	Udgående pengestrøm, andre situationer		
120	Udgående pengestrøm som følge af omklassificering til besiddelse med henblik på salg		
130	**Slutbeholdning af misligholdte lån og forskud**		

Skema EU CQ1: Kreditkvalitet af eksponeringer med kreditlempelser

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi af eksponeringer med kreditlempelser				Akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser		Sikkerhedsstillelser og finansielle garantier modtaget for eksponeringer med kreditlempelser	
		Misligholdte eksponeringer med kreditlempelser	Ikkemisligholdte eksponeringer med kreditlempelser			På ikkemisligholdte eksponeringer med kreditlempelser	På misligholdte eksponeringer med kreditlempelser		Heraf sikkerhedsstillelser og finansielle garantier modtaget for misligholdte eksponeringer med kreditlempelser
				Heraf misligholdte	Heraf værdiforringede				
005	Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud								
010	Lån og forskud								
020	*Centralbanker*								
030	*Centralregeringer*								
040	*Kreditinstitutter*								
050	*Andre finansielle selskaber*								
060	*Ikkefinansielle selskaber*								
070	*Husstande*								
080	Gældsværdipapirer								
090	Afgivne lånetilsagn								
100	***I alt***								

Skema EU CQ2: Kvalitet af kreditlempelser

		a
		Regnskabsmæssig bruttoværdi af eksponeringer med kreditlempelser
010	Lån og forskud med kreditlempelser "mere end to gange"	
020	Misligholdte lån og forskud med kreditlempelser, som ikke opfyldte kriterierne for ikke længere at blive kategoriseret som misligholdt	

Skema EU CQ3: Kreditkvalitet af ikkemisligholdte og misligholdte eksponeringer efter forfaldsdage

		a	b	c	d	e	f
		Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi					
		Ikkemisligholdte eksponeringer			Misligholdte eksponeringer		
			Ikke forfaldne eller forfaldne ≤ 30 dage	Forfaldne > 30 dage ≤ 90 dage		Betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i ≤ 90 dage	Forfaldne > 90 dage ≤ 180 dage
005	Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud						
010	Lån og forskud						
020	*Centralbanker*						
030	*Centralregeringer*						
040	*Kreditinstitutter*						
050	*Andre finansielle selskaber*						
060	*Ikkefinansielle selskaber*						
070	*Heraf SMV'er*						
080	*Husstande*						
090	Gældsværdipapirer						
100	*Centralbanker*						
110	*Centralregeringer*						
120	*Kreditinstitutter*						
130	*Andre finansielle selskaber*						

		a	b	c	d	e	f
		Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi					
		Ikkemisligholdte eksponeringer			Misligholdte eksponeringer		
			Ikke forfaldne eller forfaldne ≤ 30 dage	Forfaldne > 30 dage ≤ 90 dage		Betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i ≤ 90 dage	Forfaldne > 90 dage ≤ 180 dage
140	*Ikkefinansielle selskaber*						
150	Ikkebalanceførte eksponeringer						
160	*Centralbanker*						
170	*Centralregeringer*						
180	*Kreditinstitutter*						
190	*Andre finansielle selskaber*						
200	*Ikkefinansielle selskaber*						
210	*Husstande*						
220	***I alt***						

		g	h	i	j	k	l
		Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi					
		Misligholdte eksponeringer					
		Forfaldne > 180 dage ≤ 1 år	Forfaldne > 1 år ≤ 2 år	Forfaldne > 2 år ≤ 5 år	Forfaldne > 5 år ≤ 7 år	Forfaldne > 7 år	Heraf misligholdte
005	Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud						
010	Lån og forskud						
020	*Centralbanker*						
030	*Centralregeringer*						
040	*Kreditinstitutter*						
050	*Andre finansielle selskaber*						
060	*Ikkefinansielle selskaber*						
070	*Heraf SMV'er*						
080	*Husstande*						
090	Gældsværdipapirer						
100	*Centralbanker*						
110	*Centralregeringer*						
120	*Kreditinstitutter*						
130	*Andre finansielle selskaber*						

		g	h	i	j	k	l
		Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi					
		Misligholdte eksponeringer					
		Forfaldne > 180 dage ≤ 1 år	Forfaldne > 1 år ≤ 2 år	Forfaldne > 2 år ≤ 5 år	Forfaldne > 5 år ≤ 7 år	Forfaldne > 7 år	Heraf misligholdte
140	*Ikkefinansielle selskaber*						
150	Ikkebalanceførte eksponeringer						
160	*Centralbanker*						
170	*Centralregeringer*						
180	*Kreditinstitutter*						
190	*Andre finansielle selskaber*						
200	*Ikkefinansielle selskaber*						
210	*Husstande*						
220	***I alt***						

Skema EU CQ4: Kvaliteten af misligholdte eksponeringer efter geografisk placering

		a	b	c	d	e	f	g
		Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi				Akkumuleret værdiforringelse	Hensættelser vedrørende ikkebalanceførte afgivne tilsagn og finansielle garantier	Akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende misligholdte eksponeringer
			Heraf misligholdte eksponeringer		Heraf eksponeringer, der testes for værdiforringelse			
				Heraf misligholdte				
010	***Balanceførte eksponeringer***							
020	*Land 1*							
030	*Land 2*							
040	*Land 3*							
050	*Land 4*							
060	*Land N*							
070	*Andre lande*							
080	***Ikkebalanceførte eksponeringer***							
090	*Land 1*							
100	*Land 2*							
110	*Land 3*							
120	*Land 4*							
130	*Land N*							
140	*Andre lande*							
150	***I alt***							

Skema EU CQ5: Kreditkvalitet af lån og forskud til ikkefinansielle selskaber efter branche

		a	b	c	d	e	f
		Regnskabsmæssig bruttoværdi				Akkumuleret værdiforringelse	Akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende misligholdte eksponeringer
			Heraf misligholdte eksponeringer		Heraf lån og forskud, der testes for værdiforringelse		
				Heraf misligholdte			
010	Landbrug, skovbrug og fiskeri						
020	Råstofudvinding						
030	Fremstilling						
040	El-, gas- og fjernvarmeforsyning						
050	Vandforsyning						
060	Bygge- og anlægsvirksomhed						
070	Engros- og detailhandel						
080	Transport og lagring						
090	Overnatningsfaciliteter og restaurationsvirksomhed						
100	Information og kommunikation						
110	Pengeinstitut- og finansvirksomhed, forsikring						
120	Forvaltning af og handel med ejendomme						
130	Liberale, videnskabelige og tekniske tjenesteydelser						
140	Administrative tjenesteydelser og hjælpetjenester						

		a	b	c	d	e	f
		Regnskabsmæssig bruttoværdi				Akkumuleret værdi-forringelse	Akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende misligholdte eksponeringer
			Heraf misligholdte eksponeringer		Heraf lån og forskud, der testes for værdi-forringelse		
				Heraf misligholdte			
150	Offentlig forvaltning, forsvar og socialsikring						
160	Undervisning						
170	Sundhedsvæsen og sociale foranstaltninger						
180	Kultur, forlystelser og fritid						
190	Andre tjenesteydelser						
200	***I alt***						

Skema EU CQ6: Værdiansættelse af sikkerhedsstillelse - lån og forskud

		a	b	c	d	e
		Lån og forskud				
			Ikkemisligholdte		Misligholdte	
				Heraf forfaldne > 30 dage ≤ 90 dage		Betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i ≤ 90 dage
010	Regnskabsmæssig bruttoværdi					
020	*Heraf sikrede*					
030	*Heraf sikret ved pant i fast ejendom*					
040	*Heraf instrumenter med en belåningsgrad på over 60 % og under eller lig med 80 %*					
050	*Heraf instrumenter med en belåningsgrad på over 80 % og under eller lig med 100 %*					
060	*Heraf instrumenter med en belåningsgrad på over 100 %*					
070	Akkumuleret værdiforringelse for sikrede aktiver					
080	Sikkerhedsstillelse					
090	*Heraf værdi begrænset til eksponeringens værdi*					
100	*Heraf fast ejendom*					
110	*Heraf værdi over loftet*					
120	*Heraf fast ejendom*					
130	Modtagne finansielle garantier					
140	Akkumulerede delvise afskrivninger					

		f	g	h	i	j	k	l
		Lån og forskud						
		Misligholdte						
		Forfaldne > 90 dage						
			Heraf forfaldne > 90 dage ≤ 180 dage	Heraf: forfaldne > 180 dage ≤ 1 år	Heraf: forfaldne > 1 år ≤ 2 år	Heraf: forfaldne > 2 år ≤ 5 år	Heraf: forfaldne > 5 år ≤ 7 år	Heraf: forfaldne > 7 år
010	Regnskabsmæssig bruttoværdi							
020	*Heraf sikrede*							
030	*Heraf sikret ved pant i fast ejendom*							
040	*Heraf instrumenter med en belåningsgrad på over 60 % og under eller lig med 80 %*							
050	*Heraf instrumenter med en belåningsgrad på over 80 % og under eller lig med 100 %*							
060	*Heraf instrumenter med en belåningsgrad på over 100 %*							
070	Akkumuleret værdiforringelse for sikrede aktiver							
080	Sikkerhedsstillelse							
090	*Heraf værdi begrænset til eksponeringens værdi*							
100	*Heraf fast ejendom*							
110	*Heraf værdi over loftet*							
120	*Heraf fast ejendom*							
130	Modtagne finansielle garantier							
140	Akkumulerede delvise afskrivninger							

Skema EU CQ7: Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse og fuldbyrdelsesprocesser

		a	b
		Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse	
		Værdi ved første indregning	Akkumulerede negative ændringer
010	Materielle anlægsaktiver		
020	Bortset fra immaterielle anlægsaktiver		
030	*Beboelsesejendomme*		
040	*Erhvervsejendomme*		
050	*Løsøre (køretøjer, skibe osv.)*		
060	*Egenkapital- og gældsinstrumenter*		
070	*Anden sikkerhedsstillelse*		
080	***I alt***		

Skema EU CQ8: Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse og fuldbyrdelsesprocesser – opdeling efter årgang

		a	b	c		d	e	f	g
		Gældsbalancereduktion		Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse i alt			Overtaget ≤ 2 år		Overtaget > 2 år ≤ 5 år
		Regnskabsmæssig bruttoværdi	Akkumulerede negative ændringer	Værdi ved første indregning	Akkumulerede negative ændringer		Værdi ved første indregning	Akkumulerede negative ændringer	Værdi ved første indregning
010	Sikkerhedsstillelse opnået ved overtagelse, klassificeret som materielle anlægsaktiver								
020	Sikkerhedsstillelse opnået ved overtagelse, bortset fra klassificeret som materielle anlægsaktiver								
030	*Beboelsesejendomme*								
040	*Erhvervsejendomme*								
050	*Løsøre (køretøjer, skibe osv.)*								
060	*Egenkapital- og gældsinstrumenter*								
070	*Anden sikkerhedsstillelse*								
080	***I alt***								

		g	h	i	j	k	l
		Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse i alt					
		Overtaget > 2 år ≤ 5 år		Overtaget > 5 år		Heraf anlægsaktiver, som besiddes med henblik på salg	
		Akkumulerede negative ændringer		Værdi ved første indregning	Akkumulerede negative ændringer	Værdi ved første indregning	Akkumulerede negative ændringer
010	Sikkerhedsstillelse opnået ved overtagelse, klassificeret som materielle anlægsaktiver						
020	Sikkerhedsstillelse opnået ved overtagelse, bortset fra klassificeret som materielle anlægsaktiver						
030	*Beboelsesejendomme*						
040	*Erhvervsejendomme*						
050	*Løsøre (køretøjer, skibe osv.)*						
060	*Egenkapital- og gældsinstrumenter*						
070	*Anden sikkerhedsstillelse*						
080	***I alt***						

BILAG XVI

Instrukser om offentliggørelse af risikostyringsmålsætninger og -politikker, eksponeringer mod kreditrisiko, udvandingsrisiko og kreditkvalitet

1. Bilag XV til nærværende gennemførelsesforordning indeholder et sæt skemaer, der finder anvendelse på alle institutter, der er omfattet af artikel 442 i CRR. Dette omfatter også en række yderligere skemaer, som skal udfyldes af store institutter, hvis forhold mellem den regnskabsmæssige bruttoværdi af lån og tilskud, der hører ind under artikel 47a, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013, og den samlede regnskabsmæssige bruttoværdi af lån og forskud, der falder ind under artikel 47a, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013, er lig med eller højere end 5 %. I forbindelse med dette forhold og skemaerne i bilag XV udelukkes lån og forskud klassificeret som besiddelse med henblik på salg, kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud både fra forholdets tæller og nævner og fra de rækker vedrørende lån og forskud, der indgår i skemaerne. Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud oplyses særskilt i nogle af skemaerne.

2. De yderligere skemaer skal formidle tilstrækkeligt omfattende og sammenlignelige oplysninger til, at brugerne af disse oplysninger kan vurdere institutternes risikoprofiler. Når institutterne læser disse instrukser, skal de derfor tage hensyn til proportionalitetskriterierne i nærværende gennemførelsesforordnings artikel 9.

Tabel EU CRA: Generelle kvalitative oplysninger om kreditrisiko

3. Institutterne skal offentliggøre de oplysninger om deres risikostyringsmålsætninger og -politikker, som er omhandlet i artikel 435, stk. 1, litra a), b), d) og f), i forordning (EU) 575/2013 ([1]) ("CRR"), ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af tabel EU CRA, som findes i bilag XV til nærværende gennemførelsesforordning.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
a)	I den koncise risikoerklæring, jf. artikel 435, stk. 1, litra f), i CRR, hvordan forretningsmodellen kommer til udtryk i de enkelte bestanddele af instituttets kreditrisikoprofil.
b)	I forbindelse med vurderingen af deres strategier og procedurer til styring af kreditrisiko og politikker til afdækning og reduktion af denne risiko, jf. artikel 435, stk. 1, litra a) og d), i CRR, de kriterier og den tilgang, der er anvendt til at fastlægge kreditrisikostyringspolitikken og kreditrisikogrænserne.
c)	I forbindelse med afgivelsen af oplysninger om strukturen i og tilrettelæggelsen af risikostyringsfunktionen, jf. artikel 435, stk. 1, litra b), i CRR, strukturen i og tilrettelæggelsen af kreditrisikostyrings- og kontrolfunktionen.
d)	I forbindelse med afgivelsen af oplysninger om kompetence, status og andre ordninger vedrørende risikostyringsfunktionen, jf. artikel 435, stk. 1, litra b), i CRR, forholdet mellem funktionerne kreditrisikostyring, risikokontrol, compliance og intern revision.

([1]) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber og om ændring af forordning (EU) nr. 648/2012 (EUT L 176 af 27.6.2013, s. 1).

Tabel EU CRB: Yderligere offentliggørelse af oplysninger vedrørende kreditkvaliteten af aktiver

4. Institutterne skal offentliggøre de oplysninger, som er omhandlet i artikel 442, litra a) og b), i CRR, ved at følge nedenstående instrukser til udfyldelse af tabel EU CRB, som findes i bilag XV til nærværende gennemførelsesforordning.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
a)	Anvendelsesområdet og definitionerne af "forfaldne" og "værdiforringede" eksponeringer, der anvendes i regnskabsøjemed, og eventuelle forskelle mellem definitionerne af "forfaldne" og "misligholdte" eksponeringer i regnskabs- og tilsynsøjemed, jf. artikel 178 i CRR.
b)	Omfanget af forfaldne eksponeringer (over 90 dage), som ikke anses for at være værdiforringede, og årsagerne hertil.
c)	Beskrivelse af de anvendte metoder til fastsættelse af generelle og specifikke kreditrisikojusteringer.
d)	Instituttets egen definition af en "omlagt eksponering", der anvendes med henblik på gennemførelse af artikel 178, stk. 3, litra d), i CRR, jf. artikel 178 i CRR, hvis denne afviger fra definitionen af eksponeringer med kreditlempelser som defineret i artikel 47b i CRR.

Skema EU CR1: Ikkemisligholdte og misligholdte eksponeringer og dertil knyttede bestemmelser

5. Institutterne skal offentliggøre de oplysninger, som er omhandlet i artikel 442, litra c) og e), i CRR, ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af skema EU CR1, som findes i bilag XV til nærværende gennemførelsesforordning.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
005	**Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud** Institutterne skal offentliggøre disse oplysninger i overensstemmelse med de oplysninger, der er indberettet i bilag III og IV til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 ([2]).

([2]) Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 af 16. april 2014 om gennemførelsesmæssige tekniske standarder for institutters indberetning med henblik på tilsyn i medfør af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 (EUT L 191 af 28.6.2014, s. 1).

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
010	**Lån og forskud** Lån og forskud er gældsinstrumenter, som besiddes af instituttet, og som ikke er værdipapirer. Denne post omfatter "lån" i henhold til forordning (EU) 1071/2013 ("ECB BSI-forordningen") ([3]) samt forskud, der ikke kan klassificeres som "lån" i henhold til ECB BSI-forordningen, som defineret i bilag V, del 1, punkt 32, til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014, men eksklusive lån og forskud klassificeret som besiddelse med henblik på salg, kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud.
020 – 060, 080, 100 – 140, 160 –210	**Opdeling af modparter** Institutterne skal anvende opdelingen efter modpart som defineret i bilag V, del 1, punkt 42, til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014. Fordelingen af modparter efter sektor er alene baseret på arten af den umiddelbare modpart. Eksponeringer, som flere låntagere pådrager sig i fællesskab, skal klassificeres på grundlag af karakteristikaene for den låntager, der var mest relevant eller betydningsfuld for instituttets beslutning om eksponeringen. Blandt andre klassificeringer skal fordelingen af eksponeringer pådraget i fællesskab efter modpartssektor, hjemsted og NACE-kode baseres på den mest relevante eller betydningsfulde låntager.
070	**SMV'er** Som defineret i bilag V, del 1, punkt 5, nr. i), til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.
090	**Gældsværdipapirer** "Gældsværdipapirer" er gældsinstrumenter, som besiddes af instituttet, og som er udstedt som værdipapirer, der ikke er lån, i overensstemmelse med til ECB BSI-forordningen, som defineret i bilag V, del 1, punkt 31, til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 680/2014.
150	**Ikkebalanceførte eksponeringer** Ikkebalanceførte eksponeringer omfatter de ikkebalanceførte poster, der er opført i bilag I til CRR.
220	**I alt**

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Kolonne nr.	**Forklaring**
a	**Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi af ikkemisligholdte eksponeringer** Regnskabsmæssig bruttoværdi som defineret i bilag V, del 1, punkt 34, til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014. *Nominel værdi som defineret i bilag V, del 2, punkt 118, til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.*

([3]) Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) nr. 1071/2013 af 24. september 2013 om den konsoliderede balance i MFI-sektoren (monetære finansielle institutioner), (ECB/2013/33), (EUT L 297 af 7.11.2013, s. 1).

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Kolonne nr.	**Forklaring**
b, c, e, f, h, i, k og l	**Heraf fase 1/fase 2/fase 3** For institutter, der anvender IFRS, kategorier af værdiforringelse som defineret i IFRS 9.5.5. "Fase 1" henviser til værdiforringelse, der måles i overensstemmelse med IFRS 9.5.5.5. "Fase 2" henviser til værdiforringelse, der måles i overensstemmelse med IFRS 9.5.5.3. "Fase 3" henviser til værdiforringelse af værdiforringede aktiver som defineret i appendiks A til IFRS 9. Kolonnerne "Heraf fase 1", "Heraf fase 2" og "Heraf fase 3" oplyses ikke af institutter, der anvender nationale almindeligt anerkendte regnskabsprincipper baseret på Rådets direktiv (EØF) 86/635 ([4]) om bankers og andre penge- og finansieringsinstitutters årsregnskaber og konsoliderede regnskaber.
d	**Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi af misligholdte eksponeringer** Regnskabsmæssig bruttoværdi som defineret i bilag V, del 1, punkt 34, til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014. *Nominel værdi som defineret i bilag V, del 2, punkt 118, til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014*. Misligholdte eksponeringer som defineret i artikel 47a i CRR.
g	**Ikkemisligholdte eksponeringer – akkumulerede værdiforringelser og hensættelser** Dette omfatter de beløb, der er fastsat i overensstemmelse med bilag V, del 2, punkt 11, 69-71, 106 og 110, til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.
j	**Misligholdte eksponeringer – akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser** Misligholdte eksponeringer som defineret i artikel 47a i CRR. Dette omfatter de beløb, der er fastsat i overensstemmelse med bilag V, del 2, punkt 11, 69-71, 106 og 110, til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.
m	**Akkumulerede delvise afskrivninger** Dette omfatter den akkumulerede delvise værdi pr. referencedatoen for hovedstol og påløbne morarenter og gebyrer for ethvert gældsinstrument, for hvilke indregning hidtil er ophørt, ved anvendelse af en af de i bilag V, del 2, punkt 74, til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 beskrevne metoder, som skal oplyses, fordi instituttet ikke har nogen rimelige forventninger om at inddrive de kontraktlige pengestrømme. Disse beløb skal oplyses, indtil alle instituttets rettigheder er fuldstændigt bortfaldet ved udløb af forældelsesperioden, eftergivelse eller andet, eller indtil inddrivelse. Hvis de afskrevne beløb ikke inddrives, skal de derfor oplyses, mens de er omfattet af håndhævelsesforanstaltninger. Afskrivninger udgør et tilfælde af ophør af indregning og vedrører et finansielt aktiv i sin helhed eller (i tilfælde af en delvis afskrivning) en del af det, herunder også når ændringen af et aktiv fører til, at instituttet giver afkald på sin ret til at indsamle pengestrømme enten på en del af eller på hele det pågældende aktiv.

([4]) Rådets direktiv 86/635/EØF af 8. december 1986 om bankers og andre penge- og finansieringsinstitutters årsregnskaber og konsoliderede regnskaber (EFT L 372 af 31.12.1986, s. 1).

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Kolonne nr.	**Forklaring**
n	**Sikkerhedsstillelser og finansielle garantier modtaget for ikkemisligholdte eksponeringer** Beløbene for modtagne sikkerhedsstillelser og modtagne garantier beregnes i overensstemmelse med bilag V, del 2, punkt 239, til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014. Summen af beløbene for både sikkerhedsstillelser og garantier er den regnskabsmæssige værdi af den relaterede eksponering.
o	**Sikkerhedsstillelser og finansielle garantier modtaget for misligholdte eksponeringer** Misligholdte eksponeringer som defineret i artikel 47a i CRR. Beløbene for modtagne sikkerhedsstillelser og modtagne garantier beregnes i overensstemmelse med bilag V, del 2, punkt 239, til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014. Summen af beløbene for både sikkerhedsstillelser og garantier er den regnskabsmæssige værdi af den relaterede eksponering.

Skema EU CR1-A: Løbetid på eksponeringer

6. Institutterne skal offentliggøre de oplysninger, som er omhandlet i artikel 442, litra g), i CRR, ved at følge nedenstående instrukser til udfyldelse af skema EU CR1-A, som findes i bilag XV til nærværende gennemførelsesforordning.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
010	**Lån og forskud** Lån og forskud er gældsinstrumenter, som besiddes af instituttet, og som ikke er værdipapirer. Denne post omfatter "lån" i henhold til ECB BSI-forordningen samt forskud, der ikke kan klassificeres som "lån" i henhold til ECB BSI-forordningen, som defineret i bilag V, del 1, punkt 32, til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014, men eksklusive lån og forskud klassificeret som besiddelse med henblik på salg, kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud.
020	**Gældsværdipapirer** "Gældsværdipapirer" er gældsinstrumenter, som besiddes af instituttet, og som er udstedt som værdipapirer, der ikke er lån, i overensstemmelse med til ECB BSI-forordningen, som defineret i bilag V, del 1, punkt 31, til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 680/2014.
030	**I alt**

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Kolonne nr.	**Forklaring**
a-e	**Nettoeksponeringsværdier** Nettoværdierne oplyses efter kontraktlig restløbetid. Nettoværdi af eksponeringen: For så vidt angår balanceførte poster er nettoværdien den regnskabsmæssige bruttoværdi af eksponeringen fratrukket hensættelser/værdiforringelser. For så vidt angår ikkebalanceførte poster er nettoværdien den regnskabsmæssige bruttoværdi af eksponeringen fratrukket hensættelser.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Kolonne nr.	**Forklaring**
	Eksponering: I henhold til artikel 5 i CRR henviser eksponering til en aktivpost eller en ikkebalanceført post, som medfører en kreditrisikoeksponering i henhold til CRR. Regnskabsmæssige bruttoværdier: Den regnskabsmæssige værdi før hensættelser/værdiforringelser, men efter hensyntagen til afskrivninger. Institutterne skal ikke tage hensyn til CRM-teknikker ved anvendelsen af tredje del, afsnit II, kapitel 4, i CRR. Ikkebalanceførte poster skal oplyses med deres nominelle værdi uden indregning af konverteringsfaktorer i overensstemmelse med artikel 111 og 166 i CRR eller CRM-teknikker og uden indregning af hensættelser, herunder a) stillede garantier (det maksimale beløb, som instituttet skal betale, hvis garantien udnyttes) og b) lånetilsagn og andre tilsagn (det samlede beløb, som instituttet har forpligtet sig til at udlåne). For denne oplysning gælder følgende: — Hvis en modpart selv kan vælge, hvornår et beløb skal tilbagebetales, henføres beløbet til kolonnen "på anfordring". Kolonnen omfatter udestående fordringer på anfordring (call), kortfristede fordringer, anfordringskonti og lignende fordringer (der kan omfatte lån, som er dag-til-dag-indskud for låntageren, uanset deres juridiske form). Dette omfatter også "overtræk", der er debetsaldi på anfordringskonti. — Hvis en eksponering ikke har nogen fastsat løbetid af andre grunde end den, at modparten selv kan vælge tilbagebetalingsdatoen, oplyses beløbet for denne eksponering i kolonnen "ingen fastsat løbetid". — Hvis et beløb tilbagebetales i rater, henføres eksponeringen til det løbetidsinterval, der svarer til den seneste rate.
f	**I alt**

Skema EU CR2: Ændringer i beholdningen af misligholdte lån og forskud

1. Institutterne skal offentliggøre de oplysninger, som er omhandlet i artikel 442, litra f), i CRR, ved at følge nedenstående instrukser til udfyldelse af skema EU CR2, som findes i bilag XV til nærværende gennemførelsesforordning. Institutterne skal i den beskrivelse, der ledsager disse skemaer, forklare væsentlige forskelle mellem de misligholdte værdier, der er oplyst i hver række, og de værdier, det ville have resulteret i, hvis definitionen af "misligholdt" i henhold til artikel 178 i CRR var blevet anvendt.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
010	**Oprindelig beholdning af misligholdte lån og forskud** Den regnskabsmæssige bruttoværdi af beholdningen af misligholdte lån og forskud ved udgangen af sidste regnskabsår.
020	**Indgående pengestrømme til misligholdte porteføljer** Den regnskabsmæssige bruttoværdi af lån og forskud, der overgik til status som misligholdte i perioden (siden udgangen af sidste regnskabsår).
030	**Udgående pengestrømme fra misligholdte porteføljer** Den regnskabsmæssige bruttoværdi af lån og forskud, der ophørte med at blive anset for misligholdte.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
040	**Udgående pengestrøm som følge af afskrivninger** Hele eller delvise afskrivninger af de samlede lån og forskud, der er bogført i referenceperioden. En (hel eller delvis) afskrivning udgør et tilfælde af ophør af indregning. Den regnskabsmæssige bruttoværdi af lån og forskud reduceres derfor med værdien af afskrivninger. Gældseftergivelse i forbindelse med kreditlempelser, dvs. afskrivninger, hvor beløbet for udestående gæld fra låntageren er blevet annulleret (instituttet mister retten til lovligt at inddrive gælden), medtages ligeledes i denne kategori.
050	**Udgående pengestrøm, andre situationer** Andre reduktioner af den regnskabsmæssige værdi af lån og forskud end nedskrivninger medtages i denne række. Disse justeringer kan f.eks. omfatte udgående pengestrøm som følge af: i) hel eller delvis tilbagebetaling af lån, ii) likvidation af sikkerhedsstillelse, iii) overtagelse af sikkerhedsstillelse, iv) salg af instrumenter, v) risikooverførsler, vi) ændringer i udenlandsk valuta, vii) andre afviklingsforanstaltninger, viii) omklassificeringer mellem aktivklasser osv. Justeringerne skal desuden omfatte udgående pengestrøm som følge af omklassificering til besiddelse med henblik på salg. Hvis beløbet i denne kategori er betydeligt, skal institutterne give yderligere oplysninger i den beskrivelse, der ledsager dette skema.
060	**Slutbeholdning af misligholdte lån og forskud** Den regnskabsmæssige bruttoværdi af beholdningen af misligholdte lån og forskud på referencedatoen for offentliggørelsen.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Kolonne nr.	**Forklaring**
a	**Regnskabsmæssig bruttoværdi** Regnskabsmæssig bruttoværdi som defineret i bilag V, del 1, punkt 34, til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.

Skema EU CR2a: Ændringer i beholdningen af misligholdte lån og forskud og akkumulerede inddrevne nettobeløb i forbindelse hermed

2. Institutterne skal offentliggøre de oplysninger, som er omhandlet i artikel 442, litra c) og f), i CRR, ved at følge nedenstående instrukser til udfyldelse af skema EU CR2a, som findes i bilag XV til nærværende gennemførelsesforordning. Institutterne skal i den beskrivelse, der ledsager disse skemaer, forklare væsentlige forskelle mellem de misligholdte værdier, der er oplyst i hver række, og de værdier, det ville have resulteret i, hvis definitionen af "misligholdt" i henhold til artikel 178 i CRR var blevet anvendt, især for så vidt angår række 010, 030, 100 og 130.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
010	**Oprindelig beholdning af misligholdte lån og forskud** Den regnskabsmæssige bruttoværdi af beholdningen af misligholdte lån og forskud ved udgangen af sidste regnskabsår.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
020	**Indgående pengestrømme til misligholdte porteføljer** Den regnskabsmæssige bruttoværdi af lån og forskud, der overgik til status som misligholdte i perioden (siden udgangen af sidste regnskabsår).
030	**Udgående pengestrømme fra misligholdte porteføljer** Den regnskabsmæssige bruttoværdi af lån og forskud, der ophørte med at blive anset for misligholdte.
040	**Udgående pengestrøm til ikkemisligholdt portefølje** Den regnskabsmæssige bruttoværdi af lån og forskud, der ophørte med at blive anset for misligholdte og blev til ikkemisligholdte i perioden (siden udgangen af sidste regnskabsår).
050	**Udgående pengestrøm som følge af delvis eller hel tilbagebetaling af lån** Reduktionen af den regnskabsmæssige bruttoværdi af misligholdte lån og forskud som følge af kontantbetalinger, navnlig almindelige betalinger i form af tilbagebetalinger af kapital og ad hoc-tilbagebetalinger i perioden (siden udgangen af sidste regnskabsår).
060	**Udgående pengestrøm som følge af likvidation af sikkerhedsstillelse** Indvirkningen på den regnskabsmæssige bruttoværdi af et instrument som følge af likvidation af enhver form for sikkerhedsstillelse oplyses i denne række. Udgående pengestrømme som følge af anden likvidation eller retlige procedurer og frivilligt salg af ejendom medtages ligeledes i denne række. For at undgå tvivl gøres der opmærksom på, at det er nødvendigt at oplyse den regnskabsmæssige bruttoværdi af instrumentet, herunder eventuelle ledsagende delvise afskrivninger. Der gøres endvidere opmærksom på, at de udgående pengestrømme ikke nødvendigvis er lig med summen af akkumulerede inddrevne nettobeløb og delvise afskrivninger.
060 kolonne b	**Akkumulerede inddrevne nettobeløb i forbindelse hermed** Beløb i kontanter eller likvide midler, der er opkrævet som følge af likvidation af sikkerhedsstillelse (med fradrag af omkostninger i forbindelse med likvidation af sikkerhedsstillelse), oplyses i denne række.
070	**Udgående pengestrøm som følge af overtagelse af sikkerhedsstillelse** Indvirkningen på den regnskabsmæssige bruttoværdi af et instrument som følge af overtagelse af enhver form for pant oplyses i denne række. "Overtagelse" henviser til erhvervelse af pant i anden form end kontanter, som instituttet eller et koncerndatterselskab har erhvervet ejendomsretten til, og som endnu ikke er blevet solgt til en tredjepart. Gældsassetswaps, frivillige returneringer og debt-equity-swaps medtages også i denne kategori. For at undgå tvivl gøres der opmærksom på, at det er nødvendigt at oplyse den regnskabsmæssige bruttoværdi af instrumentet, herunder eventuelle ledsagende delvise afskrivninger. Der gøres endvidere opmærksom på, at de udgående pengestrømme ikke nødvendigvis er lig med summen af akkumulerede inddrevne nettobeløb og delvise afskrivninger.
070 kolonne b	**Akkumulerede inddrevne nettobeløb i forbindelse hermed** Dagsværdien af sikkerheder på overtagelsestidspunktet oplyses i denne række som først indregnet i instituttets balance. Beløb i kontanter eller likvide midler, der er opkrævet i forbindelse med overtagelse af sikkerhedsstillelse med fradrag af omkostninger medtages ikke i denne række, men oplyses under "Udgående pengestrøm som følge af hel eller delvis tilbagebetaling af lån".
080	**Udgående pengestrøm som følge af salg af instrumenter** Ændringer i den samlede balance som følge af lån og forskud solgt til andre institutter, eksklusiv koncerninterne transaktioner.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
	For at undgå tvivl gøres institutterne opmærksomme på, at de skal oplyse den regnskabsmæssige bruttoværdi af de solgte lån og forskud (herunder eventuelle ledsagende delvise afskrivninger) og ikke værdiansættelsen eller prisen i forbindelse med transaktionen. Institutterne gøres endvidere opmærksomme på, at de udgående pengestrømme ikke nødvendigvis er lig med summen af akkumulerede inddrevne nettobeløb og delvise afskrivninger.
080 kolonne b	**Akkumulerede inddrevne nettobeløb i forbindelse hermed** Beløb i kontanter eller likvide midler, der er opkrævet i forbindelse med salg af lån og forskud, med fradrag af salgsomkostninger, medtages i denne række.
090	**Udgående pengestrøm som følge af risikooverførsler** Bruttoreduktionen af misligholdte lån og forskud som følge af securitisering eller andre risikooverførsler, som er kvalificeret til ophør af indregning i balancen. Institutterne gøres opmærksomme på, at de udgående pengestrømme ikke nødvendigvis er lig med summen af akkumulerede inddrevne nettobeløb og delvise afskrivninger.
090 kolonne b	**Akkumulerede inddrevne nettobeløb i forbindelse hermed** Beløb i kontanter eller likvide midler, der er opkrævet i forbindelse med udgående pengestrømme som følge af væsentlige risikooverførsler, oplyses i denne række.
100	**Udgående pengestrøm som følge af afskrivninger** Hele eller delvise afskrivninger af de samlede lån og forskud, der er bogført i referenceperioden. En (hel eller delvis) afskrivning udgør et tilfælde af ophør af indregning. Den regnskabsmæssige bruttoværdi af lån og forskud reduceres derfor med værdien af afskrivninger. For at undgå tvivl gøres der opmærksom på, at denne række afspejler ændringer i den regnskabsmæssige bruttoværdi af lån og forskud, og eventuelle delvise afskrivninger, som allerede er blevet oplyst i de foregående rækker (f.eks. ledsagende salg af lån og forskud, likvidation af sikkerhedsstillelse, overtagelse af sikkerhedsstillelse eller væsentlig risikooverførsel), medtages ikke i denne række. Gældseftergivelse i forbindelse med kreditlempelser, dvs. afskrivninger, hvor beløbet for udestående gæld fra låntageren er blevet annulleret (instituttet mister retten til lovligt at inddrive gælden), medtages ligeledes i denne kategori.
110	**Udgående pengestrøm, andre situationer** Andre reduktioner af den regnskabsmæssige værdi af lån og forskud, som ikke er omfattet af ovennævnte begivenheder, medtages i denne række. Disse justeringer kan f.eks. omfatte ændringer i udenlandsk valuta, andre afviklingshandlinger, omklassificeringer mellem aktivklasser m.m. Hvis beløbet i denne kategori er betydeligt, skal institutterne give yderligere oplysninger i den beskrivelse, der ledsager dette skema.
120	**Udgående pengestrøm som følge af omklassificering til besiddelse med henblik på salg** Reduktioner af den regnskabsmæssige værdi af misligholdte lån og forskud som følge af, at de er blevet omklassificeret til instrumenter, som besiddes med henblik på salg.
130	**Slutbeholdning af misligholdte lån og forskud** Den regnskabsmæssige bruttoværdi af beholdningen af misligholdte lån og forskud på referencedatoen for offentliggørelsen.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Kolonne nr.	**Forklaring**
a	**Regnskabsmæssig bruttoværdi** Regnskabsmæssig bruttoværdi som defineret i bilag V, del 1, punkt 34, til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.
b	**Akkumulerede inddrevne nettobeløb i forbindelse hermed** Se de definitioner, der er knyttet til rækkerne i skemaet.

Skema EU CQ1: Kreditkvalitet af eksponeringer med kreditlempelser

3. Institutterne skal offentliggøre de oplysninger, som er omhandlet i artikel 442, litra c), i CRR, ved at følge nedenstående instrukser til udfyldelse af skema EU CQ1, som findes i bilag XV til nærværende gennemførelsesforordning.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
005	**Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud** Institutterne skal offentliggøre disse oplysninger i overensstemmelse med de oplysninger, der er indberettet i bilag III og IV til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.
010	**Lån og forskud** Se definitionen i EU-CR1: Ikkemisligholdte og misligholdte eksponeringer og dertil knyttede bestemmelser.
020 - 070	**Opdeling af modparter** Institutterne skal anvende opdelingen efter modpart som defineret i bilag V, del 1, punkt 42, til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014. Fordelingen af modparter efter sektor er alene baseret på arten af den umiddelbare modpart. Eksponeringer, som flere låntagere pådrager sig i fællesskab, skal klassificeres på grundlag af karakteristikaene for den låntager, der var mest relevant eller betydningsfuld for instituttets beslutning om eksponeringen. Blandt andre klassificeringer skal fordelingen af eksponeringer pådraget i fællesskab efter modpartssektor, hjemsted og NACE-kode baseres på den mest relevante eller betydningsfulde låntager.
080	**Gældsværdipapirer** Se definitionen i EU-CR1: Ikkemisligholdte og misligholdte eksponeringer og dertil knyttede bestemmelser.
090	**Afgivne lånetilsagn** For så vidt angår afgivne lånetilsagn oplyses den nominelle værdi som defineret i bilag V, del 2, punkt 118, til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.
100	**I alt**

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Kolonne nr.	**Forklaring**
a	**Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi af eksponeringer med kreditlempelser– heraf ikke-misligholdte eksponeringer med kreditlempelser** Regnskabsmæssig bruttoværdi som defineret i bilag V, del 1, punkt 34, til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014. Nominel værdi som defineret i bilag V, del 2, punkt 118, til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014. Eksponeringer med kreditlempelser som defineret i artikel 47b i CRR. Den regnskabsmæssige bruttoværdi i forbindelse med eksponeringer, der testes for værdiforringelse, er med fradrag af akkumulerede delvise og hele afskrivninger. Afhængigt af om eksponeringer med kreditlempelser opfylder betingelserne i artikel 47a i CRR, kan de anses for at være ikkemisligholdte eller misligholdte.
b	**Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi af eksponeringer omfattet af kreditlempelser– heraf misligholdte eksponeringer med kreditlempelser** Regnskabsmæssig bruttoværdi som defineret i bilag V, del 1, punkt 34, til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014. Nominel værdi som defineret i bilag V, del 2, punkt 118, til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014. Den regnskabsmæssige bruttoværdi i forbindelse med eksponeringer, der testes for værdiforringelse, er med fradrag af akkumulerede delvise og hele afskrivninger. Misligholdte eksponeringer med kreditlempelser omfatter eksponeringer med kreditlempelser, som opfylder kriterierne for at blive anset for at være misligholdte og medregnes i kategorien misligholdte eksponeringer. Sådanne misligholdte eksponeringer med kreditlempelser omfatter følgende: a) eksponeringer, som er blevet misligholdte på grund af anvendelsen af kreditlempelser, b) eksponeringer, som var misligholdte før forlængelsen af kreditlempelser, c) eksponeringer med kreditlempelser, som var i kategorien for ikkemisligholdte eksponeringer og er blevet omklassificeret, herunder eksponeringer, som er blevet omklassificeret i henhold til artikel 47a i CRR.
c	**Heraf misligholdte** Eksponeringer med kreditlempelser, der også er klassificeret som misligholdte eksponeringer i henhold til artikel 178 i CRR.
d	**Heraf værdiforringede** Eksponeringer med kreditlempelser, der også er værdiforringede i overensstemmelse med de gældende regnskabsregler, jf. bilag V, del 2, punkt 215, til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.
e	**Akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser til ikkemisligholdte eksponeringer med kreditlempelser** Eksponeringer med kreditlempelser som defineret i artikel 47b i CRR. Institutterne skal medtage de beløb, der er fastsat i overensstemmelse med bilag V, del 2, punkt 11, 69-71, 106 og 110, til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014. Afhængigt af om eksponeringer med kreditlempelser opfylder betingelserne i artikel 47a og 47b i CRR, kan de anses for at være ikkemisligholdte eller misligholdte.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Kolonne nr.	**Forklaring**
f	**Akkumulerede værdiforringelser, akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko og hensættelser til misligholdte eksponeringer med kreditlempelser** Dette omfatter de beløb, der er fastsat i overensstemmelse med bilag V, del 2, punkt 11, 69-71, 106 og 110, til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014. Misligholdte eksponeringer med kreditlempelser omfatter eksponeringer med kreditlempelser, som opfylder kriterierne for at blive anset for at være misligholdte og medregnes i kategorien misligholdte eksponeringer. Sådanne misligholdte eksponeringer med kreditlempelser omfatter følgende: a) eksponeringer, som er blevet misligholdte på grund af anvendelsen af kreditlempelser, b) eksponeringer, som var misligholdte før forlængelsen af kreditlempelser, c) eksponeringer med kreditlempelser, som var i kategorien for ikkemisligholdte eksponeringer og er blevet omklassificeret, herunder eksponeringer, som er blevet omklassificeret i henhold til artikel 47a i CRR.
g	**Sikkerhedsstillelser og finansielle garantier modtaget for eksponeringer med kreditlempelser** Disse oplyses for alle eksponeringer med kreditlempelser, uanset om de er misligholdte eller ikkemisligholdte. Beløbene for modtagne sikkerhedsstillelser og modtagne garantier beregnes i overensstemmelse med bilag V, del 2, punkt 239, til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014. Summen af beløbene for både sikkerhedsstillelser og garantier er den regnskabsmæssige værdi af den relaterede eksponering.
h	**Heraf sikkerhedsstillelser og finansielle garantier modtaget for misligholdte eksponeringer med kreditlempelser** Beløbene for modtagne sikkerhedsstillelser og modtagne garantier beregnes i overensstemmelse med bilag V, del 2, punkt 239, til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014. Summen af beløbene for både sikkerhedsstillelser og garantier er den regnskabsmæssige værdi af den relaterede eksponering. Misligholdte eksponeringer med kreditlempelser omfatter eksponeringer med kreditlempelser, som opfylder kriterierne for at blive anset for at være misligholdte og medregnes i kategorien misligholdte eksponeringer. Sådanne misligholdte eksponeringer med kreditlempelser omfatter følgende: a) eksponeringer, som er blevet misligholdte på grund af anvendelsen af kreditlempelser, b) eksponeringer, som var misligholdte før forlængelsen af kreditlempelser, c) eksponeringer med kreditlempelser, som var i kategorien for ikkemisligholdte eksponeringer og er blevet omklassificeret, herunder eksponeringer, som er blevet omklassificeret i henhold til artikel 47a i CRR.

Skema EU CQ2: Kvalitet af kreditlempelser

1. Institutterne offentliggør de oplysninger, som er omhandlet i artikel 442, litra c), i CRR, ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af skema EU CQ2, som findes i bilag XV til nærværende gennemførelsesforordning.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
010	**Lån og forskud med kreditlempelser "mere end to gange"** Regnskabsmæssig bruttoværdi af lån og forskud, der er blevet indrømmet kreditlempelser tidligere og mere end to gange. Lån og forskud, der er blevet indrømmet kreditlempelser, og som ikke længere er i kategorien for eksponeringer med kreditlempelser (dvs. genetablerede ("cured") lån og forskud med kreditlempelser), medregnes også her, når en ny foranstaltning med kreditlempelser er blevet indrømmet.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
020	**Misligholdte lån og forskud med kreditlempelser, som ikke opfyldte kriterierne for ikke længere at blive kategoriseret som misligholdt** Regnskabsmæssig bruttoværdi af misligholdte lån og forskud med kreditlempelser, som er i kategorien misligholdte lån og forskud med kreditlempelser inden for fristen for ophør af misligholdelse på ét år, og som ikke har overholdt kreditlempelserne efter fristen for ophør af misligholdelse på 12 måneder og dermed ikke opnåede status som ikkemisligholdte eksponeringer med kreditlempelser, men bevarede deres status som misligholdte eksponeringer med kreditlempelser inden for fristen for ophør af misligholdelse.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Kolonne nr.	**Forklaring**
a	**Regnskabsmæssig bruttoværdi af eksponeringer med kreditlempelser** Regnskabsmæssig bruttoværdi som defineret i bilag V, del 1, punkt 34, til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014. Eksponeringer med kreditlempelser som defineret i artikel 47b i CRR. Afhængigt af om eksponeringer med kreditlempelser opfylder betingelserne i artikel 47a eller 47b i CRR, kan de anses for at være ikkemisligholdte eller misligholdte.

Skema EU CQ3: Kreditkvalitet af ikkemisligholdte og misligholdte eksponeringer efter forfaldsdage

4. Institutterne offentliggør de oplysninger, som er omhandlet i artikel 442, litra d), i CRR, ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af skema EU CQ3, som findes i bilag XV til nærværende gennemførelsesforordning.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
005	**Kassebeholdninger i centralbanker og andre anfordringsindskud** Institutterne skal offentliggøre disse oplysninger i overensstemmelse med de oplysninger, der er indberettet i bilag III og IV til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.
010	**Lån og forskud** Se definitionen i EU-CR1: Ikkemisligholdte og misligholdte eksponeringer og dertil knyttede bestemmelser.
020 – 060, 080, 100 – 140, 160 –210	**Opdeling af modparter** Institutterne skal anvende opdelingen efter modpart som defineret i bilag V, del 1, punkt 42, til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014. Fordelingen af modparter efter sektor er alene baseret på arten af den umiddelbare modpart. Eksponeringer, som flere låntagere pådrager sig i fællesskab, skal klassificeres på grundlag af karakteristikaene for den låntager, der var mest relevant eller betydningsfuld for instituttets beslutning om eksponeringen. Blandt andre klassificeringer skal fordelingen af eksponeringer pådraget i fællesskab efter modpartssektor, hjemsted og NACE-kode baseres på den mest relevante eller betydningsfulde låntager.
070	**SMV'er** Som defineret i bilag V, del 1, punkt 5, nr. i), til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
090	**Gældsværdipapirer** Se definitionen i EU-CR1: Ikkemisligholdte og misligholdte eksponeringer og dertil knyttede bestemmelser.
150	**Ikkebalanceførte eksponeringer** Se definitionen i EU-CR1: Ikkemisligholdte og misligholdte eksponeringer og dertil knyttede bestemmelser.
210	**I alt**

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Kolonne nr.	**Forklaring**
a	**Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi af ikkemisligholdte eksponeringer** Regnskabsmæssig bruttoværdi som defineret i bilag V, del 1, punkt 34, til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014. Nominel værdi som defineret i bilag V, del 2, punkt 118, til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.
b	**Heraf: ikke forfaldne eller forfaldne ≤ 30 dage** Underkategori af ikkemisligholdte eksponeringer, der ikke er forfaldne, eller som har været forfaldne i 1-30 dage.
c	**Heraf: forfaldne > 30 dage ≤ 90 dage** Underkategori af ikkemisligholdte eksponeringer, der har været forfaldne i 31-90 dage. I denne underkategori medtages desuden eksponeringer, der har været forfaldne i over 90 dage, og som ikke er væsentlige.
d	**Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi af misligholdte eksponeringer** Regnskabsmæssig bruttoværdi som defineret i bilag V, del 1, punkt 34, til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014. *Nominel værdi som defineret i bilag V, del 2, punkt 118, til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014*. Misligholdte eksponeringer som defineret i artikel 47a i CRR.
e	**Heraf: betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i ≤ 90 dage** Underkategori af eksponeringer, der enten ikke er forfaldne eller har været forfaldne i op til 90 dage, men ikke desto mindre anses for at være misligholdte i henhold til artikel 47a i CRR.
f	**Heraf: forfaldne > 90 dage ≤ 180 dage** Underkategori af misligholdte eksponeringer, der har været forfaldne i over 90 dage, men ikke over 180 dage.
g	**Heraf: forfaldne > 180 dage ≤ 1 år** Underkategori af misligholdte eksponeringer, der har været forfaldne i over 180 dage, men ikke over 1 år.
h	**Heraf: forfaldne > 1 år ≤ 2 år** Underkategori af misligholdte eksponeringer, der har været forfaldne i over 1 år, men ikke over 2 år.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Kolonne nr.	**Forklaring**
i	**Heraf: forfaldne > 2 år ≤ 5 år** Underkategori af misligholdte eksponeringer, der har været forfaldne i over 2 år, men ikke over 5 år.
j	**Heraf: forfaldne > 5 år ≤ 7 år** Underkategori af misligholdte eksponeringer, der har været forfaldne i over 5 år, men ikke over 7 år.
k	**Heraf: forfaldne > 7 år** Underkategori af misligholdte eksponeringer, der har været forfaldne i over 7 år.
l	**Heraf misligholdte** Misligholdte eksponeringer, jf. artikel 178 i CRR.

Skema EU CQ4: Kvaliteten af misligholdte eksponeringer efter geografisk placering

5. Når ikkeindenlandske oprindelige eksponeringer i alle andre lande i alle eksponeringsklasser er lig med eller overstiger 10 % af de samlede (indenlandske og ikkeindenlandske) oprindelige eksponeringer, skal institutterne offentliggøre de oplysninger, som er omhandlet i artikel 442, litra c) og e), i CRR, ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af skema EU CQ4, som findes i bilag XV til nærværende gennemførelsesforordning.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
010	**Balanceførte eksponeringer** Balanceførte eksponeringer i alt
020 – 070 og 090 - 140	**Land** Et land, hvori instituttets eksponeringer er væsentlige i overensstemmelse med artikel 432 i CRR. Når væsentligheden af lande fastlægges ved hjælp af en væsentlighedstærskel, oplyses denne tærskel lige så vel som listen over uvæsentlige lande, der er medtaget i rækken "Andre lande". Institutterne skal henføre eksponeringerne til et væsentligt land på grundlag af den umiddelbare modparts hjemsted. Eksponeringer over for overnationale organisationer henregnes ikke til instituttets hjemsted, men til "Andre lande".
080	**Ikkebalanceførte eksponeringer** Se definitionen i EU-CR1: Ikkemisligholdte og misligholdte eksponeringer og dertil knyttede bestemmelser.
150	**I alt**

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Kolonne nr.	**Forklaring**
a	**Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi** Regnskabsmæssig bruttoværdi som defineret i bilag V, del 1, punkt 34, til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014. Nominel værdi som defineret i bilag V, del 2, punkt 118, til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014. Den regnskabsmæssige bruttoværdi i forbindelse med eksponeringer, der testes for værdiforringelse, er med fradrag af akkumulerede delvise og hele afskrivninger.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Kolonne nr.	**Forklaring**
b	**Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi – heraf misligholdte** Regnskabsmæssig bruttoværdi som defineret i bilag V, del 1, punkt 34, til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014. Nominel værdi som defineret i bilag V, del 2, punkt 118, til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014. Misligholdte eksponeringer som defineret i artikel 47a i CRR.
c	**Heraf misligholdte** Misligholdte eksponeringer, jf. artikel 178 i CRR.
d	**Regnskabsmæssig bruttoværdi/nominel værdi – heraf eksponeringer, der testes for værdiforringelse** Den regnskabsmæssige bruttoværdi eller den nominelle værdi i forbindelse med eksponeringer, der er omfattet af kravene vedrørende værdiforringelse i henhold til de gældende regnskabsregler.
e	**Akkumuleret værdiforringelse** Dette omfatter de beløb, der er fastsat i overensstemmelse med bilag V, del 2, punkt 11, 69-71, 106 og 110, til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.
f	**Hensættelser vedrørende ikkebalanceførte afgivne tilsagn og finansielle garantier** Denne række omfatter hensættelserne vedrørende ikkebalanceførte afgivne tilsagn og finansielle garantier.
g	**Akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende misligholdte eksponeringer** Dette omfatter de beløb, der er fastsat i overensstemmelse med bilag V, del 2, punkt 11, 69-71, 106 og 110, til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.

Skema EU CQ5: Kreditkvalitet af lån og forskud til ikkefinansielle selskaber efter branche

6. Institutterne skal offentliggøre de oplysninger, som er omhandlet i artikel 442, litra c) og e), i CRR, ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af skema EU CQ5, som findes i bilag XV til nærværende gennemførelsesforordning.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
010 - 190	**Opdeling af modparter efter branche** Fordelingen af modparter efter sektor omfatter udelukkende de sektorer, der relaterer til modparter, som er ikkefinansielle selskaber. Fordelingen af modparter efter sektor er alene baseret på arten af den umiddelbare modpart. Eksponeringer, som flere låntagere pådrager sig i fællesskab, skal klassificeres på grundlag af karakteristikaene for den låntager, der var mest relevant eller betydningsfuld for instituttets beslutning om eksponeringen. Rækkerne anvendes til at oplyse de væsentlige industrisektorer eller typer af modparter, over for hvilke institutterne har eksponeringer. Væsentlighed vurderes i overensstemmelse med artikel 432 i CRR, og uvæsentlige industrisektorer eller typer af modparter aggregeres i rækken "Andre tjenester".
200	**I alt**

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Kolonne nr.	**Forklaring**
a	**Regnskabsmæssig bruttoværdi** Regnskabsmæssig bruttoværdi som defineret i bilag V, del 1, punkt 34, til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014. Den regnskabsmæssige bruttoværdi i forbindelse med eksponeringer, der testes for værdiforringelse, er med fradrag af akkumulerede delvise og hele afskrivninger.
b	**Regnskabsmæssig bruttoværdi – heraf misligholdte** Regnskabsmæssig bruttoværdi som defineret i bilag V, del 1, punkt 34, til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014. Misligholdte eksponeringer som defineret i artikel 47a i CRR.
c	**Heraf misligholdte** Misligholdte eksponeringer, jf. artikel 178 i CRR.
d	**Regnskabsmæssig bruttoværdi – heraf lån og forskud, der testes for værdiforringelse** Den regnskabsmæssige bruttoværdi i forbindelse med lån og forskud, der er omfattet af kravene vedrørende værdiforringelse i henhold til de gældende regnskabsregler.
e	**Akkumuleret værdiforringelse** Dette omfatter de beløb, der er fastsat i overensstemmelse med bilag V, del 2, punkt 11, 69-71, 106 og 110, til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.
f	**Akkumulerede negative ændringer i dagsværdi på grund af kreditrisiko vedrørende misligholdte eksponeringer** Misligholdte eksponeringer som defineret i artikel 47a i CRR. Institutterne skal medtage de beløb, der er fastsat i overensstemmelse med bilag V, del 2, punkt 11, 69-71, 106 og 110, til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.

Skema EU CQ6: Værdiansættelse af sikkerhedsstillelse - lån og forskud

7. Institutterne offentliggør de oplysninger, som er omhandlet i artikel 442, litra c), i CRR, ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af skema EU CQ6, som findes i bilag XV til nærværende gennemførelsesforordning.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
010	**Regnskabsmæssig bruttoværdi** Regnskabsmæssig bruttoværdi som defineret i bilag V, del 1, punkt 34, til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.
020	**Heraf sikrede** Regnskabsmæssig bruttoværdi, som defineret i bilag V, del 1, punkt 34, til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014, af sikrede og delvist sikrede lån oplyses i denne række. Ikkesikrede lån og forskud omfatter eksponeringer, for hvilke der hverken er modtaget sikkerhedsstillelser eller finansielle garantier; den ikkesikrede del af en delvist sikret eller delvist garanteret eksponering medregnes i denne række, jf. bilag V, del 2, punkt 323, til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
	Sikrede lån og forskud beregnes derfor som forskellen mellem den regnskabsmæssige bruttoværdi af alle lån og forskud og den regnskabsmæssige bruttoværdi af ikkesikrede lån og forskud og omfatter både den sikrede og den ikkesikrede del af lånet. I tilfælde af overdækning af sikkerhedsstillelse oplyses lånets regnskabsmæssige bruttoværdi.
030	**Heraf sikret ved pant i fast ejendom** Lån med sikkerhed i fast ejendom omfatter lån og forskud, der formelt er sikret ved pant i beboelses- eller erhvervsejendomme, uafhængigt af deres belåning i forhold til værdi (almindeligvis benævnt "loan-to-value") og sikkerhedsstillelsens juridiske form, som defineret i bilag V, del 2, punkt 86, litra a), til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.
040	**Heraf instrumenter med en belåningsgrad på over 60 % og under eller lig med 80 %** Belåningsgraden beregnes ved hjælp af den metode til beregning af den "aktuelle belåningsprocent", der er angivet i Det Europæiske Udvalg for Systemiske Risicis henstilling om lukning af datahuller vedrørende fast ejendom (ESRB/2016/14) ([5]). Institutterne skal oplyse den regnskabsmæssige bruttoværdi af lån og forskud med belåningsgrad på over 60 % og under eller lig med 80 %.
050	**Heraf instrumenter med en belåningsgrad på over 80 % og under eller lig med 100 %** Institutterne skal oplyse den regnskabsmæssige bruttoværdi af lån og forskud med en belåningsgrad på over 80 % og under eller lig med 100 %.
060	**Heraf instrumenter med en belåningsgrad på over 100 %** Regnskabsmæssig bruttoværdi af lån og forskud med belåningsgrad på over 100 %.
070	**Akkumuleret værdiforringelse for sikrede aktiver** For sikrede gældsinstrumenter beregnes akkumuleret værdiforringelse som de akkumulerede tab ved værdiforringelse, netto for anvendelse og tilbageførsler, der er blevet indregnet, for hver værdiforringelsesfase, hvor det er relevant (bilag V, del 2, punkt 70, til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014). Den akkumulerede værdiforringelse i forbindelse med den ikkesikrede del af en delvist sikret eller delvist garanteret eksponering medtages i denne række.
090	**Sikkerhedsstillelse – heraf værdi begrænset til eksponeringens værdi** Beløbene for modtagne sikkerhedsstillelser beregnes i overensstemmelse med bilag V, del 2, punkt 239, til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014. Summen af beløbene for sikkerhedsstillelse i denne række begrænses til den regnskabsmæssige værdi af den relaterede eksponering.
100	**Heraf fast ejendom** Den del af sikkerhedsstillelsen, der består af pant i beboelses- eller erhvervsejendomme (bilag V, del 2, punkt 173, litra a), til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014). Summen af beløbene for sikkerhedsstillelse i denne række begrænses til den regnskabsmæssige værdi af den relaterede eksponering.
110	**Sikkerhedsstillelse – heraf værdi over loftet** I denne række oplyses forskellen mellem den faktiske værdi af sikkerhedsstillelsen og den begrænsede værdi af sikkerhedsstillelsen (regnskabsmæssig værdi af den relaterede eksponering) (institutterne skal ikke anvende bilag V, del 2, punkt 239, til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 til beregningen af den faktiske værdi af sikkerhedsstillelsen).

([5]) Det Europæiske Udvalg for Systemiske Risicis henstilling af 31. oktober 2016 om lukning af datahuller vedrørende fast ejendom (ESRB/2016/14) (EUT C 31 af 31.1.2017, s. 1).

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
120	**Heraf fast ejendom** Forskellen mellem den faktiske værdi og den begrænsede værdi af den del af sikkerhedsstillelsen, der består af pant i beboelses- eller erhvervsejendomme (bilag V, del 2, punkt 173, litra a), til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014).
130	**Modtagne finansielle garantier** Som defineret i bilag V, del 2, punkt 114, til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.
140	**Akkumulerede delvise afskrivninger** Dette omfatter den akkumulerede delvise værdi pr. referencedatoen for hovedstol og påløbne morarenter og gebyrer for ethvert gældsinstrument, for hvilke indregning hidtil er ophørt, ved anvendelse af en af de i bilag V, del 2, punkt 74, til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 beskrevne metoder, som skal oplyses, fordi instituttet ikke har nogen rimelige forventninger om at inddrive de kontraktlige pengestrømme. Disse beløb skal oplyses, indtil alle instituttets rettigheder er fuldstændigt bortfaldet ved udløb af forældelsesperioden, eftergivelse eller andet, eller indtil inddrivelse. Hvis de afskrevne beløb ikke inddrives, skal de derfor oplyses, mens de er omfattet af håndhævelsesforanstaltninger. Afskrivninger udgør et tilfælde af ophør af indregning og vedrører et finansielt aktiv i sin helhed eller (i tilfælde af en delvis afskrivning) en del af det, herunder også når ændringen af et aktiv fører til, at instituttet giver afkald på sin ret til at indsamle pengestrømme enten på en del af eller på hele det pågældende aktiv.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Kolonne nr.	**Forklaring**
a	**Lån og forskud** Se definitionen i skema EU CR1: Ikkemisligholdte og misligholdte eksponeringer og dertil knyttede bestemmelser.
b	**Lån og forskud – heraf ikkemisligholdte** Se definitionen i skema EU CR1: Ikkemisligholdte og misligholdte eksponeringer og dertil knyttede bestemmelser.
c	**Heraf forfaldne i > 30 dage ≤ 90 dage** Underkategori af ikkemisligholdte lån og forskud, der har været forfaldne i 31-90 dage.
d	**Lån og forskud – heraf ikkemisligholdte eksponeringer** Misligholdte eksponeringer som defineret i artikel 47a i CRR. Se definitionen i skema EU CR1: Ikkemisligholdte og misligholdte eksponeringer og dertil knyttede bestemmelser.
e	**Heraf betales sandsynligvis ikke, men er ikke forfaldne eller har været forfaldne i ≤ 90 dage** Underkategori af lån og forskud, der enten ikke er forfaldne eller har været forfaldne i op til 90 dage, men ikke desto mindre anses for at være misligholdte på grund af risikoen for manglende fuldstændig tilbagebetaling i henhold til artikel 47a i CRR.
f	**Forfaldne > 90 dage** Underkategori af lån og forskud, der har været forfaldne i over 90 dage.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Kolonne nr.	**Forklaring**
g	**Heraf forfaldne > 90 dage ≤ 180 dage** Underkategori af lån og forskud, der har været forfaldne i 91-180 dage.
h	**Heraf forfaldne > 180 dage ≤ 1 år** Underkategori af lån og forskud, der har været forfaldne i 181 dage – 1 år.
i	**Heraf forfaldne > 1 år ≤ 2 år** Underkategori af lån og forskud, der har været forfaldne i 1-2 år.
j	**Heraf forfaldne > 2 år ≤ 5 år** Underkategori af lån og forskud, der har været forfaldne i 2-5 år.
k	**Heraf forfaldne > 5 år ≤ 7 år** Underkategori af lån og forskud, der har været forfaldne i 5-7 år.
l	**Heraf forfaldne > 7 år** Underkategori af lån og forskud, der har været forfaldne i over 7 år.

Skema EU CQ7: Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse og fuldbyrdelsesprocesser

8. Institutterne offentliggør de oplysninger, som er omhandlet i artikel 442, litra c), i CRR, ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af skema EU CQ7, som findes i bilag XV til nærværende gennemførelsesforordning.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
010	**Materielle anlægsaktiver** Institutterne skal oplyse beholdningen af sikkerhedsstillelse opnået ved overtagelse, der stadig er balanceført på referencedatoen for indberetning, og som er klassificeret som materielle anlægsaktiver.
020	**Bortset fra immaterielle anlægsaktiver** Beholdningen af sikkerhedsstillelse opnået ved overtagelse, der stadig er balanceført på referencedatoen for indberetning, og som ikke er klassificeret som materielle anlægsaktiver, oplyses automatisk i denne række. Den samlede beholdning beregnes under hensyntagen til den oprindelige beholdning (siden udgangen af sidste regnskabsår) og de indgående og udgående pengestrømme i offentliggørelsesperioden (siden udgangen af sidste regnskabsår). Sikkerhedsstillelse opnået ved overtagelse (bortset fra immaterielle anlægsaktiver) oplyses i rækker efter sikkerhedsstillelsens type.
030	**Beboelsesejendomme** Sikkerhedsstillelse opnået ved overtagelse af beboelsesejendomme (f.eks. huse, lejligheder) eller ejendomme, der kan anvendes i fremtiden som sådan (f.eks. ufærdige beboelsesejendomme).
040	**Erhvervsejendomme** Sikkerhedsstillelse opnået ved overtagelse af erhvervs- eller industriejendomme, der kan anvendes i forretnings- og/eller investeringsøjemed, eller fast ejendom, der ikke er beboelsesejendom som beskrevet ovenfor. Ikkelandbrugsjord såvel som landbrugsjord medtages også i denne kategori.
050	**Løsøre (køretøjer, skibe osv.)** Sikkerhedsstillelse opnået ved overtagelse af anden ejendom end fast ejendom oplyses i denne række.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
060	**Egenkapital- og gældsinstrumenter** Sikkerhedsstillelse opnået ved overtagelse af egenkapital- eller gældsinstrumenter oplyses i denne række.
070	**Anden sikkerhedsstillelse** Sikkerhedsstillelse opnået ved overtagelse, der ikke henhører under nogen af kategorierne i de andre rækker. Hvis beløbet i denne række er forholdsvis betydeligt, skal institutterne give yderligere oplysninger i den beskrivelse, der ledsager dette skema.
080	**I alt**

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Kolonne nr.	**Forklaring**
a	**Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse - værdi ved første indregning** Institutterne skal i denne kolonne oplyse den regnskabsmæssige bruttoværdi af den sikkerhedsstillelse, der er opnået gennem overtagelse, ved første indregning i instituttets balance.
b	**Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse - akkumulerede negative ændringer** Akkumuleret værdiforringelse eller akkumulerede negative ændringer i værdien ved første indregning af sikkerhedsstillelsen, der er opnået gennem overtagelse, som beskrevet ovenfor. Institutterne skal også medregne akkumulerede negative ændringer på grund af afskrivning i tilfælde af materielle anlægsaktiver og investeringsejendomme, hvis dette er relevant.

Skema EU CQ8: Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse og fuldbyrdelsesprocesser – opdeling efter årgang

9. Institutterne offentliggør de oplysninger, som er omhandlet i artikel 442, litra c), i CRR, ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af skema EU CQ8, som findes i bilag XV til nærværende gennemførelsesforordning.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
010	**Materielle anlægsaktiver** Institutterne skal oplyse beholdningen af sikkerhedsstillelse opnået ved overtagelse, der stadig er balanceført på referencedatoen for indberetning, og som er klassificeret som materielle anlægsaktiver.
020	**Bortset fra immaterielle anlægsaktiver** Beholdningen af sikkerhedsstillelse opnået ved overtagelse, der stadig er balanceført på referencedatoen for indberetning, og som ikke er klassificeret som materielle anlægsaktiver, oplyses automatisk i denne række. Den samlede beholdning beregnes under hensyntagen til den oprindelige beholdning (siden udgangen af sidste regnskabsår) og de indgående og udgående pengestrømme i offentliggørelsesperioden (siden udgangen af sidste regnskabsår). Sikkerhedsstillelse opnået ved overtagelse (bortset fra immaterielle anlægsaktiver) oplyses i rækker efter sikkerhedsstillelsens type.
030	**Beboelsesejendomme** Sikkerhedsstillelse opnået ved overtagelse af beboelsesejendomme (f.eks. huse, lejligheder) eller ejendomme, der kan anvendes i fremtiden som sådan (f.eks. ufærdige beboelsesejendomme).

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
040	**Erhvervsejendomme** Sikkerhedsstillelse opnået ved overtagelse af erhvervs- eller industriejendomme, der kan anvendes i forretnings- og/eller investeringsøjemed, eller fast ejendom, der ikke er beboelsesejendom som beskrevet ovenfor. Ikkelandbrugsjord såvel som landbrugsjord medtages også i denne kategori.
050	**Løsøre (køretøjer, skibe osv.)** Sikkerhedsstillelse opnået ved overtagelse af anden ejendom end fast ejendom oplyses i denne række.
060	**Egenkapital- og gældsinstrumenter** Sikkerhedsstillelse opnået ved overtagelse af egenkapital- eller gældsinstrumenter oplyses i denne række.
070	**Anden sikkerhedsstillelse** Sikkerhedsstillelse opnået ved overtagelse, der ikke henhører under nogen af kategorierne i de andre rækker. Hvis beløbet i denne række er forholdsvis betydeligt, skal institutterne give yderligere oplysninger i den beskrivelse, der ledsager dette skema.
080	**I alt**

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Kolonne nr.	**Forklaring**
a	**Gældsbalancereduktion - regnskabsmæssig bruttoværdi** Bruttoværdien af den gæld, der blev annulleret som modydelse for den sikkerhedsstillelse, der er opnået ved overtagelse, på det nøjagtige tidspunkt for udvekslingen, gennem retslige procedurer eller bilateral aftale. Bruttoværdien beregnes som bruttoreduktionen af instrumentbalancen uden hensyntagen til hensættelser. For at undgå tvivl gøres der opmærksom på, at balancereduktioner af andre årsager (f.eks. inddrivelse af kontanter) ikke angives i denne kolonne.
b	**Gældsbalancereduktion - akkumulerede negative ændringer** Akkumuleret værdiforringelse eller akkumulerede negative ændringer i værdien ved første indregning af sikkerhedsstillelsen, der er opnået gennem overtagelse, som beskrevet ovenfor. Se definitionen i skema CQ7, "Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse og fuldbyrdelsesprocesser". Institutterne skal medregne akkumulerede negative ændringer på grund af afskrivning i tilfælde af materielle anlægsaktiver og investeringsejendomme, hvis dette er relevant.
c	**Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse i alt - værdi ved første indregning** Den regnskabsmæssige bruttoværdi af den sikkerhedsstillelse, der er opnået gennem overtagelse, ved første indregning i instituttets balance skal oplyses i denne kolonne.
d	**Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse i alt - akkumulerede negative ændringer** Akkumuleret værdiforringelse eller akkumulerede negative ændringer i værdien ved første indregning af sikkerhedsstillelsen, der er opnået gennem overtagelse, som beskrevet ovenfor. Institutterne skal medregne akkumulerede negative ændringer på grund af afskrivning i tilfælde af materielle anlægsaktiver og investeringsejendomme, hvis dette er relevant.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Kolonne nr.	**Forklaring**
e	**Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse i alt - overtaget ≤ 2 år - heraf værdi ved første indregning** Værdi ved første indregning af den sikkerhedsstillelse, der er opnået gennem overtagelse, og som er balanceført for to år eller derunder, på referencedatoen for indberetning.
f	**Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse i alt - overtaget ≤ 2 år - heraf akkumulerede negative ændringer** Akkumulerede negative ændringer i den sikkerhedsstillelse, der er opnået gennem overtagelse, og som er balanceført for to år eller derunder, på referencedatoen for indberetning.
g	**Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse i alt - overtaget > 2 år ≤ 5 år - heraf værdi ved første indregning** Værdi ved første indregning af den sikkerhedsstillelse, der er opnået gennem overtagelse, og som er balanceført for mindst to år og højst fem år, på referencedatoen for indberetning.
h	**Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse i alt - overtaget > 2 år ≤ 5 år - heraf akkumulerede negative ændringer** Akkumulerede negative ændringer i den sikkerhedsstillelse, der er opnået gennem overtagelse, og som er balanceført for mindst to år og højst fem år, på referencedatoen for indberetning.
i	**Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse i alt - overtaget > 5 år - heraf værdi ved første indregning** Værdi ved første indregning af den sikkerhedsstillelse, der er opnået gennem overtagelse, og som er balanceført for mindst fem år, på referencedatoen for indberetning.
j	**Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse i alt - overtaget > 5 år - heraf akkumulerede negative ændringer** Akkumulerede negative ændringer i den sikkerhedsstillelse, der er opnået gennem overtagelse, og som er balanceført for mindst fem år, på referencedatoen for indberetning.
k	**Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse i alt - heraf anlægsaktiver, som besiddes med henblik på salg - heraf værdi ved første indregning** Den oprindelige værdi af den sikkerhedsstillelse, der er opnået gennem overtagelse, og som klassificeres som anlægsaktiver, der besiddes med henblik på salg, skal oplyses. Hvis denne klassificering ikke er relevant i henhold til de regnskabsregler, der gælder for instituttet, er det ikke nødvendigt at give denne oplysning.
l	**Sikkerhedsstillelse opnået gennem overtagelse i alt - heraf anlægsaktiver, som besiddes med henblik på salg - heraf akkumulerede negative ændringer** Akkumulerede negative ændringer i den sikkerhedsstillelse, der er opnået gennem overtagelse, og som klassificeres som anlægsaktiver, der besiddes med henblik på salg, skal oplyses. Hvis denne klassificering ikke er relevant i henhold til de regnskabsregler, der gælder for instituttet, er det ikke nødvendigt at give denne oplysning.

BILAG XVII

Tabel EU-CRC — Kvalitative indberetningskrav i forbindelse med kreditrisikoreduktionsteknikker

Fritekstbokse til offentliggørelse af kvalitative oplysninger.

Retsgrundlag	Række nr.	Fritekst
Artikel 453, litra a), i CRR	a)	En beskrivelse af de vigtigste elementer af politikkerne og processerne for balanceført og ikkebalanceført netting og en angivelse af, i hvillket omfang institutterne anvender balanceført netting.
Artikel 453, litra b), i CRR	b)	De vigtigste elementer af politikker og procedurer for evaluering og styring af anerkendt sikkerhedsstillelse.
Artikel 453, litra c), i CRR	c)	En beskrivelse af hovedkategorierne af sikkerhedsstillelse, som instituttet modtager til reduktion af kreditrisiko.
Artikel 453, litra d), i CRR	d)	For garantier og kreditderivater, der anvendes som kreditrisikoafdækning, hovedtyperne af garanter og kreditderivatmodparter og deres kreditværdighed, som anvendes til at mindske kapitalkrav, undtagen dem, der anvendes som led i syntetiske securitiseringsstrukturer.
Artikel 453, litra e), i CRR	e)	Oplysninger om markeds- eller kreditrisikokoncentrationer inden for den foretagne kreditrisikoreduktion.

Skema EU CR3 - Overblik over kreditrisikoreduktionsteknikker Offentliggørelse af anvendelsen af kreditrisikoreduktionsteknikker

		Usikret regnskabsmæssig værdi	**Sikret regnskabsmæssig værdi**			
				Heraf **sikret ved sikkerhedsstillelse**:	Heraf **sikret ved finansielle garantier**	Heraf **sikret ved kreditderivater**
		a	b	c	d	e
1	Lån og forskud					
2	Gældsværdipapirer					
3	I alt					
4	*Heraf misligholdte eksponeringer*					
EU-5	*Heraf misligholdte*					

BILAG XVIII

Offentliggørelse af anvendelsen af kreditrisikoreduktionsteknikker

Tabel EU CRC - Kvalitative indberetningskrav i forbindelse med kreditrisikoreduktionsteknikker. Fleksibel tabel

Institutterne offentliggør de oplysninger, som er omhandlet i artikel 453, litra a)-e), i forordning (EU) 575/2013 ([1]) ("CRR"), ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af tabellen EU CRC i bilag XVII.

Række Reference	Henvisninger til retsakter og instrukser Forklaring	
a)	Artikel 453, litra a), i CRR	Når institutterne offentliggør oplysninger om deres netting-politik (handel med emissioner) og anvendelse af netting i overensstemmelse med artikel 453, litra a), i CRR, skal de give en klar beskrivelse af kreditrisikoreduktionsteknikker og procedurer for balanceført og ikkebalanceført netting samt rammeaftaler om netting. De skal også angive, i hvilken udstrækning balanceført og ikkebalanceført netting og rammeaftaler om netting er blevet anvendt, samt deres betydning i forbindelse med kreditrisikostyring. Institutterne kan særligt nævne detaljer omkring de anvendte teknikker samt de positioner, der er omfattet af balanceførte nettingaftaler og de finansielle instrumenter, som er indeholdt i rammeaftalerne om netting. Endvidere bør de betingelser, der er nødvendige for at sikre disse teknikkers effektivitet og de kontroller, der anvendes i forbindelse med juridisk risiko, også beskrives.
b)	Artikel 453, litra b) CRR	Som en del af deres offentliggørelse af de vigtigste elementer af deres politikker og procedurer for evaluering og styring af anerkendt sikkerhedsstillelse i overensstemmelse med artikel 453, litra b), i CRR, skal institutterne offentliggøre: — grundlaget for analyse og evaluering af sikkerhedsstillelsen inklusive vurdering af retssikkerheden af kreditrisikoreduktionsteknikker — værdiansættelsestype (markedsværdi, belåningsværdi, andre værdier) — i hvilket omfang, den beregnede værdi af sikkerhedsstillelsen reduceres ved en gældsnedskrivning (haircut) — processen, frekvensen og metoderne, der anvendes til overvågning af værdien af sikkerhedsstillelsen og andre fysiske sikkerhedsstillelser. Derudover kan institutterne også offentliggøre, om der anvendes et system til krediteksponeringsgrænser og effekten af godkendt sikkerhedsstillelse i kvantificeringen af disse grænser.
c)	Artikel 453, litra c), i CRR	Når institutterne beskriver sikkerhedsstillelsen i overensstemmelse med artikel 453, litra c), i CRR, skal de afgive en detaljeret beskrivelse af hovedtyperne for sikkerhedsstillelse, der tillades for at mindske kreditrisikoen, efter eksponeringstype.

([1]) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber og om ændring af forordning (EU) nr. 648/2012 (EUT L 176 af 27.6.2013, s. 1).

Række Reference	Henvisninger til retsakter og instrukser	
	Forklaring	
d)	Artikel 453, litra d), i CRR	Den beskrivelse af hovedtyperne af garanter og modparter i kreditderivater og deres kreditværdighed, som skal offentliggøres i overensstemmelse med artikel 453, litra d), i CRR, skal omfatte de kreditderivater, som anvendes til at mindske kapitalkrav, undtagen dem, der anvendes som led i syntetiske securitiseringsstrukturer. Institutterne kan også medtage en beskrivelse af de metoder, der anvendes til at anerkende virkningerne af de garantier eller kreditderivater, som leveres af hovedtypen af garanter og modparter.
e)	Artikel 453, litra e), i CRR	Når der offentliggøres oplysninger om markeds- og kreditrisikokoncentrationer i forbindelse med kreditrisikoreduktion, der foretages i overensstemmelse med artikel 453, litra e), i CRR, skal institutterne tilvejebringe en analyse af enhver koncentration, der opstår på grund af kreditrisikoreduktionsforanstaltninger og som kan forhindre kreditrisikoreduktionsinstrumenter i at være effektive. Koncentrationer omfattet af disse offentliggørelser kan f.eks. være koncentrationer som funktion af det instrument, der anvendes til sikkerhedsstillelse, enhed (koncentration som funktion af garanttype og kreditderivatudbydere), sektor, geografisk område, valuta, kreditvurdering eller andre faktorer, der potentielt kan have indvirkning på værdien af sikkerhedsstillelsen og dermed reducere denne beskyttelse.

Skema EU CR3 - overblik over kreditrisikoreduktionsteknikker: Offentliggørelse af anvendelsen af kreditrisikoreduktionsteknikker. Fast skemaformat.

Institutterne offentliggør de oplysninger, som er omhandlet i artikel 453, litra f), i CRR, ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af skema EU CR3, som findes i bilag XVII til nærværende gennemførelsesforordning.

Dette skema omfatter alle kreditrisikoreduktionsteknikker under det gældende regnskabssystem, uanset om disse anerkendes i CRR eller ej, herunder, men ikke udelukkende, alle typer sikkerhedsstillelse, finansielle garantier og kreditderivater, der anvendes for alle sikrede eksponeringer, uanset, om standardmetoden eller IRB-metoden benyttes til beregningen af risikovægtede eksponeringer. Institutterne skal vedlægge dette skema en beskrivelse, der forklarer alle væsentlige ændringer i offentliggørelsesperioden og de vigtigste årsager til disse ændringer.

Kolonnereference	Henvisninger til retsakter og instrukser
	Forklaring
a	**Usikret regnskabsmæssig værdi:** Nettoværdien af eksponeringer (efter indregning af hensættelser/værdiforringelser), der ikke er underlagt nogen form for kreditrisikoreduktionsteknik, uanset om denne teknik anerkendes under CRR eller ej. Det henviser særligt til eksponeringer, for hvilke der hverken er modtaget sikkerhedsstillelse eller finansielle garantier. Den usikrede del af en delvist sikret eller delvist garanteret eksponering medregnes ikke.
b	**Sikret regnskabsmæssig værdi:** Nettoværdien af eksponeringer, med mindst en tilknyttet kreditrisikoreduktionsteknik (sikkerhedsstillelse, finansiel garanti, kreditderivat). Hvis værdien af sikkerhedsstillelsen, de finansielle garantier og kreditderivater, der sikrer en eksponering, overstiger den regnskabsmæssige værdi af eksponeringen, skal kun værdier op til den regnskabsmæssige værdi af eksponeringen medtages. Hvis den regnskabsmæssige værdi af en eksponering overstiger værdien af sikkerhedsstillelsen, de finansielle garantier og kreditderivaterne, der sikrer eksponeringen, skal den fulde regnskabsmæssige værdi af eksponeringen medtages.

Kolonnereference	Henvisninger til retsakter og instrukser Forklaring
	I kolonne c, d og e sker allokeringen af den regnskabsmæssige værdi af multisikrede eksponeringer til deres forskellige kreditrisikoreduktionsteknikker i prioriteret rækkefølge, begyndende med den kreditrisikoreduktionsteknik, der forventes at blive anvendt først i tilfælde af manglende betaling, og inden for grænserne af den regnskabsmæssige værdi af de sikrede eksponeringer. Enhver del af eksponeringen skal kun opføres i en af kolonnerne c, d eller e i dette skema.
c	**Heraf sikret ved sikkerhedsstillelse:** Dette er en undergruppe af kolonne b i dette skema og repræsenterer den regnskabsmæssige værdi af eksponeringer (efter indregning af hensættelser/værdiforringelser) eller dele af eksponeringer, der er sikret ved sikkerhedsstillelse. Hvis en eksponering er sikret ved sikkerhedsstillelse og andre kreditrisikoreduktionsteknikker, der forventes at blive anvendt først i tilfælde af manglende betaling, opgøres den regnskabsmæssige værdi af eksponeringen sikret ved sikkerhedsstillelse som den resterende del af eksponeringen under hensyntagen til de andele af eksponeringen, der allerede er sikret ved andre risikoreduktionsteknikker, op til den regnskabsmæssige værdi af den pågældende eksponering.
d	**Heraf sikret ved finansielle garantier:** Dette er en undergruppe af kolonne b i dette skema og repræsenterer den regnskabsmæssige værdi af eksponeringer (efter indregning af hensættelser/værdiforringelser), eller dele af eksponeringer, der er sikret ved garantier. Hvis en eksponering er sikret ved garantier og andre kreditrisikoreduktionsteknikker, der forventes at blive anvendt først i tilfælde af manglende betaling, opgøres den regnskabsmæssige værdi af eksponeringen sikret ved garantier som den resterende del af eksponeringen under hensyntagen til de andele af eksponeringen, der allerede er sikret ved andre risikoreduktionsteknikker, op til den regnskabsmæssige værdi af den pågældende eksponering.
e	**Heraf sikret ved kreditderivater:** Dette er en undergruppe af kolonne d (finansielle garantier) i dette skema og repræsenterer den regnskabsmæssige værdi af eksponeringer (efter indregning af hensættelser/værdiforringelser) eller dele af eksponeringer sikret ved kreditderivater. Hvis en eksponering er sikret ved kreditderivater og andre kreditrisikoreduktionsteknikker, der forventes at blive anvendt først i tilfælde af manglende betaling, opgøres den regnskabsmæssige værdi af eksponeringen sikret ved kreditderivater som den resterende del af eksponeringen under hensyntagen til de andele af eksponeringen, der allerede er sikret ved andre risikoreduktionsteknikker, op til den regnskabsmæssige værdi af den pågældende eksponering.

Rækkehenvisning	Henvisninger til retsakter og instrukser Forklaring
1	**Lån og forskud** "Lån og forskud" er gældsinstrumenter, som besiddes af instituttet, og som ikke er værdipapirer. Denne post omfatter "lån" i overensstemmelse med forordning (EU) 1071/2013 (ECB BSI-forordningen) ([2]) samt forskud, der ikke kan klassificeres som "lån" i henhold til ECB BSI-forordningen, jf. punkt 32 i del I i bilag V til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 680/2014 ([3]).
2	**Gældsværdipapirer** "Gældsværdipapirer" er gældsinstrumenter, som besiddes af instituttet, og som er udstedt som værdipapirer, der ikke er lån, i overensstemmelse med til ECB BSI-forordningen, som defineret i bilag V, del 1, punkt 31, til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 680/2014.

([2]) Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) nr. 1071/2013 af 24. september 2013 om den konsoliderede balance i MFI-sektoren (monetære finansielle institutioner), (ECB/2013/33), (EUT L 297 af 7.11.2013, s. 1).

([3]) Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 af 16. april 2014 om gennemførelsesmæssige tekniske standarder for institutters indberetning med henblik på tilsyn i medfør af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 (EUT L 191 af 28.6.2014, s. 1).

Rækkehenvisning	Henvisninger til retsakter og instrukser
	Forklaring
3	**I alt** Summen af beløbene i række 1 og 2 i dette skema
4	**Heraf misligholdte eksponeringer** Misligholdte eksponeringer, jf. artikel 47a i CRR
EU-5	**Heraf misligholdte** Misligholdte eksponeringer, jf. artikel 178 i CRR.

Tabel EU-CRD - Kvalitative offentliggørelseskrav i forbindelse med standardmetoden

Retsgrundlag	Række nr.	Kvalitative oplysninger — Fritekst
Artikel 444, litra a), i CRR	a)	Navnene på de eksterne kreditvurderingsinstitutter (ECAI'er) og eksportkreditagenturer (ECA'er), som er udpeget af instituttet, og årsagerne til eventuelle ændringer i offentliggørelsesperioden.
Artikel 444, litra b), i CRR	b)	Eksponeringsklasserne, som de enkelte ECAI'er eller ECA'er anvendes til.
Artikel 444, litra c), i CRR	c)	En beskrivelse af proceduren for overførsel af kreditvurderinger for udsteder og udstedelse til sammenlignelige aktivposter uden for handelsbeholdningen.
Artikel 444, litra d), i CRR	d)	sammenhængen mellem den eksterne kreditvurdering for hvert af de udpegede ECAI'er eller ECA'er (som nævnt i række a)) og de risikovægte, der svarer til kreditkvalitetstrinnene i tredje del, afsnit II, kapitel 2, i CRR (undtagen hvis instituttet overholder den standardhenførsel, som EBA har offentliggjort).

Skema EU CR4 — Standardmetode — Kreditrisikoeksponering og virkninger af kreditrisikoreduktionsteknikker

	Eksponeringsklasser	**Eksponeringer inden kreditkonvertingsfaktorer og inden kreditrisikoreduktionsteknikker**		**Eksponeringer efter konverteringsfaktorer og efter kreditrisikoreduktionsteknikker**		**Risikovægtede aktiver og tæthed af risikovægtede aktiver**	
		Balanceførte eksponeringer	**Ikkebalanceførte eksponeringer**	**Balanceførte eksponeringer**	**Ikkebalanceførte eksponeringer**	**Risikovægtede aktiver**	**Tæthed af risikovægtede aktiver (%)**
		a	b	c	d	e	f
1	Centralregeringer eller centralbanker						
2	Regionale eller lokale myndigheder						
3	Offentlige enheder						
4	Multilaterale udviklingsbanker						
5	Internationale organisationer						

	Eksponeringsklasser	Eksponeringer inden kreditkonvertingsfaktorer og inden kreditrisikoreduktionsteknikker		Eksponeringer efter konverteringsfaktorer og efter kreditrisikoreduktionsteknikker		Risikovægtede aktiver og tæthed af risikovægtede aktiver	
		Balanceførte eksponeringer	Ikkebalanceførte eksponeringer	Balanceførte eksponeringer	Ikkebalanceførte eksponeringer	Risikovægtede aktiver	Tæthed af risikovægtede aktiver (%)
		a	b	c	d	e	f
6	Institutter						
7	Selskaber						
8	Detail						
9	Sikret ved pant i fast ejendom						
10	Misligholdte eksponeringer						
11	Eksponeringer forbundet med særlig høj risiko						
12	Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer						
13	Institutter og selskaber med kortsigtet kreditvurdering						
14	CIU'er						
15	Aktier						
16	Andre poster						
17	**I ALT**						

Skema CR5 — Standardmetode

	Eksponeringsklasser	Risikovægt															I alt	Heraf ikkeratede
		0 %	2 %	4 %	10 %	20 %	35 %	50 %	70 %	75 %	100 %	150 %	250 %	370 %	1 250 %	Andre		
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
1	Centralregeringer eller centralbanker																	
2	Regionale eller lokale myndigheder																	
3	Offentlige enheder																	
4	Multilaterale udviklingsbanker																	
5	Internationale organisationer																	
6	Institutter																	
7	Selskaber																	
8	Detaileksponeringer																	
9	Eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom																	
10	Misligholdte eksponeringer																	
11	Eksponeringer forbundet med særlig høj risiko																	

	Eksponeringsklasser	Risikovægt														I alt	Heraf ikkeratede
		0 %	2 %	4 %	10 %	20 %	35 %	50 %	70 %	75 %	100 %	150 %	250 %	370 %	1 250 %	Andre	
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m	n	o	p	q
12	Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer																
13	Eksponeringer mod institutter og selskaber med kortsigtet kreditvurdering																
14	Andele eller aktier i CIU'er																
15	Aktieeksponeringer																
16	Andre poster																
17	**I ALT**																

BILAG XX

Instruktioner vedrørende offentliggørelse af anvendelsen af standardmetoden for kreditrisiko (med undtagelse af modpartskreditrisiko og securitiseringspositioner)

1. Instrumenter underlagt tredje del, afsnit II, kapitel 6 i CRR (modpartskreditrisikoeksponeringer) samt instrumenter, for hvilke kravene i tredje del, afsnit II, kapitel 5 i CRR (securitiseringspositioner) gælder, er ikke omfattet af skemaerne, for hvilke der gives instrukser i dette bilag.

Tabel EU CRD - Kvalitative offentliggørelseskrav i forbindelse med standardmetoden. Fleksibelt format

2. Institutterne offentliggør de oplysninger, som er omhandlet i artikel 444, litra a)-d), i forordning (EU) nr. 575/2013 ([1]) ("CRR"), ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af tabel EU CRD, som findes i bilag XIX til nærværende gennemførelsesforordning.

Række Reference	Henvisninger til retsakter og instrukser	
	Forklaring	
a)	Artikel 444, litra a), i CRR	Institutterne offentliggør navnene på de anvendte udpegede eksterne kreditvurderingsinstitutter (ECAI'er) og eksportkreditagenturer (ECA'er) samt årsagerne til eventuelle ændringer af nævnte udpegninger i offentliggørelsesperioden.
b)	Artikel 444, litra b), i CRR	Institutterne angiver de eksponeringsklasser, anført i artikel 112 i CRR, for hvilke institutterne beregner de risikovægtede eksponeringer i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 2, i CRR ved anvendelsen af kreditvurderingen af de udpegede ECAI'er eller ECA'er.
c)	Artikel 444, litra c), i CRR	Når en kreditvurdering af udstedere eller emissioner anvendes til at bestemme den risikovægt, der skal anvendes for en eksponering uden for handelsbeholdningen, jf. tredje del, afsnit II, kapitel 2, artikel 139 i CRR, beskriver institutterne den anvendte metode.
d)	Artikel 444, litra d), i CRR	Institutterne angiver, for hver af de eksponeringsklasser, der er anført i artikel 112 i CRR, om den alfanumeriske skala for hver udpeget ECAI/ECA (som nævnt i række a) i dette skema) med risikovægte, der svarer til de kreditkvalitetstrin, der er fastsat i tredje del, afsnit II, kapitel 2, i CRR, undtagen hvis instituttet overholder den standardhenførsel, som EBA har offentliggjort.

Skema EU CR4 - Kreditrisikoeksponering og virkninger af kreditrisikoreduktionsteknikker. Fast format.

3. Institutter, der beregner de risikovægtede eksponeringer for kreditrisiko i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 2, i CRR, offentliggør oplysningerne i artikel 453, litra g), h) og i), i CRR, og i artikel 444, litra e), i CRR ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af skemaet EU CR4, som findes i bilag XIX til nærværende gennemførelsesforordning.

([1]) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber og om ændring af forordning (EU) nr. 648/2012 (EUT L 176 af 27.6.2013, s. 1).

Kolonnereference	Henvisninger til retsakter og instrukser
	Forklaring
a	**Eksponeringer inden kreditkonverteringsfaktor og inden kreditrisikoreduktionsteknikker - balanceførte eksponeringer:** Institutterne offentliggør de balanceførte eksponeringer i henhold til rammerne for tilsynsmæssig konsolidering, jf. artikel 111 i CRR, efter specifikke kreditrisikojusteringer, jf. artikel 110 i CRR, yderligere værdijustering, jf. artikel 34 og 105 i CRR, fratrukne beløb, jf. artikel 36, stk. 1, litra m), i CRR, andre reduktioner af kapitalgrundlaget og afskrivninger (som defineret i de gældende regnskabsregler), men inden i) anvendelsen af kreditkonverteringsfaktor som omhandlet i samme artikel, og ii) anvendelsen af kreditrisikoreduktionsteknikker som omhandlet i tredje del, afsnit II, kapitel 4, i CRR. Eksponeringsværdier for leasingkontrakter er omhandlet i artikel 134, stk. 7, i CRR.
b	**Eksponeringer inden kreditkonverteringsfaktor og inden kreditrisikoreduktionsteknikker - ikkebalanceførte eksponeringer:** Institutterne offentliggør ikkebalanceførte eksponeringer i henhold til rammerne for tilsynsmæssig konsolidering, efter specifikke kreditrisikojusteringer og fratrukne beløb, jf. artikel 36, stk. 1, litra m), i CRR, men inden anvendelse af kreditkonverteringsfaktorer, jf. artikel 111 i CRR og inden virkningen af kreditrisikoreduktionsteknikker (med anvendelse af tredje del, afsnit II, kapitel 4, i CRR).
c	**Eksponeringer efter kreditkonverteringsfaktor og efter kreditrisikoreduktionsteknikker - balanceførte eksponeringer:** Institutterne offentliggør beløbet for balanceførte eksponeringer i henhold til rammerne for tilsynsmæssig konsolidering, jf. artikel 111 i CRR, efter specifikke kreditrisikojusteringer, jf. artikel 110 i CRR, yderligere værdijustering, jf. artikel 34 og 105 i CRR, fratrukne beløb, jf. artikel 36, stk. 1, litra m), i CRR, andre reduktioner af kapitalgrundlaget og afskrivninger som defineret i de gældende regnskabsregler, efter anvendelse af alle kreditrisikoreduktioner og kreditkonverteringsfaktorer. Dette beløb er det, som risikovægtningen (jf. artikel 113 i CRR og tredje del, afsnit II, kapitel 2, sektion 1, i CRR) skal anvendes på. Det er et beløb svarende til nettokreditten, efter anvendelse af kreditrisikoreduktioner og kreditkonverteringsfaktorer.
d	**Eksponeringer efter kreditkonverteringsfaktor og efter kreditrisikoreduktionsteknikker - ikkebalanceførte eksponeringer:** Institutterne offentliggør beløbet for den ikkebalanceførte eksponeringsværdi efter hensyntagen til specifik kreditrisikojustering som defineret i Kommissionens delegerede forordning (EU) 183/2014 ([2]), yderligere værdijusteringer og andre reduktioner af kapitalgrundlaget, efter anvendelse af alle kreditrisikoreduktioner og kreditkonverteringsfaktorer. Dette beløb er det, som risikovægtningen (jf. artikel 113 i CRR og tredje del, afsnit II, kapitel 2, sektion 1, i CRR) skal anvendes på. Det er et beløb svarende til nettokreditten, efter anvendelse af kreditrisikoreduktioner og kreditkonverteringsfaktorer.
e	**Risikovægtede eksponeringer** De risikovægtede eksponeringer beregnes i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 2, sektion 1, i CRR.
f	**Tæthed af de risikovægtede eksponeringer** (kolonne e/kolonne (c+d) i dette skema) Forholdet beregnes ved at dividere værdien af den risikovægtede eksponering i den pågældende eksponeringsklasse (kolonne e i dette skema) med beløbet for de pågældende eksponeringer efter hensyntagen til alle kreditrisikoreduktioner og kreditkonverteringsfaktorer (summen af beløbene i kolonne c og d i dette skema).

([2]) Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 183/2014 af 20. december 2013 om udbygning af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber, for så vidt angår reguleringsmæssige tekniske standarder for at præcisere beregningen af specifikke og generelle kreditrisikojusteringer (EUT L 57 af 27.2.2014, s. 3).

Række nr.	Henvisninger til retsakter og instrukser Forklaring
1 - 16	Eksponeringsklasser defineret i overensstemmelse med artikel 112 i CRR Eksponeringer, der er fordelt i eksponeringsklassen "poster, der repræsenterer securitiseringspositioner", jf. artikel 112, litra m), i CRR, medregnes ikke.
16	Eksponeringsklassen "andre poster" henviser til: — aktiver, der er underlagt en særlig risikovægtning, jf. artikel 134 i CRR, — aktiver, der ikke fratrækkes i henhold til artikel 39 i CRR (for meget betalt skat, tilbageførsel af skattemæssige underskud og udskudte skatteaktiver, som ikke afhænger af fremtidig rentabilitet), artikel 41 i CRR (aktiver i ydelsesbaserede pensionskasser), artikel 46 i CRR (ikke-væsentlige investeringer i egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor), artikel 48 i CRR (udskudte skatteaktiver og direkte, indirekte og syntetiske investeringer i egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor op til den fastsatte tærskelværdi), artikel 49 og artikel 471 i CRR (kapitalinteresser i forsikringsenheder, uanset om disse forsikringsenheder er underkastet tilsyn i henhold til direktivet om finansielle konglomerater), artikel 60 og artikel 475 i CRR (ikke-væsentlige og væsentlige direkte, indirekte og syntetiske investeringer i egentlige kernekapitalinstrumenter, hybride kernekapitalinstrumenter og supplerende kapitalinstrumenter udstedt af enheder i den finansielle sektor), artikel 70 i CRR (ikkevæsentlige og væsentlige direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter udstedt af en enhed i den finansielle sektor), når de ikke er fordelt på andre eksponeringsklasser, og til kvalificerede andele uden for den finansielle sektor, når de ikke er tildelt en risikovægt på 1 250 % (jf. anden del, afsnit I, kapitel 1, artikel 36, litra k), i CRR).

EU Skema CR5 - standardmetoden. Fast format.

4. Institutterne offentliggør de oplysninger, som er omhandlet i artikel 444, litra e), i CRR, ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af skema EU CR5, som findes i bilag XIX til nærværende gennemførelsesforordning.

Kolonnereference	Henvisninger til retsakter og instrukser Forklaring
a - o	**Risikovægt:** Institutterne offentliggør oplysninger om tildeling af risikovægte i de forskellige eksponeringsklasser i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 2, sektion 2 i CRR.
p	**I alt:** Det samlede beløb for balanceførte og ikkebalanceførte eksponeringer i henhold til rammerne for tilsynsmæssig konsolidering: — efter specifikke kreditrisikojusteringer, jf. artikel 110 i CRR, yderligere værdijusteringer, jf. artikel 34 og 105 i CRR, fratrukne beløb, jf. artikel 36, stk. 1, litra m), i CRR, andre reduktioner af kapitalgrundlaget og afskrivninger (som defineret i de gældende regnskabsregler) for balanceførte eksponeringer, i overensstemmelse med artikel 111 i CRR — efter specifikke kreditrisikojusteringer og fratrukne beløb, jf. artikel 36, stk. 1, litra m), i CRR for ikkebalanceførte eksponeringer, jf. artikel 111 i CRR — efter i) anvendelse af konverteringsfaktorer som anført i samme artikel, og ii) anvendelse af kreditrisikoreduktionsteknikker som anført i tredje del, afsnit II, kapitel 4 i CRR for både balanceførte og ikkebalanceførte eksponeringer.

Kolonnereference	Henvisninger til retsakter og instrukser
	Forklaring
q	**heraf ikkeratede eksponeringer:** Eksponeringer, for hvilke der ikke foreligger en kreditvurdering udarbejdet af et udpeget ECAI, og for hvilke, der anvendes specifikke risikovægte afhængig af deres eksponeringsklasse, som anført i artikel 113-134 i CRR

Række nr.	Henvisninger til retsakter og instrukser
	Forklaring
1 - 16	Eksponeringsværdi i overensstemmelse med artikel 112 i CRR. Eksponeringer, der er fordelt i eksponeringsklassen "poster, der repræsenterer securitiseringspositioner", jf. artikel 112, litra m), i CRR, medregnes ikke.
16	Eksponeringsklassen "andre poster" henviser til: — aktiver underlagt en særlig risikovægt i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 4, artikel 134 i CRR. — aktiver, der ikke fratrækkes i henhold til artikel 39 i CRR (for meget betalt skat, tilbageførsel af skattemæssige underskud og udskudte skatteaktiver, som ikke afhænger af fremtidig rentabilitet), artikel 41 i CRR (aktiver i ydelsesbaserede pensionskasser), artikel 46 og 469 i CRR (ikke-væsentlige investeringer i egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor), artikel 49 og artikel 471 i CRR (kapitalinteresser i forsikringsenheder, uanset om disse forsikringsenheder er underkastet tilsyn i henhold til direktivet om finansielle konglomerater), artikel 60 og artikel 475 i CRR (ikke-væsentlige og væsentlige direkte, indirekte og syntetiske investeringer i hybride kernekapitalinstrumenter udstedt af enheder i den finansielle sektor), artikel 70 og 477 i CRR (ikke-væsentlige og væsentlige direkte, indirekte og syntetiske besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter udstedt af en enhed i den finansielle sektor), når de ikke er fordelt til andre eksponeringsklasser, og til kvalificerede andele uden for den finansielle sektor, når de ikke er tildelt en risikovægt på 1 250 % (jf. anden del, afsnit I, kapitel 1, artikel 36, litra k), i CRR).

BILAG XXI

Tabel EU-CRE - Kvalitative offentliggørelseskrav i forbindelse med IRB-metoden

Fritekstbokse til offentliggørelse af kvalitative oplysninger.

Retsgrundlag	Række nr.	Fritekst
Artikel 452, litra a), i CRR	a)	den kompetente myndigheds accept af metoden eller godkendte overgangsbestemmelser
Artikel 452, litra c), i CRR	b)	c) kontrolmekanismerne for ratingsystemer på de forskellige stadier af modeludvikling, kontrol og ændringer, som skal indeholde oplysninger om: i) forholdet mellem risikostyringsfunktionen og den interne revisionsfunktion ii) gennemgangen af ratingsystemet iii) proceduren for sikring af uafhængighed for den funktion, der er ansvarlig for gennemgang af modellerne fra de funktioner, der er ansvarlige for udvikling af modellerne iv) proceduren for sikring af ansvarlighed for de funktioner, der er ansvarlige for udvikling og gennemgang af modellerne
Artikel 452, litra d), i CRR	c)	rollen for de funktioner, der er involveret i udvikling, godkendelse og efterfølgende ændring af kreditrisikomodellerne
Artikel 452, litra e), i CRR	d)	omfanget af og hovedindholdet i indberetningen vedrørende kreditrisikomodeller
Artikel 452, litra f), i CRR	e)	en beskrivelse af den interne ratingproces efter eksponeringsklasse, herunder antallet af centrale modeller, der anvendes for hver portefølje, og en kort redegørelse for de vigtigste forskelle mellem modellerne i samme portefølje, omfattende: i) definitioner, metoder og data til estimering og validering af PD, hvilket skal omfatte oplysninger om, hvordan PD estimeres for porteføljer med lav misligholdelsesrisiko, om der er reguleringsmæssige bundgrænser, og faktorerne bag konstaterede forskelle mellem PD og de faktiske misligholdelsesprocenter for mindst de seneste tre perioder ii) hvis det er relevant, definitioner, metoder og data til estimering og validering af LGD, såsom metoder til at beregne LGD i nedgangsperioder, hvordan LGD estimeres for porteføljer med lav misligholdelsesrisiko, og tidsforløbet mellem misligholdelse og lukning af eksponeringen iii) hvis det er relevant, definitioner, metoder og data til estimering og validering af konverteringsfaktorer, herunder antagelser, der anvendes ved udledningen af disse variabler.

Skema EU CR6 — IRB-metoden — kreditrisikoeksponeringer efter eksponeringsklasse og PD-interval

A-IRB	PD-interval	Balanceførte eksponeringer	Ikkebalanceførte eksponeringer inden anvendelse af kreditkonverteringsfaktorer	Eksponeringsvægtet gennemsnitlig kreditkonverteringsfaktor	Eksponeringer efter konverteringsfaktorer og efter kreditrisikoreduktionsteknikker	Eksponeringsvægtet gennemsnitlig PD (%)	Antal låntagere	Eksponeringsvægtet gennemsnitlig LGD (%)	Eksponeringsvægtet gennemsnitlig løbetid (år)	Risikovægtet eksponering efter anvendelse af støttefaktorer	Densitet af risikovægtede eksponeringer	Værdi af forventede tab	Værdijusteringer og hensættelser
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Eksponeringsklasse X													
	0,00 til < 0,15												
	0,00 til < 0,10												
	0,10 til < 0,15												
	0,15 til < 0,25												
	0,25 til < 0,50												
	0,50 til < 0,75												
	0,75 til < 2,50												
	0,75 til < 1,75												
	1,75 til < 2,5												

A-IRB	PD-interval	Balanceførte eksponeringer	Ikkebalanceførte eksponeringer inden anvendelse af kreditkonverteringsfaktorer	Eksponeringsvægtet gennemsnitlig kreditkonverteringsfaktor	Eksponeringer efter konverteringsfaktorer og efter kreditrisikoreduktionsteknikker	Eksponeringsvægtet gennemsnitlig PD (%)	Antal låntagere	Eksponeringsvægtet gennemsnitlig LGD (%)	Eksponeringsvægtet gennemsnitlig løbetid (år)	Risikovægtet eksponering efter anvendelse af støttefaktorer	Densitet af risikovægtede eksponeringer	Værdi af forventede tab	Værdijusteringer og hensættelser
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
	2,50 til < 10,00												
	2,5 til < 5												
	5 til < 10												
	10,00 til < 100,00												
	10 til < 20												
	20 til < 30												
	30,00 til < 100,00												
	100,00 (misligholdelse)												
Subtotal (eksponeringsklasse)													
Total (alle eksponeringsklasser)													

F-IRB	PD-interval	Balanceførte eksponeringer	Ikkebalanceførte eksponeringer inden anvendelse af kreditkonverteringsfaktorer	Eksponeringsvægtet gennemsnitlig kreditkonverteringsfaktor	Eksponeringer efter konverteringsfaktorer og efter kreditrisikoreduktionsteknikker	Eksponeringsvægtet gennemsnitlig PD (%)	Antal låntagere	Eksponeringsvægtet gennemsnitlig LGD (%)	Eksponeringsvægtet gennemsnitlig løbetid (år)	Risikovægtet eksponering efter anvendelse af støttefaktorer	Densitet af risikovægtede eksponeringer	Værdi af forventede tab	Værdijusteringer og hensættelser
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
Eksponeringsklasse X													
	0,00 til < 0,15												
	0,00 til < 0,10												
	0,10 til < 0,15												
	0,15 til < 0,25												
	0,25 til < 0,50												
	0,50 til < 0,75												
	0,75 til < 2,50												
	0,75 til < 1,75												
	1,75 til < 2,5												

F-IRB	PD-interval	Balanceførte eksponeringer	Ikkebalanceførte eksponeringer inden anvendelse af kreditkonverteringsfaktorer	Eksponeringsvægtet gennemsnitlig kreditkonverteringsfaktor	Eksponeringer efter konverteringsfaktorer og efter kreditrisikoreduktionsteknikker	Eksponeringsvægtet gennemsnitlig PD (%)	Antal låntagere	Eksponeringsvægtet gennemsnitlig LGD (%)	Eksponeringsvægtet gennemsnitlig løbetid (år)	Risikovægtet eksponering efter anvendelse af støttefaktorer	Densitet af risikovægtede eksponeringer	Værdi af forventede tab	Værdijusteringer og hensættelser
	a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
	2,50 til < 10,00												
	2,5 til < 5												
	5 til < 10												
	10,00 til < 100,00												
	10 til < 20												
	20 til < 30												
	30,00 til < 100,00												
	100,00 (misligholdelse)												
Subtotal (eksponeringsklasse)													
Total (alle eksponeringsklasser)													

Skema EU CR6-A – IRB-metoden – anvendelsesområdet for IRB-metoden og SA-metoden

		Eksponeringsværdi som defineret i artikel 166 i CRR for eksponeringer omfattet af IRB-metoden	Samlet eksponeringsværdi for eksponeringer omfattet af standardmetoden og IRB-metoden	Procentdel af den samlede eksponeringsværdi omfattet af en permanent delvis anvendelse af SA (%)	Procentdel af den samlede eksponeringsværdi, der er omfattet af IRB-metoden (%)	Procentdel af den samlede eksponeringsværdi, der er omfattet af en roll-out-plan (%)
		a	b	c	d	e
1	Centralregeringer eller centralbanker					
1,1	*Heraf regionale eller lokale myndigheder*					
1,2	*Heraf offentlige enheder*					
2	Institutter					
3	Selskaber					
3,1	*Heraf selskaber — specialiseret långivning, eksklusive omfattet af kategoriseringsmetoden*					
3,2	*Heraf selskaber — specialiseret långivning omfattet af kategoriseringsmetoden*					
4	Detail					
4,1	*heraf detail — sikret ved pant i fast ejendom SMV'er*					
4,2	*heraf detail — sikret ved pant i fast ejendom ikke-SMV'er*					
4,3	*Heraf detail — kvalificeret revolverende*					
4,4	*Heraf detail — andre SMV'er*					
4,5	*Heraf detail — andre ikke-SMV'er*					
5	Aktier					
6	Andre aktiver, der ikke er gældsforpligtelser					
7	**I alt**					

Skema EU CR7 – IRB-metoden – Virkning af kreditderivater anvendt som CRM-teknikker på de risikovægtede eksponeringer

		Risikovægtede eksponeringer inden kreditderivater	Værdien af den faktiske risikovægtede eksponering
		a	b
1	**Eksponeringer omfattet af F-IRB**		
2	Centralregeringer og centralbanker		
3	Institutter		
4	Selskaber		
4,1	*Heraf selskaber — SMV'er*		
4,2	*Heraf selskaber — specialiseret långivning*		
5	**Eksponeringer omfattet af A-IRB**		
6	Centralregeringer og centralbanker		
7	Institutter		
8	Selskaber		
8,1	*Heraf selskaber — SMV'er*		
8,2	*Heraf selskaber — specialiseret långivning*		
9	Detail		
9,1	*heraf detail — SMV'er — med sikkerhed i fast ejendom*		
9,2	*heraf detail — ikke-SMV'er — med sikkerhed i fast ejendom*		
9,3	*Heraf detail — kvalificeret revolverende*		
9,4	*heraf detail — SMV'er —andre*		
9,5	*heraf detail — ikke-SMV'er —andre*		
10	**I ALT (herunder F-IRB-eksponeringer og A-IRB-eksponeringer)**		

Skema EU CR7-A – IRB-metoden – Offentliggørelse af omfanget af anvendelsen af kreditrisikoreduktionsteknikker

A-IRB		Samlede eksponeringer	**Kreditrisikoreduktionsteknikker**					
			Finansieret kreditrisikoafdækning (FCP)					
			Andel af eksponeringer, der dækkes af **finansiel sikkerhedsstillelse (%)**	Andel af eksponeringer, der dækkes af **anden anerkendt sikkerhedsstillelse (%)**	Andel af eksponeringer, der dækkes af **sikkerhed i fast ejendom (%)**	Andel af eksponeringer, der dækkes af **fordringer (%)**	Andel af eksponeringer, der dækkes af **anden fysisk sikkerhed (%)**	Andel af eksponeringer, der dækkes af **anden finansieret kreditrisikoafdækning (%)**
		a	b	c	d	e	f	g
1	Centralregeringer og centralbanker							
2	Institutter							
3	Selskaber							
3,1	*Heraf selskaber — SMV'er*							
3,2	*Heraf selskaber — specialiseret långivning*							
3,3	*Heraf selskaber — andre*							
4	Detail							
4,1	*Heraf detail — fast ejendom SMV'er*							

A-IRB		Samlede eksponeringer	Kreditrisikoreduktionsteknikker					
			Finansieret kreditrisikoafdækning (FCP)					
			Andel af eksponeringer, der dækkes af **finansiel sikkerhedsstillelse (%)**	Andel af eksponeringer, der dækkes af **anden anerkendt sikkerhedsstillelse (%)**	Andel af eksponeringer, der dækkes af **sikkerhed i fast ejendom (%)**	Andel af eksponeringer, der dækkes af **fordringer (%)**	Andel af eksponeringer, der dækkes af **anden fysisk sikkerhed (%)**	Andel af eksponeringer, der dækkes af **anden finansieret kreditrisikoafdækning (%)**
		a	b	c	d	e	f	g
4,2	*Heraf detail — fast ejendom ikke-SMV'er*							
4,3	*Heraf detail — kvalificeret revolverende*							
4,4	*Heraf detail — andre SMV'er*							
4,5	*Heraf detail — andre ikke-SMV'er*							
5	I alt							

A-IRB		Kreditrisikoreduktionsteknikker					Kreditrisikoreduktionsteknikker ved beregningen af risikovægtede eksponeringer	
		Finansieret kreditrisikoafdækning (FCP)			Ufinansieret kreditrisikoafdækning (UFCP)			
		Andel af eksponeringer, der dækkes af **kontant indlån (%)**	Andel af eksponeringer, der dækkes af **livsforsikringspolicer (%)**	Andel af eksponeringer, der dækkes af **instrumenter, som besiddes af tredjepart (%)**	Andel af eksponeringer, der dækkes af **garantier (%)**	Andel af eksponeringer, der dækkes af **kreditderivater** (%)	**Risikovægtede eksponeringer uden substitutionsvirkninger** (kun reduktionsvirkninger)	**Risikovægtede eksponeringer med substitutionsvirkninger** (både reduktions- og substitutionsvirkninger)
		h	i	j	k	l	m	n
1	Centralregeringer og centralbanker							
2	Institutter							
3	Selskaber							
3,1	*Heraf selskaber — SMV'er*							
3,2	*Heraf selskaber — specialiseret långivning*							
3,3	*Heraf selskaber — andre*							
4	Detail							
4,1	*Heraf detail — fast ejendom SMV'er*							

A-IRB		Kreditrisikoreduktionsteknikker					Kreditrisikoreduktionsteknikker ved beregningen af risikovægtede eksponeringer	
		Finansieret kreditrisikoafdækning (FCP)			Ufinansieret kreditrisikoafdækning (UFCP)		**Risikovægtede eksponeringer uden substitutionsvirkninger** (kun reduktionsvirkninger)	**Risikovægtede eksponeringer med substitutionsvirkninger** (både reduktions- og substitutionsvirkninger)
		Andel af eksponeringer, der dækkes af **kontant indlån (%)**	Andel af eksponeringer, der dækkes af **livsforsikringspolicer (%)**	Andel af eksponeringer, der dækkes af **instrumenter, som besiddes af tredjepart (%)**	Andel af eksponeringer, der dækkes af **garantier (%)**	Andel af eksponeringer, der dækkes af **kreditderivater** (%)		
		h	i	j	k	l	m	n
4,2	*Heraf detail — fast ejendom ikke-SMV'er*							
4,3	*Heraf detail — kvalificeret revolverende*							
4,4	*Heraf detail — andre SMV'er*							
4,5	*Heraf detail — andre ikke-SMV'er*							
5	I alt							

F-IRB		Samlede eksponeringer	Kreditrisikoreduktionsteknikker					
			Finansieret kreditrisikoafdækning (FCP)					
			Andel af eksponeringer, der dækkes af **finansiel sikkerhedsstillelse (%)**	Andel af eksponeringer, der dækkes af **anden anerkendt sikkerhedsstillelse (%)**	Andel af eksponeringer, der dækkes af **sikkerhed i fast ejendom (%)**	Andel af eksponeringer, der dækkes af **fordringer (%)**	Andel af eksponeringer, der dækkes af **anden fysisk sikkerhed (%)**	Andel af eksponeringer, der dækkes af **anden finansieret kreditrisikoafdækning (%)**
		a	b	c	d	e	f	g
1	Centralregeringer og centralbanker							
2	Institutter							
3	Selskaber							
3,1	*Heraf selskaber — SMV'er*							
3,2	*Heraf selskaber — specialiseret långivning*							
3,3	*Heraf selskaber — andre*							
4	I alt							

F-IRB		Kreditrisikoreduktionsteknikker					Kreditrisikoreduktionsteknikker ved beregningen af risikovægtede eksponeringer	
		Finansieret kreditrisikoafdækning (FCP)			Ufinansieret kreditrisikoafdækning (UFCP)		**Risikovægtede eksponeringer uden substitutionsvirkninger** (kun reduktionsvirkninger)	**Risikovægtede eksponeringer med substitutionsvirkninger** (både reduktions- og substitutionsvirkninger)
		Andel af eksponeringer, der dækkes af **kontant indlån (%)**	Andel af eksponeringer, der dækkes af **livsforsikringspolicer (%)**	Andel af eksponeringer, der dækkes af **instrumenter, som besiddes af tredjepart (%)**	Andel af eksponeringer, der dækkes af **garantier (%)**	Andel af eksponeringer, der dækkes af **kreditderivater** (%)		
		h	i	j	k	l	m	n
1	Centralregeringer og centralbanker							
2	Institutter							
3	Selskaber							
3,1	*Heraf selskaber — SMV'er*							
3,2	*Heraf selskaber — specialiseret långivning*							
3,3	*Heraf selskaber — andre*							
4	I alt							

Skema EU CR8 - RWEA-flowtabeller for kreditrisikoeksponeringer i henhold til IRB-metoden.

		Risikovægtet eksponering
		a
1	**Risikovægtet eksponering ved udgangen af den foregående indberetningsperiode**	
2	Aktivernes størrelse (+/-)	
3	Aktivernes kvalitet (+/-)	
4	Opdateringer af modeller (+/-)	
5	Metode og politik (+/-)	
6	Anskaffelser og afhændelser (+/-)	
7	Valutakursændringer (+/-)	
8	Andre faktorer (+/-)	
9	**Risikovægtet eksponering ved udgangen af indberetningsperioden**	

Skema CR9 –IRB-metoden – Back-testing af PD efter eksponeringsklasse. (fastsat PD-skala)

A-IRB

Eksponeringsklasse	PD-interval	Antal låntagere ved udgangen af det foregående år		Den observerede gennemsnitlige misligholdelsesrate (%)	Eksponeringsvægtet gennemsnitlig PD (%)	Gennemsnitlig PD (%)	Gennemsnitlig historisk årlig misligholdelsesrate (%)
			Heraf antal låntagere, der misligholdt i løbet af året				
a	b	c	d	e	f	g	h
	0,00 til < 0,15						
	0,00 til < 0,10						
	0,10 til < 0,15						
	0,15 til < 0,25						
	0,25 til < 0,50						
	0,50 til < 0,75						
	0,75 til < 2,50						
	0,75 til < 1,75						
	1,75 til < 2,5						
	2,50 til < 10,00						
	2,5 til < 5						
	5 til < 10						
	10,00 til < 100,00						
	10 til < 20						
	20 til < 30						
	30,00 til < 100,00						
	100,00 (misligholdelse)						

F-IRB

Eksponeringsklasse	PD-interval	Antal låntagere ved udgangen af det foregående år		Den observerede gennemsnitlige misligholdelsesrate (%)	Eksponeringsvægtet gennemsnitlig PD (%)	Gennemsnitlig PD (%)	Gennemsnitlig historisk årlig misligholdelsesrate (%)
			Heraf antal låntagere, der misligholdt i løbet af året				
a	b	c	d	e	f	g	h
	0,00 til < 0,15						
	0,00 til < 0,10						
	0,10 til < 0,15						
	0,15 til < 0,25						
	0,25 til < 0,50						
	0,50 til < 0,75						
	0,75 til < 2,50						
	0,75 til < 1,75						
	1,75 til < 2,5						
	2,50 til < 10,00						
	2,5 til < 5						
	5 til < 10						
	10,00 til < 100,00						
	10 til < 20						
	20 til < 30						
	30,00 til < 100,00						
	100,00 (misligholdelse)						

Skema CR9.1 – IRB metoden – Back-testing af PD efter eksponeringsklasse (kun for PD-estimater i henhold til artikel 180, stk. 1, litra f), i CRR)

A-IRB

Eksponeringsklasse	PD-interval	Tilsvarende ekstern rating	Antal låntagere ved udgangen af det foregående år		Den observerede gennemsnitlige misligholdelsesrate (%)	Gennemsnitlig PD (%)	Gennemsnitlig historisk årlig misligholdelsesrate (%)
				Heraf antal låntagere, der misligholdt i løbet af året			
a	b	c	d	e	f	g	h

F-IRB

Eksponeringsklasse	PD-interval	Tilsvarende ekstern rating	Antal låntagere ved udgangen af det foregående år		Den observerede gennemsnitlige misligholdelsesrate (%)	Gennemsnitlig PD (%)	Gennemsnitlig historisk årlig misligholdelsesrate (%)
				Heraf antal låntagere, der misligholdt i løbet af året			
a	b	c	d	e	f	g	h

BILAG XXII

Offentliggørelse af anvendelsen af IRB-metoden for kreditrisiko (med undtagelse af modpartskreditrisiko)

Tabel EU-CRE - Kvalitative offentliggørelseskrav i forbindelse med IRB-metoden. Fleksibel tabel.

1. Institutterne offentliggør de oplysninger, som er omhandlet i artikel 452, litra a)-f), i forordning (EU) 575/2013 ([1]) ("CRR"), ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af tabellen EU CRE, som findes i bilag XXI til nærværende gennemførelsesforordning.

Rækkehenvisning	Henvisninger til retsakter og instrukser	
	Forklaring	
a)	Artikel 452, litra a), i CRR	Ved offentliggørelse af oplysninger om anvendelsesområdet for den kompetente myndigheds accept af metoden eller godkendte overgangsbestemmelser i overensstemmelse med artikel 452, litra a), i CRR skal institutterne beskrive de vigtigste karakteristika for de ratingsystemer, der anvendes i forbindelse med IRB-metoden, og som den kompetente myndighed har godkendt, samt de eksponeringstyper, der er omfattet af disse ratingsystemer. Institutterne skal også beskrive de eksponeringstyper for hvilke, de har tilladelse til at anvende permanent delvis anvendelse af standardmetoden, jf. artikel 150 i CRR, og hvilke, der er underlagt deres IRB-udrulningsplan, jf. artikel 148 i CRR. Beskrivelsen skal afgives på gruppeniveau.
b)	Artikel 452, litra c), nr. i)-iv), i CRR	Beskrivelsen af kontrolmekanismen for ratingsystemer skal omfatte en estimering af risikoparametre, herunder intern modeludvikling og kalibrering samt kontroller i forbindelse med modellernes anvendelse og ændringer i ratingsystemerne. I overensstemmelse med artikel 452, litra c), nr. i)-iv), i CRR, skal beskrivelsen af funktionernes rolle nævnt ovenfor også omfatte: i) forholdet mellem risikostyringsfunktionen og den interne revisionsfunktion, ii) processer og metoder for revideringer af ratingsystemerne, herunder regelmæssige revideringer af estimater i overensstemmelse med artikel 179, stk. 1, litra c), i CRR) og valideringer, iii) procedurer for og organisationsmæssige ordninger til sikring af uafhængighed for den funktion, der er ansvarlig for gennemgang af modellerne (valideringsfunktion) fra de funktioner, der er ansvarlige for modeludvikling og kalibrering, iv) samt proceduren for sikring af ansvarlighed for de funktioner, der er ansvarlige for udvikling og gennemgang af modellerne.
c)	Artikel 452, litra d), i CRR	Institutterne skal angive rollen for de funktioner, der er involveret i modeludvikling, kalibrering, godkendelse og efterfølgende ændring af ratingsystemerne.
d)	Artikel 452, litra e), i CRR	Institutterne skal offentliggøre anvendelsesområdet og hovedindholdet af ledelsesrapporteringer vedrørende de interne rating-baserede analysemodeller omhandlet i artikel 189 i CRR samt modtagere og hyppighed af rapporteringen.

([1]) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber og om ændring af forordning (EU) nr. 648/2012 (EUT L 176 af 27.6.2013, s. 1).

Rækkehenvisning	Henvisninger til retsakter og instrukser	
		Forklaring
e)	Artikel 45-2, litra f), i CRR	Offentliggørelsen af de interne ratingsystemer efter eksponeringsklasse skal indeholde antallet af centrale modeller, der anvendes for hver eksponeringsklasse med hensyn til de forskellige eksponeringstyper, og en kort redegørelse for de vigtigste forskelle mellem modellerne i samme eksponeringsklasse. Den skal også indeholde en beskrivelse af hovedkarakteristika for de vigtigste godkendte modeller, særligt: i) definitioner, metoder og data for estimering og validering af PD, herunder estimering og validering af PD for porteføljer med lav misligholdelsesrisiko, eventuelle gældende reguleringsmæssige bundgrænser, og faktorerne bag konstaterede forskelle mellem PD og de faktiske misligholdelsesprocenter for mindst de seneste tre år, ii) hvis det er relevant, definitioner, metoder og data til estimering og validering af LGD, herunder metoder til estimering og validering af LGD i nedgangsperioder, oplysninger om, hvordan LGD estimeres for porteføljer med lav misligholdelsesrisiko, og det gennemsnitlige tidsforløb mellem misligholdelse og lukning af eksponeringen, iii) definitioner, metoder og data for estimering og validering af konverteringsfaktorer, herunder antagelser, der anvendes ved udledningen af disse variabler.

Skema EU CR6 — IRB-metoden — kreditrisikoeksponeringer efter eksponeringsklasse og PD-interval. Fast skemaformat.

2. Institutterne offentliggør de oplysninger, som er omhandlet i artikel 452, litra g), nr. i)-v), i CRR, om de vigtigste parametre, der indgår i beregningen af kapitalkrav i forbindelse med IRB-metoden, ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af skema EU CR6, som findes i bilag XXI til nærværende gennemførelsesforordning. De oplysninger, der offentliggøres i dette skema, omfatter ikke data om specialiseret långivning, jf. artikel 153, stk. 4, i CRR. Dette skema omfatter ikke modpartskreditrisikoeksponeringer (tredje del, afsnit II, kapitel 6, i CRR), securitiserede eksponeringer og aktieeksponeringer.

Kolonnereference	Henvisninger til retsakter og instrukser
	Forklaring
a	**PD-interval** Dette er et fast PD-interval, der ikke skal ændres. I tilfælde, hvor data om misligholdte eksponeringer, jf. artikel 178 i CRR, er yderligere opdelt i overensstemmelse med mulige definitioner for kategorier af misligholdte eksponeringer, skal definitioner af og beløb for kategorier af misligholdte eksponeringer forklares i en ledsagende beskrivelse. Eksponeringer fordeles på en passende undergruppe af det fastsatte PD-interval baseret på den PD, der er estimeret for hver låntager, der er tildelt denne eksponeringsklasse (uden hensyntagen til substitutionsvirkninger som følge af kreditrisikoreduktionsteknikker). Alle misligholdte eksponeringer medregnes i den undergruppe, der repræsenterer en PD på 100 %.
b	**Balanceførte eksponeringer** Eksponeringsværdi beregnet i henhold til artikel 166, stk. 1-7, i CRR uden hensyntagen til eventuelle kreditrisikojusteringer og eventuelle konverteringsfaktorer.
c	**Ikkebalanceførte eksponeringer inden anvendelse af konverteringsfaktorer** Eksponeringsværdi i henhold til artikel 166, stk. 1-7, i CRR, uden hensyntagen til eventuelle kreditrisikojusteringer og konverteringsfaktorer og heller ikke til egne estimater eller konverteringsfaktorer som anført i artikel 166, stk. 8, i CRR eller de i artikel 166, stk. 10, i CRR nævnte procentdele. Ikkebalanceførte eksponeringer omfatter alle forpligtede, men ikketrukne beløb og alle ikkebalanceførte poster som anført i bilag I til CRR.

Kolonnereference	Henvisninger til retsakter og instrukser Forklaring
d	**Eksponeringsvægtet gennemsnitlig kreditkonverteringsfaktor** For alle eksponeringer, der indgår i hver undergruppe af den fastsatte PD-skala, den gennemsnitlige konverteringsfaktor, der anvendes af institutterne i deres beregning af risikovægtede eksponeringer, vægtet med den ikkebalanceførte eksponering før anvendelse af konverteringsfaktorer som indberettet i kolonne c i dette skema
e	**Eksponeringer efter konverteringsfaktorer og efter kreditrisikoreduktionsteknikker** Eksponeringsværdi i overensstemmelse med artikel 166 i CRR. Denne kolonne omfatter summen af eksponeringsværdien af balanceførte og ikkebalanceførte eksponeringer efter konverteringsfaktorer og procentsatser i overensstemmelse med artikel 166, stk. 8-10, i CRR.
f	**Eksponeringsvægtet gennemsnitlig PD (%)** For alle eksponeringer, der indgår i hver undergruppe af det fastsatte PD-interval, det gennemsnitlige PD-estimat for hver låntager, vægtet med eksponeringsværdien efter konverteringsfaktorer og efter kreditrisikoreduktionsteknikker som indberettet i kolonne e i dette skema
g	**Antal låntagere** Antallet af juridiske enheder eller låntagere, der er fordelt på hver undergruppe af det fastsatte PD-interval, som blev vurderet særskilt, uanset antallet af de forskellige bevilgede lån eller eksponeringer Fælles låntagere behandles på samme måde som med henblik på PD-kalibrering. Hvis forskellige eksponeringer mod samme låntager vurderes særskilt, tælles de hver for sig. Sådanne situationer kan forekomme i detaileksponeringsklassen, hvis definitionen af misligholdelse anvendes på en individuel kreditfacilitet, jf. sidste punktum i artikel 178, stk. 1, i CRR, eller hvis den samme låntager henføres til forskellige låntagerklasser i overensstemmelse med artikel 172, stk. 1, litra e), andet punktum, i CRR.
h	**Eksponeringsvægtet gennemsnitligt LGD (%)** For alle eksponeringer, der indgår i hver undergruppe af det fastsatte PD-interval, det gennemsnitlige LGD-estimat for hver eksponering, vægtet med eksponeringsværdien efter konverteringsfaktorer og efter kreditrisikoreduktionsteknikker som indberettet i kolonne e i dette skema Det offentliggjorte LGD skal svare til det endelige LGD-estimat, der er anvendt til beregningen af risikovægtede beløb, som fremkommer efter hensyntagen til eventuelle virkninger af kreditrisikoreduktionsteknikker og, hvor det er relevant, økonomiske nedgangsperioder. For så vidt angår detaileksponeringer med sikkerhed i fast ejendom, skal det offentliggjorte LGD tage hensyn til de bundværdier, der er angivet i artikel 164, stk. 4, i CRR. Hvis eksponeringer er underlagt double default-behandling, skal det offentliggjorte LGD svare til det, der er valgt i henhold til artikel 161, stk. 4, i CRR. For misligholdte eksponeringer i henhold til A-IRB-metoden tages der hensyn til de bestemmelser, der er fastsat i artikel 181, stk. 1, litra h), i CRR. De offentliggjorte LGD skal svare til estimatet over misligholdte LGD'er i overensstemmelse med de gældende estimeringsmetoder.
i	**Eksponeringsvægtet gennemsnitlig løbetid (år)** For alle eksponeringer, der indgår i hver undergruppe af det fastsatte PD-interval, den gennemsnitlige løbetid for hver eksponering, vægtet med eksponeringsværdien efter konverteringsfaktorer som indberettet i kolonne e i dette skema Den offentliggjorte løbetid afspejler artikel 162 i CRR. Den gennemsnitlige løbetid offentliggøres i år. Denne oplysning offentliggøres ikke for eksponeringsværdier, for hvilke løbetiden ikke indgår i beregningen af de risikovægtede eksponeringer i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 3, i CRR. Det betyder, at denne kolonne ikke udfyldes for eksponeringsklassen "detail".

Kolonnereference	Henvisninger til retsakter og instrukser Forklaring
j	**Risikovægtet eksponering efter anvendelse af støttefaktorer** For eksponeringer mod centralregeringer og centralbanker, institutter og selskaber, den risikovægtede eksponering beregnet i henhold til artikel 153, stk. 1-4, i CRR, for detaileksponeringer, den risikovægtede eksponering beregnet i henhold til artikel 154 i CRR. Støttefaktorerne for SMV'er og infrastruktur indregnes i overensstemmelse med artikel 501 og 501a i CRR.
k	**Densitet af risikovægtede eksponeringer** Forholdet mellem summen af risikovægtede eksponeringer efter anvendelse af støttefaktorer som i kolonne j i dette skema og eksponeringsværdien som i kolonne e i dette skema.
l	**Værdi af forventede tab** Det forventede tab beregnes i overensstemmelse med artikel 158 i CRR. Det forventede tab, der offentliggøres, skal baseres på de faktiske risikoparametre, der anvendes i systemet med interne ratings, som er godkendt af den relevante kompetente myndighed.
m	**Værdijusteringer og hensættelser** Specifikke og generelle kreditrisikojusteringer i overensstemmelse med Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 183/2014 ([2]), yderligere værdijusteringer i overensstemmelse med artikel 34 og 110 i CRR samt andre reduktioner af kapitalgrundlaget i forbindelse med de eksponeringer, der er fordelt på hver undergruppe af det fastsatte PD-interval Disse værdijusteringer og hensættelser er dem, der er taget i betragtning ved gennemførelsen af artikel 159 i CRR. Generelle hensættelser offentliggøres ved at tildele beløbet pro rata i overensstemmelse med de forskellige låntagerklassers forventede tab.

Rækkehenvisning	Henvisninger til retsakter og instrukser Forklaring
Eksponeringsklasse X	Hvis institutterne har fået tilladelse til at anvende deres egne LGD'er og konverteringsfaktorer til beregning af de risikovægtede eksponeringsværdier, offentliggør de særskilt de oplysninger, der er krævet i dette skema, for de eksponeringsklasser, der er omfattet af denne tilladelse (A-IRB). For de eksponeringsklasser, hvor institutterne har tilladelse til at anvende deres egne estimater af LGD og eventuelle konverteringsfaktorer (F-IRB), skal institutterne offentliggøre oplysningerne om de relevante eksponeringer særskilt, ved hjælp af F-IRB-skemaet.
A-IRB	**Eksponeringsklasse X** For hver eksponeringsklasse nævnt i artikel 147, stk. 2, i CRR, med de undtagelser, der er nævnt ovenfor, skal institutterne offentliggøre et separat skema med en yderligere opdeling af følgende eksponeringsklasser: — i eksponeringsklassen "erhvervseksponeringer" (artikel 147, stk. 2, litra c), i CRR), opdeling i: a. erhvervseksponeringer– SMV'er, i overensstemmelse med den interne klassificering af erhvervseksponeringer baseret på risikostyringspolitikker, b. erhvervseksponeringer– specialiseret långivning, i overensstemmelse med artikel 147, stk. 8, i CRR c. erhvervseksponeringer– andre.

([2]) Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 183/2014 af 20. december 2013 om udbygning af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber, for så vidt angår reguleringsmæssige tekniske standarder for at præcisere beregningen af specifikke og generelle kreditrisikojusteringer (EUT L 57 af 27.2.2014, s. 3).

Rækkehenvisning	Henvisninger til retsakter og instrukser Forklaring
	— i eksponeringsklassen "detaileksponeringer" (artikel 147, stk. 2, litra d) og artikel 147, stk. 5, i CRR), opdeling i: a. Detaileksponeringer– med sikkerhed i fast ejendom, SMV'er (artikel 147, stk. 2, litra d), i CRR, sammenholdt med artikel 154, stk. 2 og 3, i CRR), b. Detaileksponeringer– SMV andet c. Detaileksponeringer– med sikkerhed i fast ejendom, ikke-SMV'er (artikel 147, stk. 2, litra d), i CRR, sammenholdt med artikel 154, stk. 3, i CRR), d. Detaileksponeringer– kvalificerede revolverende detaileksponeringer, jf. artikel 147, stk. 2, litra d), i CRR, sammenholdt med artikel 154, stk. 4, i CRR), e. Detaileksponeringer– ikke-SMV'er andre. Rækken for de samlede eksponeringer skal medtages i slutningen af det separate skema for hver eksponeringsklasse.
F-IRB	**Eksponeringsklasse X** For hver eksponeringsklasse nævnt i artikel 147, stk. 2, i CRR, med de undtagelser, der er nævnt ovenfor, skal institutterne offentliggøre et separat skema med en yderligere opdeling af følgende eksponeringsklasser: — i eksponeringsklassen "erhvervseksponeringer" (artikel 147, stk. 2, litra c), i CRR), opdeling i: a. erhvervseksponeringer– SMV'er, i overensstemmelse med den interne klassificering af erhvervseksponeringer baseret på risikostyringspolitikker, b. erhvervseksponeringer– specialiseret långivning, i overensstemmelse med artikel 147, stk. 8, i CRR c. erhvervseksponeringer– andre.

Skema EU CR6-A – IRB-metoden – anvendelsesområdet for IRB-metoden og SA-metoden. Fast skemaformat.

3. Institutter, der beregner de risikovægtede eksponeringer i henhold til IRB-metoden for kreditrisiko, skal offentliggøre de oplysninger, som er omhandlet i artikel 452, litra b), i CRR, ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af skema EU CR6-A, som findes i bilag XXI til nærværende gennemførelsesforordning.

4. Med henblik på dette skema henfører institutterne de eksponeringer, der er omfattet af standardmetoden fastsat i tredje del, afsnit II, kapitel 2, i CRR, eller af IRB-metoden fastsat i tredje del, afsnit II, kapitel 3, i CRR, til hver eksponeringsklasse som fastsat under IRB-metoden. Dette skema omfatter ikke modpartskreditrisikoeksponeringer (tredje del, afsnit II, kapitel 6, i CRR) og securitiserede eksponeringer.

5. Institutterne skal i deres ledsagende beskrivelse til skemaet forklare alle væsentlige forskelle mellem eksponeringsværdien som defineret i artikel 166 for IRB-eksponeringer som i kolonne a i skemaet, og eksponeringsværdien for de samme eksponeringer i henhold til artikel 429, stk. 4, i CRR som i kolonne b og d i dette skema.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Kolonnereference	**Forklaring**
a	**Eksponeringsværdi som defineret i artikel 166 i CRR for eksponeringer omfattet af IRB-metoden** Institutterne offentliggør i denne kolonne kun eksponeringsværdierne som defineret i artikel 166 i CRR for eksponeringer, der er omfattet af IRB-metoden.
b	**Samlet eksponeringsværdi for eksponeringer omfattet af standardmetoden og IRB-metoden** Institutterne anvender eksponeringsværdien i henhold til artikel 429, stk. 4, i CRR, når de offentliggør den samlede eksponering, herunder både eksponeringen i henhold til standardmetoden og eksponeringen i henhold til IRB-metoden.
c	**Procentdel af den samlede eksponeringsværdi omfattet af en permanent delvis anvendelse af SA (%)** Den del af eksponeringen for hver eksponeringsklasse, der er omfattet af standardmetoden (eksponering omfattet af standardmetoden i tredje del, afsnit II, kapitel 2, i overensstemmelse med anvendelsesområdet for den tilladelse, der er givet af en kompetent myndighed, til permanent delvis anvendelse af standardmetoden, jf. artikel 150 i CRR) i forhold til den samlede eksponering i den pågældende eksponeringsklasse som i kolonne b i dette skema.
d	**Procentdel af den samlede eksponeringsværdi, der er omfattet af IRB-metoden (%)** Den del af eksponeringen for hver eksponeringsklasse, der er omfattet af IRB-metoden (eksponering omfattet af IRB-metoden i tredje del, afsnit II, kapitel 3, i forhold til den samlede eksponering i den pågældende eksponeringsklasse), under hensyntagen til anvendelsesområdet for den tilladelse, der er givet af en kompetent myndighed, til at anvende IRB-metoden, jf. artikel 143 i CRR., i forhold til den samlede eksponering i den pågældende eksponeringsklasse som i kolonne b i dette skema. Dette omfatter både eksponeringer, hvor institutterne har tilladelse til at anvende deres egne estimater af LGD og eventuelle konverteringsfaktorer (F-IRB og A-IRB), herunder den tilsynsmæssige kategoriseringsmetode for specialiserede långivningseksponeringer og aktieeksponeringer, der er omfattet af den forenklede risikovægtningsmetode.
e	**Procentdel af den samlede eksponeringsværdi, der er omfattet af en roll-out-plan (%)** Den del af eksponeringen for hver aktivklasse, hvor anvendelsen af IRB-metoden sker i faser, jf. artikel 148 i CRR, i forhold til den samlede eksponering i den pågældende eksponeringsklasse som i kolonne b. Dette omfatter: — begge eksponeringer, hvor institutterne har planer om at anvende IRB-metoden med eller uden deres egne estimater af LGD og konverteringsfaktorer (F-IRB eller A-IRB) — Aktieeksponeringer uden større betydning, der ikke er medtaget i kolonne c og d i dette skema — eksponeringer, der allerede er i F-IRB, hvor et institut agter at anvende A-IRB fremover. — specialiserede långivningseksponeringer i henhold til den tilsynsmæssige kategoriseringsmetode, som ikke er medtaget i kolonne d i dette skema.

Række nr.	**Henvisninger til retsakter og instrukser**
	Forklaring
Eksponeringsklasser	Institutterne medtager oplysningerne i skema CR 6-A efter eksponeringsklasser i overensstemmelse med den opdeling af eksponeringsklasser, der fremgår af rækkerne i skemaet.

Skema CR7 – IRB-metoden – Virkning af kreditderivater anvendt som CRM-teknikker på de risikovægtede eksponeringer. Fast skemaformat.

6. Institutterne offentliggør de oplysninger, som er omhandlet i artikel 453, litra j), i CRR, ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af skema EU CR7, som findes i bilag XXI til nærværende gennemførelsesforordning. Institutterne skal vedlægge dette skema en beskrivelse, der forklarer virkningen af kreditderivater på de risikovægtede eksponeringer. Dette skema omfatter ikke modpartskreditrisikoeksponeringer (tredje del, afsnit II, kapitel 6, i CRR), securitiserede eksponeringer, andre aktiver, der ikke er gældsforpligtelser, og aktieeksponeringer.

Kolonnereference	Henvisninger til retsakter og instrukser Forklaring
a	**Risikovægtede eksponeringer inden kreditderivater** Hypotetisk risikovægtet eksponering til beregning af den faktiske risikovægtede eksponering udelukkende under antagelse af fravær af indregning af det anerkendte kreditderivat som en CRM-teknik som angivet i artikel 204 i CRR. Eksponeringerne præsenteres i de eksponeringsklasser, der er relevante for eksponeringer mod den oprindelige låntager.
b	**Værdien af den faktiske risikovægtede eksponering** Værdien af den risikovægtede eksponering beregnet med hensyntagen til virkningen af kreditderivater. Hvis institutterne erstatter låntagerens risikovægt eller risikoparametre med risikovægten eller risikoparametrene for udbyderen af kreditrisikoafdækningen, skal de risikovægtede værdier af eksponeringer præsenteres i den eksponeringsklasse, der er relevant for direkte eksponeringer i forhold til udbyderen.

Rækkehenvisning	Henvisninger til retsakter og instrukser Forklaring
1 til 9	Institutterne skal angive opdelingen af de risikovægtede eksponeringer inden kreditderivater og den faktiske risikovægtede eksponering i eksponeringsklasser, i overensstemmelse med eksponeringsklasserne i artikel 147 i CRR, med yderligere opdelinger som angivet i skemaet, og med separat angivelse af eksponeringer omfattet af F-IRB-metoden og eksponeringer omfattet af A-IRB-metoden. Institutterne angiver subtotaler for F-IRB-eksponeringer og for A-IRB-eksponeringer i række 1-6 i dette skema. Institutterne angiver yderligere opdelinger for eksponeringsklassen "erhvervseksponeringer" (artikel 147, stk. 2, litra c) i overensstemmelse med nedenstående: a. erhvervseksponeringer– SMV'er, i overensstemmelse med den interne klassificering af erhvervseksponeringer baseret på risikostyringspolitikker, b. erhvervseksponeringer– specialiseret långivning, i overensstemmelse med artikel 147, stk. 8, i CRR, undtagen specialiseret långivning omfattet af kategoriseringsmetoden, c. erhvervseksponeringer– andre. Institutterne offentliggør yderligere opdelinger af eksponeringsklassen "erhvervseksponeringer" (artikel 147, stk. 2, litra d), og artikel 147, stk. 5). Institutterne skal offentliggøre yderligere opdelinger for: a. Detaileksponeringer– med sikkerhed i fast ejendom, SMV'er (sammenholdt med artikel 154, stk. 2 og 3, i CRR), b. Detaileksponeringer– med sikkerhed i fast ejendom, ikke-SMV'er (sammenholdt med artikel 154, stk. 3, i CRR),

Rækkehenvisning	Henvisninger til retsakter og instrukser Forklaring
	c. Detaileksponeringer– kvalificerede revolverende detaileksponeringer (sammenholdt med artikel 154, stk. 4, i CRR), d. Detaileksponeringer– SMV'er andre e. Detaileksponeringer– ikke-SMV'er andre.
10	SAMLEDE EKSPONERINGER (herunder F-IRB-eksponeringer og A-IRB-eksponeringer) De samlede risikovægtede eksponeringer inden kreditderivater og de samlede faktiske risikovægtede eksponeringer for alle IRB-eksponeringer (herunder F-IRB og A-IRB)

Skema EU CR7-A – IRB-metoden – Offentliggørelse af omfanget af anvendelsen af kreditrisikoreduktionsteknikker

7. Institutterne offentliggør de oplysninger, som er omhandlet i artikel 453, litra g), i CRR, separat for eksponeringer omfattet af A-IRB og F-IRB ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af skema EU CR7-A, som findes i bilag XXI til nærværende gennemførelsesforordning. Hvis en post vedrørende finansieret kreditrisikoafdækning gælder for flere eksponeringer, må summen af de eksponeringer, der betragtes som sikret af den, ikke overstige værdien af posten for kreditrisikoafdækningen.

Kolonnereference	Henvisninger til retsakter og instrukser Forklaring
a	**Samlede eksponeringer** Eksponeringsværdi (efter konverteringsfaktorer) i overensstemmelse med artikel 166-167 i CRR Eksponeringer skal offentliggøres i henhold til den eksponeringsklasse, der gælder for låntageren, uden hensyntagen til substitutionseffekter som følge af forekomsten af en garanti. Institutter, der anvender den forenklede risikovægtningsmetode, skal også tage hensyn til udligningen som omhandlet i artikel 155, stk. 2, i CRR.
b	**FCP - andel af eksponeringer, der dækkes af finansiel sikkerhedsstillelse (%)** Procentdel af eksponeringer, for hvilke der er stillet finansiel sikkerhedsstillelse, i forhold til de samlede eksponeringer som i kolonne a i dette skema. Finansiel sikkerhedsstillelse, herunder kontant sikkerhedsstillelse, gældsinstrumenter og guld, som anført i artikel 197 og 198 i CRR, indgår i tælleren, når alle kravene i artikel 207, stk. 2-4, i CRR er opfyldt. Den offentliggjorte værdi af sikkerhedsstillelsen er begrænset til værdien af eksponeringen på niveauet for en individuel eksponering. Når egne estimater af LGD anvendes: finansiel sikkerhedsstillelse i LGD-estimaterne i henhold til artikel 181, stk. 1, litra e) og f), i CRR. Det offentliggjorte beløb skal være den estimerede markedsværdi af sikkerheden.
c	**FCP - andel af eksponeringer, der dækkes af anden anerkendt sikkerhedsstillelse (%)** Procentdel af eksponeringer, for hvilke der er stillet anden anerkendt sikkerhed, i forhold til de samlede eksponeringer som i kolonne a i dette skema. De oplyste værdier i denne kolonne skal være summen af værdierne i kolonne d-f i dette skema. Når egne estimater af LGD ikke anvendes: artikel 199, stk. 1-8, i CRR og artikel 229 i CRR.

Kolonnereference	Henvisninger til retsakter og instrukser Forklaring
	Når egne estimater af LGD anvendes: anden sikkerhedsstillelse i LGD-estimaterne i henhold til artikel 181, stk. 1, litra e) og f), i CRR.
d	**FCP - andel af eksponeringer, der dækkes af sikkerhed i fast ejendom (%)** Procentdel af eksponeringer, der dækkes af sikkerhed i fast ejendom, herunder leje, i overensstemmelse med artikel 199, stk. 7, i CRR, i forhold til de samlede eksponeringer som i kolonne a i dette skema. Sikkerhed i fast ejendom indgår i tælleren, når alle betingelserne i artikel 208, stk. 2-5, i CRR er opfyldt. Leje af fast ejendom indgår i tælleren, når alle betingelserne i artikel 211 i CRR er opfyldt. Den offentliggjorte værdi af sikkerheden begrænses til eksponeringsværdien for den enkelte eksponering.
e	**Andel af eksponeringer, der dækkes af fordringer (%)** Procentdel af eksponeringer, der er sikret ved fordringer, i overensstemmelse med artikel 199, stk. 5, i CRR, i forhold til de samlede eksponeringer som i kolonne a i dette skema. Fordringer indgår i tælleren, når de opfylder alle betingelserne i artikel 209 i CRR. Den offentliggjorte værdi af sikkerheden begrænses til eksponeringsværdien for den enkelte eksponering.
f	**FCP - andel af eksponeringer, der dækkes af anden fysisk sikkerhed (%)** Procentdel af eksponeringer, der dækkes af anden fysisk sikkerhed, herunder leje af denne sikkerhed, i overensstemmelse med artikel 199, stk. 6) og 8), i CRR, i forhold til de samlede eksponeringer som i kolonne a i dette skema. Anden fysisk sikkerhed indgår i tælleren, når alle betingelserne i artikel 210 i CRR er opfyldt. Den offentliggjorte værdi af sikkerheden begrænses til eksponeringsværdien for den enkelte eksponering.
g	**FCP - andel af eksponeringer, der dækkes af anden finansieret kreditrisikoafdækning (%)** Procentdel af eksponeringer, der dækkes af anden finansieret kreditrisikoafdækning, i forhold til de samlede eksponeringer som i kolonne a i dette skema. Værdierne i denne kolonne skal være summen af værdierne i kolonne h, i og j i dette skema.
h	**FCP - andel af eksponeringer, der dækkes af kontant indlån (%)** Procentdel af eksponeringer, der dækkes af kontanter eller kontantlignende instrumenter, som er placeret i et tredjepartsinstitut, i forhold til de samlede eksponeringer som i kolonne a i dette skema, i overensstemmelse ned artikel 200, litra a), i CRR, omfatter anden finansieret kreditrisikoafdækning indskud i kontanter eller kontantlignende instrumenter, som er placeret i et tredjepartsinstitut, uden at der foreligger en depotaftale, og som er pantsat til det långivende institut. Den offentliggjorte værdi af sikkerheden begrænses til eksponeringsværdien for den enkelte eksponering.
i	**FCP - andel af eksponeringer, der dækkes af livsforsikringspolicer (%)** Procentdel af eksponeringer, der dækkes af livsforsikringspolicer, i forhold til de samlede eksponeringer som i kolonne a i dette skema. I overensstemmelse med artikel 200, litra b), i CRR omfatter anden finansieret kreditrisikoafdækning livsforsikringspolicer pantsat til det långivende institut. Den offentliggjorte værdi af sikkerheden begrænses til eksponeringsværdien for den enkelte eksponering.

Kolonnereference	Henvisninger til retsakter og instrukser Forklaring
j	**FCP - andel af eksponeringer, der dækkes af instrumenter, som besiddes af tredjepart (%)** Procentdel af eksponeringer, der er sikret med instrumenter, som besiddes af tredjepart, i forhold til de samlede eksponeringer som i kolonne a i dette skema, andel af eksponeringer, der dækkes af instrumenter udstedt af tredjepart i forhold til de samlede eksponeringer I overensstemmelse med artikel 200, litra c), i CRR omfatter den offentliggjorte værdi instrumenter udstedt af et tredjepartsinstitut, og som på anmodning købes tilbage af dette institut. Værdien af sikkerheden begrænses til eksponeringsværdien for den enkelte eksponering. Procentdelen omfatter ikke de eksponeringer, der er omfattet af instrumenter, som besiddes af en tredjepart, hvis institutterne i overensstemmelse med artikel 232, stk. 4, i CRR behandler instrumenter, som på anmodning købes tilbage og er anerkendt i henhold til artikel 200, litra c), i CRR, som en garanti fra den udstedende institution.
k	**UFCP - andel af eksponeringer, der dækkes af garantier (%)** Procentdel af eksponeringer, der dækkes af garantier, i forhold til de samlede eksponeringer som i kolonne a i dette skema. Garantierne skal opfylde kravene i artikel 213, 214 og 215, og, hvis det er relevant, artikel 217 og 232, stk. 4, i CRR. Værdien af garantierne begrænses til eksponeringsværdien for den enkelte eksponering.
l	**UFCP - andel af eksponeringer, der dækkes af kreditderivater (%)** Procentdel af eksponeringer, der dækkes af kreditderivater, i forhold til de samlede eksponeringer som i kolonne a i dette skema. Kreditderivater omfatter følgende: — credit default swaps — total returns swaps — credit linked notes med det indbetalte beløb. Disse instrumenter skal opfylde kravene i artikel 204, stk. 1og 2, artikel 213, artikel 216, og hvis relevant artikel 217 i CRR. Værdien af kreditderivaterne begrænses til eksponeringsværdien for den enkelte eksponering.
m	**Risikovægtede eksponeringer uden substitutionsvirkninger (kun reduktionsvirkninger)** Risikovægtede eksponeringer beregnet i overensstemmelse med artikel 92, stk. 3, litra a) og f), i CRR, herunder alle reduktioner af de risikovægtede eksponeringer som følge af forekomsten af finansieret eller ufinansieret kreditrisikoafdækning, herunder hvis PD eller LDG eller risikovægten substitueres som følge af forekomsten af ufinansieret kreditrisikoafdækning. I alle tilfælde, også hvor substitutionsmetoden anvendes, offentliggøres eksponeringerne i den oprindelige eksponeringsklasse, som er gældende for låntageren.
n	**Risikovægtede eksponeringer med substitutionsvirkninger (både reduktions- og substitutionsvirkninger)** De risikovægtede eksponeringer beregnet i overensstemmelse med artikel 153-157 i CRR, herunder alle reduktioner af de risikovægtede eksponeringer som følge af forekomsten af finansieret eller ufinansieret kreditrisikoafdækning. Hvis PD eller LGD eller risikovægten substitueres som følge af forekomsten af ufinansieret kreditrisikoafdækning, offentliggøres eksponeringerne i den oprindelige eksponeringsklasse, som er gældende for låntageren.

Rækkehenvisning	Henvisninger til retsakter og instrukser Forklaring
	Disse oplysninger skal opstilles separat for eksponeringer omfattet af A-IRB-metoden, F-IRB-metoden samt specialiseret långivning omfattet af kategoriseringsmetoden og aktieeksponeringer.
A-IRB	Institutterne offentliggør oplysninger om kreditrisikoreduktionsteknikker i dette skema efter eksponeringsklasse, i overensstemmelse med eksponeringsklasserne i artikel 147 i CRR, med yderligere opdeling for eksponeringsklasserne "erhvervseksponeringer" (artikel 147, stk. 2, litra c), i CRR) i overensstemmelse med nedenstående opdeling: a. erhvervseksponeringer– SMV'er, i overensstemmelse med den interne klassificering af erhvervseksponeringer baseret på risikostyringspolitikker, b. erhvervseksponeringer– specialiseret långivning, i overensstemmelse med artikel 147, stk. 8, i CRR, undtagen specialiseret långivning omfattet af kategoriseringsmetoden, c. erhvervseksponeringer– andre. Institutterne offentliggør yderligere opdelinger af eksponeringsklassen "detaileksponeringer" (artikel 147, stk. 2, litra d), og artikel 147, stk. 5, i CRR). Institutterne skal offentliggøre yderligere opdelinger for: a. Detaileksponeringer– med sikkerhed i fast ejendom, SMV'er (sammenholdt med artikel 154, stk. 2 og 3, i CRR), b. Detaileksponeringer– med sikkerhed i fast ejendom, ikke-SMV'er (sammenholdt med artikel 154, stk. 3, i CRR), c. Detaileksponeringer– kvalificerede revolverende detaileksponeringer (sammenholdt med artikel 154, stk. 4, i CRR), d. Detaileksponeringer– SMV'er andre e. Detaileksponeringer– ikke-SMV'er andre.
F-IRB	Institutterne medtager oplysninger om kreditrisikoreduktionsteknikker i dette skema efter eksponeringsklasse, i overensstemmelse med eksponeringsklasserne i artikel 147 i CRR, med yderligere opdeling for eksponeringsklasserne "erhvervseksponeringer" (artikel 147, stk. 2, litra c), i CRR), i overensstemmelse med nedenstående opdeling: a. erhvervseksponeringer– SMV'er, i overensstemmelse med den interne klassificering af erhvervseksponeringer baseret på risikostyringspolitikker, b. erhvervseksponeringer– specialiseret långivning, i overensstemmelse med artikel 147, stk. 8, i CRR, undtagen specialiseret långivning omfattet af kategoriseringsmetoden, c. erhvervseksponeringer– andre.

Skema EU CR8 - RWEA-flowtabeller for kreditrisikoeksponeringer i henhold til IRB-metoden. Fast skemaformat.

8. Institutterne offentliggør de oplysninger, som er omhandlet i artikel 438, litra h), i CRR, ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af skema EU CR8, som findes i bilag XXI til nærværende gennemførelsesforordning. Oplysningerne i dette skema omfatter ikke modpartskreditrisikoeksponeringer (tredje del, afsnit II, kapitel 6, i CRR).

9. Institutterne offentliggør RWEA-bevægelser som ændringer mellem de risikovægtede eksponeringer ved afslutningen af referenceperioden for offentliggørelsen (som specificeret i række 9 i dette skema) og de vægtede eksponeringer ved udgangen af den forudgående referenceperiode for offentliggørelsen (som specificeret i række 1 i dette skema, i tilfælde af kvartalsvis offentliggørelse, ultimo kvartalet før kvartalet for referenceperioden for offentliggørelse). Institutterne kan supplere deres søjle 3-oplysninger ved at offentliggøre samme oplysninger for de tre foregående kvartaler.

10. Institutterne skal vedlægge dette skema en beskrivelse, der forklarer tallene i række 8 i dette skema, dvs. andre drivkræfter, der bidrager væsentligt til RWEA-variationer.

Kolonnereference	Henvisninger til retsakter og instrukser Forklaring
a	**Risikovægtet eksponering** Samlet risikovægtet eksponering for kreditrisiko beregnet efter IRB-metoden under hensyntagen til støttefaktorerne i henhold til artikel 501 og 501a i CRR.

Række nr.	Henvisninger til retsakter og instrukser Forklaring
1	**Risikovægtet eksponering ved udgangen af den foregående offentliggørelsesperiode**
2	**Aktivernes størrelse (+/-)** Ændring i den risikovægtede eksponering mellem udgangen af den foregående offentliggørelsesperiode og udgangen af den indeværende offentliggørelsesperiode som følge af aktivernes størrelse, dvs. ændringer i størrelse og sammensætning af porteføljen (herunder etablering af nye virksomheder og lån, der forfalder), men ekskl. ændringer i porteføljens størrelse som følge af anskaffelser og afhændelser af enheder. Stigninger i risikovægtede eksponeringer indberettes som et positivt beløb, og fald i risikovægtede eksponeringer indberettes som et negativt beløb.
3	**Aktivernes kvalitet (+/-)** Ændring i den risikovægtede eksponering mellem udgangen af den foregående offentliggørelsesperiode og udgangen af den indeværende offentliggørelsesperiode på grund af aktivernes kvalitet, dvs. ændringer i den vurderede kvalitet af instituttets aktiver som følge af ændringer i låntagers risiko, som f.eks. migrering mellem ratingklasser eller tilsvarende virkninger. Stigninger i risikovægtede eksponeringer indberettes som et positivt beløb, og fald i risikovægtede eksponeringer indberettes som et negativt beløb.
4	**Opdateringer af modeller (+/-)** Ændring i den risikovægtede eksponering mellem udgangen af den foregående offentliggørelsesperiode og udgangen af den indeværende offentliggørelsesperiode på grund af opdateringer af modeller, dvs. ændringer som følge af gennemførelsen af nye modeller, ændringer i modellerne, ændringer i anvendelsesområdet for modeller eller andre ændringer, der har til formål at afhjælpe svagheder i forbindelse med modeller. Stigninger i risikovægtede eksponeringer indberettes som et positivt beløb, og fald i risikovægtede eksponeringer indberettes som et negativt beløb.
5	**Metode og politik (+/-)** Ændring i den risikovægtede eksponering mellem udgangen af den foregående offentliggørelsesperiode og udgangen af den indeværende offentliggørelsesperiode som følge af metode og politik, dvs. ændringer som følge af metodologiske ændringer i beregninger forårsaget af reguleringsmæssige ændringer, herunder både revisioner af eksisterende regulativer og nye regulativer, med undtagelse af ændringer i modeller, som er omfattet i række 4 i dette skema.

Række nr.	Henvisninger til retsakter og instrukser Forklaring
	Stigninger i risikovægtede eksponeringer indberettes som et positivt beløb, og fald i risikovægtede eksponeringer indberettes som et negativt beløb.
6	**Anskaffelser og afhændelser (+/-)** Ændring i den risikovægtede eksponering mellem udgangen af den foregående offentliggørelsesperiode og udgangen af den indeværende offentliggørelsesperiode som følge af anskaffelser og afhændelser, dvs. ændringer i porteføljens størrelse som følge af anskaffelser og/eller afhændelser. Stigninger i risikovægtede eksponeringer indberettes som et positivt beløb, og fald i risikovægtede eksponeringer indberettes som et negativt beløb.
7	**Valutakursændringer (+/-)** Ændring i den risikovægtede eksponering mellem udgangen af den foregående offentliggørelsesperiode og udgangen af den indeværende offentliggørelsesperiode som følge af valutakursændringer, dvs. ændringer som følge af bevægelser i valutakurserne. Stigninger i risikovægtede eksponeringer indberettes som et positivt beløb, og fald i risikovægtede eksponeringer indberettes som et negativt beløb.
8	**Andre faktorer (+/-)** Ændring i den risikovægtede eksponering mellem udgangen af den foregående offentliggørelsesperiode og udgangen af den indeværende offentliggørelsesperiode som følge af andre faktorer. Denne kategori anvendes til at opfange ændringer, som ikke kan henføres til nogen anden kategori. Institutterne skal foretage en yderligere beskrivelse af alle andre faktorer for bevægelser i de risikovægtede beløb i offentliggørelsesperioden i denne række i den ledsagende beskrivelse for dette skema. Stigninger i risikovægtede eksponeringer indberettes som et positivt beløb, og fald i risikovægtede eksponeringer indberettes som et negativt beløb.
9	**Risikovægtet eksponering ved udgangen af offentliggørelsesperioden**

Skema EU CR9 – IRB-metoden – Backtesting af PD efter eksponeringsklasse. Fast skemaformat.

11. Institutterne offentliggør de oplysninger, som er omhandlet i artikel 452, litra h), i CRR, ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af skema EU CR9, som findes i bilag XXI til nærværende gennemførelsesforordning. Når et institut anvender både F-IRB- og A-IRB-metoden, skal det offentliggøre to separate skemasæt, et for F-IRB og et for A-IRB, med et skema for hver eksponeringsklasse i hvert sæt.

12. Institutterne skal tage de modeller, der anvendes i hver eksponeringsklasse, i betragtning og redegøre for den procentdel af den risikovægtede eksponering i den relevante eksponeringsklasse, der er omfattet af de modeller, for hvilke der indberettes backtesting-resultater.

13. Institutterne skal i den ledsagende beskrivelse redegøre for det samlede antal låntagere med kortfristede kontrakter på datoen for offentliggørelse, og angive, hvilke eksponeringsklasser, der dækker over et stort antal låntagere med kortfristede kontrakter. Kortfristede kontrakter henviser til kontrakter med en restløbetid på under 12 måneder. Institutterne skal også angive, om der er overlappende perioder i beregningen af langsigtede gennemsnitlige PD-rater.

14. Dette skema omfatter ikke modpartskreditrisikoeksponeringer (tredje del, afsnit II, kapitel 6, i CRR), securitiseringspositioner, andre aktiver, der ikke er gældsforpligtelser, og aktieeksponeringer.

Kolonnereference	Henvisninger til retsakter og instrukser Forklaring
a (A-IRB)	**Eksponeringsklasser** For hver eksponeringsklasse nævnt i artikel 147, stk. 2, i CRR, skal institutterne offentliggøre et separat skema, med en yderligere opdeling af følgende eksponeringsklasser: — i eksponeringsklassen "erhvervseksponeringer" (artikel 147, stk. 2, litra c), i CRR), opdeling i: a. erhvervseksponeringer– SMV'er, i overensstemmelse med den interne klassificering af erhvervseksponeringer baseret på risikostyringspolitikker, b. erhvervseksponeringer– specialiseret långivning, i overensstemmelse med artikel 147, stk. 8, i CRR c. erhvervseksponeringer– andre. — i eksponeringsklassen "detaileksponeringer" (artikel 147, stk. 2, litra d) og artikel 147, stk. 5, i CRR), opdeling i: a. Detaileksponeringer– med sikkerhed i fast ejendom, SMV'er (artikel 147, stk. 2, litra d), i CRR, sammenholdt med artikel 154, stk. 2 og 3, i CRR), b. Detaileksponeringer– med sikkerhed i fast ejendom, ikke-SMV'er (artikel 147, stk. 2, litra d), i CRR, sammenholdt med artikel 154, stk. 3, i CRR), c. Detaileksponeringer– kvalificerede revolverende detaileksponeringer, jf. artikel 147, stk. 2, litra d), i CRR, sammenholdt med artikel 154, stk. 4, i CRR), d. Detaileksponeringer– SMV'er andre e. Detaileksponeringer– ikke-SMV'er andre.
a (F-IRB)	**Eksponeringsklasser** For hver eksponeringsklasse nævnt i artikel 147, stk. 2, i CRR, skal institutterne offentliggøre et separat skema, med en yderligere opdeling af følgende eksponeringsklasser: — i eksponeringsklassen "erhvervseksponeringer" (artikel 147, stk. 2, litra c), i CRR), opdeling i: a. erhvervseksponeringer– SMV'er, i overensstemmelse med den interne klassificering af erhvervseksponeringer baseret på risikostyringspolitikker, b. erhvervseksponeringer– specialiseret långivning, i overensstemmelse med artikel 147, stk. 8, i CRR c. erhvervseksponeringer– andre.
b	**PD-interval** Dette er et fast PD-interval, der ikke skal ændres. Eksponeringer fordeles på en passende undergruppe af det fastsatte PD-interval baseret på den PD, der er estimeret ved begyndelsen af hver offentliggørelsesperiode for hver låntager, der er tildelt denne eksponeringsklasse (uden hensyntagen til substitutionsvirkninger som følge af kreditrisikoreduktionsteknikker). Alle misligholdte eksponeringer medregnes i den undergruppe, der repræsenterer en PD på 100 %.

Kolonnereference	Henvisninger til retsakter og instrukser Forklaring
c, d	**Antal låntagere ved udgangen af det foregående år** Institutterne skal offentliggøre følgende to sæt oplysninger: i) antal låntagere ved udgangen af det foregående år (kolonne C i dette skema) Antal låntagere ved udgangen af det år, der er omfattet af offentliggørelsen. I begge tilfælde skal alle låntagere, der har en kreditforpligtelse på det relevante tidspunkt, medtages. Institutterne skal offentliggøre antallet af juridiske enheder eller låntagere, der er fordelt på hver undergruppe af det fastsatte PD-interval ved udgangen af det foregående år, som blev vurderet særskilt, uanset antallet af de forskellige bevilgede lån eller eksponeringer. Fælles låntagere behandles på samme måde som med henblik på PD-kalibrering. Hvis forskellige eksponeringer mod samme låntager vurderes særskilt, tælles de hver for sig. Sådanne situationer kan forekomme i detaileksponeringsklassen, hvis definitionen af misligholdelse anvendes på niveau af en individuel kreditfacilitet, jf. sidste punktum i artikel 178, stk. 1, i CRR. En sådan situation kan også finde sted, hvis særskilte eksponeringer mod den samme låntager henføres til forskellige låntagerklasser i overensstemmelse med artikel 172, stk. 1, andet punktum, litra e), i CRR, i andre eksponeringsklasser. ii) af hvilket antallet af låntagere, der misligholdt deres forpligtelser i året, der gik forud for offentliggørelsesdatoen (kolonne d i dette skema) Dette skal være en undergruppe af kolonne C i dette skema og repræsentere antallet af låntagere, der misligholdt deres forpligtelser i løbet af året. Misligholdelser vurderes i overensstemmelse med artikel 178 i CRR. Hver låntager, der har misligholdt, tælles kun én gang i tælleren og nævneren i beregningen af den etårige misligholdelsesfrekvens, selv hvis låntageren har misligholdt mere end én gang i den relevante etårsperiode.
e	**Den observerede gennemsnitlige misligholdelsesrate (%)** Det aritmetriske gennemsnit af den etårige misligholdelsesrate defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 78), i CRR, konstateret i det tilgængelige datasæt. Når institutterne beregner den etårige misligholdelsesrate, skal de opfylde begge følgende punkter: a) at nævneren består af antallet af modparter, der ikke har misligholdt nogen kreditforpligtelse, observeret ved begyndelsen af den etårige observationsperiode (begyndelsen af den forudgående offentliggørelsesperiode, dvs. begyndelsen af året inden referencedatoen for offentliggørelse), i denne forbindelse henviser en kreditforpligtelse til begge af følgende punkter: i) enhver balanceført post, herunder eventuelle beløb for hovedstol, renter og gebyrer ii) enhver ikkebalanceført post, herunder garantier udstedt af instituttet i sin egenskab af garant. b) at tælleren omfatter alle de låntagere, der er behandlet i nævneren, og som havde mindst én misligholdelse i løbet af den etårige observationsperiode (året inden referencedatoen for indberetning). Institutterne skal vælge en passende metode mellem en metode, der er baseret på overlappende etårige tidsintervaller, og en metode, der er baseret på ikkeoverlappende etårige tidsintervaller, til at beregne den observerede gennemsnitlige misligholdelsesrate.

Kolonnereference	Henvisninger til retsakter og instrukser
	Forklaring
f	**Eksponeringsvægtet gennemsnitlig PD (%)** Eksponeringsvægtet gennemsnitlig PD (%) som i kolonne f i skema EU CR6, for alle eksponeringer, der indgår i hver undergruppe af det fastsatte PD-interval, det gennemsnitlige PD-estimat for hver låntager, vægtet med eksponeringsværdien efter konverteringsfaktorer og efter kreditrisikoreduktionsteknikker som indberettet i kolonne e i skema EU CR6
g	**Gennemsnitlig PD på offentliggørelsesdatoen (%)** Det aritmetiske gennemsnit af PD ved begyndelsen af offentliggørelsesperioden for låntagere, der er omfattet af undergruppen af det fastsatte PD-interval og opgjort i kolonne d (med antallet af låntagere vægtet gennemsnit).
h	**Gennemsnitlig historisk årlig misligholdelsesrate (%)** Det simple gennemsnit af den årlige misligholdelsesrate for minimum de seneste fem år (låntagere i begyndelsen af hvert år, som misligholder i løbet af det pågældende år/det samlede antal låntagere i begyndelsen af året). Institutionen kan anvende en længere historisk periode, der er i overensstemmelse med institutionens faktiske risikostyringspraksis. Hvis institutionen anvender en længere historisk periode, skal den forklare og redegøre for dette i en ledsagende beskrivelse til skemaet.

Skema EU CR9.1 – IRB metoden – Back-testing af PD efter eksponeringsklasse (kun for PD-estimater i henhold til artikel 180, stk. 1, litra f), i CRR)

15. Udover skema EU CR9 skal institutterne offentliggøre oplysninger i skema EU CR9.1 i tilfælde, hvor de anvender artikel 180, stk. 1, litra f), til PD-estimater, og kun til PD-estimater i henhold til samme artikel. Instrukserne er de samme som for skema EU CR9 med følgende undtagelser:

    a. I kolonne b i dette skema skal institutterne offentliggøre PD-intervaller i overensstemmelse med deres interne ratings, som de henfører til den skala, der anvendes af det eksterne kreditvurderingsinstitut (ECAI), i stedet for et fastsat eksternt PD-interval.

    b. Institutterne skal offentliggøre en kolonne for hvert ECAI, der er taget i betragtning i henhold til artikel 180, stk. 1, litra f), i CRR. I disse kolonner skal institutterne medtage den eksterne rating, hvortil deres interne PD-intervaller er henført.

Skema EU CR10 – Specialiseret långivning og aktieeksponeringer i henhold til den forenklede risikovægtningsmetode

Skema EU CR10.1

Specialiseret långivning: projektfinansiering (kategoriseringsmetode)

Lovbestemte kategorier	Restløbetid	Balanceført eksponering	Ikkebalanceført eksponering	Risikovægt	Eksponeringsværdi	Risikovægtet eksponering	Værdi af forventede tab
		a	b	c	d	e	f
Kategori 1	Under 2,5 år			50 %			
	Lig med eller over 2,5 år			70 %			
Kategori 2	Under 2,5 år			70 %			
	Lig med eller over 2,5 år			90 %			
Kategori 3	Under 2,5 år			115 %			
	Lig med eller over 2,5 år			115 %			
Kategori 4	Under 2,5 år			250 %			
	Lig med eller over 2,5 år			250 %			
Kategori 5	Under 2,5 år			—			
	Lig med eller over 2,5 år			—			
I alt	Under 2,5 år						
	Lig med eller over 2,5 år						

Skema EU CR10.2

Specialiseret långivning: Indtægtsgenerende fast ejendom og erhvervsejendomme med høj volatilitet (kategoriseringsmetode)

Lovbestemte kategorier	**Restløbetid**	**Balanceført eksponering**	**Ikkebalanceført eksponering**	**Risikovægt**	**Eksponeringsværdi**	**Risikovægtet eksponering**	**Værdi af forventede tab**
		a	b	c	d	e	f
Kategori 1	Under 2,5 år			50 %			
	Lig med eller over 2,5 år			70 %			
Kategori 2	Under 2,5 år			70 %			
	Lig med eller over 2,5 år			90 %			
Kategori 3	Under 2,5 år			115 %			
	Lig med eller over 2,5 år			115 %			
Kategori 4	Under 2,5 år			250 %			
	Lig med eller over 2,5 år			250 %			
Kategori 5	Under 2,5 år			—			
	Lig med eller over 2,5 år			—			
I alt	Under 2,5 år						
	Lig med eller over 2,5 år						

Skema EU CR10.3

Specialiseret långivning: Objektfinansiering (kategoriseringsmetode)

Lovbestemte kategorier	Restløbetid	Balanceført eksponering	Ikkebalanceført eksponering	Risikovægt	Eksponeringsværdi	Risikovægtet eksponering	Værdi af forventede tab
		a	b	c	d	e	f
Kategori 1	Under 2,5 år			50 %			
	Lig med eller over 2,5 år			70 %			
Kategori 2	Under 2,5 år			70 %			
	Lig med eller over 2,5 år			90 %			
Kategori 3	Under 2,5 år			115 %			
	Lig med eller over 2,5 år			115 %			
Kategori 4	Under 2,5 år			250 %			
	Lig med eller over 2,5 år			250 %			
Kategori 5	Under 2,5 år			—			
	Lig med eller over 2,5 år			—			
I alt	Under 2,5 år						
	Lig med eller over 2,5 år						

Skema EU CR10.4

Specialiseret långivning: Råvarefinansiering (kategoriseringsmetode)

Lovbestemte kategorier	Restløbetid	Balanceført eksponering	Ikkebalanceført eksponering	Risikovægt	Eksponeringsværdi	Risikovægtet eksponering	Værdi af forventede tab
		a	b	c	d	e	f
Kategori 1	Under 2,5 år			50 %			
	Lig med eller over 2,5 år			70 %			
Kategori 2	Under 2,5 år			70 %			
	Lig med eller over 2,5 år			90 %			
Kategori 3	Under 2,5 år			115 %			
	Lig med eller over 2,5 år			115 %			
Kategori 4	Under 2,5 år			250 %			
	Lig med eller over 2,5 år			250 %			
Kategori 5	Under 2,5 år			—			
	Lig med eller over 2,5 år			—			
I alt	Under 2,5 år						
	Lig med eller over 2,5 år						

Skema EU CR10.5

Aktieeksponeringer i henhold til den forenklede risikovægtningsmetode

Kategorier	Balanceført eksponering	Ikkebalanceført eksponering	Risikovægt	Eksponeringsværdi	Risikovægtet eksponering	Værdi af forventede tab
	a	b	c	d	e	f
Private equity-eksponeringer			190 %			
Børsnoterede eksponeringer			290 %			
Andre aktieeksponeringer			370 %			
I alt						

BILAG XXIV

Offentliggørelse af specialiseret långivning og aktieeksponeringer i henhold til den forenklede risikovægtningsmetode

Skema EU CR10 – Specialiseret långivning og aktieeksponeringer i henhold til den forenklede risikovægtningsmetode, Fast skemaformat.

1. Institutterne offentliggør de oplysninger, som er omhandlet i artikel 438, litra e), i forordning (EU) nr. 575/2013 ([1]) ("CRR"), ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af skema EU CR10, som findes i bilag XXIII til nærværende gennemførelsesforordning. Institutterne skal offentliggøre:

   a. oplysninger om følgende typer af specialiserede långivningseksponeringer, der er omhandlet i tabel 1 i artikel 153, stk. 5:

      — "projektfinansiering" i skema EU CR10.1,

      — "indtægtsgenerende fast ejendom og erhvervsejendomme med høj volatilitet" i skema EU CR10.2,

      — "projektfinansiering" i skema EU CR10.3,

      — "råvarefinansiering" i skema EU CR10.4,

   b. oplysninger om aktieeksponeringer i henhold til den forenklede risikovægtningsmetode i skema EU CR10.5.

Kolonnereference	Henvisninger til retsakter og instrukser Forklaring
a	**Balanceførte eksponeringer** Institutterne offentliggør eksponeringsværdien af balanceførte eksponeringer i overensstemmelse med artikel 166, stk. 1-7, og artikel 167, stk. 1, i CRR.
b	**Ikkebalanceført eksponering** Institutterne offentliggør eksponeringsværdien af ikkebalanceførte eksponeringer i overensstemmelse med artikel 166 og artikel 167, stk. 2, i CRR uden hensyntagen til konverteringsfaktorerne i artikel 166, stk. 8 eller 9, i CRR eller procentsatserne i artikel 166, stk. 10, i CRR. Ikkebalanceførte eksponeringer omfatter alle forpligtede, men ikketrukne beløb og alle ikkebalanceførte poster som anført i bilag I til CRR.
c	**Risikovægt** Dette er en fast kolonne. Den må ikke ændres. Denne kolonne er blevet fastsat i henhold til artikel 153, stk. 5, i CRR for skema EU CR10.1 til EU CR10.4 og i henhold til artikel 155, stk. 2, i CRR for skema EU CR10.5.

([1]) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber og om ændring af forordning (EU) nr. 648/2012 (EUT L 176 af 27.6.2013, s. 1).

Kolonnereference	Henvisninger til retsakter og instrukser Forklaring
d	**Eksponeringsværdi** Eksponeringsværdi i overensstemmelse med artikel 166 eller 167 i CRR. Denne kolonne omfatter summen af eksponeringsværdien af balanceførte og eksponeringsværdien af ikkebalanceførte eksponeringer efter konverteringsfaktorer og procentsatser i overensstemmelse med artikel 166, stk. 8-10, i CRR.
e (skema EU CR10.1 til EU CR10.4)	**Risikovægtede eksponeringer (specialiseret långivning omfattet af kategoriseringsmetoden)** De risikovægtede eksponeringer beregnet i henhold til artikel 153, stk. 5, i CRR, efter anvendelse af støttefaktorer, i overensstemmelse med artikel 501 og 501a i CRR, hvis relevant.
e (skema EU CR10.5)	**Risikovægtede eksponeringer (aktieeksponeringer i henhold til den forenklede risikovægtningsmetode)** Den risikovægtede eksponering beregnet i overensstemmelse med artikel 155, stk. 2, i CRR
f (skema EU CR10.1 til EU CR10.4)	**Forventet tab (specialiseret långivning omfattet af kategoriseringsmetoden)** Det forventede tab beregnet i overensstemmelse med artikel 158, stk. 6, i CRR.
f (skema EU CR10.5)	**Forventet tab (aktieeksponeringer i henhold til den forenklede risikovægtningsmetode)** Det forventede tab beregnet i overensstemmelse med artikel 158, stk. 7, i CRR.

Række nr.	Henvisninger til retsakter og instrukser Forklaring
Lovbestemt kategori	**Skema EU CR10.1 – EU CR10.4** De lovbestemte kategorier for specialiseret långivning omfattet af kategoriseringsmetoden for hver klasse af specialiseret långivning, jf. artikel 153, stk. 5, i CRR og i det endelige udkast til reguleringsmæssige tekniske standarder for kategoriseringsmetoden.
Kategorier	**Skema EU CR10.5** De lovbestemte kategorier for aktier i henhold til den forenklede risikovægtningsmetode, jf. artikel 155, stk. 2, i CRR.

BILAG XXV

Tabel EU-CCRA - Kvalitativ offentliggørelse i forbindelse med modpartskreditrisiko

		Fleksibelt format
a)	**Artikel 439, litra a), i CRR** En redegørelse for den metodologi, der har dannet grundlag for fastsættelse af intern kapital og kreditgrænser i forbindelse med modpartskrediteksponeringer, herunder de metoder, der anvendes til at knytte disse grænser til eksponeringer mod centrale modparter	
b)	**Artikel 439, litra b), i CRR** En redegørelse for politikkerne vedrørende garantier og andre kreditbegrænsende foranstaltninger, f.eks. politikker, der skal sikre, at der stilles sikkerhed og oprettes kreditreserver	
c)	**Artikel 439, litra c), i CRR** En redegørelse for de politikker, der gælder for "wrong-way"-risiko som defineret i artikel 291 i CRR	
d)	**Artikel 431, stk. 3 og 4, i CRR** Andre risikostyringsmålsætninger og relevante politikker i forbindelse med modpartskreditrisiko	
e)	**Artikel 439, litra d), i CRR** Værdien af sikkerhed, som instituttet skal tilvejebringe, hvis dets kreditrating nedjusteres	

Skema EU CCR1 - Analyse af modpartskreditrisikoeksponeringer efter metode

Fast format.

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Genanskaffelsesomkostninger	Potentiel fremtidig eksponering	Faktisk forventet positiv eksponering	Alfa anvendt til beregning af en reguleringsmæssig eksponeringsværdi	Eksponeringsværdi inden anvendelse af kreditrisikoreduktionsteknikker	Eksponeringsværdi efter anvendelse af kreditrisikoreduktionsteknikker	Eksponeringsværdi	Risikovægtede eksponeringer
EU-1	EU — Den oprindelige eksponeringsmetode (for derivater)				1,4				
EU-2	EU — forenklet standardmetode for modpartskreditrisiko (for derivater)				1,4				
1	Standardmetode for modpartskreditrisiko (for derivater)				1,4				
2	Metoden med interne modeller (for derivater og værdipapirfinansieringstransaktioner)								
2a	*Heraf nettinggrupper for værdipapirfinansieringstransaktioner*								
2b	*Heraf nettinggrupper for derivater og terminsforretninger*								
2c	*Heraf fra aftaler om nettinggrupper på tværs af produkter*								
3	Den enkle metode for finansiel sikkerhed (for SFT'er)								
4	Den udbyggede metode for finansiel sikkerhed (for SFT'er)								
5	Value-at-risk for værdipapirfinansieringstransaktioner								
6	**I alt**								

Skema EU CCR2 – Transaktioner underlagt kapitalgrundlagskrav for kreditværdijusteringsrisiko

Fast format.

		a	b
		Eksponeringsværdi	Risikovægtede eksponeringer
1	Samlet andel af transaktioner underlagt den avancerede metode		
2	i) Value-at-risk-komponent (inklusive multiplikationsfaktoren på 3)		
3	ii) Value-at-risk-komponent i stresssituationer (inklusive multiplikationsfaktoren på 3)		
4	Transaktioner underlagt standardmetoden		
EU-4	Transaktioner underlagt den alternative metode (baseret på den oprindelige eksponeringsmetode)		
5	**Samlet antal transaktioner underlagt kapitalgrundlagskrav for kreditværdijusteringsrisiko**		

Skema EU CCR3 — standardmetoden — modpartskreditrisikoeksponeringer efter eksponeringsklasse og risikovægte

Fast format.

	Eksponeringsklasser	Risikovægt											
		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		0 %	2 %	4 %	10 %	20 %	50 %	70 %	75 %	100 %	150 %	Andre	Eksponeringsværdi i alt
1	Centralregeringer eller centralbanker												
2	Regionale eller lokale myndigheder												
3	Offentlige enheder												
4	Multilaterale udviklingsbanker												
5	Internationale organisationer												
6	Institutter												
7	Selskaber												
8	Detail												
9	Institutter og selskaber med kortsigtet kreditvurdering												
10	Andre poster												
11	**Eksponeringsværdi i alt**												

Skema EU CCR4 — IRB-metoden — modpartskreditrisikoeksponeringer efter eksponeringsklasse og PD-skala

Fast format.

			a	b	c	d	e	f	g
		PD-skala	Eksponerings-værdi	Eksponerings-vægtet gennemsnitlig PD (%)	Antal låntagere	Eksponerings-vægtet gennemsnitlig LGD (%)	Eksponerings-vægtet gennemsnitlig løbetid (år)	Risikovægtede eksponeringer	Densitet af risikovægtede eksponeringer
1 … x	Eksponeringsklasse X								
1		0,00 til <0,15							
2		0,15 til <0,25							
3		0,25 til <0,50							
4		0,50 til <0,75							
5		0,75 til <2,50							
6		2,50 til <10,00							
7		10,00 til <100,00							
8		100,00 (misligholdelse)							
x		Subtotal (eksponeringsklasse X)							
y	**I alt (alle relevante modpartskreditrisikoeksponeringsklasser)**								

Skema EU CCR5 — Sammensætning af sikkerhedsstillelse for modpartskreditrisikoeksponeringer

Faste kolonner

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Sikkerhedsstillelse anvendt i derivattransaktioner				Sikkerhedsstillelse anvendt i værdipapirfinansieringstransaktioner			
	Sikkerhedsstillelsestype	Dagsværdi af modtagne sikkerheder		Dagsværdi af stillede sikkerheder		Dagsværdi af modtagne sikkerheder		Dagsværdi af stillede sikkerheder	
		Adskilt	Ikkeadskilt	Adskilt	Ikkeadskilt	Adskilt	Ikkeadskilt	Adskilt	Ikkeadskilt
1	Kontanter — national valuta								
2	Kontanter – andre valutaer								
3	Indenlandsk statsgæld								
4	Anden statsgæld								
5	Gæld fra statslige myndigheder								
6	Virksomhedsobligationer								
7	Aktieinstrumenter								
8	Anden sikkerhedsstillelse								
9	**I alt**								

Skema EU CCR6 – Eksponering for kreditderivater

Faste

		a	b
		Købt afdækning	Solgt afdækning
Notionelle værdier			
1	Single name credit default swaps		
2	Indeksebaserede credit default swaps		
3	Total return swaps		
4	Kreditoptioner		
5	Andre kreditderivater		
6	**Notionelle værdier i alt**		
Dagsværdier			
7	Positiv dagsværdi (aktiv)		
8	Negativ dagsværdi (forpligtelse)		

Skema EU CCR7 - RWEA-flowtabeller for markedsrisikoeksponeringer i henhold til IMM

Fast format.

		a
		Risikovægtede eksponeringer
1	**Risikovægtede eksponeringer ved afslutningen af den foregående offentliggørelsesperiode**	
2	Aktivernes størrelse	
3	Modparternes kreditkvalitet	
4	Opdateringer af modeller (kun metoden med interne modeller)	
5	Metodologi og politik (kun metoden med interne modeller)	
6	Anskaffelser og afhændelser	
7	Valutabevægelser	
8	Andet	
9	**Risikovægtede eksponeringer ved afslutningen af den indeværende offentliggørelsesperiode**	

Skema EU CCR8 -Modpartskreditrisikoeksponeringer

Fast format.

		a	b
		Eksponeringsværdi	Risikovægtede eksponeringer
1	**Eksponeringer mod QCCP'er (i alt)**		
2	Eksponeringer for handel hos QCCP'er (undtagen initialmargen og bidrag til misligholdelsesfond) heraf		
3	i) OTC-derivater		
4	ii) børshandlede derivater		
5	iii) SFT'er		
6	iv) nettinggrupper, hvor netting på tværs af produkter er blevet godkendt		
7	Adskilt initialmargen		
8	Ikkeadskilt initialmargen		
9	Indbetalte bidrag til misligholdelsesfonde		
10	Ikke-indbetalte bidrag til misligholdelsesfonde		
11	**Eksponeringer mod ikke-QCCP'er (i alt)**		
12	Eksponeringer for handel hos ikke-QCCP'er (undtagen initialmargen og bidrag til misligholdelsesfond) heraf		
13	i) OTC-derivater		
14	ii) børshandlede derivater		

		a	b
		Eksponeringsværdi	Risikovægtede eksponeringer
15	iii) SFT'er		
16	iv) nettinggrupper, hvor netting på tværs af produkter er blevet godkendt		
17	Adskilt initialmargen		
18	Ikkeadskilt initialmargen		
19	Indbetalte bidrag til misligholdelsesfonde		
20	Ikke-indbetalte bidrag til misligholdelsesfonde		

BILAG XXVI

Modpartskreditrisiko - offentliggørelsestabeller og -skemaer: Instrukser

1. Institutterne offentliggør oplysningerne i artikel 439 i CRR om deres eksponering mod modpartskreditrisiko som omhandlet i tredje del, afsnit II, kapitel 6, i forordning (EU) 575/2013 ([1]) ("CRR") ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af tabeller og skemaer, som findes i bilag XXV til nærværende gennemførelsesforordning.

Tabel EU CCRA - kvalitative oplysninger vedrørende modpartskreditrisiko: Fritekstbokse

2. Institutterne offentliggør de oplysninger, som er omhandlet i artikel 439, litra a)-d), i CRR, ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af tabel EU CCRA, som findes i bilag XXV til nærværende gennemførelsesforordning.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
a)	Når institutterne offentliggør de oplysninger, der kræves i henhold til artikel 439, litra a), i CRR, skal de forelægge en redegørelse for den metodologi, der har dannet grundlag for fastsættelse af intern kapital og kreditgrænser i forbindelse med modpartskrediteksponeringer, herunder de metoder, der anvendes til at knytte disse grænser til eksponeringer mod centrale modparter.
b)	Når institutterne offentliggør de oplysninger, der kræves i henhold til artikel 439, litra b), i CRR, skal de forelægge en redegørelse for politikkerne vedrørende garantier og andre kreditbegrænsende foranstaltninger, f.eks. politikker, der skal sikre, at der stilles sikkerhed og oprettes kreditreserver.
c)	Når institutterne offentliggør de oplysninger, der kræves i henhold til artikel 439, litra c), i CRR, skal de forelægge en redegørelse for de politikker, der gælder for "wrong-way"-risiko som defineret i artikel 291 i CRR.
d)	I overensstemmelse med artikel 431, stk. 3 og 4, i CRR, skal institutterne supplere ovenstående oplysninger med andre risikostyringsmålsætninger og relevante politikker i forbindelse med modpartskreditrisiko.
e)	Når institutterne offentliggør de oplysninger, der kræves i henhold til artikel 439, litra d), i CRR, skal de oplyse værdien af den sikkerhed, som instituttet skal tilvejebringe, hvis dets kreditrating nedjusteres. Hvis en medlemsstats centralbank påtager sig likviditetsstøtte i form af swaptransaktioner, der er sikkerhedsstillelse, kan den kompetente myndighed give institutterne dispensation fra at afgive disse oplysninger, såfremt den finder, at offentliggørelse af de oplysninger, der er omhandlet heri, kan afsløre, at der er ydet likviditetsstøtte i en nødsituation. Med henblik herpå fastsætter den kompetente myndighed passende tærskler og objektive kriterier.

Skema EU CCR1 - Analyse af modpartskreditrisikoeksponeringer efter metode: Fast format.

3. Institutterne offentliggør de oplysninger, som er omhandlet i artikel 439, litra f), g) og k) i CRR, ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af skemaet EU CCR1, som findes i bilag XXV til nærværende gennemførelsesforordning.

([1]) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber og om ændring af forordning (EU) nr. 648/2012 (EUT L 176 af 27.6.2013, s. 1).

4. Dette skema omfatter ikke kapitalgrundlagskrav for kreditværdijusteringsrisiko (tredje del, afsnit VI, i CRR) og eksponeringer mod en central modpart (tredje del, afsnit II, kapitel 6, afdeling 9, i CRR) som defineret med henblik på skema EU CCR8. For værdipapirfinansieringstransaktioner omfatter det eksponeringsværdierne før og efter virkningen af kreditrisikoreduktion som fastsat efter de metoder, der er omhandlet i tredje del, afsnit II, kapitel 4 og 6, i CRR, uanset hvilken metode, der finder anvendelse, jf. artikel 439, litra g), i CRR, og de tilknyttede risikoeksponeringsværdier opdelt efter den metode, der finder anvendelse

5. Institutter, der anvender de metoder, som er omhandlet i tredje del, afsnit II, kapitel 6, afdeling 4-5, i CRR, skal i den beskrivelse, der ledsager skemaet, angive størrelsen af deres balanceførte og ikkebalanceførte derivataktiviteter beregnet i henhold til artikel 273a, stk. 1 eller 2, i CRR, alt efter hvad der er relevant, ved anvendelse af artikel 439, litra m), i CRR.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
EU-1	**Den oprindelige eksponeringsmetode (for derivater)** Derivater, terminsforretninger og værdipapirfinansieringstransaktioner, for hvilke instituttet har valgt at beregne eksponeringsværdien som alpha*(RC+PFE), hvor α=1,4, og RC og PFE er beregnet i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 6, afdeling 5, artikel 282, i CRR. Denne forenklede metode til beregning af eksponeringsværdien af derivatpositioner kan kun anvendes af institutter, der opfylder betingelserne i artikel 273a, stk. 2 4, i tredje del, afsnit II, kapitel 6, i CRR.
EU-2	**Forenklet standardmetode for modpartskreditrisiko (forenklet SA-CCR for derivater)** Derivater, terminsforretninger og værdipapirfinansieringstransaktioner, for hvilke instituttet har valgt at beregne eksponeringsværdien som alpha*(RC+PFE), hvor α=1.4, og RC og PFE er beregnet i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 6, afdeling 4, artikel 281, i CRR. Denne forenklede standardmetode til beregning af eksponeringsværdien af derivatpositioner kan kun anvendes af institutter, der opfylder betingelserne i artikel 273a, stk. 1 eller 4, i tredje del, afsnit II, kapitel 6, i CRR.
1	**Standardmetode for modpartskreditrisiko (SA-CCR for derivater)** Derivater, terminsforretninger og værdipapirfinansieringstransaktioner, for hvilke instituttet har valgt at beregne eksponeringsværdien som alpha*(RC+PFE), hvor α=1.4, og RC og PFE er beregnet i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 6, afdeling 3, i CRR.
2	**Metoden med interne modeller (for derivater og værdipapirfinansieringstransaktioner)** Derivater, terminsforretninger og værdipapirfinansieringstransaktioner, for hvilke institutterne har fået tilladelse til at beregne eksponeringsværdien ved hjælp af metoden med interne modeller (IMM), jf. tredje del, afsnit II, kapitel 6, afdeling 6, i CRR.
EU-2a	**Heraf nettinggrupper for værdipapirfinansieringstransaktioner** Nettinggrupper, der kun indeholder værdipapirfinansieringstransaktioner som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 139), i CRR, for hvilke institutterne har fået tilladelse til at bestemme eksponeringsværdien gennem metoden med interne modeller.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
EU-2b	**Heraf nettinggrupper for derivater og terminsforretninger** Nettinggrupper, der kun indeholder derivater, der er anført i bilag II til CRR, og terminsforretninger som defineret i artikel 272, nr. 2, i CRR, for hvilke instituttet har fået tilladelse til at bestemme eksponeringsværdien gennem metoden med interne modeller.
EU-2c	**Heraf fra aftaler om nettinggrupper på tværs af produkter** Nettinggrupper, der indeholder transaktioner af forskellige produktkategorier (artikel 272, nr. 11, i CRR), dvs. derivater og værdipapirfinansieringstransaktioner, for hvilke der findes en aftale om nettinggrupper på tværs af produkter som defineret i artikel 272, nr. 25, i CRR, og for hvilke instituttet har fået tilladelse til at bestemme eksponeringsværdien gennem metoden med interne modeller.
3, 4	**Den enkle metode for finansiel sikkerhed (for SFT'er) og den udbyggede metode for finansiel sikkerhed (for SFT'er)** Genkøbstransaktioner, udlån og indskud af værdipapirer og margenudlånstransaktioner, for hvilke instituttet har valgt at fastsætte eksponeringsværdien i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 4, artikel 222 og 223 i CRR, i modsætning til samme forordnings tredje del, afsnit II, kapitel 6, artikel 271, stk. 2, i CRR.
5	**Value-at-risk for værdipapirfinansieringstransaktioner** Genkøbstransaktioner, udlån og indskud af værdipapirer eller råvarer, margenudlånstransaktioner eller andre kapitalmarkedsrelaterede transaktioner bortset fra transaktioner i derivater, for hvilke eksponeringsværdien i overensstemmelse med artikel 221 i CRR beregnes ved at benytte en metode med interne modeller (IMM), hvor der tages hensyn til korrelationsvirkninger mellem værdipapirpositioner, der er omfattet af masternettingaftalen, samt de pågældende instrumenters likviditet.
6	**I alt**

Kolonnebogstav	**Forklaring**
a, b	**Genanskaffelsesomkostninger og potentiel fremtidig eksponering** Genanskaffelsesomkostninger og potentiel fremtidig eksponering skal beregnes: — i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 6, afdeling 5, artikel 282, stk. 3 og 4, i CRR for den oprindelige eksponeringsmetode (række EU-1 i dette skema). — i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 6, afdeling 5, artikel 281, i CRR for den forenklede standardmetode for modpartskreditrisiko (række EU-2 i dette skema). — i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 6, afdeling 4 og 5, artikel 275 og 278, i CRR for den forenklede standardmetode for modpartskreditrisiko (række 1 i dette skema). Instituttet offentliggør summen af genanskaffelsesomkostningerne for alle nettinggrupper i de tilsvarende rækker.

Kolonnebogstav	Forklaring
c	**Faktisk forventet positiv eksponering (den faktiske EPE)** Den faktiske EPE pr. nettinggruppe er defineret i artikel 272, nr. 22), i CRR og beregnes i overensstemmelse med forordningens artikel 284, stk. 6. Den faktiske EPE, der skal offentliggøres her, skal være den, der er anvendt til at bestemme kapitalgrundlagskravet i overensstemmelse med artikel 284, stk. 3, i CRR, dvs. enten den faktiske EPE beregnet ved hjælp af aktuelle markedsdata, eller den faktiske EPE beregnet ved anvendelse af en stresskalibrering, alt efter hvad der fører til et højere kapitalgrundlagskrav. Instituttet skal i den beskrivelse, der ledsager dette skema, angive, hvilken faktisk EPE, der er blevet indsat.
d	**Alfa anvendt til beregning af en reguleringsmæssig eksponeringsværdi** Værdien α er fastsat til 1,4 i række EU-1, EU-2 og 1 i dette skema, jf. artikel 282, stk. 2, artikel 281, stk. 1, og artikel 274, stk. 2, i CRR. Med henblik på metoden med interne modeller kan værdien af α enten være standarden på 1,4 eller en anden værdi, hvis de kompetente myndigheder kræver en højere α i overensstemmelse med artikel 284, stk. 4, i CRR, eller tillader institutterne at anvende deres egne estimater i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 6, afdeling 6, artikel 284, stk. 9, i CRR.
e	**Eksponeringsværdi inden anvendelse af kreditrisikoreduktionsteknikker** Eksponeringsværdien inden anvendelse af kreditrisikoreduktionsteknikker for CCR-relateret forretningsaktivitet beregnes i overensstemmelse med de metoder, der er fastsat i tredje del, afsnit II, kapitel 4 og 6, i CRR, idet der tages hensyn til virkningen af netting, men ses bort fra andre kreditrisikoreduktionsteknikker (f.eks. gennem margensikkerhed). I tilfælde af værdipapirfinansieringstransaktioner tages sikkerhedsdelen ikke i betragtning ved fastsættelsen af eksponeringsværdien inden anvendelse af kreditrisikoreduktionsteknikker, når der modtages sikkerhed, og derfor reduceres eksponeringsværdien ikke. Omvendt skal sikkerhedsdelen af værdipapirfinansieringstransaktionerne tages i betragtning ved bestemmelse af eksponeringsværdien inden anvendelse af kreditrisikoreduktionsteknikker, når der stilles sikkerhed. Desuden skal sikrede forretninger behandles som usikrede, dvs. der er ikke nogen virkning af margenberegning. For transaktioner, hvor der er konstateret en specifik "wrong way"-risiko, skal eksponeringsværdien inden anvendelse af kreditrisikoreduktionsteknikker fastlægges i overensstemmelse med artikel 291 i CRR. Eksponeringsværdien inden anvendelse af kreditrisikoreduktionsteknikker tager ikke hensyn til det tab, der er lidt i forbindelse med kreditværdijustering, i overensstemmelse med artikel 273, stk. 6, i CRR. Instituttet offentliggør summen af alle eksponeringer inden anvendelse af kreditrisikoreduktionsteknikker i den pågældende række.
f	**Eksponeringsværdi efter anvendelse af kreditrisikoreduktionsteknikker** Eksponeringsværdien efter anvendelse af kreditrisikoreduktionsteknikker for CCR-relaterede forretningsaktiviteter beregnes i overensstemmelse med de metoder, der er fastsat i tredje del, afsnit II, kapitel 4 og 6, i CRR, efter at der er anvendt kreditrisikoreduktionsteknikker i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 4 og 6, i CRR. For transaktioner, hvor der er konstateret en specifik "wrong way"-risiko, skal eksponeringsværdien fastlægges i overensstemmelse med artikel 291 i CRR. I henhold til artikel 273, stk. 6, i CRR skal det tab, der er lidt i forbindelse med kreditværdijustering, ikke fratrækkes eksponeringsværdien efter anvendelse af kreditrisikoreduktionsteknikker. Instituttet offentliggør summen af alle eksponeringer efter anvendelse af kreditrisikoreduktionsteknikker i den pågældende række.

Kolonnebogstav	Forklaring
g	**Eksponeringsværdi** Eksponeringsværdien for CCR-relateret forretningsaktivitet beregnet i overensstemmelse med de metoder, der er fastsat i tredje del, afsnit II, kapitel 4 og 6, i CRR, som er det relevante beløb til beregning af kapitalgrundlagskravet, dvs. efter anvendelse af de kreditrisikoreduktionsteknikker, der gælder i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 4 og 6, i CRR, og under hensyntagen til fradraget af det tab, der er lidt i forbindelse med kreditværdijustering, som omhandlet i artikel 273, stk. 6, i CRR. Eksponeringsværdien for transaktioner, hvor der er konstateret en specifik "wrong way"-risiko, skal fastlægges i overensstemmelse med artikel 291 i CRR. I tilfælde, hvor der for en enkelt modpart anvendes mere end én modpartskreditrisikometode, henføres det tab, der er lidt i forbindelse med kreditværdijustering, som fratrækkes på modpartsniveau, til eksponeringsværdien for de forskellige nettinggrupper, hvilket afspejler andelen af eksponeringsværdien efter anvendelse af kreditrisikoreduktionsteknikker for de forskellige nettinggrupper i forhold til den samlede eksponeringsværdi for modparten efter anvendelse af kreditrisikoreduktionsteknikker. Instituttet offentliggør summen af alle eksponeringer efter anvendelse af kreditrisikoreduktionsteknikker i den pågældende række.
h	**Risikovægtede eksponeringer** Risikovægtede eksponeringer som defineret i artikel 92, stk. 3 og 4, i CRR og beregnet i henhold til artikel 107 i CRR, for elementer, hvis risikovægtning er estimeret på grundlag af kravene i tredje del, afsnit II, kapitel 2 og 3, i CRR, og for hvilke eksponeringsværdien for CCR-relateret forretningsaktivitet beregnes i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 4 og 6.

Skema EU CCR2 – Transaktioner underlagt kapitalgrundlagskrav for kreditværdijusteringsrisiko: Fast format.

6. Institutterne offentliggør de oplysninger, som er omhandlet i artikel 439, litra h), i CRR, ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af skemaet EU CCR2, som findes i bilag XXV til nærværende gennemførelsesforordning.

7. Dette skema udfyldes med lovgivningsmæssige oplysninger for kreditværdijustering for alle transaktioner, der er underlagt kapitalgrundlagskrav for kreditværdijusteringsrisiko (tredje del, afsnit VI, i CRR)

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
1	**Samlet andel af transaktioner underlagt den avancerede metode** Transaktioner underlagt den avancerede metode til beregning af kapitalgrundlagskrav for kreditværdijusteringsrisiko i henhold til artikel 383 i CRR
2	**Value-at-risk-komponent (inklusive multiplikationsfaktoren på 3)** Transaktioner, der er underlagt den avancerede metode til beregning af kapitalgrundlagskrav for kreditværdijusteringsrisiko, for hvilke de risikovægtede eksponeringer beregnes ved formlen i artikel 383 i CRR ved hjælp af en value-at-risk-beregning baseret på interne modeller for markedsrisiko (med aktuelle parameterkalibreringer for den forventede eksponering, jf. artikel 292, stk. 2, første punktum, i CRR). Beregningen skal omfatte anvendelsen af en multiplikationsfaktor på mindst 3 (fastsat af tilsynsmyndigheden).
3	**Value-at-risk-komponenten i stresssituationer (inklusive multiplikationsfaktoren på 3)** Transaktioner underlagt kapitalgrundlagskrav for kreditværdijusteringsrisiko, for hvilke de risikovægtede eksponeringer beregnes ved formlen i artikel 383 i CRR ved hjælp af en value-at-risk-beregning i stresssituationer baseret på interne modeller for markedsrisiko (med stresskalibrering af formlen som fastsat i artikel 292, stk. 2, første punktum, i CRR). Beregningen skal omfatte anvendelsen af en multiplikationsfaktor på mindst 3 (fastsat af tilsynsmyndigheden).

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
4	**Transaktioner underlagt standardmetoden** Transaktioner underlagt standardmetoden til beregning af kapitalgrundlagskrav for kreditværdijusteringsrisiko i henhold til artikel 384 i CRR
EU-4	**Transaktioner underlagt den alternative metode (baseret på den oprindelige eksponeringsmetode)** Transaktioner underlagt den alternative metode til beregning af kapitalgrundlagskrav for kreditværdijusteringsrisiko i henhold til artikel 385 i CRR
5	**Samlet antal transaktioner underlagt kapitalgrundlagskrav for kreditværdijusteringsrisiko**
Kolonnebogstav	**Forklaring**
a	**Eksponeringsværdi** Eksponeringsværdi fastsat i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 6, i CRR (eller for transaktioner, der er omfattet af anvendelsesområdet for artikel 271, stk. 2, i CRR i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 4, i CRR) for transaktioner, der er omfattet af anvendelsesområdet for tredje del, afsnit VI, i CRR. Eksponeringsværdien skal være den værdi, der anvendes i beregningen af kapitalgrundlagskrav for kreditværdijusteringsrisiko under hensyntagen til risikoreducerende virkninger, jf. tredje del, afsnit VI i CRR. For transaktioner, der behandles i henhold til den oprindelige eksponeringsmetode (alternativ metode), er eksponeringsværdien den værdi, der er blevet anvendt til beregningen af de risikovægtede eksponeringer.
b	**Risikovægtede eksponeringer** Risikovægtede eksponeringer, jf. artikel 438, litra d) og artikel 92, stk. 3, litra d), dvs. kapitalgrundlagskrav for kreditværdijusteringsrisiko beregnet ved den valgte metode multipliceret med 12,5, jf. artikel 92, artikel 4, litra b), i CRR.

Skema EU CCR3 — standardmetoden — modpartskreditrisikoeksponeringer efter eksponeringsklasse og risikovægte: Fast format.

8. Institutterne offentliggør de oplysninger, som er omhandlet i artikel 444, litra e), i CRR, ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af skema EU CCR3, som findes i bilag XXV til nærværende gennemførelsesforordning.

9. Institutter, der anvender standardmetoden til opgørelse af kreditrisici til beregning af risikovægtede eksponeringer (med undtagelse af eksponeringer, der hidrører fra kapitalgrundlagskrav for kreditværdijusteringsrisiko og eksponeringer, som cleares gennem en central modpart) for alle eller en del af deres modpartrisikoeksponeringer i henhold til artikel 107 i CRR, uanset hvilken modpartskreditrisikometode, der anvendes til at beregne eksponeringsværdien, jf. tredje del, afsnit II, kapitel 4 og 6, i CRR, skal offentliggøre følgende oplysninger.

10. Hvis et institut vurderer, at de oplysninger, der anmodes om i dette skema, ikke er relevante, fordi eksponeringen og værdien af de risikovægtede eksponeringer ikke er væsentlige, kan instituttet vælge ikke at offentliggøre dette skema. Instituttet er dog forpligtet til at forklare i en beskrivende kommentar hvorfor det ikke finder oplysningerne relevante, og bl.a. give en beskrivelse af eksponeringerne i de berørte porteføljer og den samlede værdi af de risikovægtede eksponeringer fra sådanne eksponeringer.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
1-9	**Eksponeringsklasser** Disse rækker henviser til de lovmæssige eksponeringsklasser som defineret i tredje del, afsnit II, kapitel 4, artikel 112-134 i CRR. I hver linje skal de tilsvarende eksponeringsværdier (se definitionen i kolonne g i skema EU CCR1) offentliggøres.
10	**Andre poster** Dette henviser til aktiver underlagt en særlig risikovægt i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 4, artikel 134 i CRR, og alle andre poster, der ikke er dækket af række 1-9 i dette skema. Det henviser også til aktiver, der ikke fratrækkes i henhold til artikel 39 i CRR (for meget betalt skat, tilbageførsel af skattemæssige underskud og udskudte skatteaktiver, som ikke afhænger af fremtidig rentabilitet), artikel 41 i CRR (aktiver i ydelsesbaserede pensionskasser), artikel 46 og 469 i CRR (ikke-væsentlige investeringer i egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor), artikel 49 og artikel 471 i CRR (kapitalinteresser i forsikringsenheder, uanset om disse forsikringsenheder er underkastet tilsyn i henhold til direktivet om finansielle konglomerater), artikel 60 og artikel 475 i CRR (ikke-væsentlige og væsentlige indirekte investeringer og investeringer i hybride kernekapitalinstrumenter udstedt af enheder i den finansielle sektor), artikel 70 og 477 i CRR (ikke-væsentlige og væsentlige indirekte og syntetiske besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter udstedt af en enhed i den finansielle sektor), når de ikke er fordelt på andre eksponeringsklasser, og til kvalificerede andele uden for den finansielle sektor, når de ikke er tildelt en risikovægt på 1 250 %, jf. anden del, afsnit I, kapitel 2, artikel 36, litra k), i CRR.
11	**Eksponeringsværdi i alt**
Kolonnebogstav	**Forklaring**
a-k	Disse kolonner henviser til de kreditrisikokvalitetstrin/risikovægte, der er fastsat i tredje del, afsnit II, kapitel 2 i CRR, og for hvilke de tilsvarende eksponeringsværdier (se definition i kolonne g i skema EU CCR1) skal offentliggøres.
l	**Eksponeringsværdi i alt**

Skema EU CCR4 — IRB-metoden — modpartskreditrisikoeksponeringer efter eksponeringsklasse og PD-skala: Fast format.

11. Institutterne offentliggør de oplysninger, som er omhandlet i artikel 452, litra g), i CRR, ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af skema EU CCR4, som findes i bilag XXV til nærværende gennemførelsesforordning.

12. Institutter, der enten anvender den avancerede eller den grundlæggende IRB-metode til beregning af risikovægtede eksponeringer (med undtagelse af eksponeringer, der hidrører fra kapitalgrundlagskrav for kreditværdijusteringsrisiko og eksponeringer, som cleares gennem en central modpart) for alle eller en del af deres modpartrisikoeksponeringer i henhold til artikel 107 i CRR, uanset hvilken modpartskreditrisikometode, der anvendes til at beregne eksponeringsværdien, jf. tredje del, afsnit II, kapitel 4 og 6, i CRR, skal offentliggøre følgende oplysninger.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
1 til 8	**PD-skala** Modpartskreditrisikoeksponeringer fordeles på den passende undergruppe af den fastsatte PD-skala baseret på den PD, der er estimeret for hver låntager, der er tildelt denne eksponeringsklasse (uden hensyntagen til substitution som følge af forekomsten af en garanti eller et kreditderivat). Institutterne henfører de enkelte eksponeringer til den PD-skala, der er angivet i skemaet, idet der også tages hensyn til en kontinuerlig ratingskala. Alle misligholdte eksponeringer medregnes i den undergruppe, der repræsenterer en PD på 100 %.
1 til x	**Eksponeringsklasse X** Dette henviser til de forskellige eksponeringsklasser i tredje del, afsnit II, kapitel 3, artikel 147 i CRR.
x og y	**Subtotal (eksponeringsklasse X) / (alle relevante modpartskreditrisikoeksponeringsklasser)** (Sub)totalen af eksponeringsværdier, risikovægtede eksponeringer og antal låntagere skal blot være summen af de respektive kolonner. Hvad angår de forskellige parametre gennemsnitligt PD, gennemsnitligt LDG, gennemsnitlig lånetid og tætheden af den risikovægtede eksponeringsværdi, gælder nedenstående definitioner med hensyn til stikprøven af eksponeringsklasse X eller alle relevante modpartskreditrisiko-eksponeringsklasser.
Kolonnebog-stav	**Forklaring**
a	**Eksponeringsværdi** Eksponeringsværdi (se definitionen i kolonne g i skema EU CCR1), opdelt efter eksponeringsklasser og den pågældende PD-skala som fastsat i tredje del, afsnit II, kapitel 3, i CRR.
b	**Eksponeringsvægtet gennemsnitlig PD (%)** Gennemsnitlig sandsynlighed for misligholdelse for den enkelte låntagerklasse, vægtet med den tilsvarende eksponeringsværdi i kolonne a i dette skema.
c	**Antal låntagere** Antallet af juridiske enheder eller låntagere, der er fordelt på hver undergruppe af den fastsatte PD-skala, som blev vurderet særskilt, uanset antallet af de forskellige bevilgede lån eller eksponeringer Hvis forskellige eksponeringer mod samme låntager vurderes særskilt, tælles de hver for sig. En sådan situation kan finde sted, hvis særskilte eksponeringer mod den samme låntager henføres til forskellige låntagerklasser i overensstemmelse med artikel 172, stk. 1, andet punktum, litra e), i CRR.
d	**Eksponeringsvægtet gennemsnitligt LGD (%)** Gennemsnitlige LGD'er for låntagerklassen, vægtet med den tilsvarende eksponeringsværdi Det offentliggjorte LGD skal svare til det endelige LGD-estimat, der er anvendt til beregningen af kapitalgrundlagskrav, som fremkommer efter hensyntagen til eventuelle virkninger af kreditrisikoreduktionsteknikker og, hvor det er relevant, økonomiske nedgangsperioder. Hvis eksponeringer er underlagt double default-behandling, skal det offentliggjorte LGD svare til det, der er valgt i henhold til artikel 161, stk. 4, i CRR. For misligholdte eksponeringer i henhold til A-IRB-metoden tages der hensyn til de bestemmelser, der er fastsat i artikel 181, stk. 1, litra h), i CRR. De offentliggjorte LGD skal svare til estimatet for tab givet misligholdelse (LGD).

Kolonnebogstav	Forklaring
e	**Eksponeringsvægtet gennemsnitlig løbetid (år)** Gennemsnitlig løbetid for låntager udtrykt i år, vægtet med den tilsvarende eksponeringsværdi i kolonne a i dette skema. Den offentliggjorte løbetid fastsættes i overensstemmelse med artikel 162 i CRR.
f	**Risikovægtede eksponeringer** De risikovægtede eksponeringer beregnes i overensstemmelse med kravene i tredje del, afsnit II, kapitel 3, i CRR, for eksponeringer mod centralregeringer og centralbanker, institutter og selskaber, den risikovægtede eksponering beregnet i henhold til artikel 153, stk. 1-4, i CRR, støttefaktorerne for SMV'er og infrastruktur fastsat i overensstemmelse med artikel 501 og 501a i CRR indregnes, for aktieeksponeringer i henhold til af PD/LGD-metoden, den risikovægtede eksponering beregnet i henhold til artikel 155, stk. 3, i CRR.
g	**Densitet af risikovægtede eksponeringer** Forholdet mellem de samlede risikovægtede eksponeringer (i kolonne f i dette skema) og eksponeringsværdien (i kolonne e i dette skema).

Skema EU CCR5 — Sammensætning af sikkerhedsstillelse for modpartskreditrisikoeksponeringer: Faste kolonner

13. Institutterne offentliggør de oplysninger, som er omhandlet i artikel 439, litra e), i CRR, ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af skema EU CCR5, som findes i bilag XXV til nærværende gennemførelsesforordning.

14. Dette skema udfyldes med dagsværdier for sikkerhedsstillelse (stillet eller modtaget) anvendt i modpartskreditrisikoeksponeringer i relation til derivattransaktioner eller værdipapirfinansieringstransaktioner, uanset om transaktionerne cleares gennem en CCP, og uanset om sikkerhedsstillelse sker til en CCP.

15. Hvis en medlemsstats centralbank påtager sig likviditetsstøtte i form af swaptransaktioner, der er sikkerhedsstillelse, kan den kompetente myndighed give institutterne dispensation fra at afgive oplysninger i dette skema, såfremt den finder, at offentliggørelse af disse oplysninger kan afsløre, at der er ydet likviditetsstøtte i en nødsituation. Med henblik herpå fastsætter den kompetente myndighed passende tærskler og objektive kriterier.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
1-8	**Sikkerhedsstillelsestype** Opdeling efter risikotype
9	**I alt**
Kolonnebogstav	**Forklaring**
a, c, e og g	**Adskilt** Sikkerhedsstillelse, der er konkursbeskyttet som defineret i artikel 300, stk. 1, i CRR.
b, d, f og h	**Ikkeadskilt** Sikkerhedsstillelse, der ikke er konkursbeskyttet som defineret i artikel 300, stk. 1, i CRR.

Kolonnebogstav	Forklaring
a til d	**Sikkerhedsstillelse anvendt i derivattransaktioner** Sikkerhedsstillelse (herunder sikkerhedsstillelse i form af initialmargen og variationsmargen), der anvendes i modpartskreditrisikoeksponeringer i forbindelse med et hvilket som helst af de derivater, der er anført i bilag II til CRR, eller en terminsforretning i henhold til artikel 271, stk. 2, i CRR, og som ikke kan betegnes som en værdipapirfinansieringstransaktion.
e to h	**Sikkerhedsstillelse anvendt i værdipapirfinansieringstransaktioner** Sikkerhedsstillelse (herunder sikkerhedsstillelse i form af initialmargen og variationsmargen samt sikkerhedsstillelse, der optræder i sikkerhedsdelen for værdipapirfinansieringstransaktionen), der anvendes i modpartskreditrisikoeksponeringer i forbindelse med en værdipapirfinansieringstransaktion eller en terminsforretning, der ikke betragtes som et derivat.

Skema EU CCR6 – Eksponering for kreditderivater: Fast format.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
1-6	**Notionelle værdier** Summen af de absolutte notionelle værdier for derivater før netting, opdelt efter produkttype.
7-8	**Dagsværdier** Dagsværdier fordelt på aktiver (positive dagsværdier) og forpligtelser (negative dagsværdier).
Kolonnebogstav	**Forklaring**
a-b	**Afdækning af kreditderivater** Kapitalgrundlagskravet for specifik og generel risiko i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 6, i CRR.

16. Institutterne offentliggør de oplysninger, som er omhandlet i artikel 439, litra j), i CRR, ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af skema EU CCR6, som findes i bilag XXV til nærværende gennemførelsesforordning.

Skema EU CCR7 - RWEA-flowtabeller for markedsrisikoeksponeringer i henhold til IMM: Fast format.

17. Institutterne offentliggør de oplysninger, som er omhandlet i artikel 438, litra h), i CRR, ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af skema EU CCR7, som findes i bilag XXV til nærværende gennemførelsesforordning.

18. Institutter, som anvender metoden med interne modeller til beregning af risikovægtede eksponeringer for alle eller en del af deres modpartskreditrisikoeksponeringer i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 6, i CRR, skal, uanset den kreditrisikometode, der er anvendt til at bestemme den tilsvarende risikovægtning, offentliggøre en flowtabel og redegøre for ændringer i risikovægtede eksponeringer for derivater og værdipapirfinansieringstransaktioner i relation til metoden med interne modeller, hvorved der skelnes mellem de vigtigste faktorer og tages udgangspunkt i rimelige skøn.

19. Dette skema omfatter ikke risikovægtede eksponeringer for kreditværdijusteringsrisiko (tredje del, afsnit VI, i CRR) og for eksponeringer mod en central modpart (tredje del, afsnit II, kapitel 6, afdeling 9, i CRR).

20. Institutterne offentliggør RWEA-bevægelser som ændringer mellem de risikovægtede eksponeringer ved afslutningen af referenceperioden for offentliggørelsen (som specificeret i række 9 i dette skema) og de risikovægtede eksponeringer ved udgangen af den forudgående referenceperiode (som specificeret i række 1 i dette skema. i tilfælde af kvartalsvis offentliggørelse, ultimo kvartalet før kvartalet for referenceperioden for offentliggørelse). Institutterne kan supplere deres søjle 3-oplysninger ved at offentliggøre samme oplysninger for de tre foregående kvartaler.

21. Institutterne redegør i beskrivelsen, som er vedlagt skemaet, for de tal, der offentliggøres i række 8 i dette skema, dvs. andre drivkræfter, der bidrager væsentligt til RWEA-variationer.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
1	**Risikovægtede eksponeringer ved afslutningen af den foregående offentliggørelsesperiode** Risikovægtet eksponering for modpartskreditrisikoeksponeringer ved anvendelse af metoden med interne modeller ved udgangen af den foregående offentliggørelsesperiode
2	**Aktivernes størrelse** Ændringer i den risikovægtede eksponering (positive eller negative), der skyldes ændringer i størrelsen og sammensætningen af porteføljen (herunder etablering af nye virksomheder og eksponeringer, der udløber), men ekskl. ændringer i porteføljens størrelse som følge af anskaffelser og afhændelser af enheder
3	**Modparternes kreditkvalitet** Ændringer i risikovægtede eksponeringer (positive eller negative) som følge af ændringer i den vurderede kvalitet af instituttets modparter, som måles inden for rammerne af kreditrisikorammen, uanset hvilken metode instituttet anvender. Denne række omfatter potentielle ændringer i risikovægtede eksponeringer som følge af IRB-modeller, når instituttet anvender en IRB-metode.
4	**Opdateringer af modeller (kun metoden med interne modeller)** Ændringer i risikovægtede eksponeringer (positive eller negative) som følge af gennemførelse af modeller, ændringer i anvendelsesområdet for modeller eller enhver ændring, der har til formål at afhjælpe svagheder i forbindelse med modeller. Denne række afspejler kun ændringer i metoden med interne modeller.
5	**Metodologi og politik (kun metoden med interne modeller)** Ændringer i risikovægtede eksponeringer (positive eller negative), der skyldes ændringer som følge af metodologiske ændringer i beregninger forårsaget af reguleringsmæssige ændringer, som f.eks. nye regulativer (kun i metoden med interne modeller).
6	**Anskaffelser og afhændelser** Ændringer i risikovægtede eksponeringer (positive eller negative), der skyldes ændringer i porteføljen som følge af anskaffelser og afhændelser af enheder.
7	**Valutabevægelser** Ændringer i risikovægtede eksponeringer (positive eller negative), der skyldes ændringer som følge af bevægelser i valutakurserne.
8	**Andet** Denne kategori anvendes til at opfange de risikovægtede eksponeringer (positive eller negative), som ikke kan tilskrives ovenstående kategorier. Institutterne skal angive summen af disse risikovægtede eksponeringer i denne række. Institutterne skal foretage en yderligere beskrivelse af alle andre faktorer for bevægelser i de risikovægtede beløb i offentliggørelsesperioden i den ledsagende beskrivelse for dette skema.
9	**Risikovægtede eksponeringer ved afslutningen af den indeværende offentliggørelsesperiode** Risikovægtet eksponering for modpartskreditrisikoeksponeringer ved anvendelse af metoden med interne modeller ved udgangen af den indeværende offentliggørelsesperiode
Kolonnebogstav	**Forklaring**
a	**Risikovægtede eksponeringer**

Skema EU CCR8 - Modpartskreditrisikoeksponeringer: Fast format.

22. Institutterne offentliggør de oplysninger, som er omhandlet i artikel 439, litra i), i CRR, ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af skema EU CCR8, som findes i bilag XXV til nærværende gennemførelsesforordning.

23. Eksponeringer mod CCP'er: Kontrakter og transaktioner anført i artikel 301, stk. 1, i CRR, så længe de er udestående hos en CCP, herunder eksponeringer fra CCP-relaterede transaktioner, i overensstemmelse med artikel 300, nr. 2, i CRR, for hvilke kapitalgrundlagskravene beregnes i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 6, afdeling 9, i CRR.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
1-10	**Kvalificerende CCP (QCCP)** En kvalificerende central modpart eller "QCCP" som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 88), i CRR.
7 og 8 17 og 18	**Initialmargen** Institutterne skal offentliggøre dagsværdien af den sikkerhed, der er modtaget eller stillet som initialmargen (defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 140), i CRR). Med henblik på dette skema omfatter initialmargenen ikke bidrag til en CCP for gensidige tabsdelingsordninger (dvs. i tilfælde, hvor en CCP anvender initialmargen til at gensidiggøre tab blandt clearingmedlemmerne, behandles den som en misligholdelsesfondseksponering).
9 og 19	**Indbetalte bidrag til misligholdelsesfonde** Bidraget til en CCP's misligholdelsesfond, som instituttet har indbetalt. "Misligholdelsesfond" er defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 89), i CRR
20	**Ikke-indbetalte bidrag til misligholdelsesfonde** Bidrag, som et institut, der fungerer som clearingmedlem, ved kontrakt har forpligtet sig til at yde til en CCP, efter at CCP'en har opbrugt misligholdelsesfonden til at dække tab, der er opstået som følge af en eller flere af dens clearingmedlemmers misligholdelse. "Misligholdelsesfond" er defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 89), i CRR
7 og 17	**Adskilt** Se definitionen i skema EU CCR5.
8 og 18	**Ikkeadskilt** Se definitionen i skema EU CCR5.
Kolonnebogstav	**Forklaring**
a	**Eksponeringsværdi** Eksponeringsværdi beregnet i henhold til metoderne i tredje del, afsnit II, kapitel 4-6, i CRR for transaktioner, der er omfattet af anvendelsesområdet for tredje del, afsnit II, kapitel 6, afdeling 9, i CRR, efter anvendelsen af de relevante justeringer i artikel 304, 306 og 308 i nævnte afdeling. En eksponering kan være en handelseksponering som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 91), i CRR. Den offentliggjorte eksponeringsværdi er det beløb, der er relevant for beregningen af kapitalgrundlagskravene i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 6, afsnit 9, i CRR, under hensyntagen til kravene i 497 i CRR i den overgangsperiode, der er fastsat i nævnte artikel.
b	**Risikovægtede eksponeringer** Risikovægtede eksponeringer som omhandlet i artikel 92, stk. 3, litra a), i CRR beregnet i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 6, afdeling 9, artikel 107, i CRR.

BILAG XXVII

Tabel EU-SECA - Kvalitative offentliggørelseskrav i forbindelse med securitiseringseksponeringer

Fritekstbokse til offentliggørelse af kvalitative oplysninger.

Retsgrundlag	Række nr.	Kvalitative oplysninger — Fritekst
Artikel 449, litra a), i CRR	a)	Beskrivelse af securitiserings- og resecuritiseringsaktiviteter, herunder institutternes risikostyrings- og investeringsmål i forbindelse med disse aktiviteter, deres rolle i securitiserings- og resecuritiseringstransaktioner, om de anvender rammen for simpel, transparent og standardiseret securitisering (STS), og det omfang, hvori de anvender securitiseringstransaktioner til at overføre kreditrisikoen ved de securitiserede eksponeringer til tredjeparter, med, hvis det er relevant, en særskilt beskrivelse af deres risikooverførselspolitik for syntetisk securitisering
Artikel 449, litra b), i CRR	b)	Den type risici, som institutterne er eksponeret mod i deres securitiserings- og resecuritiseringsaktiviteter, efter de relevante securitiseringspositioners rangorden, idet der skelnes mellem STS- og ikke-STS-positioner, og i) risiko, som beholdes i egne transaktioner ii) risiko, der er opstået i forbindelse med transaktioner, der hidrører fra tredjeparter
Artikel 449, litra c), i CRR	c)	Institutternes metoder til beregning af de risikovægtede eksponeringer, som de anvender i forbindelse med deres securitiserings-aktiviteter, herunder de typer securitiseringspositioner, hvorpå de enkelte metoder anvendes, og med en skelnen mellem STS- og ikke-STS-positioner
Artikel 449, litra d), i CRR	d)	En liste over SSPE'er, der tilhører en af følgende kategorier, med en beskrivelse af typerne af institutternes eksponeringer mod disse SSPE'er, herunder derivatkontrakter: i) SSPE'er, som erhverver eksponeringer, der hidrører fra institutterne ii) SSPE'er, som er organiseret af institutterne iii) SSPE'er og andre juridiske enheder, til hvilke institutterne leverer securitiseringsrelaterede tjenester som f.eks. rådgivning, tjenester vedrørende aktiver eller forvaltningstjenester iv) SSPE'er, der indgår i institutternes tilsynsmæssige ramme for konsolidering
Artikel 449, litra e), i CRR	e)	en liste over juridiske enheder, som institutterne ifølge deres oplysninger har ydet støtte i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 5, i CRR
Artikel 449, litra f), i CRR	f)	en liste over juridiske enheder, der er tilknyttet institutterne, og som investerer i securitiseringer, der hidrører fra institutterne, eller i securitiseringspositioner, der er udstedt af SSPE'er, som er organiseret af institutterne

Retsgrundlag	Række nr.	Kvalitative oplysninger — Fritekst
Artikel 449, litra g), i CRR	g)	et resumé af deres regnskabspolitikker for securitiseringsaktiviteter og, hvis det er relevant, fordelt på securitiserings- og resecuritiseringspositioner
Artikel 449, litra h), i CRR	h)	navnene på de ECAI'er, der anvendes i forbindelse med securitiseringer, og de typer af eksponeringer, som de enkelte institutter benyttes til
Artikel 449, litra i), i CRR	i)	hvis det er relevant, en beskrivelse af den interne vurderingsmetode som omhandlet i tredje del, afsnit II, kapitel 5, i CRR, herunder strukturen i den interne vurderingsprocedure og relationen mellem den interne vurdering og den eksterne rating fra det relevante ECAI offentliggjort i henhold til litra h), kontrolmekanismerne til den interne vurderingsprocedure med en redegørelse for uafhængighed, ansvarlighed og gennemgang af den interne vurderingsprocedure, de eksponeringstyper, som den interne vurderingsprocedure anvendes på, og de stressfaktorer, der benyttes til at bestemme forbedringen af kreditkvaliteten

Skema EU-SEC1 - Securitiseringseksponeringer uden for handelsbeholdningen

		a	b	c	d	e	f	g
		Instituttet optræder som eksponeringsleverende institut						
		Traditionel				Syntetisk		Subtotal
		STS		Ikke-STS			heraf væsentlig risikooverførsel	
			heraf væsentlig risikooverførsel		heraf væsentlig risikooverførsel			
1	**Samlede eksponeringer**							
2	Detail (i alt)							
3	realkreditlån i beboelsesejendomme							
4	kreditkort							
5	andre detaileksponeringer							
6	resecuritisering							
7	Engros (i alt)							
8	lån til selskaber							
9	realkreditlån i erhvervsejendomme							
10	leasing og tilgodehavender							
11	øvrig engros							
12	resecuritisering							

		h	i	j	k	l	m	n	o
		Instituttet optræder som organiserende institut				Instituttet optræder som investor			
		Traditionel		Syntetisk	Subtotal	Traditionel		Syntetisk	Subtotal
		STS	Ikke-STS			STS	Ikke-STS		
1	**Samlede eksponeringer**								
2	Detail (i alt)								
3	realkreditlån i beboelsesejendomme								
4	kreditkort								
5	andre detaileksponeringer								
6	resecuritisering								
7	Engros (i alt)								
8	lån til selskaber								
9	realkreditlån i erhvervsejendomme								
10	leasing og tilgodehavender								
11	øvrig engros								
12	resecuritisering								

Skema EU-SEC2 - Securitiseringseksponeringer i handelsbeholdningen

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
		Instituttet optræder som eksponeringsleverende institut				Instituttet optræder som organiserende institut				Instituttet optræder som investor			
		Traditionel		Syntetisk	Subtotal	Traditionel		Syntetisk	Subtotal	Traditionel		Syntetisk	Subtotal
		STS	Ikke-STS			STS	Ikke-STS			STS	Ikke-STS		
1	**Samlede eksponeringer**												
2	Detail (i alt)												
3	realkreditlån i beboelses-ejendomme												
4	kreditkort												
5	andre detaileksponeringer												
6	resecuritisering												
7	Engros (i alt)												
8	lån til selskaber												
9	realkreditlån i erhvervsejen-domme												
10	leasing og tilgodehavender												
11	øvrig engros												
12	resecuritisering												

Skema EU-SEC3 - Securitiseringseksponeringer uden for handelsbeholdningen og tilknyttede lovbestemte kapitalkrav - instituttet optræder som eksponeringsleverende eller organiserende institut

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Eksponeringsværdier (efter risikovægtintervaller/fradrag)					Eksponeringsværdier (efter lovgivningsmæssig fremgangsmåde)		
		≤ 20 % risikovægt	> 20 % til 50 % risikovægt	> 50 % til 100 % risikovægt	> 100 % til < 1 250 % risikovægt	1 250 % risikovægt/fradrag	SEC-IRBA	SEC-ERBA (inklusive IAA)	SEC-SA
1	**Samlede eksponeringer**								
2	Traditionelle transaktioner								
3	Securitisering								
4	Detail								
5	Heraf STS								
6	Engros								
7	Heraf STS								
8	Resecuritisering								
9	Syntetiske transaktioner								
10	Securitisering								
11	Detail, underliggende								
12	Engros								
13	Resecuritisering								

		i	j	k	l	m	n	o	EU-p	EU-q
		Eksponeringsværdier (efter lovgivningsmæssig fremgangsmåde)	Risikovægtede eksponeringer (efter lovgivningsmæssig fremgangsmåde)				Kapitalkrav efter loft			
		1 250 % risikovægt/fradrag	SEC-IRBA	SEC-ERBA (inklusive IAA)	SEC-SA	1 250 % risikovægt/ fradrag	SEC-IRBA	SEC-ERBA (inklusive IAA)	SEC-SA	1 250 % risikovægt/ fradrag
1	**Samlede eksponeringer**									
2	Traditionelle transaktioner									
3	Securitisering									
4	Detail									
5	Heraf STS									
6	Engros									
7	Heraf STS									
8	Resecuritisering									
9	Syntetiske transaktioner									
10	Securitisering									
11	Detail, underliggende									
12	Engros									
13	Resecuritisering									

Skema EU-SEC4 - Securitiseringseksponeringer uden for handelsbeholdningen og tilknyttede lovpligtige kapitalkrav - instituttet optræder som investorinstitut

		a	b	c	d	e	f	g	h
		Eksponeringsværdier (efter risikovægtintervaller/fradrag)					Eksponeringsværdier (efter lovgivningsmæssig fremgangsmåde)		
		≤ 20 % risikovægt	> 20 % til 50 % risikovægt	> 50 % til 100 % risikovægt	> 100 % til < 1 250 % risikovægt	1 250 % risikovægt/fradrag	SEC-IRBA	SEC-ERBA (inklusive IAA)	SEC-SA
1	**Samlede eksponeringer**								
2	Traditionel securitisering								
3	Securitisering								
4	Detail, underliggende								
5	Heraf STS								
6	Engros								
7	Heraf STS								
8	Resecuritisering								
9	Syntetisk securitisering								
10	Securitisering								
11	Detail, underliggende								
12	Engros								
13	Resecuritisering								

		i	j	k	l	m	n	o	EU-p	EU-q
		Eksponeringsværdier (efter lovgivningsmæssig fremgangsmåde)	Risikovægtede eksponeringer (efter lovgivningsmæssig fremgangsmåde)				Kapitalkrav efter loft			
		1 250 % risikovægt/fradrag	SEC-IRBA	SEC-ERBA (inklusive IAA)	SEC-SA	1 250 % risikovægt/fradrag	SEC-IRBA	SEC-ERBA (inklusive IAA)	SEC-SA	1 250 % risikovægt/fradrag
1	**Samlede eksponeringer**									
2	Traditionel securitisering									
3	Securitisering									
4	Detail, underliggende									
5	Heraf STS									
6	Engros									
7	Heraf STS									
8	Resecuritisering									
9	Syntetisk securitisering									
10	Securitisering									
11	Detail, underliggende									
12	Engros									
13	Resecuritisering									

Skema EU-SEC5 - Eksponeringer securitiseret af instituttet - Misligholdte eksponeringer og specifikke kreditrisikojusteringer

		a	b	c
		Eksponeringer securitiseret af instituttet — Instituttet handler som eksponeringsleverende eller organiserende institut		
		Samlet udestående nominelt beløb		Samlet beløb for specifikke kreditrisikojusteringer foretaget i løbet af perioden
			Heraf misligholdte eksponeringer	
1	**Samlede eksponeringer**			
2	Detail (i alt)			
3	realkreditlån i beboelsesejendomme			
4	kreditkort			
5	andre detaileksponeringer			
6	resecuritisering			
7	Engros (i alt)			
8	lån til selskaber			
9	realkreditlån i erhvervsejendomme			
10	leasing og tilgodehavender			
11	øvrig engros			
12	resecuritisering			

BILAG XXVIII

Instrukser til offentliggørelse af eksponeringer mod securitiseringspositioner

Tabel EU SECA - Kvalitative offentliggørelseskrav i forbindelse med securitiseringseksponeringer. Fritekstbokse til offentliggørelse af kvalitative oplysninger.

1. Institutterne offentliggør de oplysninger, som er omhandlet i artikel 449, litra a)-i), i forordning (EU) nr. 575/2013 ([1]) ("CRR"), ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af tabel EU SECA, som findes i bilag XXVII til nærværende gennemførelsesforordning.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Rækkehenvisning	**Forklaring**
a)	Beskrivelse af securitiserings- og resecuritiseringsaktiviteter, herunder risikostyrings- og investeringsmål i forbindelse med disse aktiviteter, deres rolle i securitiserings- og resecuritiseringstransaktioner, om de anvender rammen for simpel, transparent og standardiseret securitisering (STS), og det omfang, hvori de anvender securitiseringstransaktioner til at overføre kreditrisikoen ved de securitiserede eksponeringer til tredjeparter, med, hvis det er relevant, en særskilt beskrivelse af deres risikooverførselspolitik for syntetisk securitisering, jf. artikel 449, litra a), i CRR
b)	Den type risici, som institutterne er eksponeret mod i deres securitiserings- og resecuritiseringsaktiviteter, efter de relevante securitiseringspositioners rangorden, idet der skelnes mellem STS- og ikke-STS-positioner, og i) risiko, som beholdes i egne transaktioner ii) risiko, der er opstået i forbindelse med transaktioner, der hidrører fra tredjeparter i overensstemmelse med artikel 449, litra b), i CRR
c)	Institutternes metoder til beregning af de risikovægtede eksponeringer, som de anvender i forbindelse med deres securitiseringsaktiviteter, herunder de typer securitiseringspositioner, hvortil de enkelte metoder anvendes, med en skelnen mellem STS- og ikke-STS-positioner, jf. artikel 449, litra c), i CRR
d)	En liste over SSPE'er, der tilhører en af følgende kategorier, med en beskrivelse af typerne af institutternes eksponeringer mod disse SSPE'er, herunder derivatkontrakter: i) SSPE'er, som erhverver eksponeringer, der hidrører fra institutterne ii) SSPE'er, som er organiseret af institutterne iii) SSPE'er og andre juridiske enheder, til hvilke institutterne leverer securitiseringsrelaterede tjenester som f.eks. rådgivning, tjenester vedrørende aktiver eller forvaltningstjenester iv) SSPE'er, der indgår i institutternes rammer for tilsynsmæssig konsolidering i overensstemmelse med artikel 449, litra d), i CRR
e)	En liste over juridiske enheder, som institutterne ifølge deres oplysninger har ydet støtte i overensstemmelse med artikel 449, litra e), i tredje del, afsnit II, kapitel 5, i CRR

([1]) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber og om ændring af forordning (EU) nr. 648/2012 (EUT L 176 af 27.6.2013, s. 1).

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Rækkehenvisning	**Forklaring**
f)	En liste over juridiske enheder, der er tilknyttet institutterne, og som investerer i securitiseringer, der hidrører fra institutterne, eller i securitiseringspositioner, der er udstedt af SSPE'er, som er organiseret af institutterne, jf. artikel 449, litra f), i CRR
g)	Et resumé af deres regnskabspolitikker for securitiseringsaktiviteter og, hvis det er relevant, fordelt på securitiserings- og resecuritiseringspositioner, jf. artikel 449, litra g), i CRR
h)	Navnene på de ECAI'er, der anvendes i forbindelse med securitiseringer, og de typer af eksponeringer, som de enkelte institutter benyttes til, jf. artikel 449, litra h), i CRR
i)	Hvis det er relevant, en beskrivelse af den interne vurderingsmetode som omhandlet i tredje del, afsnit II, kapitel 5, i CRR, herunder strukturen i den interne vurderingsprocedure og relationen mellem den interne vurdering og den eksterne rating fra det relevante ECAI offentliggjort i henhold til litra h), kontrolmekanismerne til den interne vurderingsprocedure med en redegørelse for uafhængighed, ansvarlighed og gennemgang af den interne vurderingsprocedure, de eksponeringstyper, som den interne vurderingsprocedure anvendes på, og de stressfaktorer, der benyttes til at bestemme forbedringen af kreditkvaliteten. jf. artikel 449, litra i), i CRR

EU-SEC1 - Securitiseringseksponeringer uden for handelsbeholdningen. Fast format.

2. Institutterne offentliggør de oplysninger, som er omhandlet i artikel 449, litra j), i CRR, ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af skema EU SEC1, som findes i bilag XXVII til nærværende gennemførelsesforordning. Institutterne giver en beskrivelse sammen med skemaet, hvori det oplyses, om de i deres traditionelle securitiseringer har ABCP-programmer, og i bekræftende fald mængden af ABCP-transaktioner.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Kolonnereference	**Forklaring**
a - g	**Instituttet optræder som eksponeringsleverende institut** Når "instituttet optræder som eksponeringsleverende institut", som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 13), i CRR, er securitiseringseksponeringerne de tilbageholdte positioner, også selv om de ikke er omfattet af securitiseringsrammen på grund af manglende væsentlig risikooverførsel. Securitiseringseksponeringer i transaktioner, der har opnået væsentlig risikooverførsel, skal præsenteres separat. Eksponeringsleverende institutter skal offentliggøre den regnskabsmæssige værdi på offentliggørelsesdatoen for alle nuværende securitiseringseksponeringer, som de besidder i de securitiseringstransaktioner, der hidrører fra dem. Balanceførte securitiseringseksponeringer (f.eks. obligationer og efterstillede lån) og ikkebalanceførte eksponeringer og derivater (f.eks. efterstillede kreditlinjer, likviditetsfaciliteter, renteswaps, credit default swaps osv.) i denne securitisering skal offentliggøres.
h - k	**Instituttet optræder som organiserende institut** Når "instituttet optræder som organiserende institut" (som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 14), i CRR), omfatter securitiseringseksponeringerne eksponeringer mod commercial papers-conduits, hvor instituttet tilfører programforbedringer, likviditetsfaciliteter samt andre faciliteter. Hvis instituttet optræder både som eksponeringsleverende og organiserende institut, skal dobbelttælling undgås. I den forbindelse kan instituttet sammenlægge de to kolonner "instituttet optræder som eksponeringsleverende institut" og "instituttet optræder som organiserende institut" og anvende kolonnen "instituttet optræder som eksponeringsleverende/organiserende institut".

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Kolonnereference	**Forklaring**
l - o	**Instituttet optræder som investor** Securitiseringseksponeringer, når "instituttet optræder som investor", er de investeringspositioner, der er købt i tredjepartsaftaler. Der gives ikke en udtrykkelig definition af investor i CRR. I denne sammenhæng skal investor derfor forstås som et institut, der er indehaver af en securitiseringsposition i en securitiseringstransaktion, hvor det hverken er det eksponeringsleverende eller organiserende institut. Hvis puljen af securitiserede eksponeringer er en blanding af flere typer securitiseringspositioner, skal instituttet angive den vigtigste type.
a – d, h, i, l, m	**Traditionelle transaktioner** I overensstemmelse med artikel 242, nr. 13), i CRR, og i forbindelse med artikel 2, nr. 9), i forordning (EU) 2017/2402 ([2]), forstås ved "traditionel securitisering" en securitisering, der indebærer, at de økonomiske interesser i de eksponeringer, som securitiseres, overføres. Dette sker ved overførsel af ejerskabet til de securitiserede eksponeringer fra det eksponeringsleverende institut til en SSPE eller gennem en SSPE's indirekte deltagelse. De udstedte værdipapirer repræsenterer ikke det eksponeringsleverende instituts betalingsforpligtelser. Hvis der er tale om traditionelle securitiseringer, hvor det eksponeringsleverende institut ikke besidder nogen positioner, skal det pågældende institut ikke medtage den pågældende securitisering i offentliggørelsen i dette skema.
e, f, j, n	**Syntetiske transaktioner** I overensstemmelse med artikel 242, nr. 14), i CRR, og i forbindelse med artikel 2, nr. 10), i forordning (EU) 2017/2402, forstås ved "syntetisk securitisering" en securitisering, hvor overførslen af risiko sker ved brug af kreditderivater eller garantier, og hvor de securitiserede eksponeringer vedbliver med at være det eksponeringsleverende instituts eksponeringer. Hvis instituttet har købt kreditrisikoafdækning, skal det offentliggøre de nettoeksponeringsbeløb, det er eksponeret mod, og som ikke er omfattet af den erhvervede kreditrisikoafdækning i kolonnerne eksponeringsleverende/organiserende institut (dvs. det beløb, som ikke er sikret) i dette skema. Hvis instituttet har solgt kreditrisikoafdækning, skal eksponeringsbeløbet for kreditrisikoafdækningen offentliggøres i investorkolonnen i dette skema.
a, b, h, l,	**STS-eksponering** Det samlede beløb for STS-securitiseringspositioner i overensstemmelse med kriterierne i artikel 18-26 i forordning (EU) 2017/2402
b, d, f	**SRT-eksponering** Det samlede beløb for securitiseringspositioner, med hensyn til hvilke det eksponeringsleverende institut har opnået en væsentlig risikooverførsel i overensstemmelse med artikel 244 (traditionel securitisering) og artikel 245 (syntetisk securitisering) i CRR

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
06, 12	**Resecuritisering** Det samlede beløb for udestående resecuritiseringspositioner, som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 63) og 64), i CRR.

([2]) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) 2017/2402 af 12. december 2017 om en generel ramme for securitisering og om oprettelse af en specifik ramme for simpel, transparent og standardiseret securitisering og om ændring af direktiv 2009/65/EF, 2009/138/EF og 2011/61/EU og forordning (EF) nr. 1060/2009 og (EU) nr. 648/2012 (EUT L 347 af 28.12.2017, s. 35).

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
	Alle securitiseringseksponeringer vedrørende resecuritisering skal anføres i rækkerne "resecuritisering" og ikke i de foregående rækker (efter type af underliggende aktiver), der kun indeholder securitiseringseksponeringer, som ikke vedrører resecuritisering.

Skema EU SEC2 - Securitiseringseksponeringer i handelsbeholdningen. Fast format.

3. Institutterne offentliggør de oplysninger, som er omhandlet i artikel 449, litra j), i CRR, ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af skema EU SEC2, som findes i bilag XXVII til nærværende gennemførelsesforordning.

4. Institutterne henvises til instrukserne til skema EU SEC1 - Securitiseringseksponeringer uden for handelsbeholdningen.

Skema EU SEC3 - Securitiseringseksponeringer uden for handelsbeholdningen og tilknyttede lovbestemte kapitalkrav - instituttet optræder som eksponeringsleverende eller organiserende institut. Fast format.

5. Institutterne offentliggør de oplysninger, som er omhandlet i artikel 449, litra k), nr. i), i CRR, ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af skema EU SEC3, som findes i bilag XXVII til nærværende gennemførelsesforordning.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Kolonnereference	**Forklaring**
a til d	**Eksponeringsværdier (efter risikovægtintervaller/fradrag)** Værdier, som skal offentliggøres i kolonne a) til d) i dette skema i forbindelse med regulatoriske risikovægte, fastsættes i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 5, i CRR.
f til h	**Eksponeringsværdier (efter lovgivningsmæssig fremgangsmåde)** Kolonne f) til h) i dette skema svarende til den lovgivningsmæssige fremgangsmåde, som anvendes i overensstemmelse med hierarkiet af metoder i artikel 254 i CRR
j, k, l	**Risikovægtede eksponeringer (efter lovgivningsmæssig fremgangsmåde)** Risikovægtet eksponeringsværdi (RWEA) efter lovgivningsmæssig fremgangsmåde i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 5, i CRR inden anvendelse af loftet
n til EU-p	**Kapitalkrav efter loft** Disse kolonner henviser til kapitalkrav efter anvendelse af loftet i overensstemmelse med artikel 267 og 268 i CRR.
e, i, m, EU-q	**1 250 % risikovægt/fradrag** Kolonnerne henviser til posterne: — Tildeling af en risikovægt på 1 250 % eller fratrækning i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 5, i CRR — Tildeling af en risikovægt på 1 250 % eller fratrækning i overensstemmelse med artikel 244, stk. 1, litra b), og artikel 245, stk. 1, litra b), i CRR

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Kolonnereference	**Forklaring**
	— Tildeling af en risikovægt på 1 250 % i overensstemmelse med artikel 254, stk. 7, i CRR, — eller fratrækning i overensstemmelse med artikel 253 i CRR

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
1	**Samlede eksponeringer** De samlede eksponeringer skal vedrøre det samlede beløb for securitiserings- og resecuritiseringspositioner, som besiddes af instituttet, der optræder som eksponeringsleverende eller organiserende institut. I denne række opsummeres oplysninger om traditionelle og syntetiske securitiseringer, der offentliggøres af eksponeringsleverende institutter og organiserende institutter i de efterfølgende rækker.
2	**Traditionelle transaktioner** Se forklaring til skema EU SEC1.
3, 10	**Securitisering** Det samlede beløb for udestående securitiseringspositioner, som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 62), i CRR, der ikke er resecuritiseringspositioner, som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 64), i CRR
5, 7	**STS** Se forklaring til skema EU SEC1.
8, 13	**Resecuritisering** Se forklaring til skema EU SEC1.
9	**Syntetiske transaktioner** Se forklaring til skema EU SEC1.

Skema EU SEC4 - Securitiseringseksponeringer uden for handelsbeholdningen og tilknyttede lovpligtige kapitalkrav - instituttet optræder som investorinstitut. Fast format.

6. Institutterne offentliggør de oplysninger, som er omhandlet i artikel 449, litra k), nr. ii), i CRR, ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af skema EU SEC4, som findes i bilag XXVII til nærværende gennemførelsesforordning.

7. Institutterne følger instrukserne til skema EU SEC3 - Securitiseringseksponeringer uden for handelsbeholdningen og tilknyttede lovpligtige kapitalkrav - instituttet optræder som eksponeringsleverende eller organiserende institut.

Skema EU SEC5 - Eksponeringer securitiseret af instituttet - Misligholdte eksponeringer og specifikke kreditrisikojusteringer. Fast format.

8. Institutterne offentliggør de oplysninger, som er omhandlet i artikel 449, litra l), i CRR, efter typen af securitiseringseksponering, ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af skema EU SEC5, som findes i bilag XXVII til nærværende gennemførelsesforordning.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Kolonnereference	**Forklaring**
a	**Samlet udestående nominelt beløb** Det samlede udestående nominelle beløb for eksponeringer, som er securitiseret af instituttet (instituttet optræder som eksponeringsleverende eller organiserende institut), opdelt efter typen af securitiseringseksponering
b	**Samlet udestående nominelt beløb - heraf misligholdte eksponeringer** Det samlede udestående nominelle beløbfor eksponeringer, der er securitiseret af instituttet (instituttet optræder som eksponeringsleverende institut eller organiserende institut) og er klassificeret som "misligholdte eksponeringer" i overensstemmelse med artikel 178 i CRR, opdelt efter typen af securitiseringseksponering
c	**Specifikke kreditrisikojusteringer foretaget i løbet af perioden** De specifikke kreditrisikojusteringer foretaget i løbet af perioden i overensstemmelse med artikel 110 i CCR for de eksponeringer, der er securitiseret af instituttet (instituttet optræder som eksponeringsleverende institut eller organiserende institut), opdelt efter typen af securitiseringseksponering

Tabel EU MRA: Kvalitative offentliggørelseskrav i forbindelse med markedsrisiko

		Fleksibelt format
a	**Artikel 435, stk. 1, litra a) og d), i CRR** En beskrivelse af instituttets strategier og procedurer til styring af markedsrisiko, herunder: — en forklaring af de ledelsesmæssige strategiske mål i forbindelse med handelsaktiviteter samt de indførte procedurer med henblik på at identificere, måle, overvåge og kontrollere instituttets markedsrisici — en beskrivelse af politikkerne til risikoafdækning og -reduktion samt strategier og procedurer til overvågning af afdækningsmekanismernes løbende effektivitet	
b	**Artikel 435, stk. 1, litra b), i CR** strukturen i og tilrettelæggelsen af den relevante risikostyringsfunktion, herunder en beskrivelse af den etablerede markedsrisikostyringsstruktur med henblik på gennemførelse af instituttets strategier og procedurer som nævnt i række a) ovenfor, og en beskrivelse af forbindelserne og kommunikationsmekanismerne mellem de forskellige parter, som er involveret i markedsrisikostyring.	
c	**Artikel 435, stk. 1, litra c), i CRR** Omfanget og arten af systemer til risikorapportering og -måling	

Skema EU MR1 - Markedsrisiko i henhold til standardmetoden

		a
		Risikovægtede eksponeringer (RWEA)
	Direkte produkter	
1	Renterisiko (generel og specifik)	
2	Aktierisiko (generel og specifik)	
3	Valutarisiko	
4	Råvarerisiko	
	Optioner	
5	Forenklet metode	

		a
		Risikovægtede eksponeringer (RWEA)
6	Delta plus-metode	
7	Scenario-metode	
8	Securitisering (specifik risiko)	
9	**I alt**	

Tabel EU MRB: Kvalitative offentliggørelseskrav for institutter, der anvender de interne modeller for markedsrisiko

		Fleksibelt format
EU a)	**Artikel 455, litra c), i CRR** En beskrivelse af de procedurer og systemer, som er indført for at sikre omsætteligheden af de positioner, der er indeholdt i handelsbeholdningen, med henblik på at overholde kravene i artikel 104. En beskrivelse af den anvendte metode med henblik på at sikre, at de indførte politikker og procedurer for den generelle forvaltning af handelsbeholdningen er hensigtsmæssige.	
EU b)	**Artikel 455, litra c), i CRR** For eksponeringer i og uden for handelsbeholdningen målt til dagsværdi i overensstemmelse med de gældende regnskabsregler, og hvis eksponeringsværdi justeres i overensstemmelse med anden del, afsnit I, kapitel 2, artikel 34, og tredje del, afsnit I, kapitel 3, artikel 105, i CRR (samt Kommissionens de legerede forordning (EU) 2016/101), skal institutterne beskrive systemer og kontroller, der skal sikre, at deres værdiansættelsesestimater er forsigtige og pålidelige. Offentliggørelserne skal ske som led i markedsrisikooffentliggørelserne for eksponeringer i handelsbeholdningen.	
Artikel 455, litra a), nr. i), i CRR A) Institutter, der anvender VaR-modeller og SVaR-modeller, skal offentliggøre følgende oplysninger:		
a)	**Artikel 455, litra a), nr. i), og artikel 455, litra b), i CRR** Beskrivelse af de aktiviteter og risici, der er omfattet af VaR- og SVaR-modeller, idet det specificeres, hvordan de fordeles i porteføljer/delporteføljer, som den kompetente myndighed har givet tilladelse til.	

		Fleksibelt format
	Artikel 455, litra b), i CRR	
b)	Beskrivelse af anvendelsesområdet for de VaR- og SVaR-modeller, som den kompetente myndighed har givet tilladelse til, *herunder oplysninger om, hvilke af gruppens enheder der anvender disse modeller, og hvordan modellerne repræsenterer alle de modeller, der anvendes på gruppeniveau, samt procentdelen af kapitalgrundlagskrav, der er omfattet af modellerne/eller om de samme VaR-/SVaR-modeller bruges til alle enheder med markedsrisikoeksponering.*	
	Artikel 455, litra a), nr. i), i CRR	
	Kendetegn for de anvendte modeller, herunder:	
c)	*en generel beskrivelse af tilsynsmodellerne for VaR og SVaR*	
d)	*en drøftelse af eventuelle vigtige forskelle mellem den model, der anvendes til styringsformål, og den model, der anvendes i tilsynsøjemed (10 dage 99 %) for så vidt angår VaR- og SVaR-modeller*	
e)	*For VaR-modeller:*	
i)	*dataopdateringshyppighed*	
ii)	*længden af den dataperiode, der anvendes til at kalibrere modellen en beskrivelse af den anvendte vægtningsmetode (hvis relevant)*	
iii)	*en beskrivelse af, hvordan institutterne fastlægger en ihændehaverperiode på 10 dage (eksempel: Opskalerer instituttet en VaR på 1 dag med kvadratroden af 10, eller anvendes modellen med en VaR på 10 dage direkte?)*	
iv)	*en beskrivelse af aggregeringsmetoden, som er metoden til aggregering af den specifikke og generelle risiko (dvs. beregner institutterne det specifikke krav som et separat krav ved at anvende en anden metode end den, der bruges til at beregne den generelle risiko, eller anvender institutterne en enkel model, der diversificerer generel og specifik risiko?)*	
v)	*værdiansættelsesmetode (fuld revurdering eller anvendelse af tilnærmelser)*	
vi)	*hvorvidt der ved simulering af potentielle bevægelser i risikofaktorer anvendes absolutte eller relative afkast (eller en blandet metode) (dvs. en proportionel ændring i priser eller rater eller en absolut ændring i priser eller rater).*	
f)	*For SVaR-modeller angives følgende:*	
i)	*hvordan ihændehaverperioden på 10 dage fastsættes. Eksempel: Opskalerer instituttet en VaR på 1 dag med kvadratroden af 10, eller anvendes modellen med en VaR på 10 dage direkte? Hvis metoden er den samme som for VaR-modellerne, kan institutterne bekræfte dette og henvise til offentliggørelsen under litra e), nr. iii) ovenfor*	
ii)	*den stressperiode, som instituttet vælger, og begrundelsen for dette valg*	
iii)	*værdiansættelsesmetode (fuld revurdering eller anvendelse af tilnærmelser).*	

		Fleksibelt format
g)	**Artikel 455, litra a), nr. iii), i CRR** En beskrivelse af den stresstest, der er anvendt til modelparametrene (primære scenarier udviklet til at tage højde for egenskaberne ved de porteføljer, hvorpå VaR- og SVaR-modellerne anvendes på gruppeniveau).	
h)	**Artikel 455, litra a), nr. iv), i CRR** En beskrivelse af den anvendte metode til backtesting/validering af nøjagtigheden og den interne kontinuitet af data og parametre, der anvendes til de interne modeller og modelleringsprocesser.	
Artikel 455, litra a), nr. ii), i CRR B) Institutter, der anvender interne modeller til at beregne kapitalgrundlagskravet i forbindelse med forøget misligholdelses- og migreringsrisiko (IRC), skal offentliggøre følgende oplysninger:		
a)	**Artikel 455, litra a), nr. ii), og artikel 455, litra b), i CRR** En beskrivelse af de risici, der er omfattet af IRC-modellerne, idet det specificeres, hvordan de fordeles i porteføljer/delporteføljer, som den kompetente myndighed har givet tilladelse til.	
b)	**Artikel 455, litra b), i CRR** Beskrivelse af anvendelsesområdet for den IRC-model, som den kompetente myndighed har givet tilladelse til, *herunder oplysninger om, hvilke af gruppens enheder der anvender disse modeller, og hvordan modellerne repræsenterer alle de modeller, der anvendes på gruppeniveau, procentdelen af kapitalgrundlagskrav, der er omfattet af modellerne/eller om den samme IRC-model bruges til alle enheder med markedsrisiko-eksponering*.	
c)	**Artikel 455, litra a), nr. ii), i CRR** En generel beskrivelse af den anvendte metode for interne modeller for forøget misligholdelses- og migreringsrisiko, herunder:	
i)	*oplysninger om den overordnede modelberegningsmetode (navnlig brugen af spread-baserede modeller eller overgangsmatrice-baserede modeller)*	
ii)	*information om kalibrering af overgangsmatricen*	
iii)	*information om korrelationsantagelser*	
d)	metode, der anvendes til fastsættelse af likviditetshorisonter	
e)	metode, der anvendes til opnåelse af en kapitalvurdering, der er i overensstemmelse med den påkrævede pålidelighedsstandard	
f)	metode, der anvendes til validering af modellerne	

		Fleksibelt format
g)	**Artikel 455, litra a), nr. iii), i CRR** En beskrivelse af den stresstest, der er anvendt til modelparametrene (primære scenarier udviklet til at tage højde for egenskaberne ved de porteføljer, hvorpå IRC-modellerne anvendes på gruppeniveau).	
h)	**Artikel 455, litra a), nr. iv), i CRR** En beskrivelse af den anvendte metode til backtesting/validering af nøjagtigheden og den interne kontinuitet af data og parametre, der anvendes til de interne IRC-modeller og modelleringsprocesser.	
Artikel 455, litra a), nr. ii), i CRR B) Institutter, der anvender interne modeller til at beregne kapitalgrundlagskrav for korrelationshandelsporteføljen (omfattende risikomåling), skal offentliggøre følgende oplysninger:		
a)	**Artikel 455, litra a), nr. ii), og artikel 455, litra b), i CRR** En beskrivelse af de risici, der er omfattet af de omfattende risikomålingsmodeller, idet det specificeres, hvordan de fordeles i porteføljer/delporteføljer, som den kompetente myndighed har givet tilladelse til.	
b)	**Artikel 455, litra b), i CRR** Beskrivelse af anvendelsesområdet for de omfattende risikomålingsmodeller, som den kompetente myndighed har givet tilladelse til, *herunder oplysninger om, hvilke af gruppens enheder der anvender disse modeller, og hvordan modellerne repræsenterer alle de modeller, der anvendes på gruppeniveau, herunder procentdelen af kapitalgrundlagskrav, der er omfattet af modellerne/eller om den samme IRC-model bruges til alle enheder med markedsrisikoeksponering.*	
c)	**Artikel 455, litra a), nr. ii), i CRR** En generel beskrivelse af den anvendte metode til korrelationshandel, herunder:	
i)	*information vedrørende den overordnede modelberegningsmetode (valg af modelkorrelation mellem misligholdelse/migrationer og spread: i) separate, men korrelerede stokastiske processer, der driver migration/misligholdelse- og spread-bevægelse ii) spread-ændringer, der driver migration/misligholdelse, eller iii) misligholdelse/migrationer, der driver spread-ændringer)*	
ii)	*information, der anvendes til at kalibrere parametrene for basiskorrelationen: LGD-prisfastsættelse af trancher (konstante eller stokastiske)*	
iii)	*oplysninger om valget af aldersfordeling af positionerne (fortjeneste og tab baseret på en simuleret markedsbevægelse i modellen beregnet på baggrund af hver enkelt positions tid til udløbet af den etårige kapitalperiode eller brug af tiden til udløbet på beregningsdatoen).*	

		Fleksibelt format
d)	metode, der anvendes til fastsættelse af likviditetshorisonter	
e)	metode, der anvendes til opnåelse af en kapitalvurdering, der er i overensstemmelse med den påkrævede pålidelighedsstandard	
f)	metode, der anvendes til validering af modellerne	
g)	**Artikel 455, litra a), nr. iii), i CRR** En beskrivelse af den stresstest, der er anvendt til modelparametrene (primære scenarier udviklet til at tage højde for egenskaberne ved de porteføljer, hvorpå de omfattende risikomålingsmodeller anvendes på gruppeniveau).	
h)	**Artikel 455, litra a), nr. iv), i CRR** En beskrivelse af den anvendte metode til backtesting/validering af nøjagtigheden og den interne kontinuitet af data og parametre, der anvendes til de omfattende risikomålingsmodeller og modelleringsprocesser.	
i)	**Artikel 455, litra f), i CRR** Oplysninger om den vægtede gennemsnitlige likviditetshorisont for hver delportefølje, der er omfattet af de interne modeller for forøget misligholdelses- og migreringsrisiko og for korrelationshandel	

Skema EU MR2-A - Markedsrisiko i henhold til metoden med interne modeller (IMA)

		a	b
		Risikovægtede eksponeringer (RWEA)	Kapitalgrundlagskrav
1	**VaR** (den højeste af værdierne a og b)		
a)	Foregående dags VaR (VaRt-1)		
b)	Multiplikationsfaktor (mc) x gennemsnit for de foregående 60 arbejdsdage (VaRavg)		
2	**SVaR** (den højeste af værdierne a og b)		
a)	Den seneste tilgængelige SVaR (SVaRt-1)		
b)	Multiplikationsfaktor (ms) x gennemsnit for de foregående 60 arbejdsdage (sVaRavg)		

		a	b
		Risikovægtede eksponeringer (RWEA)	Kapitalgrundlagskrav
3	**IRC** (den højeste af værdierne a og b)		
a)	Seneste måling af forøget misligholdelses- og migreringsrisiko		
b)	Gennemsnit af måling af forøget misligholdelses- og migreringsrisiko over 12 uger		
4	**Omfattende risikomåling** (den højeste af værdierne a og b)		
a)	Seneste risikomåling af omfattende risikomåling		
b)	Gennemsnit af måling af omfattende risikomåling over 12 uger		
c)	Omfattende risikomåling — nedre grænse		
5	Andet		
6	**I alt**		

Skema EU MR2-B - RWEA-flowtabeller for markedsrisikoeksponeringer i henhold til IMA

		a	b	c	d	e	f	g
		VaR	SVaR	IRC	Omfattende risikomåling	Andet	Risikovægtede eksponeringer i alt	Samlede kapitalgrundlagskrav
1	**Risikovægtede eksponeringer ved afslutningen af den foregående periode**							
1a	*Lovpligtig justering*							
1b	*Risikovægtede eksponeringer ved afslutningen af foregående kvartal (afslutning af dagen)*							
2	Bevægelse i risikoniveauer							
3	Modelopdateringer/-ændringer							
4	Metode og politik							
5	Anskaffelser og afhændelser							
6	Valutabevægelser							
7	Andet							

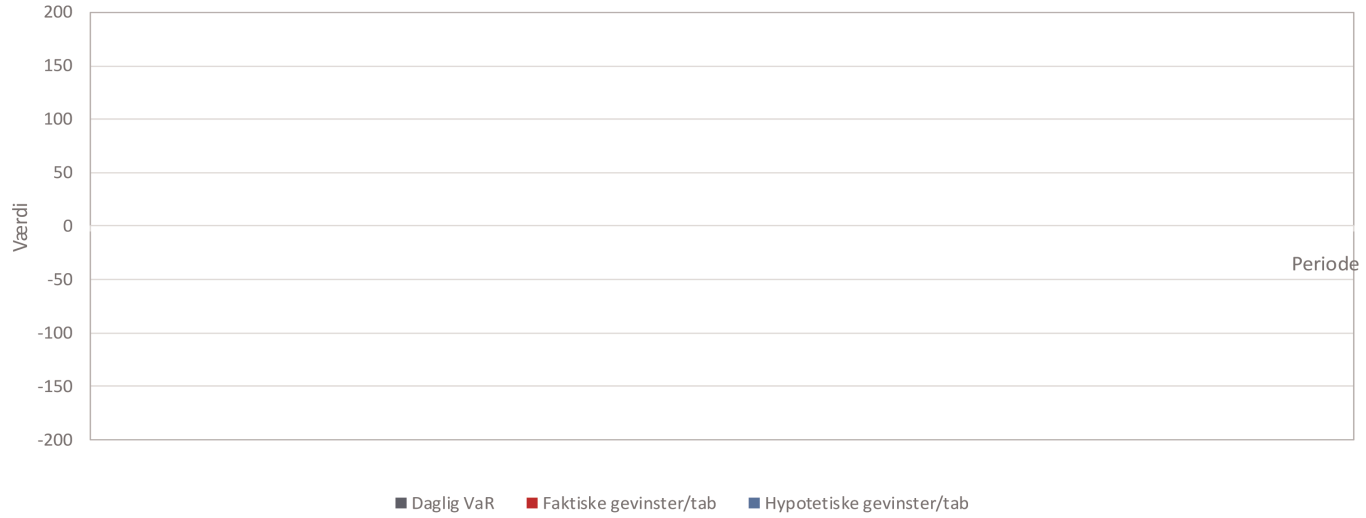
		a	b	c	d	e	f	g
		VaR	SVaR	IRC	Omfattende risikomåling	Andet	Risikovægtede eksponeringer i alt	Samlede kapitalgrundlagskrav
8a	*Risikovægtede eksponeringer ved afslutningen af offentliggørelsesperioden (afslutning af dagen)*							
8b	*Lovpligtig justering*							
8	**Risikovægtede eksponeringer ved afslutningen af offentliggørelsesperioden**							

Skema EU MR3 - IMA-værdier for handelsporteføljer

		a
VaR (10 dage, 99 %)		
1	Maksimumsværdi	
2	Gennemsnitsværdi	
3	Minimumsværdi	
4	Afslutning af periode	
SVaR (10 dage, 99 %)		
5	Maksimumsværdi	
6	Gennemsnitsværdi	
7	Minimumsværdi	
8	Afslutning af periode	
IRC (99,9 %)		
9	Maksimumsværdi	
10	Gennemsnitsværdi	
11	Minimumsværdi	
12	Afslutning af periode	

		a
Omfattende risikomåling (99,9 %)		
13	Maksimumsværdi	
14	Gennemsnitsværdi	
15	Minimumsværdi	
16	Afslutning af periode	

Skema EU MR4 - Sammenligning af VaR-estimater med gevinster/tab



Institutterne skal præsentere en analyse af "afvigelser" (undtagelser til backtesting i overensstemmelse med artikel 366 i CRR) i backtestede resultater *og specificere datoerne og det dertil svarende overskud (VaR-gevinst og tab), herunder mindst de vigtigste faktorer bag undtagelserne, med lignende sammenligninger for faktisk gevinst og tab og hypotetisk gevinst og tab (i overensstemmelse med artikel 366 i CRR).*

Oplysninger om faktiske gevinster/tab og i særdeleshed en præcisering af, om de omfatter reserver og, hvis ikke, hvordan reserverne integreres i backtestingprocessen.

BILAG XXX

Tabeller og skemaer til offentliggørelse af markedsrisiko efter standardmetoden og den interne metode: Instrukser

1. Dette bilag omfatter instrukser til udfyldelse af de tabeller og skemaer til offentliggørelse af markedsrisiko, som findes i bilag XXIX til nærværende gennemførelsesforordning, og som institutterne skal følge ved offentliggørelse af de oplysninger, som er omhandlet i artikel 435, 445 og 455 i forordning (EU) 575/2013 ([1]) ("CRR").

Tabel EU MRA - Kvalitative offentliggørelseskrav i forbindelse med markedsrisiko: Fritekstbokse

2. Institutterne offentliggør de oplysninger, som er omhandlet i artikel 435, stk. 1, litra a)-d), i CRR, med hensyn til markedsrisiko, ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af tabel EU MRA, som findes i bilag XXIX til nærværende gennemførelsesforordning.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
a)	Ved offentliggørelse af de oplysninger, som er omhandlet i artikel 435, stk. 1, litra a) og d), i CRR om risikostyringsmålsætninger og -politikker til styring af markedsrisici, skal institutterne inkludere følgende: — en redegørelse for deres ledelsesmæssige strategiske mål i forbindelse med handelsaktiviteter — de indførte procedurer med henblik på at identificere, måle, overvåge og kontrollere instituttets markedsrisici — politikkerne til risikoafdækning og -reduktion — strategier og procedurer til overvågning af afdækningsmekanismernes løbende effektivitet.
b)	Ved offentliggørelse af de oplysninger, som er omhandlet i artikel 435, stk. 1, litra b), i CRR om strukturen i og tilrettelæggelsen af risikostyringsfunktionen, skal institutterne inkludere følgende: — en beskrivelse af den etablerede styringsstruktur for markedsrisiko med henblik på gennemførelse af instituttets strategier og procedurer som nævnt i række a) ovenfor — en beskrivelse af forbindelserne og kommunikationsmekanismerne mellem de forskellige parter, som er involveret i markedsrisikostyring.
c)	Ved offentliggørelse af de oplysninger, som er omhandlet i artikel 435, stk. 1, litra c), i CRR om omfanget og arten af systemer til oplysning og måling af markedsrisiko, skal institutterne redegøre for omfanget og arten af systemer til oplysning og måling af markedsrisiko.

Skema EU MR1 - Markedsrisiko i henhold til standardmetoden: Fast format.

3. Institutterne offentliggør de oplysninger, som er omhandlet i artikel 445 i CRR, ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af skema EU MR1, som findes i bilag XXIX til nærværende gennemførelsesforordning.

([1]) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber og om ændring af forordning (EU) nr. 648/2012 (EUT L 176 af 27.6.2013, s. 1).

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
	Direkte produkter
1	**Renterisiko (generel og specifik)** Generel og specifik risiko vedrørende positioner i handlede gældsinstrumenter i handelsbeholdningen i overensstemmelse med tredje del, afsnit IV, kapitel 2, i CRR, bortset fra specifik risiko vedrørende securitisering, og som ikke er valgfrie
2	**Aktierisiko (generel og specifik)** Generel og specifik risiko vedrørende positioner i aktier i handelsbeholdningen i overensstemmelse med tredje del, afsnit IV, kapitel 2, i CRR, bortset fra valgfrie instrumenter
3	**Valutarisiko** Risiko vedrørende positioner i valutaer i overensstemmelse med tredje del, afsnit IV, kapitel 3, i CRR, bortset fra valgfrie instrumenter
4	**Råvarerisiko** Risiko vedrørende positioner i råvarer i overensstemmelse med tredje del, afsnit IV, kapitel 4, i CRR, bortset fra valgfrie instrumenter
	Optioner
5	**Forenklet metode** Optioner eller warrants som defineret i artikel 329, stk. 3, i tredje del, afsnit IV, kapitel 2, i CRR, for hvilke institutterne beregner deres kapitalgrundlagskrav vedrørende andre risici end deltarisikoen ved hjælp af den forenklede metode ([2])
6	**Delta plus-metode** Optioner eller warrants i handelsbeholdningen som defineret i artikel 329, stk. 3, i tredje del, afsnit IV, kapitel 2, i CRR, for hvilke institutterne beregner deres kapitalgrundlagskrav vedrørende andre risici end deltarisikoen ved hjælp af delta plus-metoden ([3]).
7	**Scenario-metode** Optioner eller warrants i handelsbeholdningen som defineret i artikel 329, stk. 3, i tredje del, afsnit IV, kapitel 2, i CRR, for hvilke institutterne beregner deres kapitalgrundlagskrav vedrørende andre risici end deltarisikoen ved hjælp af scenario-metoden ([4]).

([2]) Som defineret i Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 528/2014 af 12. marts 2014 om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 for så vidt angår reguleringsmæssige tekniske standarder vedrørende andre risici end deltarisiko ved optioner i den standardiserede markedsrisikometode (EUT L 148 af 20.5.2014, s. 29).

([3]) Som defineret i Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 528/2014 af 12. marts 2014 om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 for så vidt angår reguleringsmæssige tekniske standarder vedrørende andre risici end deltarisiko ved optioner i den standardiserede markedsrisikometode (EUT L 148 af 20.5.2014, s. 29).

([4]) Som defineret i Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 528/2014 af 12. marts 2014 om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 for så vidt angår reguleringsmæssige tekniske standarder vedrørende andre risici end deltarisiko ved optioner i den standardiserede markedsrisikometode (EUT L 148 af 20.5.2014, s. 29).

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
	Direkte produkter
8	**Securitisering (specifik risiko)** Den specifikke risiko i forbindelse med securitiseringspositioner i handelsbeholdningen i overensstemmelse med artikel 337 og 338, i tredje del, afsnit IV, kapitel 2, i CRR.
9	**I alt** Summen af beløbene i række 1 og 8 i dette skema.
Kolonnebogstav	**Forklaring**
a	**Risikovægtede eksponeringer (RWEA)** Offentliggørelse af risikovægtede eksponeringer som nævnt i artikel 438, litra d), i CRR, beregnet som værdien i kolonne b ganget med 12,5 i overensstemmelse med artikel 92, stk. 4, litra b), i CRR

Tabel EU MRB: Kvalitative offentliggørelseskrav for institutter, der anvender de interne modeller for markedsrisiko: fritekstformat

4. Institutterne offentliggør de oplysninger, som er omhandlet i artikel 455, litra a), b), c) og f), i CRR, ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af tabel EU MRB som findes i bilag XXIX til nærværende gennemførelsesforordning.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
EU a)	Ved offentliggørelse af de oplysninger, som er omhandlet i artikel 455, litra c), i CRR om omfanget og metoderne for overholdelse af kravene i artikel 104 i CRR, skal institutterne inkludere følgende: — en beskrivelse af de procedurer og systemer, som er indført for at sikre omsætteligheden af de positioner, der er indeholdt i handelsbeholdningen, med henblik på at overholde kravene i artikel 104 i CRR — en beskrivelse af den anvendte metode med henblik på at sikre, at de indførte politikker og procedurer for den generelle forvaltning af handelsbeholdningen er hensigtsmæssige.
EU b)	Ved offentliggørelse af de oplysninger, som er omhandlet i artikel 455, litra c), i CRR om omfanget og metoderne for overholdelse af kravene i artikel 105 i CRR, skal institutterne inkludere følgende: — en beskrivelse af værdiansættelsesmetoderne, herunder en redegørelse for, i hvilket omfang der bruges opgørelsesmetoder til markedsværdipriser og til modelværdipriser — en beskrivelse af den uafhængige kurskontrol — procedurer for værdiansættelsesjusteringer eller -reserver (herunder en beskrivelse af processen og metoden til værdiansættelse af handelspositioner efter instrumenttype).

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
A)	**Institutter, der anvender VaR-modeller og SVaR-modeller, jf. artikel 365 i CRR**
a)	Ved offentliggørelse af de oplysninger, som er omhandlet i artikel 455, litra a), nr. i), og litra b), i CRR, skal institutterne beskrive de aktiviteter og risici, der er omfattet af VaR- og SVaR-modellerne, og det skal specificeres, hvordan de fordeles i porteføljer/delporteføljer, som den kompetente myndighed har givet tilladelse til.
b)	Ved offentliggørelse i overensstemmelse med artikel 455, litra b), i CRR skal institutterne inkludere: — en beskrivelse af anvendelsesområdet for VaR- og SVaR-modellerne, som den kompetente myndighed har givet tilladelse til — hvis det er relevant, oplysninger om hvilke af gruppens enheder der anvender disse modeller, og hvordan modellerne repræsenterer alle de modeller, der anvendes på gruppeniveau, samt procentdelen af kapitalgrundlagskrav, der er omfattet af modellerne/eller om de samme VaR-/SVaR-modeller bruges til alle enheder med markedsrisikoeksponering.
	Offentliggørelser af oplysninger som nævnt i artikel 455, litra a), nr. i), i CRR vedrørende kendetegn for de anvendte modeller skal omfatte:
c)	en generel beskrivelse af reguleringsmodellerne VaR og SVaR
d)	en drøftelse af eventuelle vigtige forskelle mellem de modeller, der anvendes til styringsformål, og de modeller, der anvendes i tilsynsøjemed (10 dage 99 %) for så vidt angår VaR- og SVaR-modeller
e)	For VaR-modeller:
i)	dataopdateringshyppighed
ii)	længden af den dataperiode, der anvendes til at kalibrere modellen. En beskrivelse af den anvendte vægtningsmetode (hvis relevant)
iii)	en beskrivelse af, hvordan institutterne fastlægger en ihændehaverperiode på 10 dage (eksempel: Opskalerer instituttet en VaR på 1 dag med kvadratroden af 10, eller anvendes modellen med en VaR på 10 dage direkte?)
iv)	en beskrivelse af aggregeringsmetoden, som er metoden til aggregering af den specifikke og generelle risiko (dvs. beregner institutterne det specifikke krav som et separat krav ved at anvende en anden metode end den, der bruges til at beregne den generelle risiko, eller anvender institutterne en enkel model, der diversificerer generel og specifik risiko?)
v)	værdiansættelsesmetode (fuld revurdering eller anvendelse af tilnærmelser)
vi)	hvorvidt der ved simulering af potentielle bevægelser i risikofaktorer anvendes absolutte eller relative afkast (eller en blandet metode) (dvs. en proportionel ændring i priser eller rater eller en absolut ændring i priser eller rater).
f)	For SVaR-modeller:
i)	en beskrivelse af, hvordan ihændehaverperioden på 10 dage fastsættes. Eksempel: Opskalerer instituttet en VaR på 1 dag med kvadratroden af 10, eller anvendes modellen med en VaR på 10 dage direkte? Hvis metoden er den samme som for VaR-modellerne, kan institutterne bekræfte dette og henvise til offentliggørelsen under litra e), nr. iii) ovenfor

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
ii)	en beskrivelse af den stressperiode, som instituttet vælger, og begrundelsen for dette valg
iii)	en beskrivelse af værdiansættelsesmetoden (fuld revurdering eller brug af tilnærmelser).
g)	Ved offentliggørelse af de oplysninger, som er omhandlet i artikel 455, litra a), nr. iii), i CRR, skal institutterne beskrive den stresstest, der er anvendt til modelparametrene, i overensstemmelse med de oplysninger, der er offentliggjort under punkt A), litra a), ovenfor (primære scenarier udviklet til at tage højde egenskaberne ved de porteføljer, hvorpå VaR- og SVaR-modellerne anvendes på gruppeniveau).
h)	Ved offentliggørelse af de oplysninger, som er omhandlet i artikel 455, litra a), nr. iv), i CRR, skal institutterne give en beskrivelse af den anvendte metode til backtesting/validering af nøjagtigheden og den interne kontinuitet af data og parametre, der anvendes til de interne modeller og modelleringsprocesser.
B)	**Institutter, der anvender interne modeller til at beregne kapitalgrundlagskravet i forbindelse med forøget misligholdelses- og migreringsrisiko (IRC) i overensstemmelse med tredje del, afsnit IV, kapitel 5, afdeling 3 og 4, i CRR**
a)	Ved offentliggørelse af de oplysninger, som er omhandlet i artikel 455, litra a), nr. ii), og artikel 455, litra b), i CRR, skal institutterne beskrive de risici, der er omfattet af IRC-modellerne, og det skal specificeres, hvordan de fordeles i porteføljer/delporteføljer, som den kompetente myndighed har givet tilladelse til.
b)	De oplysninger, som er omhandlet i artikel 455, litra b), skal indeholde en beskrivelse af anvendelsesområdet for IRC-modellen, som den kompetente myndighed har givet tilladelse til, og skal suppleres af oplysninger om, hvilke enheder i gruppen der anvender disse modeller, og hvordan modellerne repræsenterer samtlige anvendte modeller på gruppeniveau, herunder procentdelen for kapitalgrundlagskrav, der er omfattet af modellerne, eller om de samme IRC-modeller anvendes til alle enheder med markedsrisikoeksponering.
	Oplysningerne som nævnt i artikel 455, litra a), nr. ii), i CRR vedrørende kendetegn for de anvendte IRC-modeller skal omfatte:
c)	en generel beskrivelse af den anvendte metode for interne modeller for forøget misligholdelses- og migreringsrisiko, herunder:
i)	oplysninger om den overordnede modelberegningsmetode (navnlig brugen af spread-baserede modeller eller overgangsmatrice-baserede modeller)
ii)	information om kalibrering af overgangsmatricen
iii)	information om korrelationsantagelser
d)	Institutterne skal beskrive den anvendte metode til fastsættelse af likviditetshorisonter.
e)	Institutterne skal beskrive den anvendte metode til opnåelse af en kapitalvurdering, der er i overensstemmelse med den påkrævede pålidelighedsstandard.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
f)	Institutterne skal beskrive den anvendte metode til validering af modellerne.
g)	De oplysninger, som er omhandlet i artikel 455, litra a), nr. iii), i CRR, skal indeholde en beskrivelse af den stresstest, der er anvendt til modelparametrene, som er i overensstemmelse med de oplysninger, der er offentliggjort under punkt B), litra a), ovenfor (primære scenarier udviklet til at tage højde for egenskaberne ved de porteføljer, hvorpå IRC-modellerne anvendes på gruppeniveau).
h)	De oplysninger, som er omhandlet i artikel 455, litra a), nr. iv), i CRR, skal indeholde en beskrivelse af den anvendte metode til backtesting/validering af nøjagtigheden og den interne kontinuitet af data og parametre, der anvendes til de interne IRC-modeller og modelleringsprocesser.
C)	**Institutter, der anvender interne modeller til at beregne kapitalgrundlagskravet for korrelationshandelsporteføljen (omfattende risikomåling) i overensstemmelse med tredje del, afsnit IV, kapitel 5, afdeling 5, i CRR**
a)	Ved offentliggørelse af de oplysninger, som er omhandlet i artikel 455, litra a), nr. ii), og artikel 455, litra b), i CRR, skal institutterne beskrive de risici, der er dækket af de omfattende risikomålingsmodeller, og det skal specificeres, hvordan de fordeles i porteføljer/delporteføljer, som den kompetente myndighed har givet tilladelse til.
b)	De oplysninger, som er omhandlet i artikel 455, litra b), i CRR, skal indeholde en beskrivelse af anvendelsesområdet for de omfattende risikomålingsmodeller, som den kompetente myndighed har givet tilladelse til. De skal suppleres med oplysninger om, hvilke enheder i gruppen der anvender disse modeller, og hvordan modellerne repræsenterer alle de modeller, der anvendes på gruppeniveau, samt procentdelen af kapitalgrundlagskrav, der er omfattet af modellerne, eller om de samme IRC-modeller bruges til alle enheder med markedsrisikoeksponering.
	Oplysningerne som nævnt i artikel 455, litra a), nr. ii), i CRR vedrørende kendetegn for de anvendte omfattende risikomålingsmodeller skal omfatte:
c)	En generel beskrivelse af den anvendte metode til korrelationshandel, herunder:
i)	information vedrørende den overordnede modelberegningsmetode (valg af modelkorrelation mellem misligholdelse/migrationer og spread: i) separate, men korrelerede stokastiske processer, der driver migration/misligholdelse- og spread-bevægelse ii) spread-ændringer, der driver migration/misligholdelse, eller iii) misligholdelse/migrationer, der driver spread-ændringer)
ii)	information, der anvendes til at kalibrere parametrene for basiskorrelationen: LGD-prisfastsættelse af trancher (konstante eller stokastiske)
iii)	oplysninger om valget af aldersfordeling af positionerne (fortjeneste og tab baseret på en simuleret markedsbevægelse i modellen beregnet på baggrund af hver enkelt positions tid til udløbet af den etårige kapitalperiode eller brug af tiden til udløbet på beregningsdatoen).
d)	Institutterne skal beskrive den anvendte metode til fastsættelse af likviditetshorisonter.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
e)	Institutterne skal beskrive den anvendte metode til opnåelse af en kapitalvurdering, der er i overensstemmelse med den påkrævede pålidelighedsstandard.
f)	Institutterne skal beskrive den anvendte metode til validering af modellerne.
g)	De oplysninger, som er omhandlet i artikel 455, litra a), nr. iii), i CRR, skal indeholde en beskrivelse af den stresstest, der er anvendt til modelparametrene (primære scenarier udviklet til at tage højde for egenskaberne ved de porteføljer, hvorpå de omfattende risikomålingsmodeller anvendes på gruppeniveau).
h)	De oplysninger, som er omhandlet i artikel 455, litra a), nr. iv), i CRR, skal indeholde en beskrivelse af den anvendte metode til backtesting eller validering af nøjagtigheden og den interne kontinuitet af data og parametre, der anvendes til de interne modeller for omfattende risikomåling og modelleringsprocesser.
i)	Institutterne supplerer de offentliggjorte oplysninger vedrørende de interne modeller for forøget misligholdelses- og migreringsrisiko og korrelationshandelsporteføljer med de nævnte oplysninger i artikel 455, litra f), om den vægtede gennemsnitlige likviditetshorisont for hver delportefølje, som hænger sammen med beskrivelsen i række B) a) og d) og C) a) og d) i tabel EU MRB.

Skema EU MR2-A - Markedsrisiko i henhold til metoden med interne modeller (IMA): Fast format.

5. Institutterne offentliggør de oplysninger, som er omhandlet i artikel 455, litra e), i CRR, ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af skema EU MR2-A, som findes i bilag XXIX til nærværende gennemførelsesforordning.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
1	**VaR** (den højeste af værdierne a og b)
a	*Foregående dags VaR (VaRt-1)* Den foregående dags value-at-risk-værdi (VaR_{t-1}) beregnet efter artikel 365, stk. 1, i CRR
b	*Multiplikationsfaktor (mc) x gennemsnit for de foregående 60 arbejdsdage (VaRavg)* Gennemsnittet af de daglige value-at-risk-værdier beregnet efter artikel 365, stk. 1, i CRR for hver af de foregående 60 arbejdsdage (VaR_{avg}) x ganget med multiplikationsfaktoren (mc) i henhold til artikel 366 i CRR
2	**SVaR** (den højeste af værdierne a og b)
a	*Den seneste tilgængelige SVaR (SVaRt-1)* Seneste tilgængelige value-at-risk-værdi i stresssituationer (VaR_{t-1}) beregnet efter artikel 365, stk. 2, i CRR

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
b	*Multiplikationsfaktor (ms) x gennemsnit for de foregående 60 arbejdsdage (sVaRavg)* Gennemsnittet af value-at-risk-værdier i stresssituationer beregnet på den måde og med den hyppighed, som er angivet i artikel 365, stk. 2, i CRR, for de foregående 60 arbejdsdage ($sVaR_{avg}$) ganget med multiplikationsfaktoren (ms) i henhold til artikel 366 i CRR
3	**IRC** (den højeste af værdierne a og b)
a	*Seneste måling af forøget misligholdelses- og migreringsrisiko* Det seneste risikotal for den forøgede misligholdelses- og migreringsrisiko beregnet i overensstemmelse med tredje del, afsnit IV, kapitel 5, afdeling 3, i CRR.
b	*Gennemsnit af måling af forøget misligholdelses- og migreringsrisiko over 12 uger* Det gennemsnitlige risikotal for den forøgede misligholdelses- og migreringsrisiko beregnet i overensstemmelse med tredje del, afsnit IV, kapitel 5, afdeling 3, i CRR over de foregående 12 uger
4	**Omfattende risikomåling** (den højeste af værdierne a og b)
a	*Seneste risikomåling af omfattende risikomåling* Det seneste risikotal for korrelationshandelsporteføljen beregnet i overensstemmelse med tredje del, afsnit IV, kapitel 5, afdeling 5, i CRR.
b	*Gennemsnit af måling af omfattende risikomåling over 12 uger* Det gennemsnitlige risikotal for korrelationshandelsporteføljen beregnet i overensstemmelse med tredje del, afsnit IV, kapitel 5, afdeling 5, i CRR over de foregående 12 uger
c	*Omfattende risikomåling — nedre grænse* 8 % af det kapitalgrundlagskrav, der på tidspunktet for beregningen af det seneste risikotal som omhandlet i række a) i dette skema ville blive beregnet i henhold til artikel 338, stk. 4, i CRR for alle de positioner, der indgår i den interne model for korrelationshandelsporteføljen
5	**Andet** Andet: Henviser til supplerende kapitalkrav, der kræves af tilsynsførende for institutter, der anvender metoden med interne modeller for markedsrisiko (f.eks. supplerende kapital i overensstemmelse med artikel 101 i direktiv 2013/36/EU).
6	**I alt** (1+2+3+ 4+5)
Kolonnebogstav	**Forklaring**
a	**Risikovægtede eksponeringer (RWEA)** Offentliggørelse af risikovægtede eksponeringer som nævnt i artikel 438, litra d), i CRR, beregnet som værdien i kolonne b ganget med 12,5 i overensstemmelse med artikel 92, stk. 4, litra b), i CRR.
b	**Kapitalgrundlagskrav** Kapitalgrundlagskrav i relation til markedsrisiko som fastsat i tredje del, afsnit IV, kapitel 5, i CRR i overensstemmelse med instrukserne i række 1-4 ovenfor.

Skema EU MR2-B - RWEA-flowtabeller for markedsrisikoeksponeringer i henhold til IMA: Fast format.

6. Institutterne offentliggør de oplysninger, som er omhandlet i artikel 438, litra h), i CRR, ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af skema EU MR2-B, som findes i bilag XXIX til nærværende gennemførelsesforordning.

7. Institutterne offentliggør RWEA-bevægelser som ændringer mellem de risikovægtede eksponeringer ved afslutningen af referenceperioden for offentliggørelsen (som specificeret i række 8) og de risikovægtede eksponeringer ved udgangen af den forudgående referenceperiode (som specificeret i række 1). i tilfælde af kvartalsvis offentliggørelse, ultimo kvartalet før kvartalet for referenceperioden for offentliggørelse). Institutterne kan supplere deres søjle 3-oplysninger ved at offentliggøre samme oplysninger for de tre foregående kvartaler.

8. Institutterne redegør i beskrivelsen, som er vedlagt skemaet, for de tal, der offentliggøres i række 8 i dette skema, dvs. andre drivkræfter, der bidrager væsentligt til RWEA-variationer.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
1	**Risikovægtede eksponeringer ved afslutningen af den foregående periode** Risikovægtede eksponeringsbeløb ved afslutningen af den foregående periode afledt af summen af kapitalgrundlagskravene i overensstemmelse med artikel 364 i CRR, med undtagelse af artikel 364, stk. 2, litra a), i CRR, og eventuelle supplerende kapitalgrundlagskrav, der kræves af tilsynsførende for institutter, som anvender metoden med interne modeller for markedsrisiko, ganget med 12,5 i overensstemmelse med artikel 92, stk. 4, litra b), i CRR.
2	*Bevægelse i risikoniveauer* Forandringer som følge af positionsændringer, der ikke er forårsaget af reguleringsmæssige ændringer
3	*Modelændringer* Betydelige opdateringer af modellen med henblik på at afspejle nylige erfaringer (f.eks. rekalibrering) såvel som betydelige ændringer i modellens anvendelsesområde. Hvis mere end én modelopdatering har fundet sted, kan ekstra rækker være nødvendige.
4	*Metode og politik* Metodeændringer for beregninger forårsaget af reguleringsmæssige ændringer
5	*Anskaffelser og afhændelser* Ændringer som følge af anskaffelser eller afhændelser af virksomheder/produktlinjer eller enheder
6	*Valutabevægelser* Ændringer opstået på baggrund af omregning af valutabevægelser
7	*Andet* Denne kategori skal bruges til at registrere ændringer, der ikke kan tilskrives de kategorier af drivkræfter, som er nævnt i række 2-6 i dette skema, og der skal redegøres for drivkræfterne bag disse ændringer i den ledsagende beskrivelse.
8	**Risikovægtede eksponeringer ved afslutningen af offentliggørelsesperioden** Risikovægtede eksponeringsbeløb ved afslutningen af perioden, afledt af summen af kapitalgrundlagskravene i overensstemmelse med artikel 364 i CRR, med undtagelse af artikel 364, stk. 2, litra a), i CRR, og eventuelle supplerende kapitalgrundlagskrav, der kræves af tilsynsførende for institutter, som anvender metoden med interne modeller for markedsrisiko, ganget med 12,5 i overensstemmelse med artikel 92, stk. 4, litra b), i CRR.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
1a /1b/ 8a/8b	Række 1a/1b og 8a/8b i dette skema skal anvendes, når risikovægtede eksponeringer/kapitalgrundlagskrav for kolonne a til d er 60 dage i gennemsnit (for VaR og SVaR) eller 12 ugers gennemsnitsmål eller minimumsmål (for IRC og omfattende risikomåling) og ikke risikovægtede eksponeringer/kapitalgrundlagskrav ved periodens afslutning (foregående eller indeværende) i overensstemmelse med artikel 364, stk. 1, litra a), nr. i), artikel 364, litra b), nr. i), artikel 364, stk. 2, litra b), nr. i), og artikel 364, stk. 3, litra a), i CRR. Beløbet i de ekstra rækker 1a og 8b skal udgøre differencen mellem de endelige afledte risikovægtede eksponeringsbeløb i gennemsnitsmål, som offentliggjort i række 1 eller 8 i dette skema, og målene, som er direkte afledt af modellerne i række 1b/8a i dette skema. I disse tilfælde sikrer ekstra rækker til lovpligtige justeringer (som præsenteret ovenfor i 1a og 8b i dette skema), at instituttet kan angive kilden til ændringer i risikovægtede eksponeringer/kapitalgrundlagskrav på basis af de seneste risikovægtede eksponeringer/kapitalkravmål ved periodens afslutning (foregående eller indeværende), i række 1b og 8a i dette skema. I dette tilfælde samler række 2, 3, 4, 5, 6 og 7 værdien i række 1b og 8a ([5]) i dette skema.
Kolonnebogstav	**Forklaring**
a	*VaR* Hovedårsager til ændringer i perioden, jf. række 2) til 7) i dette skema (på basis af en rimelig vurdering), i value-at-risk-værdier for risikovægtede eksponeringer afledt af kapitalgrundlagskravene i overensstemmelse med artikel 364, stk. 1, litra a), i CRR.
b	*SVaR* Hovedårsager til ændringer i perioden, jf. række 2) til 7) i dette skema (på basis af en rimelig vurdering), i value-at-risk-værdier i stresssituationer for risikovægtede eksponeringer afledt af kapitalgrundlagskravene i overensstemmelse med artikel 364, stk. 1, litra b), i CRR, og eventuelle supplerende kapitalgrundlagskrav, der kræves af tilsynsførende
c	*IRC* Hovedårsager til ændringer i perioden, jf. række 2) til 7) i dette skema (på basis af en rimelig vurdering), af forøget misligholdelses- og migreringsrisiko for risikovægtede eksponeringer afledt af kapitalgrundlagskravene i overensstemmelse med artikel 364, stk. 2, litra b), i CRR, og eventuelle supplerende kapitalgrundlagskrav, der kræves af tilsynsførende
d	*Omfattende risikomåling* Hovedårsager til ændringer i perioden, jf. række 2) til 7) i dette skema (på basis af en rimelig vurdering), i korrelationshandelsporteføljen for risikovægtede eksponeringer afledt af kapitalgrundlagskravene i overensstemmelse med artikel 364, stk. 3, i CRR, og eventuelle supplerende kapitalgrundlagskrav, der kræves af tilsynsførende
e	*Andet* Hovedårsager til ændringer i løbet af perioden, jf. række 2) til 7) i dette skema, i de risikovægtede eksponeringer på basis af modelmetoder, som ikke rapporteres i kolonne a) til d)
f	Samlede risikovægtede eksponeringer (a + b + c + d + e)
g	Samlede kapitalgrundlagskrav (f x 8 %)

([5]) Se illustrationen i Basel Committee on Banking Supervision of the Bank for International Settlements, *DIS Disclosure requirements DIS 99 Worked examples,* december 2019.

Skema EU MR3 - IMA-værdier for handelsporteføljer: Fast format.

9. Institutterne offentliggør de oplysninger, som er omhandlet i artikel 455, litra d), i CRR, ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af skema EU MR3, som findes i bilag XXIX til nærværende gennemførelsesforordning.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
	VaR (10 dage, 99 %) Value-at-risk-beregning i overensstemmelse med artikel 365, stk. 1, i CRR Beløbene omfatter ikke supplerende kapitalgrundlagskrav efter den tilsynsførendes beslutning (eksempelvis i relation til multiplikatoren).
1 til 4	Højeste/laveste/gennemsnitlige daglige value-at-risk-beregninger i løbet af perioden og ved periodens afslutning.
	SVaR (10 dage, 99 %) Value-at-risk-beregning i stresssituationer i overensstemmelse med artikel 365, stk. 2, i CRR Beløbene omfatter ikke supplerende kapitalgrundlagskrav efter den tilsynsførendes beslutning (multiplikator).
5 til 8	Højeste/laveste/gennemsnitlige daglige value-at-risk-beregning i stresssituationer i løbet af perioden og ved periodens afslutning.
	IRC (99,9 %) Værdien for forøget misligholdelses- og migreringsrisiko beregnet i overensstemmelse med tredje del, afsnit IV, kapitel 5, afdeling 3, i CRR. Beløbene omfatter ikke supplerende kapitalgrundlagskrav efter den tilsynsførendes beslutning (multiplikator).
9 til 12	Højeste/laveste/gennemsnitlige IRC-beregninger i løbet af perioden og ved periodens afslutning.
	Omfattende risikomåling (99,9 %) Værdien for korrelationshandelsporteføljen beregnet i overensstemmelse med tredje del, afsnit IV, kapitel 5, afdeling 5, i CRR.
13 til 16	Højeste/laveste/gennemsnitlige korrelationshandelsporteføljeberegninger i løbet af perioden og ved periodens afslutning.
Kolonnebogstav	**Forklaring**
a	Højeste/laveste/gennemsnitlige værdier i løbet af offentliggørelsesperioden og ved periodens afslutning svarende til række 1) til 16) i dette skema

Skema EU MR4 - Sammenligning af VaR-estimater med gevinster/tab: Fleksibelt skema

10. I forbindelse med de oplysninger, som er omhandlet i artikel 455, litra g), i CRR, skal institutterne offentliggøre et diagram som opført i bilag XXIX til nærværende gennemførelsesforordning, herunder oplysningerne angivet i denne tabel.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
	Forklaring
	De nævnte oplysninger i artikel 455, litra g), i CRR skal omfatte det value-at-risk-mål, der anvendes i tilsynsøjemed i overensstemmelse med artikel 365, stk. 1, i CRR, kalibreret efter en ihændehaverperiode på 1 dag for at sammenligne 99 % konfidensintervallet med institutternes handelsresultater
	Institutterne præsenterer en analyse af "afvigelser" (undtagelser til backtesting i overensstemmelse med artikel 366 i CRR) i backtestede resultater og specificerer datoerne og det dertil svarende overskud (VaR-gevinst og tab). Analysen skal mindst specificere undtagelsernes væsentlige faktorer. Institutterne offentliggør tilsvarende sammenligninger for faktisk gevinst og tab og hypotetisk gevinst og tab (dvs. på basis af hypotetiske ændringer i porteføljeværdierne, som ville opstå, hvis de daglige slut-positioner forblev uændrede), jf. artikel 366 i CRR. Institutterne skal supplere disse oplysninger med oplysninger om faktiske gevinster/tab og i særdeleshed præcisere, om de omfatter reserver og, hvis ikke, hvordan reserverne integreres i backtestingprocessen.

Tabel EU-ORA — Kvalitative oplysninger om operationel risiko

Fritekstbokse til offentliggørelse af kvalitative oplysninger

Retsgrundlag	Række nr.	Kvalitative oplysninger — Fritekst
Artikel 435, stk. 1, litra a), b), c) og d, i CRR	a)	Offentliggørelse af risikostyringsmålsætninger og -politikker
Artikel 446 i CRR	b)	Offentliggørelse af metoder til vurdering af minimumskrav til kapitalgrundlag
Artikel 446 i CRR	c)	Beskrivelse af den anvendte AMA-metodetilgang *(hvis det er relevant)*
Artikel 454 i CRRR	d)	Offentliggørelse af brugen af forsikringer til risikobegrænsning i den avancerede målemetode *(hvis det er relevant)*

Skema EU OR1 - Kapitalgrundlagskrav for operationel risiko og risikovægtede eksponeringer

Bankaktiviteter		a	b	c	d	e
		Relevant indikator			Kapitalgrundlagskrav	Risikoeksponering
		År-3	År-2	Foregående år		
1	Bankaktiviteter omfattet af basisindikator-metoden (BIA)					
2	Bankaktiviteter omfattet af standardmetoden (TSA)/ den alternative standardmetode (ASA)					
3	*OMFATTET AF TSA:*					
4	*OMFATTET AF ASA:*					
5	Bankaktiviteter omfattet af avancerede målemetoder (AMA)					

BILAG XXXII

Instrukser til skemaerne til offentliggørelse af operationel risiko

Tabel EU ORA - Kvalitative oplysninger om operationel risiko. Fleksibel tabel

1. Institutterne offentliggør oplysningerne i denne tabel i henhold til artikel 435, stk. 1, artikel 446 og artikel 454 i forordning (EU) 575/2013 ([1]) ("CRR").

2. Institutterne skal følge instrukserne nedenfor i dette bilag til udfyldelse af tabel EU ORA til offentliggørelse af operationelle risici, som findes i bilag XXXI til nærværende gennemførelsesforordning.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
a)	**Offentliggørelse af risikostyringsmålsætninger og -politikker** I overensstemmelse med artikel 435, stk. 1, i CRR skal institutterne offentliggøre deres risikostyringsmålsætninger og -politikker for operationel risiko, herunder: — strategier og procedurer — strukturen i og tilrettelæggelsen af risikostyringsfunktionen for operationelle risici — risikomåling og –kontrol — rapportering af operationelle risici — politikker til afdækning og reduktion af operationelle risici.
b)	**Offentliggørelse af metoder til vurdering af minimumskrav til kapitalgrundlag** Institutterne giver en beskrivelse af de anvendte metoder til beregning af kapitalgrundlagskravene i relation til operationel risiko og metoderne til identificering, vurdering og styring af operationel risiko. Institutterne offentliggør anvendelsesområde og -omfang for de forskellige metoder, der anvendes, i tilfælde af delvis anvendelse af metoder.
c)	**Beskrivelse af den anvendte AMA-metodetilgang**(hvis det er relevant) Institutter, der offentliggør oplysninger om operationel risiko i overensstemmelse med artikel 312, stk. 2, i CRR, skal give en beskrivelse af den anvendte metode, herunder en beskrivelse af standarder vedrørende eksterne og interne data som nævnt i artikel 322, stk. 3 og 4, i CRR.
d)	**Oplysning om brugen af forsikringer til risikobegrænsning i den avancerede målemetode** (hvis det er relevant) Institutterne bør fremlægge oplysninger om brugen af forsikringer og andre risikooverførselsmekanismer til reduktion af operationel risiko ved anvendelsen af avancerede målemetoder, jf. artikel 454 i CRR.

([1]) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber og om ændring af forordning (EU) nr. 648/2012 (EUT L 176 af 27.6.2013, s. 1).

Skema EU OR1 - Kapitalgrundlagskrav for operationel risiko og risikovægtede eksponeringer. Fast skemaformat.

3. Institutterne offentliggør de oplysninger, som er omhandlet i artikel 446 og 454 i CRR, ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af skema EU OR1 til offentliggørelse af operationel risiko, som findes i bilag XXXI til nærværende gennemførelsesforordning. Dette skema giver oplysninger om beregningen af kapitalgrundlagskrav i henhold til artikel 312-324 (vedrørende operationel risiko ved anvendelse af basisindikatormetoden (BIA), standardmetoden (TSA), den alternative standardmetode (ASA) og avancerede målemetoder (AMA)) i tredje del, afsnit III, i CRR.

4. Institutter, der anvender BIA, TSA og/eller ASA, skal i beskrivelsen sammen med skemaet angive, om de oplysninger ved udgangen af regnskabsåret, der anvendes til at beregne kapitalgrundlagskravet, er: a) baseret på reviderede tal, eller: b) er baseret på egne estimater, såfremt tallene ikke foreligger. I sidstnævnte tilfælde skal institutterne angive de ekstraordinære situationer, der førte til ændringer i disse tal (f.eks. nylig erhvervelse eller afhændelse af enheder eller aktivitet).

Instrukser til udfyldelse af offentliggørelsesskema EU OR1	
Kolonne	**Forklaring**
a, b c	**Relevant indikator** Udtrykket "relevant indikator" henviser til "summen af elementerne" ved udgangen af regnskabsåret som defineret i tabel 1 (for institutter, der anvender BIA) i artikel 316, stk. 1, i CRR. For institutter, der anvender TSA eller ASA – den "relevante indikator" ved udgangen af regnskabsåret som defineret i artikel 317-319 i CRR. Ved hjælp af den relevante indikator til beregning af kapitalgrundlagskravene for operationel risiko (BIA, TSA og ASA) skal institutterne offentliggøre den relevante indikator for de respektive år i kolonne a til c i dette skema. Hvis der benyttes en kombination af de forskellige metoder, jf. artikel 314 i CRR, offentliggør institutterne også den relevante indikator for aktiviteter, der opgøres efter AMA. Banker, der anvender AMA, skal også offentliggøre den relevante indikator for aktiviteter, der opgøres efter AMA. Hvis instituttet har under tre års data vedrørende "den relevante indikator", fordeles de tilgængelige historiske data (reviderede tal) efter prioritet til de tilsvarende kolonner i skemaet. Hvis der f.eks. kun foreligger historiske data for et år, offentliggøres de i kolonne c i dette skema. Hvis det forekommer rimeligt, anføres de fremadrettede estimater i kolonne b (estimat for næste år) og kolonne a (estimat for år +2) i dette skema. Hvis der ikke foreligger historiske data vedrørende "den relevante indikator", kan instituttet endvidere offentliggøre sine egne fremadrettede estimater, som anvendes til beregning af kapitalgrundlagskravene.
d	**Kapitalgrundlagskrav** Kapitalgrundlagskravet beregnet ved hjælp af den anvendte metode i overensstemmelse med artikel 312-324 i CRR. Det resulterende beløb offentliggøres i kolonne d i dette skema.
e	**Risikoeksponering** Artikel 92, stk. 3, litra e), og artikel 92, stk. 4, i CRR. Kapitalgrundlagskravet i kolonne d i dette skema, ganget med 12,5.
Række	**Forklaring**
1	**Bankaktiviteter omfattet af basisindikatormetoden (BIA)** I denne række præsenteres beløbene for bankaktiviteter, hvor BIA bruges til at beregne kapitalgrundlagskravet for operationel risiko (artikel 315 og 316 i CRR).

Instrukser til udfyldelse af offentliggørelsesskema EU OR1	
Kolonne	**Forklaring**
2	**Bankaktiviteter omfattet af standardmetoden (TSA)/ den alternative standardmetode (ASA)** I denne række præsenteres kapitalgrundlagskravet beregnet i overensstemmelse med TSA og ASA (artikel 317-320 i CRR).
3	**Omfattet af TSA** Hvis TSA anvendes, omfatter den relevante indikator for hvert enkelt år alle de forretningsområder, der er defineret i artikel 317, tabel 2, i CRR.
4	**Omfattet af ASA** Institutter, der anvender ASA (artikel 319 i CRR), skal offentliggøre den relevante indikator for de enkelte år.
5	**Bankaktiviteter omfattet af avancerede målemetoder (AMA)** De relevante data for institutter, der anvender AMA (artikel 312, stk. 2, og artikel 321-323 i CRR), skal offentliggøres. Ved anvendelse af en kombination af de forskellige metoder, jf. artikel 314 i CRR, offentliggøres også den relevante indikator for aktiviteter, der opgøres ved hjælp af AMA. Banker, der anvender AMA, skal også offentliggøre den relevante indikator for aktiviteter, der opgøres efter AMA.

BILAG XXXIII

Tabel EU-REMA – Aflønningspolitik

Institutterne skal beskrive hovedelementerne i deres aflønningspolitikker, og hvordan de implementere disse politikker. Følgende elementer skal beskrives, hvor det er relevant:

Kvalitative offentliggørelser
a) Oplysninger om de organer, der fører tilsyn med aflønningen. Offentliggørelsen skal omfatte: — Oplysninger om navnet på, sammensætningen af og mandatet for det hovedorgan (ledelsesorgan eller eventuelt løn- og vederlagsudvalg), der fører tilsyn med aflønningspolitikken, og antallet af møder, som afholdes af hovedorganet i løbet af regnskabsåret. — Oplysninger om eksterne eksperter, som er blevet konsulteret, samt hvilket organ der har bestilt dem, og hvilke områder af aflønningsrammen der er tale om. — En beskrivelse af anvendelsesområdet for instituttets aflønningspolitik (eksempelvis efter region eller forretningsområde), samt i hvilket omfang den finder anvendelse på datterselskaber og filialer i tredjelande. — En beskrivelse af medarbejdere eller kategorier af medarbejdere, hvis arbejde har væsentlig indflydelse på institutternes risikoprofil.
b) Oplysninger om aflønningssystemets opbygning og struktur for så vidt angår identificerede medarbejdere. Offentliggørelsen skal omfatte: — En oversigt over aflønningspolitikkens centrale funktioner og målsætninger, oplysninger om beslutningsprocessen i forbindelse med fastlæggelsen af aflønningspolitikken og de relevante berørte parters rolle. — Oplysninger om, hvilke kriterier der lægges til grund for resultatmålinger og forudgående eller efterfølgende risikojustering. — Oplysninger om, hvorvidt ledelsesorganet eller eventuelt løn- og vederlagsudvalget har gennemgået instituttets aflønningspolitik i løbet af det seneste år, og i givet fald en oversigt over eventuelle ændringer, som er foretaget, begrundelsen for ændringerne samt deres indvirkning på aflønningen. — Oplysninger om, hvordan instituttet sikrer, at personale i interne kontrolfunktioner aflønnes uafhængigt af de forretningsområder, som de fører tilsyn med. — De politikker og kriterier, der anvendes ved tildelingen af garanteret variabel aflønning og fratrædelsesgodtgørelse.
c) Beskrivelse af de måder, hvorpå der tages højde for eksisterende og fremtidige risici i aflønningsprocesserne. Offentliggørelsen skal indeholde en oversigt over de væsentligste risici, beregningen af dem, og hvordan disse beregninger påvirker aflønningen.
d) Forholdene mellem fast og variabel aflønning fastsat i henhold til artikel 94, stk. 1, litra g), i CRD.

Kvalitative offentliggørelser
e) Beskrivelse af de måder, hvorpå instituttet søger at skabe sammenhæng mellem resultaterne i løbet af en resultatmålingsperiode og aflønningsniveauerne. Offentliggørelsen skal omfatte: — En oversigt over de vigtigste resultatkriterier og -mål for instituttet, forretningsområder og enkeltpersoner. — En oversigt over, hvordan det individuelle variable aflønningsbeløb hænger sammen med instituttets og den enkelte medarbejders resultater. — Oplysninger om de kriterier, der anvendes til at fastlægge balancen mellem de forskellige former for tildelte instrumenter, herunder aktier, tilsvarende ejerskabsinteresser, optioner og andre instrumenter. — Oplysninger om de foranstaltninger, som gennemføres af instituttet for at justere den variable aflønning i tilfælde af, at resultatmålene er svage, herunder instituttets kriterier for bestemmelse af »svage« resultatmål.
f) Beskrivelse af de måder, hvorpå instituttet søger at justere aflønningen for at tage hensyn til langsigtede resultater. Offentliggørelsen skal omfatte: — En oversigt over instituttets politikker vedrørende udskydelse, udbetaling i instrumenter, fastholdelsesperioder og optjening af variabel løn, herunder når de ikke er ens for alle medarbejdere eller kategorier af medarbejdere. — Oplysninger om instituttets kriterier for efterfølgende justeringer (fradrag under udskydelsen og tilbagebetaling efter optjeningen, hvis dette er tilladt i henhold til national lovgivning). — Hvor det er relevant, krav til kapitalandele, som kan pålægges identificerede medarbejdere.
g) Beskrivelse af de vigtigste parametre og begrundelser for en eventuel ordning for variable komponenter og andre ikkepekuniære fordele, jf. artikel 450, stk. 1, litra f), i CRR. Offentliggørelsen skal omfatte: — Oplysninger om de specifikke resultatindikatorer, der anvendes til at fastlægge de variable lønkomponenter, og de kriterier, der anvendes til at fastlægge balancen mellem de forskellige former for tildelte instrumenter, herunder aktier, tilsvarende ejerskabsinteresser, instrumenter baseret på aktiver, tilsvarende ikkelikvide instrumenter, optioner og andre instrumenter.
h) Efter anmodning fra den relevante medlemsstat eller kompetente myndighed den samlede aflønning af hvert medlem af ledelsesorganet eller den øverste ledelse.
i) Oplysning om, hvorvidt instituttet er indrømmet en undtagelse i henhold til artikel 94, stk. 3, i CRD, som omhandlet i artikel 450, stk. 1, litra k), i CRR. — Med henblik på dette litra angiver institutter, der er indrømmet en sådan undtagelse, om dette er på grundlag af artikel 94, stk. 3, litra a), og/eller litra b), i CRD. De angiver også, på hvilket af aflønningskravene de anvender undtagelsen eller undtagelserne, det antal medarbejdere, der er genstand for undtagelsen eller undtagelserne, og deres samlede aflønning opdelt i fast og variabel aflønning.
j) Store institutter skal også offentliggøre de kvantitative oplysninger om aflønningen af deres samlede ledelsesorgan, idet der skelnes mellem ledende og ikkeledende medlemmer, som nævnt i artikel 450, stk. 2, i CRR.

Skema EU REM1 – Aflønning tildelt i løbet af regnskabsåret

			a	b	c	d
			Ledelsesorganet i dets tilsynsfunktion	Ledelsesorganet i dets ledelsesfunktion	Andre medarbejdere i den øverste ledelse	Andre identificerede medarbejdere
1	Fast aflønning	Antal identificerede medarbejdere				
2		Fast aflønning i alt				
3		Heraf: kontantbaseret				
4		(Ikke relevant i EU)				
EU-4a		Heraf: aktier eller tilsvarende ejerskabsinteresser				
5		Heraf: instrumenter baseret på aktier eller tilsvarende ikkelikvide instrumenter				
EU-5x		Heraf: andre instrumenter				
6		(Ikke relevant i EU)				
7		Heraf: andre former				
8		(Ikke relevant i EU)				

			a	b	c	d
			Ledelsesorganet i dets tilsynsfunktion	Ledelsesorganet i dets ledelsesfunktion	Andre medarbejdere i den øverste ledelse	Andre identificerede medarbejdere
9	Variabel aflønning	Antal identificerede medarbejdere				
10		Variabel aflønning i alt				
11		Heraf: kontantbaseret				
12		Heraf: udskudt				
EU-13a		Heraf: aktier eller tilsvarende ejerskabsinteresser				
EU-14a		Heraf: udskudt				
EU-13b		Heraf: instrumenter baseret på aktier eller tilsvarende ikkelikvide instrumenter				
EU-14b		Heraf: udskudt				
EU-14x		Heraf: andre instrumenter				
EU-14y		Heraf: udskudt				
15		Heraf: andre former				
16		Heraf: udskudt				
17	Aflønning i alt (2 + 10)					

Skema EU REM2 – Særlige betalinger til medarbejdere, hvis arbejde har væsentlig indflydelse på instituttets risikoprofil (identificerede medarbejdere)

		a	b	c	d
		Ledelsesorganet i dets tilsynsfunktion	Ledelsesorganet i dets ledelsesfunktion	Andre medarbejdere i den øverste ledelse	Andre identificerede medarbejdere
	Tildeling af garanteret variabel aflønning				
1	Tildeling af garanteret variabel aflønning — antal identificerede medarbejdere				
2	Tildeling af garanteret variabel aflønning — samlet beløb				
3	Heraf tildelt garanteret variabel aflønning, udbetalt i løbet af regnskabsåret, som ikke er omfattet af bonusloftet				
	Fratrædelsesgodtgørelser tildelt i forudgående perioder, som er blevet udbetalt i løbet af regnskabsåret				
4	Fratrædelsesgodtgørelser tildelt i forudgående perioder, som er blevet udbetalt i løbet af regnskabsåret — antal identificerede medarbejdere				
5	Fratrædelsesgodtgørelser tildelt i forudgående perioder, som er blevet udbetalt i løbet af regnskabsåret — samlet beløb				
	Fratrædelsesgodtgørelser tildelt i løbet af regnskabsåret				
6	Fratrædelsesgodtgørelser tildelt i løbet af regnskabsåret — antal identificerede medarbejdere				
7	Fratrædelsesgodtgørelser tildelt i løbet af regnskabsåret — samlet beløb				
8	Heraf udbetalt i løbet af regnskabsåret				
9	Heraf udskudt				
10	Heraf fratrædelsesgodtgørelser udbetalt i løbet af regnskabsåret, som ikke er omfattet af bonusloftet				
11	Heraf det højeste beløb, der er udbetalt til en enkelt person				

Skema EU REM3 – Udskudt aflønning

		a	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
	Udskudt og tilbageholdt aflønning	Samlet udskudt aflønning tildelt for tidligere optjeningsperioder	Den del, der optjenes i regnskabsåret	Den del, der optjenes i de efterfølgende regnskabsår	Resultatjusteringer foretaget i regnskabsåret for udskudt aflønning, som blev optjent i regnskabsåret	Resultatjusteringer foretaget i regnskabsåret for udskudt aflønning, som optjenes i de kommende optjeningsår	Samlet justering i løbet af regnskabsåret som følge af efterfølgende implicitte justeringer (dvs. ændringer i værdien for udskudt aflønning som følge af ændringer i priser på instrumenter)	Samlet udskudt aflønning tildelt inden regnskabsåret, som er blevet udbetalt i regnskabsåret	Samlet udskudt aflønning tildelt for tidligere optjeningsperioder, som er optjent, men omfattet af tilbageholdelsesperioder
1	Ledelsesorganet i dets tilsynsfunktion								
2	Kontantbaseret								
3	Aktier eller tilsvarende ejerskabsinteresser								
4	Instrumenter baseret på aktier eller tilsvarende ikkelikvide instrumenter								
5	Andre instrumenter								
6	Andre former								
7	Ledelsesorganet i dets ledelsesfunktion								
8	Kontantbaseret								
9	Aktier eller tilsvarende ejerskabsinteresser								
10	Instrumenter baseret på aktier eller tilsvarende ikkelikvide instrumenter								
11	Andre instrumenter								

		a	b	c	d	e	f	EU - g	EU - h
	Udskudt og tilbageholdt aflønning	Samlet udskudt aflønning tildelt for tidligere optjeningsperioder	Den del, der optjenes i regnskabsåret	Den del, der optjenes i de efterfølgende regnskabsår	Resultatjusteringer foretaget i regnskabsåret for udskudt aflønning, som blev optjent i regnskabsåret	Resultatjusteringer foretaget i regnskabsåret for udskudt aflønning, som optjenes i de kommende optjeningsår	Samlet justering i løbet af regnskabsåret som følge af efterfølgende implicitte justeringer (dvs. ændringer i værdien for udskudt aflønning som følge af ændringer i priser på instrumenter)	Samlet udskudt aflønning tildelt inden regnskabsåret, som er blevet udbetalt i regnskabsåret	Samlet udskudt aflønning tildelt for tidligere optjeningsperioder, som er optjent, men omfattet af tilbageholdelsesperioder
12	Andre former								
13	Andre medarbejdere i den øverste ledelse								
14	Kontantbaseret								
15	Aktier eller tilsvarende ejerskabsinteresser								
16	Instrumenter baseret på aktier eller tilsvarende ikkelikvide instrumenter								
17	Andre instrumenter								
18	Andre former								
19	Andre identificerede medarbejdere								
20	Kontantbaseret								
21	Aktier eller tilsvarende ejerskabsinteresser								
22	Instrumenter baseret på aktier eller tilsvarende ikkelikvide instrumenter								
23	Andre instrumenter								
24	Andre former								
25	Samlet beløb								

Skema EU REM4 – Aflønning på 1 mio. EUR eller derover pr. regnskabsår

		a
	EUR	Identificerede højtlønnede medarbejdere, jf. artikel 450, litra i), i CRR
1	1 000 000 til under 1 500 000	
2	1 500 000 til under 2 000 000	
3	2 000 000 til under 2 500 000	
4	2 500 000 til under 3 000 000	
5	3 000 000 til under 3 500 000	
6	3 500 000 til under 4 000 000	
7	4 000 000 til under 4 500 000	
8	4 500 000 til under 5 000 000	
9	5 000 000 til under 6 000 000	
10	6 000 000 til under 7 000 000	
11	7 000 000 til under 8 000 000	
x	Kan udvides, hvis der er behov for flere lønrammer.	

Skema REM5 – Oplysninger om aflønning af medarbejdere, hvis arbejde har væsentlig indflydelse på instituttets risikoprofil (identificerede medarbejdere)

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j
		Aflønning af ledelsesorgan			Forretningsområder						
		Ledelsesorganet i dets tilsynsfunktion	Ledelsesorganet i dets ledelsesfunktion	Ledelsesorgan, i alt	Investeringsbankvirksomhed	Detailbankydelser	Forvaltning af aktiver	Forretningsfunktioner	Uafhængige interne kontrolfunktioner	Alle andre	I alt
1	Samlet antal identificerede medarbejdere										
2	Heraf: medlemmer af ledelsesorganet										
3	Heraf: andre medarbejdere i den øverste ledelse										
4	Heraf: andre identificerede medarbejdere										
5	Samlet aflønning af identificerede medarbejdere										
6	Heraf: variabel aflønning										
7	Heraf: fast aflønning										

BILAG XXXIV

Instrukser til skemaerne til offentliggørelse af aflønningspolitik

Tabel EU REMA – Aflønningspolitik: Fleksibelt format

1. Institutterne offentliggør de oplysninger, som er omhandlet i artikel 450, stk. 1, litra a), b), c), d), e), f), j) og k), og artikel 450, stk. 2, i CRR ([1]), ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af tabel EU-REMA, som findes i bilag XXXIII til nærværende gennemførelsesforordning.

2. Tabellen har et fleksibelt format. Hvis institutterne anvender et anderledes format, skal oplysningerne være sammenlignelige med de oplysninger, der kræves i denne tabel, og have en tilsvarende detaljeringsgrad og det krævede indhold.

3. Med henblik på denne tabel og de skemaer, der beskrives i dette bilag, forstås ved "tildeling" ydelsen af variabel aflønning for en bestemt optjeningsperiode uafhængigt af det tidspunkt, hvor det tildelte beløb faktisk udbetales.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
a)	Oplysninger om de organer, der fører tilsyn med aflønningen. Offentliggørelsen skal omfatte: — oplysninger om navnet på, sammensætningen af og mandatet for det hovedorgan (ledelsesorgan og eventuelt løn- og vederlagsudvalg), der fører tilsyn med aflønningspolitikken, og antallet af møder, som afholdes af hovedorganet i løbet af regnskabsåret — oplysninger om eksterne eksperter, som er blevet konsulteret, samt hvilket organ der har bestilt dem, og hvilke områder af aflønningsrammen der er tale om — en beskrivelse af anvendelsesområdet for instituttets aflønningspolitik (eksempelvis efter region eller forretningsområde), samt i hvilket omfang den finder anvendelse på datterselskaber og filialer i tredjelande — en beskrivelse af medarbejdere eller kategorier af medarbejdere, hvis arbejde har væsentlig indflydelse på institutternes risikoprofil (identificerede medarbejdere).
b)	Oplysninger om aflønningssystemets opbygning og struktur for så vidt angår identificerede medarbejdere. Offentliggørelsen skal omfatte: — en oversigt over aflønningspolitikkens centrale funktioner og målsætninger, oplysninger om beslutningsprocessen i forbindelse med fastlæggelsen af aflønningspolitikken og de relevante berørte parters rolle (f.eks. aktionærmøder) — oplysninger om, hvilke kriterier der lægges til grund for resultatmålinger og forudgående eller efterfølgende risikojustering — oplysninger om, hvorvidt ledelsesorganet og eventuelt løn- og vederlagsudvalget har gennemgået instituttets aflønningspolitik i løbet af det seneste år, og i givet fald en oversigt over eventuelle ændringer, som er foretaget, begrundelsen for ændringerne samt deres indvirkning på aflønningen — oplysninger om, hvordan instituttet sikrer, at personale i interne kontrolfunktioner aflønnes uafhængigt af de forretningsområder, som de fører tilsyn med — de politikker og kriterier, der anvendes ved tildelingen af garanteret variabel aflønning og fratrædelsesgodtgørelse.

([1]) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber og om ændring af forordning (EU) nr. 648/2012 (EUT L 176 af 27.6.2013, s. 1).

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
c)	Beskrivelse af de måder, hvorpå der tages højde for eksisterende og fremtidige risici i aflønningsprocesserne Offentliggørelsen skal indeholde en oversigt over de væsentligste risici, beregningen af dem, og hvordan disse beregninger påvirker aflønningen.
d)	Forholdene mellem fast og variabel aflønning fastsat i henhold til artikel 94, stk. 1, litra g), i direktiv (EU) 2013/36 ("CRD") [2].
e)	Beskrivelse af de måder, hvorpå instituttet søger at skabe sammenhæng mellem resultaterne i løbet af en resultatmålingsperiode og aflønningsniveauerne Offentliggørelsen skal omfatte: — en oversigt over de vigtigste resultatkriterier og -mål for instituttet, forretningsområder og enkeltpersoner — en oversigt over, hvordan det individuelle variable aflønningsbeløb hænger sammen med instituttets og den enkelte medarbejders resultater — oplysninger om de kriterier, der anvendes til at fastlægge balancen mellem de forskellige former for tildelte instrumenter, herunder aktier, tilsvarende ejerskabsinteresser, optioner og andre instrumenter — oplysninger om de foranstaltninger, som gennemføres af instituttet for at justere den variable aflønning i tilfælde af, at resultatmålene er svage, herunder instituttets kriterier for fastsættelse af resultatmål, når resultatmålene anses for at være "svage". I overensstemmelse med artikel 94, stk. 1, litra n), i CRD udbetales eller godtgøres den variable løn kun, hvis det er berettiget på grundlag af instituttets, afdelingens og den pågældende medarbejders resultater. Institutterne skal redegøre for, hvilke kriterier/tærskler der anvendes til at fastslå, at resultaterne er svage, og at det ikke berettiger udbetaling eller godtgørelse af den variable løn.
f)	Beskrivelse af de måder, hvorpå instituttet søger at justere aflønningen for at tage hensyn til langsigtede resultater Offentliggørelsen skal omfatte: — en oversigt over instituttets politikker vedrørende udskydelse, udbetaling i instrumenter, fastholdelsesperioder og optjening af variabel løn, herunder når de ikke er ens for alle medarbejdere eller kategorier af medarbejdere. — oplysninger om instituttets kriterier for efterfølgende justeringer (fradrag under udskydelsen og tilbagebetaling efter optjeningen, hvis dette er tilladt i henhold til national lovgivning). — hvor det er relevant, krav til kapitalandele, som kan pålægges identificerede medarbejdere.
g)	Beskrivelse af de vigtigste parametre og begrundelser for en eventuel ordning for variable komponenter og andre ikkepekuniære fordele, jf. artikel 450, stk. 1, litra f), i CRR. Offentliggørelsen skal omfatte: — oplysninger om de specifikke risiko-/resultatindikatorer, der anvendes til at fastlægge de variable lønkomponenter, og de kriterier, der anvendes til at fastlægge balancen mellem de forskellige former for tildelte instrumenter, herunder aktier, tilsvarende ejerskabsinteresser, instrumenter baseret på aktiver, tilsvarende ikkelikvide instrumenter, optioner og andre instrumenter
h)	efter anmodning fra den relevante medlemsstat eller kompetente myndighed den samlede aflønning af hvert medlem af ledelsesorganet eller den øverste ledelse, jf. artikel 450, stk. 1, litra j), i CRR

[2] Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/36/EU af 26. juni 2013 om adgang til at udøve virksomhed som kreditinstitut og om tilsyn med kreditinstitutter og investeringsselskaber, om ændring af direktiv 2002/87/EF og om ophævelse af direktiv 2006/48/EF og 2006/49/EF (EUT L 176 af 27.6.2013, s. 338).

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
i)	oplysning om, hvorvidt instituttet er indrømmet en undtagelse i henhold til artikel 94, stk. 3, i CRD, som omhandlet i artikel 450, stk. 1, litra k), i CRR. Med henblik på dette litra angiver institutter, der er indrømmet en sådan undtagelse, om dette er på grundlag af artikel 94, stk. 3, litra a), og/eller litra b), i CRD. De angiver også, på hvilket af aflønningskravene de anvender undtagelsen eller undtagelserne (dvs. artikel 94, stk. 1, litra l), og/eller litra m), og/eller litra o), i CRD), det antal medarbejdere, der er genstand for undtagelsen eller undtagelserne, og deres samlede aflønning opdelt i fast og variabel aflønning.
j)	Store institutter skal også offentliggøre de kvantitative oplysninger om aflønningen af deres samlede ledelsesorgan, idet der skelnes mellem ledende og ikkeledende medlemmer, som nævnt i artikel 450, stk. 2, i CRR.

Skema EU REM1 – Aflønning tildelt i løbet af regnskabsåret: Fast format.

4. Institutterne skal anvende instrukserne nedenfor i dette bilag til at udfylde skema EU REM1 som opført i bilag XXXIII til nærværende gennemførelsesforordning, ved anvendelse af artikel 450, stk. 1, litra h), nr. i)-ii), i CRR.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
1 og 9	Antal identificerede medarbejdere Antallet af medarbejdere, hvis arbejde har væsentlig indflydelse på institutternes risikoprofil i overensstemmelse med artikel 92 i CRD og Kommissionens delegerede forordning vedrørende identificerede medarbejdere ([3]) med henblik på at gennemføre bestemmelsen i artikel 94, stk. 2, i CRD (identificerede medarbejdere), og som er modtagere af de aflønningskomponenter, der er opført i dette skema. Antallet beregnes i fuldtidsækvivalenter (FTÆ) for identificerede medarbejdere, som ikke er medlemmer af ledelsesorganet, og offentliggøres som antallet af ansatte.
2	Fast aflønning i alt Summen af beløbene i række 3 og 7 i dette skema
3	Heraf: kontantbaseret Andelen af fast aflønning, som består af kontantbaseret løn
EU-4a	Heraf: aktier eller tilsvarende ejerskabsinteresser Summen af den del af fast aflønning, som består af aktier eller tilsvarende ejerskabsinteresser afhængigt af det pågældende instituts juridiske struktur, jf. artikel 94, stk. 1, litra l), nr. i), i CRD.
5	Heraf: instrumenter baseret på aktier eller tilsvarende ikkelikvide instrumenter Summen af den del fast aflønning, som består af instrumenter baseret på aktier eller tilsvarende ikkelikvide instrumenter, jf. artikel 94, stk. 1, litra l), nr. i), i CRD
EU-5x	Heraf: andre instrumenter Andelen af fast aflønning, som består af andre instrumenter, jf. artikel 94, stk. 1, litra l), nr. ii), i CRD

([3]) Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 604/2014 af 4. marts 2014 om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/36/EU for så vidt angår reguleringsmæssige tekniske standarder for kvalitative og passende kvantitative kriterier til identifikation af de medarbejderkategorier, hvis arbejde har væsentlig indflydelse på institutters risikoprofil (EUT L 167 af 6.6.2014, s. 30).

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
7	Heraf: andre former Fast aflønning tildelt i regnskabsåret, som ikke er offentliggjort i andre rækker under afsnittet fast aflønning i alt Dette kan omfatte proportionale regelmæssige pensionsbidrag eller goder (når sådanne goder ikke tager hensyn til eventuelle resultatkriterier), jf. litra 64), i CRD, eller andre former for vederlag såsom godtgørelse til dækning af kørselsudgifter.
10	Variabel aflønning i alt Summen af beløbene i række 11, EU-13a, EU-13b, EU-14x og 15 i dette skema Summen af de samlede lønkomponenter, der ikke er fast aflønning som offentliggjort i række 2 i dette skema, herunder garanteret variabel aflønning og fratrædelsesgodtgørelser, som er tildelt i løbet af regnskabsåret.
11	Heraf: kontantbaseret Andelen af variabel aflønning, der består af kontantbaseret løn
12, EU-14a, EU-14b, EU-14y og 16	Heraf: udskudt Andelen af variabel aflønning fordelt på forskellige komponenttyper, som er udskudt, jf. artikel 94 i CRD.
EU-13a	Heraf: aktier eller tilsvarende ejerskabsinteresser Summen af den del af variabel aflønning, som består af aktier eller tilsvarende ejerskabsinteresser afhængigt af det pågældende instituts juridiske struktur, jf. artikel 94, stk. 1, litra l), nr. i), i CRD
EU-13b	Heraf: instrumenter baseret på aktier eller tilsvarende ikkelikvide instrumenter Summen af den del af variabel aflønning, som består af instrumenter baseret på aktier eller tilsvarende ikkelikvide instrumenter, jf. artikel 94, stk. 1, litra l), nr. i), i CRD
EU-14x	Heraf: andre instrumenter Andelen af variabel aflønning, som består af andre instrumenter, jf. artikel 94, stk. 1, litra l), nr. ii), i CRD
15	Heraf: andre former Variabel aflønning tildelt i regnskabsåret, som ikke er offentliggjort i andre rækker under afsnittet om variabel aflønning
17	Aflønning i alt Summen af beløbene i række 2 og 10 i dette skema.
Kolonnebogstav	**Forklaring**
a	Ledelsesorganet i dets tilsynsfunktion Ledelsesorganet i dets tilsynsfunktion, som ledelsesorganet, der handler i sin funktion med kontrol og overvågning af ledelsens beslutningstagning, som defineret i artikel 3, stk. 1, nr. 8), i CRD Institutterne offentliggør oplysninger baseret på antallet af ansatte. I overensstemmelse med artikel 13 i CRR offentliggør moderinstitutterne i Unionen disse oplysninger på grundlag af deres konsoliderede situation, og store datterselskaber af moderinstitutter i Unionen offentliggør oplysningerne på individuelt niveau eller, hvis det er relevant i henhold til denne forordning og CRD, på delkonsolideret niveau. Den offentliggørende enhed angiver oplysninger om deres ledelsesorgan i denne kolonne. Hvis oplysningerne i henhold til artikel 6 og 13 i CRR offentliggøres på konsolideret eller delkonsolideret niveau, skal oplysningerne om identificerede medarbejdere i datterselskabernes ledelsesorganer offentliggøres under det relevante forretningsområde

Kolonnebogstav	Forklaring
b	Ledelsesorganet i dets ledelsesfunktion De medlemmer af ledelsesorganet, som er ansvarlige for dets ledelsesfunktioner Institutterne offentliggør oplysninger baseret på antallet af ansatte. Institutterne offentliggør oplysninger baseret på antallet af ansatte. I overensstemmelse med artikel 13 i CRR. Moderinstitutterne i Unionen offentliggør disse oplysninger på grundlag af deres konsoliderede situation, og store datterselskaber af moderinstitutter i Unionen offentliggør oplysningerne på individuelt niveau eller, hvis det er relevant i henhold til denne forordning og CRD, på delkonsolideret niveau. Den offentliggørende enhed angiver oplysninger om deres ledelsesorgan i denne kolonne. Hvis oplysningerne i henhold til artikel 6 og 13 i CRR offentliggøres på konsolideret eller delkonsolideret niveau, skal oplysningerne om identificerede medarbejdere i datterselskabernes ledelsesorganer offentliggøres under det relevante forretningsområde
c	Andre medarbejdere i den øverste ledelse Den daglige ledelse som defineret i artikel 3, stk. 1, nr. 9), i CRD Institutterne offentliggør antallet af medarbejdere i den øverste ledelse, som ikke er offentliggjort under Ledelsesorganet i dets ledelsesfunktion og som Andre identificerede medarbejdere. Institutterne offentliggør oplysninger baseret på fuldtidsækvivalenter.
d	Andre identificerede medarbejdere Andre medarbejdere end medlemmer af ledelsesorganet i dets tilsynsfunktion eller ledelsesfunktion, og som ikke er medarbejdere i den øverste ledelse, hvis arbejde har væsentlig indflydelse på institutternes risikoprofil i overensstemmelse med kriterierne i Kommissionens delegerede forordning vedrørende identificerede medarbejdere med henblik på at gennemføre bestemmelsen i artikel 94, stk. 2, i CRD, og hvor det er relevant på grundlag af institutternes kriterier Institutterne kan i dette skema foretage en opdeling efter forretningsområde som foreslået i skema EU REM5. Institutterne offentliggør oplysninger baseret på fuldtidsækvivalenter.

Skema EU REM2 – Særlige betalinger til medarbejdere, hvis arbejde har væsentlig indflydelse på instituttets risikoprofil (identificerede medarbejdere): Fast format.

5. Institutterne offentliggør de oplysninger, som er omhandlet i artikel 450, stk. 1, litra h), nr. v)-vii), i CRR, ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af skema EU REM2, som findes i bilag XXXIII til nærværende gennemførelsesforordning.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
1, 4 og 6	**Antal identificerede medarbejdere** Antallet af identificerede medarbejdere, hvis arbejde har væsentlig indflydelse på institutternes risikoprofil i overensstemmelse med artikel 92 i CRD og Kommissionens delegerede forordning vedrørende identificerede medarbejdere med henblik på at gennemføre bestemmelsen i artikel 94, stk. 2, i CRD, for hver enkelt aflønningskomponent For kolonne a og b (MB) i dette skema baseres værdien på antallet af ansatte. For kolonne c og d i dette skema beregnes værdien i fuldtidsækvivalenter (FTÆ). Række 4 i dette skema vedrører fratrædelsesgodtgørelser, der er tildelt i tidligere perioder og er blevet udbetalt i løbet af regnskabsåret (indeværende år), mens række 6 i skemaet vedrører fratrædelsesgodtgørelser, der er tildelt i løbet af regnskabsåret (indeværende år).
2	**Tildeling af garanteret variabel aflønning - samlet beløb** Garanteret variabel aflønning, som er tildelt, jf. artikel 94, stk. 1, litra e), i CRD

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
3	**Heraf tildelt garanteret variabel aflønning, udbetalt i løbet af regnskabsåret, som ikke er omfattet af bonusloftet** Tildelt garanteret variabel aflønning, jf. artikel 94, stk. 1, litra e), i CRD, der er udbetalt i løbet af regnskabsåret (indeværende år), og som ikke er omfattet af bonusloftet Med hensyn til de offentliggjorte oplysninger som nævnt i artikel 450, stk. 1, litra g) og litra h), nr. v)-vi), i CRR, skal institutterne klart angive, om de samlede kvantitative oplysninger om aflønning opdelt efter forretningsområde afspejler bonusloftet, når det drejer sig om nye nyansættelses- og fratrædelsesgodtgørelser.
5	**Fratrædelsesgodtgørelser tildelt i forudgående perioder, som er blevet udbetalt i løbet af regnskabsåret - samlet beløb** Fratrædelsesgodtgørelser, jf. artikel 94, stk. 1, litra h), i CRD, der er tildelt i tidligere perioder og er blevet udbetalt i løbet af regnskabsåret (indeværende år)
7	**Fratrædelsesgodtgørelser tildelt i løbet af regnskabsåret - samlet beløb** Fratrædelsesgodtgørelser, jf. artikel 94, stk. 1, litra h), i CRD, som er tildelt i løbet af regnskabsåret (indeværende år)
8	**Heraf fratrædelsesgodtgørelser tildelt i løbet af regnskabsåret - udbetalt i løbet af regnskabsåret** Fratrædelsesgodtgørelser, jf. artikel 94, stk. 1, litra h), i CRD, som er tildelt i løbet af regnskabsåret, og som er blevet udbetalt i løbet af regnskabsåret
9	**Heraf fratrædelsesgodtgørelser tildelt i løbet af regnskabsåret - udskudte** Fratrædelsesgodtgørelser, jf. artikel 94, stk. 1, litra h), i CRD, som er tildelt i løbet af regnskabsåret, og som er blevet udskudt, i overensstemmelse med artikel 94 i CRD
10	**Heraf fratrædelsesgodtgørelser udbetalt i løbet af regnskabsåret, som ikke er omfattet af bonusloftet** Fratrædelsesgodtgørelser, jf. artikel 94, stk. 1, litra h), i CRD, som er udbetalt i løbet af regnskabsåret, og som ikke er omfattet af bonusloftet Med hensyn til de offentliggjorte oplysninger som nævnt i artikel 450, stk. 1, litra g) og litra h), nr. v)-vi), i CRR, skal institutterne klart angive, om de samlede kvantitative oplysninger om aflønning opdelt efter forretningsområde afspejler bonusloftet, når det drejer sig om nye nyansættelses- og fratrædelsesgodtgørelser.
11	**Heraf fratrædelsesgodtgørelser tildelt i løbet af regnskabsåret - højeste beløb, der er udbetalt til en enkelt person** Den højeste fratrædelsesgodtgørelse, jf. artikel 94, stk. 1, litra h), i CRD, som er tildelt en enkelt person i løbet af regnskabsåret
Kolonnebogstav	**Forklaring**
a	**Ledelsesorganet i dets tilsynsfunktion** Ledelsesorganet i dets tilsynsfunktion, som ledelsesorganet, der handler i sin funktion med kontrol og overvågning af ledelsens beslutningstagning, som defineret i artikel 3, stk. 1, nr. 8), i CRD (antal ansatte)
b	**Ledelsesorganet i dets ledelsesfunktion** De medlemmer af ledelsesorganet, som er ansvarlige for dets ledelsesfunktioner (antal ansatte)

Kolonnebogstav	Forklaring
c	**Andre medarbejdere i den øverste ledelse** Den daglige ledelse som defineret i artikel 3, stk. 1, nr. 9), i CRD Institutterne offentliggør antallet af medarbejdere i den øverste ledelse, som ikke er offentliggjort under Ledelsesorganet i dets ledelsesfunktion og som Andre identificerede medarbejdere (FTÆ).
d	**Andre identificerede medarbejdere** Andre medarbejdere end medlemmer af ledelsesorganet i dets tilsynsfunktion eller ledelsesfunktion, og som ikke er medarbejdere i den øverste ledelse, hvis arbejde har væsentlig indflydelse på institutternes risikoprofil i overensstemmelse med kriterierne i Kommissionens delegerede forordning vedrørende identificerede medarbejdere med henblik på at gennemføre bestemmelsen i artikel 94, stk. 2, i CRD, og hvor det er relevant på grundlag af institutternes kriterier Institutterne kan i dette skema foretage en opdeling efter forretningsområde som foreslået i skema EU REM5 (FTÆ).

Skema EU REM3 – Udskudt aflønning: Fast format.

6. Institutterne offentliggør de oplysninger, som er omhandlet i artikel 450, stk. 1, litra h), nr. iii)-iv), i CRR, ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af skema EU REM3, som findes i bilag XXXIII til nærværende gennemførelsesforordning.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
1	**Ledelsesorganet i dets tilsynsfunktion** Ledelsesorganet i dets tilsynsfunktion, som ledelsesorganet, der handler i sin funktion med kontrol og overvågning af ledelsens beslutningstagning, som defineret i artikel 3, stk. 1, nr. 8), i CRD Summen af beløbene i række 2, 3, 4, 5 og 6 i dette skema
2, 8, 14 og 20	**Kontantbaseret** Andelen af variabel aflønning, der består af kontantbaseret løn
3, 9, 15 og 21	**Aktier eller tilsvarende ejerskabsinteresser** Summen af den del af variabel aflønning, som består af aktier eller tilsvarende ejerskabsinteresser afhængigt af det pågældende instituts juridiske struktur, jf. artikel 94, stk. 1, litra l), nr. i), i CRD
4, 10, 16 og 22	**Instrumenter baseret på aktier eller tilsvarende ikkelikvide instrumenter** Summen af den del af variabel aflønning, som består af instrumenter baseret på aktier eller tilsvarende ikkelikvide instrumenter, jf. artikel 94, stk. 1, litra l), nr. i), i CRD
5, 11, 17 og 23	**Andre instrumenter** Andelen af variabel aflønning, som består af andre instrumenter, jf. artikel 94, stk. 1, litra l), nr. ii), i CRD
6, 12, 18 og 24	**Andre former** Variabel aflønning, som ikke er offentliggjort i rækkerne "Kontantbaseret", "Aktier eller tilsvarende ejerskabsinteresser afhængigt af det pågældende instituts juridiske struktur eller instrumenter baseret på aktier eller tilsvarende ikkelikvide instrumenter" og "Andre instrumenter" Dette kan omfatte proportionale regelmæssige pensionsbidrag eller goder (når sådanne goder ikke tager hensyn til eventuelle resultatkriterier), jf. litra 64), i CRD, eller andre former for vederlag såsom godtgørelse til dækning af kørselsudgifter.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
7	**Ledelsesorganet i dets ledelsesfunktion** De medlemmer af ledelsesorganet, som er ansvarlige for dets ledelsesfunktioner; summen af beløbene i række 8, 9, 10, 11 og 12 i dette skema.
13	**Andre medarbejdere i den øverste ledelse** Den daglige ledelse som defineret i artikel 3, stk. 1, nr. 9), i CRD, summen af beløbene i række 14, 15, 16, 17 og 18 i dette skema Institutterne offentliggør antallet af medarbejdere i den øverste ledelse, som ikke er offentliggjort under Ledelsesorganet i dets ledelsesfunktion og som Andre identificerede medarbejdere.
19	**Andre identificerede medarbejdere** Andre medarbejdere end medlemmer af ledelsesorganet i dets tilsynsfunktion eller ledelsesfunktion, og som ikke er medarbejdere i den øverste ledelse, hvis arbejde har væsentlig indflydelse på institutternes risikoprofil i overensstemmelse med kriterierne i Kommissionens delegerede forordning vedrørende identificerede medarbejdere med henblik på at gennemføre bestemmelsen i artikel 94, stk. 2, i CRD, og eventuelt også på grundlag af institutternes kriterier; summen af beløbene i række 20, 21, 22, 23 og 24 i dette skema
25	**Samlet beløb** Summen af beløbene i række 1, 7, 13 og 19 i dette skema
Kolonnebogstav	**Forklaring**
a	**Samlet udskudt aflønning tildelt for tidligere optjeningsperioder** Udskudt aflønning som fastsat i overensstemmelse med artikel 94 i CRD, der er tildelt for tidligere optjeningsperioder (summen af beløbene i kolonne b og c i dette skema)
b	**Den del, der optjenes i regnskabsåret** Udskudt aflønning, der er tildelt for tidligere optjeningsperioder, som fastsat i overensstemmelse med artikel 94 i CRD, og som optjenes i regnskabsåret
c	**Den del, der optjenes i de efterfølgende regnskabsår** Udskudt aflønning, der er tildelt for tidligere optjeningsperioder, som fastsat i overensstemmelse med artikel 94 i CRD, og som optjenes i de efterfølgende regnskabsår
d	**Resultatjusteringer foretaget i regnskabsåret for udskudt aflønning, som blev optjent i regnskabsåret** Resultatjusteringer for udskudt aflønning, som fastsat i overensstemmelse med artikel 94 i CRD, som blev optjent i regnskabsåret
e	**Resultatjusteringer foretaget i regnskabsåret for udskudt aflønning, som optjenes i de kommende regnskabsår** Resultatjusteringer for udskudt aflønning, som fastsat i overensstemmelse med artikel 94 i CRD, som optjenes i de kommende regnskabsår
f	**Samlet justering i løbet af regnskabsåret som følge af efterfølgende implicitte justeringer i regnskabsåret (dvs. ændringer i værdien for udskudt aflønning som følge af ændringer i priser på instrumenter)** Hvis det er relevant, størrelsen af de ændringer i værdien i løbet af regnskabsåret, der skyldes efterfølgende implicitte justeringer såsom ændringer i værdien af udskudt aflønning som følge af ændringer i priser på instrumenter, estimeret på bedst mulig måde.

Kolonnebogstav	Forklaring
EU - g	**Samlet udskudt aflønning tildelt inden regnskabsåret, som er blevet udbetalt i regnskabsåret** Udskudt aflønning som fastsat i overensstemmelse med artikel 94 i CRD, der er blevet udbetalt i regnskabsåret Så snart den udskudte aflønning er optjent, anses den for at være udbetalt.
EU - h	**Samlet udskudt aflønning tildelt for tidligere optjeningsperioder, som er optjent, men omfattet af tilbageholdelsesperioder** Udskudt aflønning tildelt for tidligere optjeningsperioder, som er optjent, men omfattet af tilbageholdelsesperioder, jf. artikel 94 i CRD

Skema EU REM4 – Aflønning på 1 mio. EUR eller derover pr. regnskabsår: Fast format.

7. Institutterne offentliggør de oplysninger, som er omhandlet i artikel 450, stk. 1, litra i), i CRR, ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af skema EU REM4, som findes i bilag XXXIII til nærværende gennemførelsesforordning.

8. Dataene bør baseres på tal pr. regnskabsårets udgang i EUR. Alle beløb offentliggøres som fulde beløb i EUR, dvs. uden afrunding (f.eks. 1 234 567 EUR i stedet for 1,2 mio. EUR). Hvis aflønningen oplyses i en anden valuta end EUR, skal den valutakurs, som Kommissionen bruger i forbindelse med finansiel programmering og budgetlægning for december i indberetningsåret, anvendes til at omregne de konsoliderede tal, der offentliggøres.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
1 til 8	Lønninger på mellem 1 mio. og 5 mio. EUR pr. regnskabsår, opdelt i lønintervaller på 500 000 EUR
9 til x	Lønninger på over 5 mio. EUR pr. regnskabsår, opdelt i lønintervaller på 1 mio. EUR
Kolonnebogstav	**Forklaring**
a	Antal identificerede medarbejdere, der er blevet aflønnet med 1 mio. EUR eller derover pr. regnskabsår Institutterne offentliggør oplysninger baseret på antallet af ansatte.

Skema EU REM5 – Oplysninger om medarbejdere, hvis arbejde har væsentlig indflydelse på instituttets risikoprofil (identificerede medarbejdere): Fast format.

9. Institutterne offentliggør de oplysninger, som er omhandlet i artikel 450, stk. 1, litra g), i CRR, ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af skema EU REM5, som findes i bilag XXXIII til nærværende gennemførelsesforordning.

10. Med hensyn til de kolonner, som er opdelt efter forretningsområde, skal al långivning, herunder bruttolångivning, opføres under detailudlån. Investeringsbankvirksomhed skal omfatte virksomhedsfinansiering, handel og salg. Yderligere vejledning om aktiviteter, der er omfattet af disse forretningsområder, kan findes i tabellen i artikel 317 i CRR, hvor forretningsområderne er defineret i henhold til standardmetoden for operationel risiko.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
1	**Samlet antal identificerede medarbejdere** Medarbejdere, hvis arbejde har væsentlig indflydelse på institutternes risikoprofil (identificerede medarbejdere), i et institut eller dets datterselskaber, herunder datterselskaber, der ikke er omfattet af CRD, og samtlige medlemmer af deres respektive ledelsesorganer Værdien skal offentliggøres på basis af fuldtidsækvivalenter.
2	**Heraf: medlemmer af ledelsesorganet** Antallet af medlemmer af det respektive ledelsesorgan i dets tilsynsfunktion og dets ledelsesfunktion, og af hele ledelsesorganet
3	**Heraf: andre medarbejdere i den øverste ledelse** Andre medarbejdere end medlemmerne af ledelsesorganet, som er ansvarlige for den daglige ledelse som defineret i artikel 3, stk. 1, nr. 9), i CRD
4	**Heraf: andre identificerede medarbejdere** Andre medarbejdere end medlemmerne af ledelsesorganet, som ikke er medarbejdere i den øverste ledelse, hvis arbejde har væsentlig indflydelse på institutternes risikoprofil i overensstemmelse med kriterierne i Kommissionens delegerede forordning vedrørende identificerede medarbejdere med henblik på at gennemføre bestemmelsen i artikel 94, stk. 2, i CRD og eventuelt på grundlag af institutternes kriterier
5	**Samlet aflønning af identificerede medarbejdere** Ved det samlede aflønningsbeløb forstås alle former for fast og variabel aflønning, herunder betalinger og goder, pengemæssige eller ikkepengemæssige, der ydes direkte til medarbejdere af eller på vegne af institutter til gengæld for erhvervsmæssige ydelser, der leveres af medarbejdere, betalinger af carried interest som defineret i artikel 4, stk. 1, litra d), i direktiv 2011/61/EU [4] og andre betalinger, der foretages via metoder og instrumenter, der, hvis de ikke anses for aflønning, ville føre til en omgåelse af aflønningskravene i CRD.
6	**Heraf: variabel aflønning** Summen af alle aflønningskomponenter, der ikke er fast aflønning som nævnt i række 7 i dette skema.
7	**Heraf: fast aflønning** Institutterne anser aflønningen for at være fast, når betingelserne for dens tildeling og størrelse: a. er baseret på forudbestemte kriterier b. er faste og afspejler medarbejdernes erhvervserfaring og anciennitet c. er gennemsigtige med hensyn til det individuelle beløb, der tildeles den enkelte medarbejder d. er permanente, dvs. opretholdes i en periode, der hænger sammen med den specifikke rolle og det specifikke organisatoriske ansvar e. ikke kan tilbagekaldes det permanente beløb ændres kun via kollektiv overenskomst eller efter genforhandling i henhold til de nationale regler for lønfastsættelse f. ikke kan reduceres, suspenderes eller annulleres af instituttet g. ikke tilskynder til risikotagning og h. ikke afhænger af resultater.

[4] Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2011/61/EU af 8. juni 2011 om forvaltere af alternative investeringsfonde og om ændring af direktiv 2003/41/EF og 2009/65/EF samt forordning (EF) nr. 1060/2009 og (EU) nr. 1095/2010 (EUT L 174 af 1.7.2011, s. 1).

Kolonne-bogstav	Forklaring
a, b og c	**Ledelsesorgan (MB)** Instituttets ledelsesorgan opdelt i tilsynsfunktion og ledelsesfunktion Institutterne offentliggør oplysninger baseret på antallet af ansatte.
d til h	**Forretningsområder** Instituttets største forretningsområder såsom investeringsbankvirksomhed, detailbankydelser, forvaltning af aktiver, forretningsfunktioner, uafhængige interne kontrolfunktioner Oplysningerne skal offentliggøres på basis af fuldtidsækvivalenter.
i	**Alle andre** Alle andre forretningsområder, som ikke er angivet særskilt i de tidligere kolonner Oplysningerne skal offentliggøres på basis af fuldtidsækvivalenter.

BILAG XXXV

Skema EU AE1 - Behæftede og ubehæftede aktiver

		Regnskabsmæssig værdi af behæftede aktiver		Dagsværdi af behæftede aktiver		Regnskabsmæssig værdi af ubehæftede aktiver		Dagsværdi af ubehæftede aktiver	
			heraf aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som EHQLA'er og HQLA'er		heraf aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som EHQLA'er og HQLA'er		heraf EHQLA'er og HQLA'er		heraf EHQLA'er og HQLA'er
		010	030	040	050	060	080	090	100
010	**Det oplysende instituts aktiver**								
030	Aktieinstrumenter								
040	Gældsværdipapirer								
050	heraf: særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer								
060	heraf: securitiseringer								
070	heraf: udstedt af offentlig forvaltning og service								
080	heraf: udstedt af finansielle selskaber								
090	heraf: udstedt af ikkefinansielle selskaber								
120	Andre aktiver								

Skema EU AE2 - Modtaget sikkerhedsstillelse og egne udstedte gældsværdipapirer

		Dagsværdi af behæftede modtagne sikkerheder eller egne udstedte gældsværdipapirer		Ubehæftede	
				Dagsværdi af modtagne sikkerheder eller egne udstedte gældsværdipapirer, som kan behæftes	
			heraf aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som EHQLA'er og HQLA'er		heraf EHQLA'er og HQLA'er
		010	030	040	060
130	**Sikkerheder modtaget af det oplysende institut**				
140	Lån på anfordring				
150	Aktieinstrumenter				
160	Gældsværdipapirer				
170	heraf: særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer				
180	heraf: securitiseringer				
190	heraf: udstedt af offentlig forvaltning og service				
200	heraf: udstedt af finansielle selskaber				
210	heraf: udstedt af ikkefinansielle selskaber				
220	Lån og forskud, bortset fra lån på anfordring				
230	Andre modtagne sikkerheder				
240	**Egne udstedte gældsværdipapirer, bortset fra egne særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer eller securitiseringer**				
241	**Egne særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer og securitiseringer, som er udstedt og endnu ikke er stillet som pant.**				
250	**SAMLET MODTAGET SIKKERHEDSSTILLELSE OG EGNE UDSTEDTE GÆLDSVÆRDIPAPIRER**				

Skema EU AE3 – Behæftelseskilder

		Modsvarende forpligtelser, eventualforpligtelser eller udlånte værdipapirer	Aktiver, modtagne sikkerheder og egne udstedte gældsværdipapirer, bortset fra særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer og behæftede securitiseringer
		010	030
010	**Regnskabsmæssig værdi af udvalgte finansielle forpligtelser**		

Tabel EU AE4 - Supplerende beskrivende oplysninger

Fritekstbokse til offentliggørelse af kvalitative oplysninger, i overensstemmelse med artikel 443 i CRR

Række nr.	Kvalitative oplysninger — Fritest
a)	Generelle beskrivende oplysninger om aktivbehæftelse
b)	Generelle beskrivende oplysninger om konsekvenserne af instituttets forretningsmodel for aktivbehæftelse og behæftelsers konsekvenser for instituttets forretningsmodel, som giver brugerne konteksten for de offentliggørelser, der kræves i skema EU AE1 og EU AE2.

BILAG XXXVI

Instrukser til skemaerne til offentliggørelse af oplysninger om aktivbehæftelse

1. Institutterne offentliggør de oplysninger, som er omhandlet i artikel 443, i forordning (EU) 575/2013 ([1]) ("CRR"), ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af skema EU AE1 til EU AE4, som findes i bilag XXXV til nærværende gennemførelsesforordning.

2. Med henblik på skemaerne til offentliggørelse af oplysninger om aktivbehæftelse finder definitionen af aktivbehæftelse i punkt 1.7 i bilag XVII (instrukser til indberetningsskemaer vedrørende aktivbehæftelse) til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 680/2014 ([2]) anvendelse.

3. Institutterne skal give oplysning om de poster, der er nævnt i skema EU AE1, EU AE2 og EU AE3, på samme måde som indberetningen i henhold til bilag XVI (instrukser til indberetningsskemaer vedrørende aktivbehæftelse) til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 680/2014, medmindre andet er udtrykkeligt fastsat i disse tabeller.

4. De poster, der er omhandlet i stk. 3, skal indberettes ved anvendelse af medianværdier. Ved medianværdier forstås rullende kvartalsvise medianværdier i de foregående tolv måneder, og de bestemmes ved interpolation.

5. Når offentliggørelse finder sted på konsolideret niveau, skal konsolideringens anvendelsesområde være det samme som konsolideringsreglernes anvendelsesområde, som defineret i første del, afsnit II, kapitel 2 eller afdeling 2, i CRR.

6. Aktivkvalitetsindikatorerne pr. aktivtype i kolonne C030, C050, C080 og C100 i skema EU AE1 og pr. type af modtaget sikkerhed og udstedt gældsværdipapir, herunder særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer og securitiseringer, i kolonne C030 og C060 som anført i skema EU AE2, finder kun anvendelse på kreditinstitutter, som opfylder en af følgende betingelser:

   a) deres samlede aktiver, beregnet i overensstemmelse med stk. 10, pkt. 1.6, i bilag XVII til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 680/2014, er på over 30 mia. EUR

   b) niveauet for deres aktivbehæftelse, beregnet i overensstemmelse med stk. 9, pkt. 1.6, i bilag XVII til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 680/2014, er på over 15 %.

Skema EU AE1 - Behæftede og ubehæftede aktiver

7. Institutterne udfylder skema EU AE1, som findes i bilag XXXV til nærværende gennemførelsesforordning, ved at følge nedenstående instrukser.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
010	**Det oplysende instituts aktiver** International Accounting Standards (IAS) 1.9 (a), Implementation Guidance (IG) 6, i tilfælde af IFRS-institutter Samtlige aktiver, som det oplysende institut har registreret på sin balance, bortset fra egne gældsværdipapirer og egne aktieinstrumenter, når de i henhold til gældende regnskabsstandarder kan balanceføres. Den værdi, der offentliggøres i denne række, er medianen af summerne af fire kvartalsultimoværdier i løbet af de foregående tolv måneder for række 030, 040 og 120.

([1]) Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber og om ændring af forordning (EU) nr. 648/2012 (EUT L 176 af 27.6.2013, s. 1).

([2]) Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 af 16. april 2014 om gennemførelsesmæssige tekniske standarder for institutters indberetning med henblik på tilsyn i medfør af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 (EUT L 191 af 28.6.2014, s. 1).

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
030	**Aktieinstrumenter** Medianværdierne af aktieinstrumenter som defineret i de gældende regnskabsprincipper (IAS 32.1 i tilfælde af IFRS-institutter), med undtagelse af egne aktieinstrumenter, når de i henhold til gældende regnskabsstandarder kan balanceføres
040	**Gældsværdipapirer** Medianværdierne af gældsinstrumenter, som besiddes af instituttet, og som er udstedt som værdipapirer, der ikke er lån, i overensstemmelse med Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) 1071/2013 ("ECB BSI-forordningen") ([3]), med undtagelse af egne gældsværdipapirer, når de i henhold til gældende regnskabsstandarder kan balanceføres
050	**heraf: særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer** Medianværdierne af gældsværdipapirer, som besiddes af instituttet og er obligationer som omhandlet i artikel 52, stk. 4, første afsnit, i direktiv (EF) 2009/65 ([4]), uanset om disse instrumenter juridisk set er værdipapirer eller ej
060	**heraf: securitiseringer** Medianværdierne af gældsværdipapirer, som besiddes af instituttet, og som er securitiseringspositioner som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 62), i CRR
070	**heraf: udstedt af offentlig forvaltning og service** Medianværdierne af gældsværdipapirer, som besiddes af instituttet og er udstedt af sektoren offentlig forvaltning og service
080	**heraf: udstedt af finansielle selskaber** Medianværdierne af gældsværdipapirer, som besiddes af instituttet, og som er udstedt af kreditinstitutter som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 1), i CRR og af andre finansielle selskaber **Andre finansielle selskaber omfatter alle finansielle selskaber og kvasi-selskaber, bortset fra kreditinstitutter, som f.eks. investeringsselskaber, investeringsfonde, forsikringsselskaber, pensionsfonde, CIU'er og clearinginstitutter samt øvrige finansielle mellemled, finansielle hjælpeenheder og koncerntilknyttede finansielle selskaber og pengeudlånere.**
090	**heraf: udstedt af ikkefinansielle selskaber** Medianværdierne af gældsværdipapirer, som besiddes af instituttet og er udstedt af selskaber og kvasi-selskaber, der ikke beskæftiger sig med finansiel formidling, men hvis hovedaktivitet er produktion af markedsmæssige varer og ikkefinansielle tjenester i overensstemmelse med ECB BSI-forordningen
120	**Andre aktiver** Medianværdien af instituttets øvrige aktiver, der er registreret på balancen, bortset fra dem, der er offentliggjort i ovenstående rækker, og som ikke er egne udstedte gældsværdipapirer samt egne aktieinstrumenter, som et ikke-IFRS-institut ikke kan vælge at undlade at indregne på balancen Egne gældsinstrumenter skal i så fald angives i række 240 i skema EU AE2, og egne aktieinstrumenter skal ikke indgå i oplysningerne om aktivbehæftelse.

([3]) Den Europæiske Centralbanks forordning (EU) nr. 1071/2013 af 24. september 2013 om den konsoliderede balance i MFI-sektoren (monetære finansielle institutioner), (ECB/2013/33), (EUT L 297 af 7.11.2013, s. 1).

([4]) Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2009/65/EF af 13. juli 2009 om samordning af love og administrative bestemmelser om visse institutter for kollektiv investering i værdipapirer (investeringsinstitutter) (EUT L 302 af 17.11.2009, s. 32).

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
	Andre aktiver omfatter kontanter (besiddelse af nationale og udenlandske sedler og mønter i omløb, som normalt anvendes som betalingsmiddel), lån på anfordring [IAS 1.54(i) for IFRS-institutter], herunder udestående fordringer hos centralbanker og andre institutter. Andre aktiver kan også omfatte lån og forskud, bortset fra lån på anfordring, dvs. gældsinstrumenter, som besiddes af instituttet, og som ikke er værdipapirer, bortset fra udestående fordringer, herunder lån med sikkerhed i fast ejendom som defineret i bilag V, del 2, punkt 86, litra a), til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 680/2014. Andre aktiver kan også omfatte immaterielle aktiver, herunder goodwill, udskudte skatteaktiver, materielle aktiver og andre anlægsaktiver, derivataktiver, omvendte genkøbsaftaler og tilgodehavender i forbindelse med aktielån. Når underliggende aktiver og aktiver i sikkerhedspuljen i forbindelse med ikke-afhændede securitiseringer og ikke-afhændede særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer er lån på anfordring eller lån og forskud, bortset fra lån på anfordring, skal de også offentliggøres i denne række.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Kolonne nr.	**Forklaring**
010	**Regnskabsmæssig værdi af behæftede aktiver** Medianværdien af den regnskabsmæssige værdi af de aktiver, der besiddes af instituttet, og som er behæftede Den regnskabsmæssige værdi er den værdi, der balanceføres på aktivsiden. For hver aktivklasse er den oplyste regnskabsmæssige værdi medianværdien af de forskellige offentliggjorte regnskabsmæssige værdier ved udgangen af hver offentliggørelsesperiode med henblik på beregning af medianværdien.
030	**heraf: aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som EHQLA'er og HQLA'er** Medianværdien af den regnskabsmæssige værdi af behæftede aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som aktiver med særdeles stor likviditet og særdeles høj kreditkvalitet (EHQLA) og aktiver med stor likviditet og høj kreditkvalitet (HQLA) I denne forordning forstås ved aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som EHQLA'er, og aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som HQLA'er, de aktiver, der er nævnt i artikel 10, 11, 12, 13, 15 og 16 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61 ([5]), og som ville være i overensstemmelse med de generelle og operationelle krav, der er fastsat i nævnte delegerede forordnings artikel 7 og 8, hvis det ikke var for deres status som behæftede aktiver, jf. bilag XVII til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014. Behæftede aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som EHQLA'er, og behæftede aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som HQLA'er, skal også opfylde de eksponeringsklassespecifikke krav i artikel 10-16 og 35-37 i delegeret forordning (EU) 2015/61. Den regnskabsmæssige værdi af aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som EHQLA'er, og aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som HQLA'er, er den regnskabsmæssige værdi før anvendelsen af de haircuts, der er anført i artikel 10-16 i delegeret forordning (EU) 2015/61. For hver aktivklasse er den oplyste regnskabsmæssige værdi medianværdien af de forskellige offentliggjorte regnskabsmæssige værdier ved udgangen af hver offentliggørelsesperiode med henblik på beregning af medianværdien.
040	**Dagsværdi af behæftede aktiver** Medianværdien afdagsværdien af de gældsværdipapirer, som besiddes af det oplysende institut, og som er behæftede i overensstemmelse med definitionen for aktivbehæftelse.

([5]) Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61 af 10. oktober 2014 om supplerende regler til forordning (EU) nr. 575/2013 for så vidt angår likviditetsdækningskrav for kreditinstitutter (EUT L 11 af 17.1.2015, s. 1).

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Kolonne nr.	**Forklaring**
	Dagsværdien af et finansielt instrument er den pris, der kunne opnås ved at sælge et aktiv, eller der skulle betales for overdragelse af en forpligtelse i en velordnet transaktion mellem markedsdeltagere på målingstidspunktet (jf. IFRS 13 Måling af dagsværdi og IFRS 13 og artikel 8 i direktiv 2013/34/EU ([6]) for ikke-IFRS-institutter). For hver aktivklasse er den offentliggjorte dagsværdi medianværdien af de forskellige dagsværdier, der blev konstateret ved udgangen af hver offentliggørelsesperiode med henblik på beregning af medianværdien.
050	**heraf: aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som EHQLA'er og HQLA'er** Medianværdien af dagsværdien af behæftede aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som EHQLA'er og HQLA'er. I denne forordning forstås ved aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som EHQLA'er, og aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som HQLA'er, de aktiver, der er nævnt i artikel 10, 11, 12, 13, 15 og 16 i delegeret forordning (EU) 2015/61, og som ville være i overensstemmelse med de generelle og operationelle krav, der er fastsat i artikel 7 og 8 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61, hvis det ikke var for deres status som behæftede aktiver, jf. bilag XVII til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 680/2014. Behæftede aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som EHQLA'er, og behæftede aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som HQLA'er, skal også opfylde de eksponeringsklassespecifikke krav i artikel 10-16 og 35-37 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61. Dagsværdien af aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som EHQLA'er, og aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som HQLA'er, er dagsværdien før anvendelsen af de haircuts, der er anført i artikel 10-16 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61. For hver aktivklasse er den offentliggjorte dagsværdi medianværdien af de forskellige dagsværdier, der blev konstateret ved udgangen af hver offentliggørelsesperiode med henblik på beregning af medianværdien.
060	**Regnskabsmæssig værdi af ubehæftede aktiver** Medianværdien afden regnskabsmæssige værdi af de aktiver, der besiddes af instituttet, og som er ubehæftede i overensstemmelse med definitionen for aktivbehæftelse. Ved regnskabsmæssig værdi forstås den værdi, der balanceføres på aktivsiden. For hver aktivklasse er den offentliggjorte regnskabsmæssige værdi medianværdien af de forskellige offentliggjorte regnskabsmæssige værdier ved udgangen af hver offentliggørelsesperiode med henblik på beregning af medianværdien.
080	**heraf: EHQLA'er og HQLA'er** Medianværdien af den regnskabsmæssige værdi af ubehæftede EHQLA'er og HQLA'er, der er nævnt i artikel 10, 11, 12, 13, 15 og 16 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61, og som er i overensstemmelse med de generelle og operationelle krav, der er fastsat i artikel 7 og 8 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61, og med de eksponeringsklassespecifikke krav i artikel 10-16 og 35-37 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61. Den regnskabsmæssige værdi af EHQLA'er og HQLA'er er den regnskabsmæssige værdi før anvendelsen af de haircuts, der er anført i artikel 10-16 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61. For hver aktivklasse er den offentliggjorte regnskabsmæssige værdi medianværdien af de forskellige offentliggjorte regnskabsmæssige værdier ved udgangen af hver offentliggørelsesperiode med henblik på beregning af medianværdien.
090	**Dagsværdi af ubehæftede aktiver** Medianværdien af dagsværdien af de gældsværdipapirer, der besiddes af instituttet, og som er ubehæftede. Dagsværdien af et finansielt instrument er den pris, der kunne opnås ved at sælge et aktiv, eller der skulle betales for at overdrage en forpligtelse i en velordnet transaktion mellem markedsdeltagere på målingstidspunktet. (Jf. IFRS 13 Måling af dagsværdi og IFRS 13 og artikel 8 i direktiv (EU) 2013/34). For hver aktivklasse er den offentliggjorte dagsværdi medianværdien af de forskellige dagsværdier, der blev konstateret ved udgangen af hver offentliggørelsesperiode med henblik på beregning af medianværdien.

([6]) Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/34/EU af 26. juni 2013 om årsregnskaber, konsoliderede regnskaber og tilhørende beretninger for visse virksomhedsformer, om ændring af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2006/43/EF og om ophævelse af Rådets direktiv 78/660/EØF og 83/349/EØF (EUT L 182 af 29.6.2013, s. 19).

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Kolonne nr.	**Forklaring**
100	**heraf: EHQLA'er og HQLA'er** Medianværdien af dagsværdien af ubehæftede EHQLA'er og HQLA'er, der er nævnt i artikel 10, 11, 12, 13, 15 og 16 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61, og som er i overensstemmelse med de generelle og operationelle krav, der er fastsat i artikel 7 og 8 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61, og med de eksponeringsklassespecifikke krav i artikel 10-16 og 35-37 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61. Dagsværdien af EHQLA'er og HQLA'er er dagsværdien før anvendelsen af de haircuts, der er anført i artikel 10-16 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61. For hver aktivklasse er den offentliggjorte dagsværdi medianværdien af de forskellige dagsværdier, der blev konstateret ved udgangen af hver offentliggørelsesperiode med henblik på beregning af medianværdien.

Skema EU AE2 - Modtaget sikkerhedsstillelse og egne udstedte gældsværdipapirer

8. Institutterne udfylder skema EU AE2, som findes i bilag XXXV til nærværende gennemførelsesforordning, ved at følge nedenstående instrukser.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
130	**Sikkerheder modtaget af det oplysende institut** Alle klasser af sikkerheder modtaget af instituttet. Alle værdipapirer, der er modtaget af et låntagerinstitut i forbindelse med indlån af værdipapirer, skal offentliggøres i denne række. De samlede sikkerheder modtaget af instituttet er medianen af summerne af fire kvartalsultimoværdier i løbet af de foregående tolv måneder for række 140-160, 220 og 230.
140	**Lån på anfordring** Medianværdien af sikkerheder modtaget af instituttet, som omfatter lån på anfordring, skal offentliggøres i denne række (jf. juridiske henvisninger og instrukser vedrørende række 120 i skema EU AE1). Det omfatter alle værdipapirer, der er modtaget af et låntagerinstitut i forbindelse med indlån af værdipapirer.
150	**Aktieinstrumenter** Medianværdien af sikkerheder modtaget af instituttet, som omfatter aktieinstrumenter (jf. juridiske henvisninger og instrukser vedrørende række 030 i skema EU AE1). Det omfatter alle værdipapirer, der er modtaget af et låntagerinstitut i forbindelse med indlån af værdipapirer.
160	**Gældsværdipapirer** Medianværdien af sikkerheder modtaget af instituttet, som omfatter gældsværdipapirer (jf. juridiske henvisninger og instrukser vedrørende række 040 i skema EU AE1). Det omfatter alle værdipapirer, der er modtaget af et låntagerinstitut i forbindelse med indlån af værdipapirer.
170	**heraf: særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer** Medianværdien af sikkerheder modtaget af instituttet, som omfatter særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer (jf. juridiske henvisninger og instrukser vedrørende række 050 i skema EU AE1). Det omfatter alle værdipapirer, der er modtaget af et låntagerinstitut i forbindelse med indlån af værdipapirer.
180	**heraf: securitiseringer** Medianværdien af sikkerheder modtaget af instituttet, som omfatter værdipapirer med sikkerhed i aktiver (jf. juridiske henvisninger og instrukser vedrørende række 060 i skema EU AE1). Det omfatter alle værdipapirer, der er modtaget af et låntagerinstitut i forbindelse med indlån af værdipapirer.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
190	**heraf: udstedt af offentlig forvaltning og service** Medianværdien af sikkerheder modtaget af instituttet, som omfatter gældsværdipapirer udstedt af sektoren offentlig forvaltning og service (jf. juridiske henvisninger og instrukser vedrørende række 070 i skema EU AE1). Det omfatter alle værdipapirer, der er modtaget af et låntagerinstitut i forbindelse med indlån af værdipapirer.
200	**heraf: udstedt af finansielle selskaber** Medianværdien af sikkerheder modtaget af instituttet, som omfatter gældsværdipapirer udstedt af finansielle selskaber (jf. juridiske henvisninger og instrukser vedrørende række 080 i skema EU AE1). Det omfatter alle værdipapirer, der er modtaget af et låntagerinstitut i forbindelse med indlån af værdipapirer.
210	**heraf: udstedt af ikkefinansielle selskaber** Medianværdien af sikkerheder modtaget af instituttet, som omfatter gældsværdipapirer udstedt af ikkefinansielle selskaber (jf. juridiske henvisninger og instrukser vedrørende række 090 i skema EU AE1). Det omfatter alle værdipapirer, der er modtaget af et låntagerinstitut i forbindelse med indlån af værdipapirer.
220	**Lån og forskud, bortset fra lån på anfordring** Medianværdien af sikkerheder modtaget af instituttet, som omfatter lån og forskud, bortset fra lån på anfordring (jf. juridiske henvisninger og instrukser vedrørende række 120 i skema EU AE1). Det omfatter alle værdipapirer, der er modtaget af et låntagerinstitut i forbindelse med indlån af værdipapirer.
230	**Andre modtagne sikkerheder** Medianværdien af sikkerheder modtaget af instituttet, som omfatter andre aktiver (jf. juridiske henvisninger og instrukser vedrørende række 120 i skema EU AE1). Det omfatter alle værdipapirer, der er modtaget af et låntagerinstitut i forbindelse med indlån af værdipapirer.
240	**Egne udstedte gældsværdipapirer, bortset fra egne særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer eller securitiseringer** Medianværdien af egne udstedte gældsværdipapirer, bortset fra egne særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer eller securitiseringer. Da de ikke-afhændede eller genkøbte egne udstedte gældsværdipapirer i overensstemmelse med IAS 39.42 for IFRS-institutter mindsker de relaterede finansielle forpligtelser, indgår disse værdipapirer ikke i det oplysende instituts kategori af aktiver. Egne gældsværdipapirer, som et ikke-IFRS-institut ikke kan vælge at undlade at indregne på balancen, skal anføres i denne række.
241	**Egne særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer og securitiseringer, som er udstedt og endnu ikke er stillet som pant.** Medianværdien af egne særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer og securitiseringer, som det oplysende institut har udstedt og ikke har afhændet, og som er ubehæftede. For at undgå dobbeltberegning finder følgende regel anvendelse på egne særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer og securitiseringer, som det oplysende institut har udstedt og ikke har afhændet: a) Hvis disse værdipapirer er stillet som pant, skal den del af sikkerhedspuljen/de underliggende aktiver, som ligger bag dem, offentliggøres i skema EU AE1 som behæftede aktiver. Hvis egne særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer eller securitiseringer stilles som sikkerhed, er finansieringskilden den nye transaktion, hvori securitiseringerne stilles som sikkerhed (centralbankfinansiering eller en anden type sikret finansiering), og ikke den oprindelige udstedelse af særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer eller securitiseringer. b) Hvis disse værdipapirer endnu ikke er stillet som pant, skal den del af sikkerhedspuljen/de underliggende aktiver, som ligger bag disse værdipapirer, offentliggøres i skema EU AE1 som ubehæftede aktiver.
250	**Samlet modtaget sikkerhedsstillelse og egne udstedte gældsværdipapirer** Alle klasser af sikkerheder modtaget af instituttet og egne gældsværdipapirer, som instituttet har udstedt og ikke har afhændet, og som ikke er egne særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer eller egne udstedte securitiseringer. Denne række er summen af medianværdierne for række 010 i skema EU AE1 og række 130 og 240 i skema EU AE2.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Kolonne nr.	**Forklaring**
010	**Dagsværdi af behæftede modtagne sikkerheder eller egne udstedte gældsværdipapirer** Medianværdien af dagsværdien af modtagne sikkerheder, herunder indlån af værdipapirer, eller egne udstedte gældsværdipapirer, som instituttet besidder/ikke har afhændet, og som er behæftet i overensstemmelse med artikel 100 i CRR. Dagsværdien af et finansielt instrument er den pris, der kunne opnås ved at sælge et aktiv, eller der skulle betales for overdragelse af en forpligtelse i en velordnet transaktion mellem markedsdeltagere på målingstidspunktet (jf. IFRS 13, Måling af dagsværdi for IFRS-institutter). For hver sikkerhedspost er den offentliggjorte dagsværdi medianværdien af de forskellige dagsværdier, der blev konstateret ved udgangen af hver offentliggørelsesperiode med henblik på beregning af medianværdien.
030	**heraf: aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som EHQLA'er og HQLA'er** Medianværdien af dagsværdien af modtagne behæftede sikkerheder, herunder i indlån af værdipapirer, eller egne udstedte gældsværdipapirer, som instituttet besidder/ikke har afhændet, og som i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som EHQLA'er og HQLA'er. I denne forordning forstås ved aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som EHQLA'er, og aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som HQLA'er, modtagne sikkerhedsposter eller egne udstedte gældsværdipapirer, som instituttet besidder/ikke har afhændet, som er nævnt i artikel 10, 11, 12, 13, 15 og 16 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61, og som ville være i overensstemmelse med de generelle og operationelle krav, der er fastsat i artikel 7 og 8 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61, hvis det ikke var for deres status som behæftede aktiver, jf. bilag XVII til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) 680/2014. Behæftede aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som EHQLA'er, og behæftede aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som HQLA'er, skal også opfylde de eksponeringsklassespecifikke krav i artikel 10-16 og 35-37 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61. Dagsværdien af aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som EHQLA'er, og aktiver, der i ubehæftet stand ville kunne klassificeres som HQLA'er, er dagsværdien før anvendelsen af de haircuts, der er anført i artikel 10-16 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61. For hver sikkerhedspost er den offentliggjorte dagsværdi medianværdien af de forskellige dagsværdier, der blev konstateret ved udgangen af hver offentliggørelsesperiode med henblik på beregning af medianværdien.
040	**Dagsværdi af modtagne sikkerheder eller egne udstedte gældsværdipapirer, som kan behæftes** Medianværdien af dagsværdien af sikkerheder, herunder i indlån af værdipapirer, som instituttet har modtaget, og som er ubehæftede, men kan behæftes, eftersom instituttet har tilladelse til at sælge eller "genanvende" pantet, uden at der er tale om misligholdelse fra sikkerhedernes ejers side. Det omfatter dagsværdien af egne udstedte gældsværdipapirer, bortset fra egne særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer eller securitiseringspositioner, som er ubehæftede, men kan behæftes. For hver sikkerhedspost er den offentliggjorte dagsværdi medianværdien af de forskellige dagsværdier, der blev konstateret ved udgangen af hver offentliggørelsesperiode med henblik på beregning af medianværdien.
060	**heraf: EHQLA'er og HQLA'er** Medianværdien af dagsværdien af modtagne ubehæftede sikkerheder eller egne udstedte gældsværdipapirer, som instituttet besidder/ikke har afhændet, bortset fra egne særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer eller securitiseringspositioner, der kan behæftes, som kan klassificeres som EHQLA'er og HQLA'er, som er nævnt i artikel 10, 11, 12, 13, 15 og 16 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61, og som er i overensstemmelse med de generelle og operationelle krav, der er fastsat i artikel 7 og 8 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61, og med de eksponeringsklassespecifikke krav i artikel 10-16 og 35-37 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61. Dagsværdien af EHQLA'er og HQLA'er er dagsværdien før anvendelsen af de haircuts, der er anført i artikel 10-16 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2015/61.

Skema EU AE3 – Behæftelseskilder

9. Institutterne udfylder skema EU AE3, som findes i bilag XXXV til nærværende gennemførelsesforordning, ved at følge nedenstående instrukser.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
010	**Regnskabsmæssig værdi af udvalgte finansielle forpligtelser** Medianværdien af posten "Regnskabsmæssig værdi af udvalgte finansielle forpligtelser" for instituttet, for så vidt som disse forpligtelser fører til aktivbehæftelse for det pågældende institut.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Kolonne nr.	**Forklaring**
010	**Modsvarende forpligtelser, eventualforpligtelser eller udlånte værdipapirer** Medianværdien af modsvarende finansielle forpligtelser, eventualforpligtelser (modtagne låneforpligtelser og finansielle garantier) eller værdipapirer udlånt med ikke-kontant sikkerhedsstillelse, for så vidt som disse transaktioner fører til aktivbehæftelse for det pågældende institut. Finansielle forpligtelsers regnskabsmæssige værdi skal oplyses, eventualforpligtelsers nominelle værdi oplyses, og dagsværdien af værdipapirer udlånt med ikke-kontant sikkerhedsstillelse oplyses. Den offentliggjorte dagsværdi er medianværdien af de forskellige dagsværdier, der blev konstateret ved udgangen af hver offentliggørelsesperiode med henblik på beregning af medianværdien. Forpligtelser uden tilhørende finansiering, såsom derivater, skal medtages.
030	**Aktiver, modtagne sikkerheder og egne udstedte gældsværdipapirer, bortset fra særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer og behæftede securitiseringer** Beløbet for aktiver, modtagne sikkerheder og egne udstedte gældsværdipapirer, bortset fra særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer og securitiseringer, der er behæftet som følge af de forskellige transaktionstyper, der hermed offentliggøres. For at sikre overensstemmelse med kriterierne i skema EU AE1 og EU AE2 skal instituttets aktiver, der er registreret på balancen, offentliggøres som medianværdien af deres regnskabsmæssige værdi, mens genanvendte modtagne sikkerheder og behæftede egne udstedte værdipapirer, bortset fra særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer og securitiseringer, skal offentliggøres som medianværdien af deres dagsværdi. Den offentliggjorte dagsværdi er medianværdien af de forskellige dagsværdier, der blev konstateret ved udgangen af hver offentliggørelsesperiode med henblik på beregning af medianværdien. Behæftede aktiver uden modsvarende forpligtelser skal også medtages.

Tabel EU AE4 - Supplerende beskrivende oplysninger

10. Institutterne udfylder tabel EU AE4, som findes i bilag XXXV til nærværende gennemførelsesforordning, ved at følge nedenstående instrukser.

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
a	Generelle beskrivende oplysninger om aktivbehæftelse, herunder: a) en redegørelse for eventuelle forskelle mellem den tilsynsmæssige ramme for konsolidering, der anvendes i forbindelse med oplysninger om aktivbehæftelse, og det anvendte anvendelsesområde for anvendelsen af likviditetskrav på konsolideret niveau som defineret i del II, afsnit I, kapitel 2, i CRR, som anvendes til at fastslå, om et aktiv kan klassificeres som (E)HQLA

Henvisninger til retsakter og instrukser	
Række nr.	**Forklaring**
	b) en redegørelse for eventuelle forskelle mellem på den ene side pantsatte og overførte aktiver i overensstemmelse med de gældende regnskabsregler, som anvendes af instituttet, og på den anden side behæftede aktiver samt en angivelse af eventuel forskelsbehandling af transaktioner, som f.eks. når visse transaktioner anses for at føre til pantsætning eller overførsel af aktiver, men ikke til behæftelse af aktiver, eller omvendt c) den eksponeringsværdi, der anvendes i forbindelse med offentliggørelsen, og hvordan medianeksponeringsværdierne er beregnet.
b	Beskrivende oplysninger om konsekvenserne af instituttets forretningsmodel for omfanget af behæftelser og behæftelsers konsekvenser for instituttets finansieringsmodel, herunder følgende: a) de vigtigste kilder til behæftelse, med angivelse af typer og, hvor det er relevant, behæftelser, der skyldes betydelige aktiviteter med derivater, udlån af værdipapirer, repoer, udstedelse af særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer og securitisering b) strukturen af behæftelse mellem enheder i en koncern, og navnlig om behæftelsesomfanget på koncernniveau skyldes bestemte enheder, og om der er væsentlige koncerninterne behæftelser c) oplysninger om for stor sikkerhedsstillelse, navnlig med hensyn til særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer og securitiseringer, og betydningen af for stor sikkerhedsstillelse for behæftelsesomfanget d) supplerende oplysninger om behæftelse af aktiver, sikkerheder og ikkebalanceførte poster og behæftelseskilderne opdelt efter eventuelle betydelige andre valutaer end indberetningsvalutaen som omhandlet i artikel 415, stk. 2, i CRR e) en generel beskrivelse af, hvilken andel af poster der indgår i kolonne 060 "Regnskabsmæssig værdi af ubehæftede aktiver" i skema EU AE1, der efter instituttets opfattelse ikke ville kunne behæftes som led i det normale forretningsforløb (f.eks. immaterielle aktiver, herunder goodwill, udskudte skatteaktiver, materielle aktiver og andre anlægsaktiver, derivataktiver, omvendte genkøbsaftaler og tilgodehavender i forbindelse med aktielån) f) mængden af underliggende aktiver og aktiver i sikkerhedspuljen i forbindelse med ikke-afhændede securitiseringer og ikke-afhændede særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer, og hvorvidt disse underliggende aktiver og aktiver i sikkerhedspuljen er behæftede eller ubehæftede, sammen med mængden af dertil knyttede ikke-afhændede securitiseringer og ikke-afhændede særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer g) når det er relevant for at forklare konsekvenserne af deres forretningsmodel for omfanget af behæftelser, nærmere oplysninger (herunder kvantitative oplysninger) om hvert af følgende: i) typer og værdier af behæftede og ubehæftede aktiver, der er opført i række 120 i skema EU AE1 ii) værdier og typer af behæftede aktiver og ikkebalanceførte poster, der er opført i række 010 i skema EU AE3, og som ikke er knyttet til forpligtelser h) hvor det er relevant i forbindelse med deres anvendelse af behæftelse i forhold til deres forretningsmodel, yderligere oplysninger om opdelingen af følgende rækker i skema EU AE1, EU AE2 og EU AE3: i) række 120 i skema EU AE1 - "Andre aktiver" ii) række 230 i skema EU AE2 - "Andre modtagne sikkerheder" iii) række 010 i skema EU AE3 - "Regnskabsmæssig værdi af udvalgte finansielle forpligtelser" (især hvis en del af aktivbehæftelsen er forbundet med forpligtelser, og en anden del ikke er).