

EBA/GL/2016/11

04/08/2017

Retningslinjer

for oplysningskrav i henhold til ottende
del i
forordning (EU) nr. 575/2013

1. Overholdelses- og rapporteringsforpligtelser

Status for disse retningslinjer

1. Dette dokument indeholder retningslinjer, der er udstedt i henhold til artikel 16 i forordning (EU) nr. 1093/2010¹. I henhold til artikel 16, stk. 3, i forordning (EU) nr. 1093/2010 skal de kompetente myndigheder og finansielle institutter bestræbe sig bedst muligt på at efterleve disse retningslinjer.
2. Retningslinjerne fastsætter, hvad der i henhold til EBA er hensigtsmæssig tilsynspraksis inden for det europæiske finanstilsynssystem, eller hvordan EU-lovgivningen bør anvendes inden for et bestemt område. De kompetente myndigheder, som er defineret i artikel 4, stk. 2 i forordning (EU) nr. 1093/2010, og som er omfattet af retningslinjerne, bør efterleve disse ved i fornødent omfang at indarbejde dem i deres praksis (f.eks. ved at ændre deres retlige rammer eller deres tilsynsprocesser), også hvor retningslinjerne primært er rettet mod institutter.

Indberetningspligt

3. I henhold til artikel 16, stk. 3, i forordning (EU) nr. 1093/2010 skal de kompetente myndigheder senest den 04.10.2017 underrette EBA om, hvorvidt de efterlever eller agter at efterleve disse retningslinjer, eller begrunde en eventuel manglende efterlevelse. Hvis EBA ikke er blevet underrettet inden denne dato, anser EBA de kompetente myndigheder for ikke at efterleve retningslinjerne. Underretninger fremsendes ved hjælp af det skema, der er tilgængeligt på EBA's websted, til compliance@eba.europa.eu med referencen "EBA/GL/2016/11". Underretninger fremsendes af personer med behørig beføjelse til at indberette efterlevelse på vegne af deres kompetente myndigheder. Enhver ændring af status med hensyn til efterlevelse skal også meddeles EBA.
4. Underretninger offentliggøres på EBA's websted i henhold til artikel 16, stk. 3.

¹ 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).

2. Genstand, anvendelsesområde og definitioner

Genstand

5. Disse retningslinjer præciserer oplysningskravene i ottende del i forordning (EU) nr. 575/2013 (kapitalkravsforordningen). Disse specifikationer omfatter vejledning i, hvilke oplysninger institutter skal offentliggøre ved anvendelse af de relevante artikler i ottende del, samt i fremstillingen af de oplysninger, der skal offentliggøres. Retningslinjerne ændrer dog ikke de specificerede oplysningskrav, der allerede er introduceret ved gennemførelsesforordning eller delegeret forordning for bestemte artikler i ottende del i nævnte forordning.
6. De specifikationer, som retningslinjerne introducerer, tager hensyn til den igangværende gennemgang af søjle 3-rammerne som udarbejdet af BCBS. Disse retningslinjer vedrører især de reviderede rammer (RPF), som BCBS offentliggjorde i januar 2015.

Anvendelsesområde

7. Medmindre andet er fastsat i punkt 8 herunder, gælder disse retningslinjer for institutter, der er forpligtet til at overholde nogle af eller alle oplysningskravene i ottende del i kapitalkravsforordningen i overensstemmelse med artikel 6, artikel 10 og artikel 13 i samme forordning. Disse institutter opfylder et af følgende kriterier:
 - a. Instituttet er identificeret som G-SII af kompetente myndigheder som fastsat i Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 1222/2014 og eventuelle senere ændringer.
 - b. Instituttet er identificeret som O-SII ved anvendelse af artikel 131, stk. 3 i direktiv 2013/36/EU som specificeret af EBA's retningslinjer 2014/10.
8. Uanset stk. 7 gælder følgende: Afsnit 4.2 (generelle oplysningskrav), Afsnit B (uvæsentlige eller fortrolige oplysninger og oplysninger, der er institutternes ejendom) og Afsnit E (tidsplan for og hyppighed af offentliggørelse af oplysninger), afsnit 4.3 (risikostyring, målsætninger og politikker), afsnit C (oplysninger vedrørende ledelsessystemer), afsnit 4.5 (egenkapital), afsnit 4.7 (makroprudentielle tilsynsspecifikke foranstaltninger), afsnit 4.12 (ubehæftede aktiver), afsnit 4.14 (aflønning) og afsnit 4.15 (gearingsgrad) bør gælde for alle institutter, der er forpligtet til at overholde nogle af eller alle oplysningskrav i ottende del i kapitalkravsforordningen, herunder større datterselskaber og datterselskaber af væsentlig betydning for deres lokale marked for de oplysningskrav, der er gældende for dem i overensstemmelse med artikel 13 i kapitalkravsforordningen.

9. Kompetente myndigheder kan kræve, at institutter, der hverken har status som G-SII eller O-SII, følger nogle af eller alle vejledninger i disse retningslinjer, når kravene i ottende del i kapitalkravsforordningen skal overholdes.
10. **Retningslinjerne gælder hverken helt eller delvist for et institut, der ikke henvises til i punkt 7, 8 eller 9 ovenfor. Det er fortsat påkrævet af dette institut at overholde kravene i ottende del i kapitalkravsforordningen, og de tilknyttede delegerede forordninger og gennemførelsesforordninger og EBA's retningslinjer.** Et sådan institut kan dog frivilligt anvende nogle af eller alle vejledninger i de nuværende retningslinjer. Dette kunne være tilfældet, når det (på eget initiativ) vælger at anvende de formater og retningslinjer, som fastlægges af internationale standarder, når nogle af eller alle oplysningskrav i ottende del i kapitalkravsforordningen opfyldes. Institutterne bør sikre, at de anvendte internationale formater og retningslinjer opfylder kravene i den pågældende regulering, og disse retningslinjer tilbyder en version, der er kompatibel med kravene i de internationale standarder og retningslinjerne i kapitalkravsforordningen.

Adressater

11. Disse retningslinjer er rettet til de kompetente myndigheder defineret i nr. i) til ii) i artikel 4, stk. 2, i forordning (EU) nr. 1093/2010 og til de finansielle institutter defineret i artikel 4, stk. 1, i forordning (EU) nr. 1093/2010.

3. Gennemførelse

Ikrafttrædelsesdato

12. Disse retningslinjer træder i kraft den 31. december 2017.

Ændringer

13. Følgende retningslinjer er ændret med virkning fra 31. december 2017: Titel V, punkt 18, og titel VII i EBA's retningslinjer 2014/14.

4. Retningslinjer for oplysningskrav i ottende del i forordning (EU) nr. 575/2013

4.1 Oplysningskrav, vejledning og formater

14. Disse retningslinjer erstatter ikke de gældende oplysningskrav i ottende del i kapitalkravsforordningen.

15. Disse retningslinjer angiver helt eller delvist de oplysninger, der er påkrævet i specifikke artikler i ottende del i kapitalkravsforordningen. Manglende vejledning i disse retningslinjer med hensyn til et specifikt krav eller underliggende krav i en artikel i ottende del betyder ikke, at institutter, som er underlagt disse retningslinjer, herunder via tilsynsmæssige eller frivillige beslutninger, ikke længere skal overholde dette krav eller underliggende krav.

16. Vejledningen i disse retningslinjer angives for de kvalitative oplysningers vedkommende i tabeller og i skabeloner for de kvantitative oplysningers vedkommende. Visse tabeller kan dog også indeholde kvantitative oplysninger. Skabelonerne har et fleksibelt eller fast format, mens tabellerne har et fleksibelt format.

17. Når en skabelons format beskrives som fast:

- a. skal institutterne udfylde felterne i overensstemmelse med den angivne vejledning.
- b. kan institutterne slette en specifik række/kolonne, som ikke vurderes som relevant for deres aktiviteter, eller i tilfælde hvor de angivne oplysninger ikke er væsentlige i henhold til artikel 432, stk. 1, i kapitalkravsforordningen som specificeret af EBA's retningslinjer 2014/14. I dette tilfælde skal institutterne dog i) ikke ændre nummereringen af de efterfølgende rækker og kolonner i skabelonen, og ii) angive de oplysninger, der er nævnt i afsnit 19 i EBA's retningslinjer 2014/14.
- c. kan institutterne tilføje ekstra rækker og ekstra kolonner, når det er nødvendigt for at formidle en retvisende risikoprofil til markedsdeltagere ved anvendelse af artikel 431, stk. 3, i kapitalkravsforordningen, men nummereringen af de foreskrevne rækker og kolonner i skabelonen må ikke ændres (se også punkt 18).

18. Når tabellens eller skabelonens format er fleksibelt:

- a. kan institutterne præsentere oplysningerne i en tabel eller i en fleksibel skabelon, enten i det format, der er angivet i dette dokument, eller i et andet format, som bedre passer instituttet. Formatet for de oplysninger, der henvises til i en tabel, er ikke fastsat,

og institutterne kan vælge det format, de foretrækker til offentliggørelse af oplysningerne.

- b. skal institutterne, hvis formatet i dette dokument ikke anvendes, opgive oplysninger, der svarer til de påkrævede oplysninger i tabellen eller skabelonen. Detaljeringsgraden i instituttets eget format og formatet i disse retningslinjer skal stemme overens.

19.Hver enkelt skabelon, uanset om formatet er fast eller fleksibelt, skal indeholde supplerende beskrivende kommentarer sammen med de kvantitative oplysninger for (som minimum) at forklare betydelige ændringer mellem rapporteringsperioder og andre emner, som ledelsen vurderer at være til interesse for markedsdeltagerne.

20.I skabeloner, der kræver offentliggørelse af data for den aktuelle og tidligere rapporteringsperioder, er offentliggørelse af data for den forrige periode ikke påkrævet, når data rapporteres for første gang.

21.Hvis en eller flere rækker tilføjes til en skabelon, skal de(n) nye række(r) beholde det samme nummer, men med et suffiks (eksempel: efter den påkrævede række 2 skal ekstra rækker betegnes som 2a, 2b, 2c osv.).

22.I skabeloner, der kræver offentliggørelse af data for den aktuelle og tidligere rapporteringsperiode, skal den forrige rapporteringsperiode altid henvises til som de sidste offentliggjorte data i overensstemmelse med skabelonens udgivelseshyppighed. Eksempel: I skabelonen EU OV1 (som er påkrævet hvert kvartal), henvises der til den forrige periode for 2. kvartal som 1. kvartal, den forrige periode for 3. kvartal henvises til som 2. kvartal, og den forrige periode for 4. kvartal henvises til som 3. kvartal. Under alle omstændigheder skal referencedatoen for både de aktuelle og tidligere rapporterede data angives i skabelonerne.

23.Når en datastrøm er påkrævet, skal skabelonerne kun indeholde oplysningerne for perioden efter den sidste offentliggørelses referencedato og ikke kumulative data (medmindre andet er angivet for specifikke skabeloner):

- a. Når kvartalsvise oplysninger stilles til rådighed for den 31. marts, skal institutterne stille information for 1. kvartal til rådighed.
- b. Når kvartalsvise oplysninger stilles til rådighed for den 30. juni, skal institutterne stille information for 2. kvartal til rådighed.
- c. Når halvårlige oplysninger stilles til rådighed for den 30. juni, skal institutterne stille information for 1. halvår til rådighed.
- d. Når halvårlige oplysninger stilles til rådighed for den 31. december, skal institutterne stille information for 2. halvår til rådighed.

24.Formatet for præsentation af kvalitativ information i tabeller er ikke fastsat.

25.Vejledningen i disse retningslinjer, inklusive vejledning angående præsentation, har ikke til hensigt at begrænse institutternes mulighed for at offentliggøre yderligere oplysninger. Ved anvendelse af artikel 431, stk. 3, kan institutterne opgive yderligere oplysninger, hvis det er nødvendigt for at formidle deres fulde risikoprofil til brugerne.

26.Yderligere kvantitativ information, som institutterne vælger at offentliggøre i tillæg til kravene i ottende del i kapitalkravsforordningen, skal, uanset om disse krav er specificeret i disse retningslinjer, være i overensstemmelse med afsnit 4.2 herunder.

27.Bestemmelserne i disse retningslinjer er med forbehold af strengere krav, som nationale kompetente myndigheder måtte have stillet som led i deres tilsynsbeføjelser i henhold til direktiv 2013/36/EU eller andre relevante europæiske eller nationale retsakter.

4.2 Generelle oplysningskrav

28.I dette afsnit specificeres kravene i artikel 431, artikel 432, artikel 433 og artikel 434 i ottende del i kapitalkravsforordningen.

Afsnit A – Principper for offentliggørelse

29.Når institutterne vurderer, om de offentliggjorte oplysninger er hensigtsmæssige i henhold til artikel 431, stk. 3, i kapitalkravsforordningen, skal institutterne sikre, at deres offentliggjorte oplysninger overholder følgende principper:

- Klarhed
- Meningsfuldhed
- Sammenhæng over tid
- Sammenlignelighed på tværs af institutter.

30.De offentliggjorte oplysninger skal være tydelige. Tydelige oplysninger har følgende karakteristika:

- Oplysninger skal præsenteres i en form, der er forståelig for nøgleinteressenterne (f.eks. investorer, analytikere, finansielle kunder og andre).
- Vigtige meddelelser skal fremhæves og være lette at finde.
- Komplicerede spørgsmål skal forklares i et enkelt sprog, hvor de vigtige termer er defineret.
- Forbundne oplysninger om risici skal præsenteres sammen.

31.For at sikre at brugerne let kan finde de oplysninger, der er påkrævet i henhold til ottende del i kapitalkravsforordningen, skal institutterne offentliggøre et oplysningsindeks i tabelformat (i

begyndelsen af det enkelte medium eller på det sted, der henvises til i afsnit 39 herunder), der indeholder information om, hvor (i de forskellige publikationer af institutterne) de oplysninger, der er påkrævet i henhold til de forskellige artikler i ottende del i forordningen, findes.

32. De offentliggjorte oplysninger skal være meningsfyldte for brugerne. Oplysningerne skal fremhæve et instituts mest betydelige aktuelle og nye risici, og hvordan disse risici styres, herunder oplysninger, der med sandsynlighed vil være genstand for markedets opmærksomhed. Når det fremmer oplysningsværdien, skal der angives forbindelse til separate poster på balancen eller resultatopgørelsen. Meningsfyldte oplysninger bør være en konsekvens af implementeringen af kravene i artikel 432 i kapitalkravsforordningen vedrørende ikkevæsentlige oplysninger som specificeret i EBA's retningslinjer 2014/14.

33. Oplysningerne skal være konsekvente over tid, så nøgleinteressenterne kan identificere tendenser i et instituts risikoprofil på tværs af alle væsentlige aspekter af virksomheden. Tilføjelser, sletninger og andre vigtige ændringer i oplysningerne fra tidligere rapporter – herunder dem, der skyldes et instituts specifikke, tilsynsmæssige eller markedsrelaterede udvikling – skal fremhæves og forklares.

34. Offentliggjorte oplysninger skal være sammenlignelige på tværs af institutter. Deres detaljeringsgrad og præsentationsformater skal sætte nøgleinteressenterne i stand til at foretage meningsfulde sammenligninger af erhvervsaktiviteter, tilsynsmæssige målinger, risici og risikostyring mellem institutter og på tværs af jurisdiktioner.

35. Retvisende offentliggørelser som defineret i artikel 431, stk. 3, i kapitalkravsforordningen skal have følgende egenskaber:

- De offentliggjorte oplysninger skal beskrive instituttets primære aktiviteter og alle væsentlige risici, og de skal understøttes af relevante underliggende data og information. Væsentlige ændringer i risikoeksponering imellem forskellige rapporteringsperioder skal beskrives sammen med direktionens eller bestyrelsens passende reaktion.
- De offentliggjorte oplysninger skal give tilstrækkelig information både kvalitativt og kvantitativt om et instituts processer og procedurer til identifikation, måling og administration af sådanne risici. Detaljeniveauet for sådanne oplysninger skal være proportionelt med det pågældende instituts kompleksitet.
- Tilgangene til offentliggørelse af information skal være tilstrækkeligt fleksibel til at afspejle, hvordan direktionen og bestyrelsen internt vurderer og administrerer risici og strategi, hvorved brugerne bedre kan forstå et instituts risikotolerance/-villighed.

Afsnit B – Ikke-væsentlige, fortrolige oplysninger eller oplysninger, der er institutternes ejendom

36. Ved anvendelse af artikel 432 i ottende del i kapitalkravsforordningen skal institutterne henholde sig til vejledningen i titel I til IV og titel VI i EBA's retningslinjer 2014/14 vedrørende

væsentlige eller fortrolige oplysninger og oplysninger, der er institutternes ejendom, og om offentliggørelseshyppighed i henhold til artikel 432, stk. 1 og 2, og artikel 433 i kapitalkravsforordningen.

Afsnit C – Kontrol af offentliggjorte oplysninger

37. Ved anvendelse af artikel 431, stk. 3, afsnit 1, og artikel 434, stk. 1, i ottende del i kapitalkravsforordningen, skal institutterne have en politik om kontrol af offentliggjorte oplysninger. Som en del af denne politik skal institutterne sikre, at de oplysninger, som i henhold til ottende del i kapitalkravsforordningen skal offentliggøres, (som minimum) underlægges det samme niveau af intern revision og interne kontrolprocesser som de øvrige oplysninger, institutterne stiller til rådighed i deres finansielle rapporter. Kontrolniveauet for de oplysninger, der skal offentliggøres i henhold til ottende del i kapitalkravsforordningen, skal (som minimum) være det samme som for de oplysninger, der angives i ledelsesberetningen som del af den finansielle rapport (inden for de respektive betydninger i artikel 19 i direktiv 2013/34 og artikel 4 og artikel 5 i direktiv 2004/109/EF).

38. Den formelle politik, som er vedtaget ved anvendelsen af artikel 431, stk. 3, med henblik på overholdelse af oplysningskravene i ottende del i kapitalkravsforordningen, skal fastsætte de interne kontroller og procedurer for offentliggørelse af sådanne oplysninger. Denne politiks nøgleelementer skal beskrives i risikorapporten afgivet i forbindelse med årsrapporten, som skal stilles til rådighed i overensstemmelse med ottende del i kapitalkravsforordningen, eller der skal krydshenvises til en anden placering, hvor de er tilgængelige. Bestyrelsen og direktionen er ansvarlige for at etablere og opretholde en effektiv intern kontrolstruktur for instituttets offentliggjorte oplysninger, herunder oplysninger offentliggjort i overensstemmelse med ottende del i kapitalkravsforordningen. De skal endvidere sikre, at der finder en relevant gennemgang af de offentliggjorte oplysninger sted. Et eller flere medlemmer af direktionen i en institut og et eller flere medlemmer af bestyrelsen i en institut skal skriftligt attestere, at oplysningerne offentliggjort i henhold til ottende del i kapitalkravsforordningen er udarbejdet i henhold til de interne kontrolprocesser, der er aftalt på bestyrelsesniveau.

Afsnit D – Offentliggørelsessted og henvisning

39. Ved anvendelse af artikel 434 i ottende del i kapitalkravsforordningen, skal institutterne, når de vælger det relevante medium og offentliggørelsessted for oplysningerne i henhold til den pågældende forordning, angive alle de oplysninger, der kræves af ottende del i ét medium eller på ét sted (så vidt det er praktisk muligt). Dette enkle medium eller sted skal være et selvstændigt dokument, der giver en let tilgængelig kilde til tilsynsforanstaltninger for brugere. Dette selvstændige dokument kan tage form af et diskret afsnit inkluderet i eller vedlagt et instituts finansielle rapport. I sådanne tilfælde skal det være let identificerbart for brugerne.

40. Kravet i artikel 434 i ottende del i kapitalkravsforordningen om, at institutter (i det omfang det er praktisk muligt) skal levere alle offentliggjorte oplysninger på ét medium eller sted, gælder for alle offentliggørelser, der er specificeret i disse retningslinjer, uanset om specifikationerne

udgøres af faste eller fleksible skabeloner. Uanset dette skal institutterne bestræbe sig bedst muligt på at inkludere alle skabeloner med fast format på det samme medium eller på ét sted uden henvisninger.

41. Når institutter (i overensstemmelse med artikel 434) vælger at offentliggøre oplysninger som påkrævet af ottende del i kapitalkravsforordningen – herunder de tabeller og skabeloner, som disse retningslinjer specificerer – på mere end ét medium eller sted, skal institutterne dog tydeligt henvise til de steder, hvor oplysningskravene er offentliggjort. Denne henvisning i den offentliggjorte rapport skal i overensstemmelse med ottende del i kapitalkravsforordningen indeholde:

- Titel og nummer på den påkrævede offentliggørelse
- Den fulde titel på det separate dokument, hvori den påkrævede offentliggørelse er udgivet
- Et weblink, når det er relevant
- Siden og afsnitsnummeret på det separate dokument, hvor offentliggørelseskravene kan findes.

42. Når der henvises til skabeloner med et fast format som specificeret i disse retningslinjer uden for det enkelte medium eller den placering, der henvises til i afsnit 39 ovenfor, skal institutterne sikre følgende:

- Oplysningerne i det dokument, der henvises til, svarer i præsentation og indhold til det, der er påkrævet i den faste skabelon og gør det muligt for brugerne at foretage meningsfulde sammenligninger med de oplysninger, der opgives af institutter, som offentliggør skabeloner med fast format.
- Oplysningerne i det dokument, der henvises til, bygger på den samme konsolidering som den, der bruges i oplysningskravet.
- Offentliggørelsen i det dokument, der henvises til, er obligatorisk.

43. Når der gøres brug af henvisning, skal institutterne sikre, at de oplysninger, der henvises til, i overensstemmelse med ottende del i kapitalkravsforordningen drager fordel af et kontrolomfang, der svarer til eller er større end det minimale interne kontrolniveau, der er beskrevet i afsnit 37.

44. Institutter eller kompetente myndigheder kan endvidere stille et arkiv til rådighed på deres websteder med information, der skal offentliggøres ved anvendelse af ottende del i kapitalkravsforordningen, og som har tilknytning til tidligere regnskabsår. Dette arkiv skal være tilgængeligt i en passende periode, der ikke er kortere end den opbevaringsperiode, som den

ationale lovgivning vedrørende information i finansielle rapporter fastsætter (som defineret i artikel 4 og 5 i direktiv 2004/109/EF).

Afsnit E – Tidsplan for og hyppighed af offentliggørelse af oplysninger

45. Artikel 433 i kapitalkravsforordningen kræver, at oplysninger angivet i ottende del i samme forordning offentliggøres i forbindelse med datoen for offentliggørelsen af institutternes finansielle rapporter. Mens institutterne skal sørge for, at offentliggørelsesdatoen for de finansielle rapporter og for de oplysninger, der er påkrævet i henhold til ottende del i kapitalkravsforordningen, ligger inden for en rimelig tidsperiode fra hinanden og skal bestræbe sig på at placere disse datoer endnu tættere på hinanden, kræver kapitalkravsforordningen ikke, at finansielle rapporter og oplysningerne i ottende del i forordningen offentliggøres på samme dag. Denne rimelige forsinkelse skal være i overensstemmelse med en tidsfrist for offentliggørelse som fastsat af nationale kompetente myndigheder ved anvendelse af artikel 106 i direktiv 2013/36/EU.

46. Titel V, afsnit 18, og titel VII i EBA's retningslinjer 2014/14 om væsentlige eller fortrolige oplysninger og oplysninger, der er institutternes ejendom, og om offentliggørelseshyppighed i henhold til artikel 432, stk. 1 og 2, og artikel 433 i forordning (EU) nr. 575/2013 er ændret som følger.

Titel V – Overvejelser vedrørende behov for vurdering af offentliggørelse af oplysninger hyppigere end en gang årligt

18. På trods af at alle institutter er forpligtet til at vurdere behovet for hyppigere offentliggørelser ved hjælp af alle de relevante analyseværktøjer inden for rammerne af de elementer, der henvises til i artikel 433 i kapitalkravsforordningen, skal institutterne især vurdere behovet for hyppigere offentliggørelse af information end en gang årligt, når en af følgende indikatorer gælder for dem:

a) Instituttet er et af de tre største institutter i sit hjemland.

b) Instituttets samlede aktiver overskrider 30 mia. EUR.

c) Instituttets gennemsnitlige samlede aktiver over fire år overskrider 20 % af hjemlandets gennemsnitlige BNP over fire år.

d) Instituttet har eksponeringer på konsolideret grundlag i henhold til artikel 429 i kapitalkravsforordningen til en værdi på over 200 mia. EUR eller tilsvarende i fremmed valuta til den referencekurs, som offentliggøres af Den Europæiske Centralbank ved afslutningen af regnskabsåret.

e) Instituttet er identificeret af kompetente myndigheder som et global systemisk vigtigt institut (G-SII) som fastlagt i Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 1222/2014 og eventuelle efterfølgende ændringer deraf eller som et andet systemisk vigtigt institut (O-SII) ved anvendelsen af artikel 131, stk. 3, i direktiv 2013/36/EU som angivet i EBA's retningslinjer 2014.

Titel VII – Offentliggørelser, der skal stilles til rådighed hyppigere end en gang årligt

23. Selv om det er op til hver enkelt institut at beslutte sig for informationstypen og detaljeringsgraden af de offentliggjorte oplysninger for at sikre effektiv kommunikation af viden vedrørende deres forretninger og risikoprofil, skal institutter, der opfylder en af indikatorerne i afsnit 18, og som er forpligtet til at overholde forpligtelserne i ottende del i kapitalkravsforordningen, være særligt opmærksomme på det mulige behov for at stille de oplysninger, der er angivet i disse retningslinjer, til rådighed hyppigere end en gang om året.

24. Typen, formatet og hyppigheden af de oplysninger, som institutter, der opfylder en af indikatorerne i afsnit 18, skal være særligt opmærksomme på, er det mulige behov for at offentliggøre oplysninger hyppigere end en gang om året afhængigt af, om de pågældende institutter også er identificeret som G-SII eller O-SII, og om de ligger inden for anvendelsesområdet for EBA's retningslinjer 2016/11.

25. Institutter, der opfylder en af de indikatorer, som er specificeret i afsnit 18, litra a) til d), men som hverken er identificeret som G-SII eller O-SII, og som ikke er omfattet af anvendelsesområdet for EBA GL/2016/11, skal være særligt opmærksomme på det mulige behov for at stille følgende oplysninger til rådighed hyppigere end en gang om året:

a) Information om kapitalgrundlag og relevante forhold som krævet i artikel 437 og artikel 492 i kapitalkravsforordningen, hvor det er relevant, i særdeleshed følgende oplysninger (som defineret i de relevante rækker i bilag IV og V i Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 1423/2013 af 20. december 2013):

- i. Samlet beløb i egentlig kernekapital som i række 6 og 29
- ii. Samlet beløb i hybrid kernekapital som i række 36 og 44
- iii. Samlet beløb i kernekapital som i række 45
- iv. Samlet beløb i supplerende kapital som i række 51 og 58
- v. Samlet kapital som i række 59
- vi. Samlede lovpligtige justeringer af hvert kapitalaggregat som i række 28, 43 og 57
- vii. Egentlig kernekapitalprocent som i række 61
- viii. Kernekapitalprocent som i række 62
- ix. Samlet kapitalprocent som i række 63.

b) Information påkrævet i henhold til artikel 438, litra c) til f), i kapitalkravsforordningen:

- i. Omfanget af risikovægtede aktiver og kapitalkrav efter risikotyper som specificeret i artikel 92, stk. 3, i kapitalkravsforordningen

ii. Omfanget af risikovægtede aktiver og kapitalkrav efter risikotyper som specificeret i artikel 92, stk. 3, i kapitalkravsforordningen og efter de eksponeringsklasser, der henvises til i artikel 438 i samme forordning

c) Information om gearingsgrad som krævet i artikel 451 i kapitalkravsforordningen, i særdeleshed følgende oplysninger (som defineret i de relevante rækker i bilag I til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 2016/200:

i. Omfanget af kernekapital, der bruges som tæller som i række 20 med den påkrævede specifikation i række EU-23

ii. Omfanget af det samlede eksponeringsmål, der anvendes som nævner som i række 21

iii. Samlet gearingsgrad som i række 22.

d) Information vedrørende risikoeksponeringer, særligt kvantitativ information vedrørende interne modeller som foreskrevet i artikel 452, litra d), e) og f), i kapitalkravsforordningen, og separat for eksponeringer, som institutterne bruger deres egne tabsestimater til, tildelte misligholdelses- eller konverteringsfaktorer til beregning af risikovægtede eksponeringsbeløb og for eksponeringer, som der ikke anvendes sådanne estimater til.

e) Information om andre poster, der hurtigt kan ændre sig, og om de poster, der er omfattet af ottende del i kapitalkravsforordningen, der har oplevet væsentlige ændringer i løbet af rapporteringsperioden.

26. For de institutter, der henvises til i afsnit 25, bør hyppigheden af offentliggørelsen af oplysninger afhænge af de kriterier i afsnit 18, som de pågældende institutter opfylder:

a) Institutter, der opfylder indikatoren under punkt d) i afsnit 18, skal være særligt opmærksomme på det mulige behov for at offentliggøre:

i. Oplysningerne angivet i punkt a), b)i, c) og e) i afsnit 25 på kvartalsvis basis

ii. Oplysningerne angivet i punkt d) og b)ii i afsnit 25 på halvårlig basis

iii. Det fulde sæt af oplysninger, der kræves i henhold til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 1423/2013 om offentliggørelse af kapitalgrundlagskrav og Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 2016/200 om offentliggørelse af gearingsgraden på halvårlig basis.

b) Institutter, der opfylder indikatorerne under punkt a) til c) i afsnit 18, skal være særligt opmærksomme på det mulige behov for at offentliggøre de oplysninger, der er angivet i punkt a), b)ii og c) til e) i afsnit 25 på halvårlig basis.

27. Institutter, der er forpligtet til at efterkomme de forpligtelser, der er specificeret i ottende del i kapitalkravsforordningen, og som har status som G-SII eller som O-SII inden for anvendelsesområdet

af EBA's retningslinjer 2016/11, skal være særligt opmærksomme på det mulige behov for hyppigere end en gang årligt at opgive:

a) Oplysninger vedrørende kapitalgrundlag, som der henvises til i afsnit 25, litra a), på kvartalsvis basis

b) Oplysninger vedrørende gearingsgrad, som der henvises til i afsnit 25, litra c), på kvartalsvis basis

c) Det fulde sæt af oplysninger, der kræves i henhold til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 1423/2013 og Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 2016/200 på halvårlig basis

d) Andre oplysninger, der er angivet i vejledningen i EBA's retningslinjer 2016/11 med den relevante hyppighed, og især:

i. Information i artikel 438, punkt c)-f), som specificeret i skabelonerne EU OV1, EU CR8, EU CCR7 og EU MR2-B

ii. Information om risikoeksponeringer som specificeret i skabelonerne EU CR5, EU CR6 og EU MR2-A.

e) Information om andre poster, der hurtigt kan ændre sig.

28. Institutterne skal levere yderligere periodeoplysninger til dem, der er angivet i afsnit 25 og afsnit 27, når resultatet af deres vurdering af behovet for offentliggørelse i ottende del af kapitalkravsforordningen hyppigere end en gang om året viser, at disse yderligere oplysninger er nødvendige for at give markedsdeltagerne retvisende oplysninger om deres risikoprofil.

29. Periodeoplysninger, der offentliggøres af institutter i overensstemmelse med afsnit 25, afsnit 27 og afsnit 28, skal være konsekvente og sammenlignelige over tid.

30. Oplysningerne vedrørende egenkapital og gearingsgrad som angivet under punkt a) og c) i afsnit 25 og i punkt a) og b) i afsnit 27 skal offentliggøres i de formater, der er specificeret i henholdsvis Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 1423/2013 og i Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 2016/200.

31. Oplysningerne i afsnit 25, afsnit 27 og afsnit 28 skal offentliggøres i sammenhæng med offentliggørelsesdatoen for delårsregnskaberne eller meddelelser, alt efter hvad der er relevant. Kravene i artikel 434 i kapitalkravsforordningen skal finde anvendelse (kun de nødvendige ændringer bør foretages) i oplysningerne i afsnit 25, afsnit 27 og afsnit 28, når det er relevant, under hensyn til vejledningen i EBA's retningslinjer 2016/11.

32. Institutterne skal, uafhængigt af om de er identificeret som G-SII eller O-SII, eller om de ligger inden for anvendelsesområdet for EBA's retningslinjer 2016/11, og når de opfylder mindst en af indikatorerne under afsnit 18 og vælger ikke at offentliggøre et eller flere af punkterne i afsnit 25 eller afsnit 27 hyppigere end en gang om året, (som minimum) angive dette i den risikorapport, som offentliggøres samtidig med årsrapporten, der indeholder oplysningerne som krævet af ottende del i kapitalkravsforordningen, og der skal endvidere angives oplysninger om, hvordan de er nået frem til denne beslutning.

4.3 Risikostyring, målsætninger og politikker

47. Dette punkt specificerer kravene i artikel 435 i ottende del i kapitalkravsforordningen.

Afsnit A – Generel information om risikostyring, målsætninger og politikker

48. Oplysninger, som kræves i henhold til artikel 435, stk. 1, og som er specificeret i tabel EU OVA, skal angives for hver enkelt risikokategori, der er væsentlig og relevant (i overensstemmelse med EBA's retningslinjer 2014/14, herunder dem, der er omfattet af kapitalkravsforordningen). Offentliggørelser skal omfatte alle risikotyper og forretningsområder, herunder nye produkter/markeder.

49. Til det formål skal de institutter, der er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer, offentliggøre information om deres risikostyring, målsætninger og politikker for følgende risici, når de er væsentlige for instituttet:

- Omdømmemæssig risiko
- Eventuelle specifikke målsætninger og politikker, som er fastsat for underkategorien af operationelle risici, der er relateret til adfærd, herunder risici ved salg af produkter på falske forudsætninger.

Tabel 1: EU OVA – Instituttets risikostyringsmetode

Formål Beskrivelse af instituttets risikostrategi og hvordan risikostyringsfunktionen og bestyrelsen vurderer og administrerer risici og fastsætter grænser, hvilket giver brugerne en klar forståelse af instituttets risikotolerance/-villighed i forhold til dens primære aktiviteter og alle betydelige risici.		
Anvendelsesområde: Tabellen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer.		
Indhold: Kvalitative oplysninger		
Hyppighed: Årligt.		
Format: Fleksibelt.		
	Institutterne skal beskrive deres målsætninger og politikker for risikostyring, i særdeleshed:	
Artikel 435, stk. 1, litra f)	(a)	Den sammenfattede risikoerklæring, som er godkendt af bestyrelsen ved anvendelse af artikel 435, stk. 1, litra f), skal beskrive, hvordan forretningsmodellen fastlægger og hænger sammen med den overordnede risikoprofil – for eksempel de nøglerisici, der er forbundet med forretningsmodellen, og hvordan disse risici hver især afspejles og beskrives i oplysninger om risici, eller hvordan instituttets risikoprofil interagerer med den risikovillighed, der er godkendt af bestyrelsen. Institutterne skal i risikoerklæringen i overensstemmelse med artikel 435, stk. 1, litra f), offentliggøre art, omfang, formål og økonomisk indhold af væsentlige transaktioner i koncernen, datterselskaber og forbundne parter. Offentliggørelsen skal være begrænset til transaktioner, der har væsentlig indflydelse på instituttets risikoprofil (herunder omdømmemæssig risiko) eller distribution af risici inden for rammerne af koncernen.

Artikel 435, stk. 1, litra b)	(b)	De oplysninger, der skal offentliggøres ved anvendelse af artikel 435, stk. 1, litra b), inkluderer risikostyringsstruktur for hver enkelt risikotype: Ansvar placeret i hele instituttet (herunder, hvor det er relevant, tilsyn og delegering af beføjelser og fordeling af ansvarsområder mellem bestyrelsen, 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 bestyrelsen, risikoudvalget, risikostyringsfunktionen, overholdelsesfunktionen, 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 information: • Information om det overordnede interne kontrolsystem og tilrettelæggelsen af dets kontrolfunktioner (myndighed, ressourcer, statut, 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.
Artikel 435, stk. 1, litra b)	(c)	Som en del af oplysningerne vedrørende de øvrige passende foranstaltninger for risikostyringsfunktionen i overensstemmelse med artikel 435, stk. 1, litra b), skal følgende offentliggøres: Kommunikationskanaler, fald i 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).
Artikel 435, stk. 1, litra c) Artikel 435, stk. 2, litra e)	(d)	Som led i de påkrævede offentliggørelser i henhold til artikel 435, stk. 1, litra c), og artikel 435, stk. 2, litra e), skal institutterne offentliggøre omfanget og arten af systemer til risikorapportering og/eller -måling og beskrivelse af informationsstrømmen vedrørende risiko til bestyrelsen og direktionen.
Artikel 435, stk. 1, litra c)	(e)	Når institutterne offentliggør oplysninger om hovedelementerne i systemerne til risikorapportering og -måling ved anvendelse af artikel 435, stk. 1, litra c), skal de offentliggøre deres politikker vedrørende systematiske og regelmæssige evalueringer af risikostyringsfunktioner og periodiske vurderinger af deres effektivitet.
Artikel 435, stk. 1, litra a)	(f)	Offentliggørelse af oplysninger om strategier og processer til risikostyring ved anvendelse af artikel 435, stk. 1, litra a), skal omfatte kvalitative oplysninger vedrørende stresstest, f.eks. hvilke porteføljer, der underlægges stresstests, de anvendte scenarier og metoder og anvendelse af stresstests til risikostyring.
Artikel 435, stk. 1, litra a) og d)	(g)	Institutterne skal offentliggøre oplysninger om strategier og processer 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), for risici, der måtte opstå som følge af institutternes forretningsmodel.

Afsnit B – Information om risikostyring, målsætninger og politikker efter risikokategori

50. Ved anvendelse af artikel 435, stk. 1, i kapitalkravsforordningen skal institutterne offentliggøre oplysninger for hver enkelt risikokategori, herunder kreditrisiko, modpartsrisiko og markedsrisiko. Dette afsnit indeholder vejledning til offentliggørelse.

51. Til det formål skal institutterne offentliggøre oplysninger om risikostyringsmålsætninger og -politikker for hver enkelt væsentlig risikotype, som de offentliggør oplysninger om i overensstemmelse med førnævnte artikel 435, stk. 1, og med afsnit 47 i disse retningslinjer.

52. Specifikt for kreditrisici skal institutterne offentliggøre følgende oplysninger som specificeret i tabel EU CRA herunder som en del af de offentliggørelser, der kræves af artikel 435, stk. 1:

Tabel 2: EU CRA – Generelle kvalitative oplysninger om kreditrisiko

Formål At beskrive de primære karakteristika og elementer i kreditrisikostyring (forretningsmodel og kreditrisikoprofil, tilrettelæggelse af og funktioner involveret i kreditrisikostyring, risikostyringsrapportering).		
Anvendelsesområde Tabellen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer.		
Indhold: Kvalitative oplysninger.		
Hyppighed: Årligt.		
Format: Fleksibelt.		

Institutterne skal beskrive deres risikostyringsmålsætninger og -politikker for kreditrisiko ved at offentliggøre følgende oplysninger:

Artikel 435, stk. 1, litra f)	(a)	I den tydelige risikoerklæring i overensstemmelse med artikel 435, stk. 1, litra f); hvordan forretningsmodellen fører til komponenterne i instituttets kreditrisikoprofil.
Artikel 435, stk. 1, litra a) og d)	(b)	Når de drøfter deres strategier og processer til administration af kreditrisiko og politikker for afdækning og reduktion af den pågældende risiko i overensstemmelse med artikel 435, stk. 1, litra a) og d), kriterierne og den anvendte tilgang til definering af politikken for kreditrisikostyring og for fastsættelse af kreditrisikogrænser.
Artikel 435, stk. 1, litra b)	(c)	Når de informerer om strukturen og tilrettelæggelsen af risikostyringsfunktionen i overensstemmelse med artikel 435, stk. 1, litra b), strukturen og tilrettelæggelsen af kreditrisikostyringen og kontrolfunktionen.
Artikel 435, stk. 1, litra b)	(d)	Når de informerer om kompetence, status og andre ordninger for risikostyringsfunktionen i overensstemmelse med artikel 435, stk. 1, litra b), forholdet mellem kreditrisikostyring, risikokontrol, compliance og interne kontrolforanstaltninger.

53. For modpartsrisiko skal institutterne offentliggøre følgende oplysninger som specificeret i tabel EU CCRA herunder vedrørende instituttets tilgang til modpartsrisiko som henvist til i tredje del, titel II, kapitel 6.

Tabel 3: EU CCRA – Kvalitative oplysningskrav med relation til modpartsrisiko

Formål: At beskrive de primære karakteristika for håndtering af modpartsrisiko, blandt andet driftsgrænser, brug af garantier og andre CRM-teknikker og indvirkningen af nedgradering af egen eksternt kreditkvalitetsvurdering.		
Anvendelsesområde: Tabellen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer.		
Indhold: Kvalitative oplysninger.		
Hyppighed: Årligt.		
Format: Fleksibelt.		
Institutter skal offentliggøre:		
Artikel 435, stk. 1, litra a)	(a)	risikostyringsmålsætninger og -politikker med relation til modpartsrisiko, herunder
Artikel 439, litra a)	(b)	den anvendte metode til tildeling af de driftsgrænser, der er defineret for intern kapital til modpartskrediteksponeringer
Artikel 439, litra b)	(c)	politikker for garantier og andre risikoreducerende foranstaltninger og vurderinger vedrørende modpartsrisiko
Artikel 439, litra c)	(d)	politikker for "wrong-way"-risikoeksponeringer
Artikel 439, litra d)	(e)	effekten i form af den mængde af sikkerhedsstillelse, som instituttet ville være forpligtet til at rejse i tilfælde af en nedgradering af kreditvurderingen.

54. For markedsrisiko skal institutterne offentliggøre følgende oplysninger, som er specificeret i tabel EU MRA herunder.

Tabel 4: EU MRA – Kvalitative oplysningskrav med relation til markedsrisiko

Formål At offentliggøre en beskrivelse af risikostyringsmålsætningerne og politikkerne vedrørende markedsrisiko.		
Anvendelsesområde Tabellen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer, og som er omfattet af kapitalkrav i relation til markedsrisici for deres handelsmæssige aktiviteter.		
Indhold: Kvalitative oplysninger.		
Hyppighed: Årligt.		
Format: Fleksibelt.		
Institutterne skal beskrive deres risikostyringsmålsætninger og -politikker for markedsrisiko i overensstemmelse med rammerne herunder (oplysningernes detaljeringsgrad skal understøtte brugernes adgang til meningsfuld information).		
Artikel 435, stk. 1, litra a) og d)	(a)	Offentliggørelse af oplysninger om instituttets strategier og processer til administration af markedsrisiko såvel som om politikker for afdækning og reduktion af markedsrisiko ved anvendelse af artikel 435, stk. 1, litra a) og d), skal indeholde en forklaring af ledelsens strategiske målsætninger i forbindelse med handelsaktiviteter såvel som de processer, der er implementeret for at identificere, måle, overvåge og kontrollere instituttets markedsrisici (herunder politikker for risikoafdækning og strategier/processer til overvågning af afdækningsmekanismernes effektivitet).

Artikel 435, stk. 1, litra b)	(b)	Som en del af de offentliggørelser, der kræves af artikel 435, stk. 1, litra b), vedrørende strukturen og tilrettelæggelsen af markedsrisikostyringsfunktionen, skal institutterne offentliggøre en beskrivelse af den fastsatte styringsstruktur for markedsrisiko med henblik på implementering af strategier og processer for det institut, der drøftes i række (a) ovenfor, og som beskriver forholdet og kommunikationsmekanismerne mellem de forskellige parter, der er involveret i markedsrisikostyringen.
Artikel 455, litra c) relateret til artikel 104	(c)	Som en del af de offentliggørelser, der kræves af artikel 435, stk. 1, litra a) og c), såvel som artikel 455, litra c), skal institutterne offentliggøre en beskrivelse af de procedurer og systemer, der er implementeret med henblik på at sikre omsætteligheden af positionerne i handelsbeholdningen med henblik på at opfylde kravene i artikel 104. Offentliggørelsen skal indeholde en beskrivelse af den metode, der er anvendt til at sikre, at de implementerede politikker og procedurer for den overordnede administration af handelsbeholdningen er egnet til formålet.

55. For likviditetsrisikoen skal institutterne henholde sig til EBA's retningslinjer for offentliggørelse af likviditetsdækningsgrad som supplement til offentliggørelse af likviditetsrisikostyring (EBA/GL/2017/01).

Afsnit C – Oplysninger vedrørende ledelsessystemer

56. Ved anvendelse af artikel 435, stk. 2, skal institutter, som er forpligtet til at overholde nogle af eller alle oplysningskravene i ottende del af kapitalkravsforordningen – i overensstemmelse med artikel 6, artikel 10 og artikel 13 i samme forordning – offentliggøre følgende oplysninger, som er specificeret i punkt 57 til 59.

57. Følgende specifikationer gælder i forbindelse med offentliggørelse af antallet af bestyrelsesposter, som medlemmer af bestyrelsen besidder i overensstemmelse med artikel 435, stk. 2, litra a):

- Systemisk vigtige institutter skal offentliggøre antallet af bestyrelsesposter som optalt i henhold til artikel 91, stk. 3 og 4, i direktiv 2013/36/EU
- Institutterne skal offentliggøre antallet af bestyrelsesposter, som hvert medlem af bestyrelsen i praksis besidder, (om der er tale om et selskab i koncernen, en kvalificeret ejerandel eller et institut i samme institutsikringsordning, og om bestyrelsesposten er en post som medarbejdervalgt bestyrelsesmedlem eller en ekstern bestyrelsespost) uanset om bestyrelsesposten er i en virksomhed, der forfølger eller ikke forfølger et økonomisk formål.
- Når en ekstra bestyrelsespost er godkendt af den kompetente myndighed, skal alle institutter, som dette medlem har en bestyrelsespost i, give oplysning om dette sammen med navnet på den kompetente myndighed, der godkender den ekstra bestyrelsespost.

58. Når institutterne offentliggør oplysninger vedrørende ansættelsesspolitikken for udvælgelse af medlemmer af bestyrelsen (herunder den politik, der muligvis skyldes overdragelsesplanlægning i overensstemmelse med artikel 435, stk. 2, litra b)), skal de offentliggøre forudsigelige ændringer inden for den overordnede sammensætning af bestyrelsen.
59. Når institutterne offentliggør deres politik om mangfoldighed i overensstemmelse med artikel 435, stk. 2, litra c), skal de fremlægge deres politik for det underrepræsenterede køn. Dette omfatter: Når et mål er fastsat for det underrepræsenterede køn og for politikker vedrørende mangfoldighed, når det gælder alder, uddannelsesmæssig baggrund, erhvervsmæssig baggrund og geografisk oprindelse, når et mål er fastlagt, det fastlagte mål og i hvilket omfang målene opfyldes. Når et mål ikke er opfyldt, skal institutterne offentliggøre årsagen hertil og, alt efter omstændighederne, angive de foranstaltninger, der er gennemført for at opnå målet inden for en bestemt tidsperiode.
60. Som en del af oplysningerne om informationsstrømmen vedrørende risiko for bestyrelsen ved anvendelsen af artikel 435, stk. 2, litra e), skal institutterne beskrive processen for risikorapportering, som er stillet til rådighed for bestyrelsen, særligt hyppighed, anvendelsesområde og det primære indhold af risikoeksponeringer, og hvordan bestyrelsen var involveret i at definere det indhold, der skal rapporteres.

4.4 Information vedrørende anvendelsesområdet for de tilsynsmæssige rammer

61. Dette punkt specificerer kravene i artikel 436 i ottende del af kapitalkravsforordningen vedrørende anvendelsesområdet for ottende del.
62. Ved anvendelsen af artikel 436, litra b), skal institutterne offentliggøre et udkast til forskellen i konsolideringsgrundlaget i regnskabsmæssig og tilsynsmæssig henseende. Institutterne skal offentliggøre denne skitsering på konsolideret koncernniveau i henhold til specifikationerne i skabelon EU LI1 herunder.
63. Opdelingen af forskellene i konsolideringen på aggregeret grundlag skal ledsages af en beskrivelse af forskellene i konsolideringen på de enkelte enheders niveau. Denne nærmere beskrivelse af forskellene på enhedsniveau skal udgøres af beskrivelserne og forklaringerne, som kræves af artikel 436, litra b), med de specifikationer, som introduceres af skabelon EU LI3.
64. Oplysninger om anvendelsesområdet for de tilsynsmæssige rammer på aggregeret koncernniveau og på enhedsniveau (skal offentliggøres i overensstemmelse med artikel 436, litra b)) skal suppleres af en beskrivelse af forskellene mellem regnskabernes balanceværdi i henhold til konsolideringens tilsynsmæssige rammer og de eksponeringer, der bruges i reguleringsøjemed. Skabelon EU LI2 skal offentliggøres til dette formål.

Skabelon 1: EU LI1 – Forskelle mellem de regnskabsmæssige og tilsynsmæssige rammer og kortlægning af regnskabskategorierne med lovmæssigt fastsatte risikokategorier

Formål: Kolonne (a) og (b) sætter brugerne i stand til at identificere forskellene mellem omfanget af regnskabsmæssig konsolidering og omfanget af tilsynsmæssig konsolidering, der gælder for det formål at offentliggøre de oplysninger, der kræves af ottende del i kapitalkravsforordningen. Kolonne (c) til (g) angiver, hvordan de oplyste beløb i kolonne (b) – som svarer til de beløb, der rapporteres i institutternes regnskaber (rækker), når konsolideringens tilsynsmæssige rammer anvendes – skal fordeles for de forskellige risici, der er angivet i tredje del af kapitalkravsforordningen. Summen af de offentliggjorte beløb i kolonne (c) til (g) svarer måske ikke til de beløb, der blev offentliggjort i kolonne (b), da visse poster kan være underkastet kapitalkrav for mere end et risikoområde som angivet i tredje del af nævnte forordning.
Anvendelsesområde: Skabelonen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer. For institutter, der ikke er forpligtet til at offentliggøre konsoliderede årsregnskaber, skal kun kolonne (b) til (g) offentliggøres.
Indhold: Balanceværdier. I denne skabelon rapporteres balanceværdier i regnskaberne.
Hyppighed: Årligt.
Format: Fleksibelt, selv om rækkestrukturen skal passe til præsentationen af instituttets balance i det seneste årsregnskab.
Ledsagende beskrivelse: Institutterne skal navnlig supplere skabelonen EU LI1 med de kvalitative oplysninger, der er angivet i tabel LIA. Institutterne forventes at opgive kvalitative forklaringer vedrørende aktiver og passiver, der er underkastet kapitalkrav for mere end et risikoområde som angivet i tredje del af kapitalkravsforordningen.

	a	b	c	d	e	f	g
	Balanceværdier som rapporteret i offentliggjorte regnskaber	Balanceværdier inden for rammerne af tilsynsmæssig konsolidering	Posters balanceværdi				
			Justeret i forhold til kreditrisiko	Justeret i forhold til modpartsrisiko	Justeret i forhold til securitisering	Justeret i forhold til markedsrisiko	Ikke omfattet af kapitalkrav eller kapitalfradrag
Aktiver							
Konter og beholdninger i centralbanker							
Poster under indkassering fra andre banker							
Handel med porteføljeaktiver							
Finansielle aktiver klassificeret til dagsværdi							
Afledte finansielle instrumenter							
Lån og forskud til banker							

Lån og forskud til kunder							
Omvendte genkøbsforretninger og andre tilsvarende sikrede udlån							
Finansielle investeringer disponible for salg							
....							
Samlede aktiver							
Passiver							
Indskud fra banker							
Poster under indkassering til andre banker							
Kundekonti							
Genkøbsforretninger og andre tilsvarende sikrede lån							
Handel med porteføljepassiver							
Finansielle passiver klassificeret som til dagsværdi							
Afledte finansielle instrumenter:							
....							
Passiver i alt							

Definitioner

Rækker

Rækkestrukturen skal være den samme som rækkestrukturen i den balance, der blev anvendt i instituttets senest tilgængelige finansielle rapport. Når skabelon EU LI1 offentliggøres årligt, henviser "finansielle rapporter" til de årlige individuelle og konsoliderede årsregnskaber som defineret i artikel 4 og artikel 24 i direktiv 2013/34/EU såvel som (når relevant) til årsregnskaberne i betydningen internationale regnskabsstandarder som godkendt i EU i forordning (EF) nr. 1606/2002. Når institutterne vælger – ved anvendelse af artikel 433 i kapitalkravsforordningen – at offentliggøre skabelon LI1 hyppigere, henviser "finansielle rapporter" til de foreløbige individuelle eller konsoliderede regnskabsoplysninger, der er offentliggjort af institutterne, herunder når disse oplysninger ikke kan komme i betragtning som regnskaber ved anvendelse af direktiv 2013/34/EU eller de internationale regnskabsstandarder som godkendt af EU.

Kolonner

Balanceværdier som rapporteret i offentliggjorte regnskaber: Det rapporterede beløb i balancens aktiver og passiver, der er etableret efter konsolideringskravene i de gældende regnskabsregler, herunder systemer baseret på direktiv 2013/34/EU, 86/635/EØF eller de internationale regnskabsstandarder som godkendt af EU.

Balanceværdier inden for rammerne af tilsynsmæssig konsolidering: Det rapporterede beløb i balancens aktiver og passiver, der er etableret efter konsolideringskravene i den gældende lovgivning i del et, afsnit II, afdeling 2 og 3, i kapitalkravsforordningen.

Hvis omfanget af et kreditinstituts regnskabskonsolidering og tilsynsmæssige konsolidering er præcist det samme, skal kolonne (a) og (b) flettes.

Opdelingen af de regnskabsmæssige værdier i henhold til anvendelsesområdet for konsolideringen efter tilsynsmæssige rammer (c) til (f) svarer til de risici, der er angivet i tredje del af kapitalkravsforordningen, og til den opdeling, der er fastsat i resten af disse retningslinjer:

- Justeret i forhold til kreditrisiko – posternes balanceværdi (ud over ikkebalanceførte poster), som tredje del, afsnit II, i kapitalkravsforordningen vedrører, og som oplysningskravene i ottende del af samme forordning er specificeret for i punkt 4.9 og punkt 4.10 af disse retningslinjer, skal medtages i kolonne (c).
- Justeret i forhold til modpartsrisiko – posternes balanceværdi (ud over ikkebalanceførte poster), som tredje del, afsnit II, kapitel 6, i kapitalkravsforordningen vedrører, og som oplysningskravene i ottende del af samme forordning er specificeret for i punkt 4.11 af disse retningslinjer, skal medtages i kolonne (d).
- Justeret i forhold til securitisering – posternes balanceværdi (ud over ikkebalanceførte poster) uden for handelsbeholdningen, som del tre, afsnit II, kapitel 5 i kapitalkravsforordningen vedrører, skal medtages i kolonne (e).
- Justeret i forhold til markedsrisiko – posternes balanceværdi (ud over ikkebalanceførte poster), som tredje del, afsnit IV i kapitalkravsforordningen vedrører, og som oplysningskravene i ottende del af samme forordning er specificeret for i punkt 4.13 af disse retningslinjer for ikke-securitiseringspositioner, skal inkluderes i kolonne (f). Poster, der svarer til securitiseringspositioner i handelsbeholdningen – som kravene i tredje del, afsnit IV i kapitalkravsforordningen gælder for – skal inkluderes i kolonne (f).
- Kolonne (g) skal inkludere de beløb, der ikke er omfattet af kapitalkrav i henhold til kapitalkravsforordningen, eller som er omfattet af fradrag fra egenkapitalen i overensstemmelse med anden del af den pågældende forordning.

Fratrukne poster skal f.eks. inkludere de poster, der er angivet i artikel 37, artikel 38, artikel 39 og artikel 41 i forordningen. De beløb, der offentliggøres som aktiver, skal være de faktiske beløb, der trækkes fra egenkapitalen 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 samme forordning. Når posterne, der er angivet i artikel 36, stk. 1, litra k) og artikel 48 i kapitalkravsforordningen, risikovægtes 1 250 % i stedet for at blive fratrukket, skal de ikke indsættes i kolonne (g) men i de øvrige relevante kolonner i skabelon EU LI1 såvel som i andre relevante skabeloner i disse retningslinjer. Dette gælder også for andre poster, der er risikovægtet 1 250 % i overensstemmelse med kravene i kapitalkravsforordningen.

De offentliggjorte beløb for passiver skal være de passiver, der tages i betragtning ved fastsættelse af de aktiver, der skal fratrækkes egenkapitalen i henhold til de relevante artikler i anden del af samme forordning. I kolonne (g) skal alle passiver ud over dem, i) der er relevante for anvendelsen af kravene i tredje del, afsnit II, kapitel 4, i kapitalkravsforordningen eller ii) der er relevante for anvendelsen af kravene i tredje del, afsnit, kapitel 6 og afsnit IV i samme forordning desuden offentliggøres.

Når en enkelt post ifalder kapitalkrav i overensstemmelse med mere end ét sæt risikoområder, skal det rapporteres i alle kolonner, der svarer til de kapitalkrav, som den ifalder. Som en konsekvens heraf kan summen af beløbene i kolonne (c) til (g) derfor være større end beløbet i kolonne (b).

Skabelon 2: EU LI2 – Primære kilder til forskelle mellem de tilsynsmæssige eksponeringsbeløb og balanceværdier i regnskaber

Formål: At offentliggøre oplysninger vedrørende de primære årsager til forskelle (ud over dem, der skyldes forskellige konsolideringsomfang, som er vist i skabelon EU LI1) mellem regnskabernes balanceværdi og eksponeringer, der bruges til tilsynsmæssige formål.

Anvendelsesområde: Skabelonen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer.

Indhold: Balanceværdier. I denne skabelon svarer balanceværdierne til de værdier, der præsenteres i regnskabet i overensstemmelse med omfanget af den tilsynsmæssige konsolidering (række 1 til 3) som etableret efter konsolideringskravene i den gældende lovgivning i første del, afsnit II, afdeling 2 og afdeling 3 i kapitalkravsforordningen og beløb, der kommer i betragtning til tilsynsmæssige eksponeringsformål (række 10).

Hyppighed: Årligt.
Format: Fleksibelt. Række 1 til 4 er fast og skal offentliggøres af alle institutter. De øvrige overskrifter herunder tjener udelukkende som illustration og skal tilpasses efter hvert enkelt institut med henblik på at beskrive de mest meningsfyldte årsager til forskellene mellem regnskabernes balanceværdier i henhold til anvendelsens tilsynsmæssige rammer og de eksponeringer, der overvejes til regulermæssige formål.
Ledsagende beskrivelse: Se skabelon EU LIA

		a	b	c	d	e
		I alt	Poster justeret i henhold til			
			Kreditrisiko	Modpartsrisiko	Securitisering	Markedsrisiko
1	Aktivers regnskabsmæssige værdi inden for rammerne af tilsynsmæssig konsolidering (i henhold til skabelon EU LI1)					
2	Passivers regnskabsmæssige værdi inden for rammerne af tilsynsmæssig konsolidering (i henhold til skabelon EU LI1)					
3	Samlet nettobeløb under konsolideringens tilsynsmæssige anvendelsesområde					
4	Ikkebalanceført beløb					
5	<i>Forskelle i værdiansættelser</i>					
6	<i>Forskelle pga. forskellige nettingregler ud over dem, der allerede er inkluderet i række 2</i>					
7	<i>Forskelle pga. hensyntagen til bestemmelser</i>					
8	<i>Forskelle pga. tilsynsfiltre</i>					
9	⋮					
10	Eksponeringer overvejet til tilsynsmæssige formål					

Definitioner

Beløb i række 1 og 2, kolonne (b) til (e) svarer til beløbene i kolonne (c) til (f) i EU LI1.

Samlet nettobeløb under konsolideringens tilsynsmæssige anvendelsesområde: Beløbet efter en balanceført netting mellem aktiver og passiver under konsolideringens tilsynsmæssige rammer uanset de pågældende aktivers og passivers berettigelse i henhold til de specifikke nettingregler ved anvendelse af tredje del, afsnit II, kapitel 4 og 5, såvel som afsnit IV, i kapitalkravsforordningen.

Ikkebalanceført beløb: Inkluder ikkebalanceførte oprindelige beløb før brug af en konverteringsfaktor fra det etablerede ikkebalanceførte regnskab efter konsolideringens tilsynsmæssige anvendelsesområde i kolonne (a) og ikkebalanceført beløb underlagt regelsættet efter anvendelse af de relevante konverteringsfaktorer i kolonne (b) til (e). Konverteringsfaktoren for

ikkebalanceførte poster skal risikovægtes ved anvendelse af tredje del, afsnit II, i kapitalkravsforordningen som defineret i artikel 111, artikel 166, artikel 167 og artikel 182 (som gælder for kreditrisiko), artikel 246 (som gælder for securitiseringsrisiko), artikel 274 til artikel 276 og artikel 283 i samme forordning (som gælder for modpartsrisiko).

Forskelle i værdiansættelser: Inkluder virkningen af den indre værdi af værdireguleringer i overensstemmelse med del to, afsnit I, kapitel 2, artikel 34 og del tre, afsnit I, kapitel 3, artikel 105 i kapitalkravsforordningen vedrørende eksponeringer i handelsbeholdningen og eksponeringer uden for handelsbeholdningen målt til dagsværdi i overensstemmelse med det anvendte regelsæt for regnskabet.

Forskelle pga. forskellige nettingregler ud over dem, der allerede er inkluderet i række 2: Se de balanceførte og ikkebalanceførte nettoeksponeringer efter anvendelse af de specifikke nettingregler i del tre, afsnit II, kapitel 4 og 5 såvel som afsnit IV, i kapitalkravsforordningen. Indvirkningen af anvendelsen af nettingreglerne kan være negativ (hvis flere eksponeringer skal nettes end brugen af balanceført netting i række 2) eller positiv (i tilfælde af at anvendelse af nettingregler i kapitalkravsforordningen medfører, at et lavere beløb nettes ud end balanceført netting i række 2).

Forskelle pga. hensyntagen til bestemmelser: Offentliggør reintegration i værdien af eksponeringer for specifikke og generelle kreditrisikojusteringer (som fastlagt i Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 183/2014), der er fratrasket i overensstemmelse med det gældende regelsæt for regnskabet fra den regnskabsmæssige værdi af eksponeringer i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 3, i kapitalkravsforordningen til risikovægningsformål. Med hensyn til eksponeringer, der er risikovægtede i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 2, i kapitalkravsforordningen, når den regnskabsmæssige værdi i regnskabet under konsolideringens tilsynsmæssige anvendelsesområde er reduceret af elementer, der kan betegnes som generelle kreditrisikojusteringer i henhold til den førnævnte delegerede forordning, skal disse elementer reintegreres i eksponeringens værdi.

Forskelle pga. tilsynsfiltre: Inkluder virkningen af den indre værdi i overensstemmelse med anvendelsesområdet for konsolideringen af tilsynsfiltrene, som er angivet i artikel 32, 33 og 35 i anden del, afsnit I, kapitel 2, i kapitalkravsforordningen, og som anvendes i overensstemmelse med kravene i tiende del, afsnit I, kapitel 1, artikel 467 og 468 i kapitalkravsforordningen og CEBS 04/91 retningslinjer vedrørende tilsynsfiltre for lovpligtig kapital.

Eksponeringer overvejet til tilsynsmæssige formål: Udtrykket angiver det samlede beløb, der betragtes som et udgangspunkt for beregning af risikovægtede aktiver før anvendelse af metoder til kreditrisikoreduktion ud over netting i tredje del, afsnit II, kapitel 4, i kapitalkravsforordningen, men efter anvendelse af nettingkrav i tredje del, afsnit II, kapitel 4 og 5, og afsnit IV i samme forordning for hver risikokategori. Inden for rammerne af kreditrisiko skal dette enten svare til den eksponering, der anvendes i den standardiserede kreditrisikometode (se artikel 111 i tredje del, afsnit II, kapitel 2, i kapitalkravsforordningen), eller til eksponeringsværdien ved misligholdelse i kreditrisikometoden – IRB-metoden.

(Se artikel 166, artikel 167 og artikel 168 i tredje del, afsnit II, kapitel 3, i kapitalkravsforordningen.) Securitiseringsseksponeringer skal defineres som i artikel 246 i tredje del, afsnit II, kapitel 5, i kapitalkravsforordningen. Modparts-krediteksponeringer er de eksponeringer, der defineres som eksponeringer, der tages i betragtning til modpartsrisikoformål (se tredje del, afsnit II, kapitel 6, i kapitalkravsforordningen). Markedsrisikoeksponeringer svarer til positioner, der er omfattet af markedsrisiko (se tredje del, afsnit IV, i kapitalkravsforordningen).

Opdelingen af kolonnerne i tilsynsmæssigt fastsatte risikokategorier (b) til (e) svarer til den opdeling, der er angivet i tredje del i kapitalkravsforordningen og fastsat i disse retningslinjer:

- Kreditrisiko svarer til eksponeringerne i tredje del, afsnit II, i kapitalkravsforordningen, som oplysningskravene i ottende del i samme forordning som er specificeret til i afsnit 4.9 og afsnit 4.10 i disse retningslinjer.
- Modpartsrisiko svarer til eksponeringerne i tredje del, afsnit II, kapitel 6, i kapitalkravsforordningen, som oplysningskravene i ottende del i samme forordning er specificeret til i afsnit 4.11 i disse retningslinjer.
- Securitiserings eksponeringer uden for handelsbeholdningen i tredje del, afsnit II, og kapitel 5 i kapitalkravsforordningen.
- Markedsrisiko svarer til eksponeringerne i tredje del, afsnit IV i kapitalkravsforordningen, som oplysningskravene i ottende del i samme forordning er specificeret til i afsnit 4.13 i disse retningslinjer.

Skabelon 3: EU LI3 – Skitsering af forskellene i konsoliderings omfang (enhed for enhed)

Formål: At offentliggøre oplysninger vedrørende den konsolideringsmetode, der er anvendt for hver enhed i regnskabet og den tilsynsmæssige konsoliderings rammer.
Anvendelsesområde: Skabelonen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer.
Indhold: Offentliggørelse skal ske for alle enheder i regnskabet og inden for den tilsynsmæssige konsoliderings rammer som defineret i overensstemmelse med den gældende regnskabsregulering og første del, afsnit II, afdeling 2 og afdeling 3 i kapitalkravsforordningen for hvilke regnskabskonsolideringsmetoden adskiller sig fra metoden i den tilsynsmæssige konsolidering. Institutterne skal markere de relevante kolonner for at identificere konsolideringsmetoden for hver enhed i henhold til regnskabsreglerne og om hvor vidt hver enhed i henhold til den tilsynsmæssige konsoliderings rammer er i) fuldt konsolideret ii) proportionelt konsolideret iii) fratrullet egenkapitalen iv) hverken konsolideret eller fratrullet eller (v) indregnes efter den indre værdis metode.
Hyppighed: Årligt.
Format: Fleksibelt. Rækkerne er fleksible. Kolonne (a) til (g) har den minimale detaljeringsgrad til offentliggørelse. Yderligere kolonner kan inkluderes afhængigt af de konsolideringsmetoder, der implementeres i overensstemmelse med første del, afsnit II, afdeling 2 og afdeling 3, i kapitalkravsforordningen som specificeret af en delegeret eller gennemførelsesforordning.
Ledsagende beskrivelse: Se tabel EU LIA. Afklar, om de enheder, der hverken er konsolideret eller fratrullet, er risikovægtede eller ikke konsolideret i overensstemmelse med artikel 19 i kapitalkravsforordningen.

	a	b	c	d	e	f
Navnet på enheden	Metode til regnskabs-konsolidering	Metode til tilsynsmæssig konsolidering				Beskrivelse af enheden
		Fuld konsolidering	Pro rata-konsolidering	Hverken konsolideret eller fratrullet	Fratrullet	
Enhed A	Fuld konsolidering	X				Kreditinstitut
Enhed N	Fuld konsolidering		X			Kreditinstitut

Enhed Z	Fuld konsolidering				X	Forsikringsselskab
Enhed AA	Fuld konsolidering			X		Immaterielt leasingselskab

Definitioner

Navnet på enheden: Handelsnavnet på enhver enhed inkluderes eller fratrækkes de tilsynsmæssige og regnskabsmæssige rammer af et instituts konsolidering.

Metode til regnskabskonsolidering: Den konsolideringsmetode, der er anvendt i overensstemmelse med det gældende regelsæt for regnskabet.

Metode til tilsynsmæssig konsolidering: Den konsolideringsmetode, der er implementeret med henblik på første del, afsnit II, kapitel 2, i kapitalkravsforordningen. Som minimum skal de metoder, der er angivet i artikel 436, litra b), i samme forordning, offentliggøres.

Beskrivelse af enheden: Kort beskrivelse af enheden med (som minimum) oplysning om aktivitetssektor.

65. Ved anvendelse af artikel 436, litra b), skal oplysninger i skabelon EU LI1 og skabelon EU LI2 ledsages af de forklarende oplysninger, som er angivet i tabel EU LIA.

66. Oplysningerne i punkt (c) i tabel EU LIA skal både opgives i relation til eksponeringer målt til dagsværdi i handelsbeholdningen (hvor artikel 105 og artikel 455, litra c), i kapitalkravsforordningen finder anvendelse) og i relation til eksponeringer uden for handelsbeholdningen (hvor artikel 35 i samme forordning finder anvendelse).

Tabel 5: EU LIA – Forklaringer af forskelle mellem regnskabsmæssige og tilsynsmæssige eksponeringsbeløb

Formål:	At give kvalitative forklaringer af de forskelle, der observeres mellem den regnskabsmæssige værdi (som defineret i EU LI1) og beløb, der overvejes til tilsynsmæssige formål (som defineret i EU LI2) under hvert område.
Anvendelsesområde:	Tabellen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer.
Indhold:	Kvalitative oplysninger.
Hyppighed:	Årligt.
Format:	Fleksibelt.

Artikel 436, litra b)	Institutterne skal forklare kilden til forskellene mellem regnskabsbeløb (som oplyst i regnskaberne under konsolideringens regnskabsmæssige rammer) og tilsynsmæssige eksponeringsbeløb (som vist i skabelonerne EU LI1 og EU LI2).	
Artikel 436, litra b)	(a)	Institutterne skal forklare og kvantificere kilden til eventuelle betydelige forskelle mellem beløbene i kolonne (a) og (b) i EU LI1, uanset om forskellene stammer fra forskellige konsolideringsregler eller fra brugen af forskellige regnskabsstandarder mellem den regnskabsmæssige og den tilsynsmæssige konsolidering.
Artikel 436, litra b)	(b)	Institutterne skal forklare kilden til forskelle mellem balanceværdier under konsolideringens lovmæssige rammer og beløb, der overvejes til tilsynsmæssige formål som vist i EU LI2.
Artikel 455, litra c) Artikel 34 Artikel 105 Artikel 435, litra a) Artikel 436, litra b)	(c)	Institutterne skal for eksponeringer fra handelsbeholdningen og for eksponeringer uden for handelsbeholdningen, der måles til dagsværdi i overensstemmelse med de anvendte regnskabsregler, og som justerer eksponeringsværdien i overensstemmelse med anden del, afsnit I, kapitel 2, artikel 34 og tredje del, afsnit I, kapitel 3, artikel 105 i kapitalkravsforordningen (såvel som Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 2016/101), beskrive systemer og kontroller med henblik på at sikre, at værdiansættelsesestimaterne er forsigtige og troværdige. Disse offentliggørelser kan foretages som led i offentliggørelse af oplysninger om markedsrisiko for eksponeringer fra handelsbeholdningen, og de bør omfatte: • Metoder til værdiansættelse, herunder en forklaring af, i hvilket omfang markedsværdimetoden og modelværdimetoden anvendes. • Beskrivelse af den uafhængige prisverifikationsproces. • Procedurene til værdiansættelsesjusteringer eller reserver (herunder en beskrivelse af processen og metoden til værdiansættelse af handelspositioner efter instrumenttype).

4.5 Egenkapital

67. De oplysninger, der kræves offentliggjort i henhold til artikel 437, stk. 1, i kapitalkravsforordningen, er angivet i Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 1423/2013 af 20. december 2013.

4.6 Kapitalkrav

68. Disse punkter specificerer kravene i artikel 438 i ottende del i kapitalkravsforordningen.

69.I overensstemmelse med artikel 438, litra c) til f), i kapitalkravsforordningen skal institutterne offentliggøre skabelon OV1 kvartalsvist.

Skabelon 4: EU OV1 – Oversigt over risikovægtede aktiver

Formål: At give en oversigt over de samlede risikovægtede aktiver, som udgør nævneren for de risikobaserede kapitalkrav, i overensstemmelse med artikel 92 i kapitalkravsforordningen. Yderligere opdelinger af de risikovægtede aktiver præsenteres i efterfølgende dele af disse retningslinjer.
Anvendelsesområde: Skabelonen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer.
Indhold: Risikovægtede aktiver og minimumskapitalkrav i henhold til tredje del, afsnit I, kapitel 1 i kapitalkravsforordningen.
Hyppighed: kvartalsvis.
Format: Fast.
Ledsagende beskrivelse: Institutterne forventes at identificere og forklare årsagerne til forskellene i rapporteringsperiode T og T-1, hvor disse forskelle er betydelige. Når minimumskapitalkravene ved anvendelse af artikel 92 i kapitalkravsforordningen ikke svarer til 8 % af de risikovægtede aktiver i kolonne (a), skal institutterne forklare de foretagne justeringer.

			Risikovægtede aktiver		Minimums-kapitalkrav
			T	T-1	T
	1	Kreditrisiko (eksklusiv modpartsrisiko)			
Artikel 438, litra (c), litra (d)	2	Heraf standardmetoden			
Artikel 438, litra c), litra d)	3	Heraf den grundlæggende IRB-metode (FIRB)			
Artikel 438, litra c), litra d)	4	Heraf den avancerede IRB-metode (AIRB)			
Artikel 438, litra d)	5	Heraf internt ratingsystem for aktier under den enkle risikovægtede metode eller IMA			
Artikel 107 Artikel 438, litra c), litra d)	6	Modpartsrisiko			
Artikel 438, litra c), litra d)	7	Heraf markedsværdi			
Artikel 438, litra c), litra d)	8	Heraf oprindelig eksponering			
	9	Heraf standardmetoden			
	10	Heraf metoden med interne modeller (IMM)			
Artikel 438, litra c), litra d)	11	Heraf risikoeksponeringsbeløb til bidrag til misligholdelsesfonde for en CCP			
Artikel 438, litra c), litra d)	12	Heraf CVA			
Artikel 438, litra e)	13	Afviklingsrisiko			

Artikel 449, litra o), litra i)	14	Securitiseringseksponeringer i bankbeholdningen (efter loftet)			
	15	Heraf IRB-metoden			
	16	Heraf IRB-tilsynsformelmetoden (SFA)			
	17	Heraf den ratingbaserede metode (IAA)			
	18	Heraf standardmetode			
Artikel 438, litra e)	19	Markedsrisiko			
	20	Heraf standardmetoden			
	21	Heraf metoden med interne modeller			
Artikel 438, litra e)	22	Store eksponeringer			
Artikel 438, litra f)	23	Operationelle risici			
	24	Heraf basisindikatormetoden			
	25	Heraf standardmetode			
	26	Heraf den avancerede målemetode			
Artikel 437, stk. 2, artikel 48 og artikel 60	27	Beløb under grænserne for fradrag (underlagt 250 % risikovægt)			
Artikel 500	28	Justering til minimumsgrænse			
	29	I alt			

Definitioner

Risikovægtede aktiver: Risikovægtede aktiver som defineret i kapitalkravsforordningen. I overensstemmelse med artikel 92, stk. 4, i samme forordning er de risikovægtede aktiver med relation til markedsrisiko, valutarisiko, afviklingsrisiko, råvarerisiko og operationelle risici de kapitalkrav, der er fastsat i overensstemmelse med de relevante krav i forordningen multipliceret med 12,5.

Risikovægtede aktiver (T-1): Risikovægtede aktiver som offentliggjort i den foregående delårsregnskabsperiode. Da skabelon EU OV1 skal offentliggøres hvert kvartal, skal tallet for risikovægtede aktiver (T-1) være det tal, der offentliggøres ved afslutningen af det foregående kvartal.

T-kapitalkrav ved offentliggørelsesdatoen beregnet i henhold til specifikationerne i artikel 92 i kapitalkravsforordningen. I overensstemmelse med artikel 438 i samme forordning er de offentliggjorte kapitalkrav normalt $RVA \cdot 8\%$, men kan variere, hvis et minimum finder anvendelse, eller hvis justeringer (f.eks. justeringsfaktorer) anvendes på jurisdiktionsniveau.

Kreditrisiko (eksklusive modpartsrisiko): Risikovægtede aktiver og kapitalkrav, der beregnes i henhold til artikel 92, og i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 2 og 3, og artikel 379 i kapitalkravsforordningen. Risikovægtede aktiver og kapitalkrav til kreditrisiko offentliggøres endvidere i afsnit 4.9 og 4.10 i disse retningslinjer. De omfatter ikke de risikovægtede aktiver og kapitalkrav for poster, som eksponeringsværdien er beregnet for i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 5 og 6, i kapitalkravsforordningen. For de poster offentliggøres de tilknyttede risikovægtede aktiver og kapitalkrav i række 14 (for securitiseringseksponeringer uden for handelsbeholdningen) og i række 6 (for modpartsrisikoen).

Hvoraft standardmetoden: Risikovægtede aktiver og minimumskapitalkrav beregnet i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 2, i kapitalkravsforordningen.

Heraf den grundlæggende IRB-metode og heraf den avancerede IRB-metode: Risikovægtede aktiver og kapitalkrav i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 3, i kapitalkravsforordningen. Kapitalkrav og risikovægtede aktiver der opstår på baggrund af FIRB og AIRB, skal offentliggøres i separate rækker.

Heraf aktieeksponeringer under den enkle risikovægtede metode og IMA: Beløbene i række 5 svarer til de risikovægtede aktiver for aktieeksponeringer, som institutionerne anvender de i artikel 155, stk. 2 og 4, i kapitalkravsforordningen nævnte metoder til. For aktieeksponeringer, der behandles under sandsynlighed for misligholdelse (PD)/tab givet misligholdelse (LGD) i overensstemmelse med artikel 155, stk. 3, i samme forordning, rapporteres de tilsvarende risikovægtede aktiver og kapitalkrav i skabelon EU CR6 (aktieporteføljens sandsynlighed for misligholdelse/tab givet misligholdelse) og inkluderes i række 3 eller 4 i denne skabelon.

Modpartsrisiko: Risikovægtede aktiver og kapitalkrav for elementer hvis eksponeringsværdi beregnes i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 6, i kapitalkravsforordningen. I overensstemmelse med artikel 107 beregnes risikovægtede aktiver og kapitalkrav for disse eksponeringer på baggrund af kravene i tredje del, afsnit II, kapitel 2 og 3. Opdelingen af kapitalkrav og risikovægtede aktiver i overensstemmelse med den tilsynsmæssige tilgang, som er anvendt til estimering, offentliggøres i overensstemmelse med specifikationerne af afsnit 4.11 i disse retningslinjer. Modpartsrisiko, risikovægtede aktiver og kapitalkravene omfatter de beløb, som er forbundet med afgiften for CVA-risikoen ved OTC-derivater, ud over kreditderivater, der anses for at reducere de risikovægtede aktiver for kreditrisiko i overensstemmelse med tredje del, afsnit VI og artikel 92, stk. 3, litra d), i kapitalkravsforordningen såvel som

risikovægtede aktiver og kapitalkrav for bidrag til misligholdelsesfonden for en CCP beregnet i overensstemmelse med artikel 307-309 i samme forordning.

Afviklingsrisiko: Kapitalkravene og beløb for risikovægtede aktiver beregnet i overensstemmelse med henholdsvis artikel 92, stk. 3, litra c), punkt ii), og artikel 92, stk. 4, litra b), i kapitalkravsforordningen. Der er ingen tilsvarende skabelon i disse retningslinjer.

Securitiseringseksponeringer i handelsbeholdningen: Beløbene svarer til kapitalkravene og risikovægtede aktiver for securitiseringseksponeringer uden for handelsbeholdningen, som risikovægtede aktiver og kapitalkrav beregnes for i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 5. De risikovægtede aktivers beløb skal afledes fra kapitalkravene og skal derfor inkludere indvirkningen af maksimumgrænsen i overensstemmelse med artikel 260 i det pågældende kapitel, når det er relevant.

Markedsrisiko: De rapporterede beløb i række 16 svarer til kapitalkravene og de beregnede risikovægtede aktiver i henhold til tredje del, afsnit IV og artikel 92, stk. 4, i kapitalkravsforordningen. Disse beløb inkluderer derfor kapitaludgifter for securitiseringspositioner, som indgår i handelsbeholdningen, men ekskluderer kapitalkrav for modpartsrisikoen (rapporteres i afsnit 4.11 i dette dokument og række 6 i denne skabelon). Kapitalkrav i relation til markedsrisici og risikovægtede aktiver er opdelt i afsnit 4.13 i disse retningslinjer, mens risikovægtede aktiver og kapitalkrav til modpartsrisikoen er angivet i afsnit 4.11 i disse retningslinjer.

Store eksponeringer: Kapitalkravene og de risikovægtede aktivers beløb beregnet i overensstemmelse med henholdsvis artikel 92, stk. 3, litra b), punkt ii) og 92, stk. 4, litra b), i kapitalkravsforordningen. Der er ingen tilsvarende skabelon i disse retningslinjer.

Operationel risiko: Risikovægtede aktiver og kapitalkrav beregnet i overensstemmelse med artikel 92, stk. 4 og tredje del, afsnit III, i kapitalkravsforordningen. Der er ingen tilsvarende skabelon i disse retningslinjer.

Beløb under grænserne for fradrag (underlagt 250 % risikovægt): Beløbene svarer til poster, der ikke er fratrukket egenkapitalen, da de er under de gældende grænser for fradrag i overensstemmelse med artikel 48 og artikel 470 i kapitalkravsforordningen. Det omfatter især udskudte skatteaktiver såvel som direkte, indirekte og syntetiske beholdninger af CET1-instrumenter fra enheder i den finansielle sektor (som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 27, i kapitalkravsforordningen) uden for rammerne af tilsynsmæssig konsolidering, hvor instituttet har en betydelig investering i de pågældende enheder. De beløb, der offentliggøres i denne række, er efter anvendelse af 250 % risikovægt.

Justering til minimumsgrænse: Denne række skal bruges til at offentliggøre indvirkningen af et eventuelt implementeret minimum i overensstemmelse med artikel 500, stk. 1, eller (hvor relevant og efter opfyldelse af forudsætningerne) artikel 500, stk. 2, i kapitalkravsforordningen, så den samlede række i skabelon EU OV1 afspejler de samlede risikovægtede aktiver og de samlede kapitalkrav i overensstemmelse med artikel 92 i kapitalkravsforordningen, herunder en sådan justering. Minimum eller justeringer, der anvendes på et mere detaljeret niveau (når det er relevant på risikokategoriniveau), skal afspejles i de kapitalkrav, der rapporteres for denne risikokategori. Supplerende kapitalkrav baseret på tilsynsprocessen – som henviser til i punkt (a) i artikel 104, stk. 1, i direktiv 2013/36/EU – skal ikke medtages i rækkens justering til minimumsgrænsen. Når offentliggørelse af disse kapitalkrav efterspørges af den relevante kompetente myndighed i overensstemmelse med artikel 438, litra b), i kapitalkravsforordningen eller frivilligt offentliggøres ved anvendelse af EBA's udtalelse nr. 2015/24, skal de inkluderes i en særskilt række adskilt fra kapitalkrav og beregnes i overensstemmelse med artikel 92 i kapitalkravsforordningen.

70. Institutterne skal for at overholde det sidste afsnit i artikel 438, når de beregner risikovægtede eksponeringsbeløb i overensstemmelse med henholdsvis artikel 153, stk. 5, eller artikel 155, stk. 2, vedrørende specialiserede udlånseksponeringer og aktieeksponeringer, offentliggøre skabelon EU CR10.

Skabelon 5: EU CR10 – IRB (specialiserede udlånseksponeringer og aktieeksponeringer)

Formål: At opgive kvantitative oplysninger vedrørende institutternes specialiserede udlånseksponeringer og aktieeksponeringer ved hjælp af en forenklet risikovægningsmetode.							
Anvendelsesområde: Skabelonen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer, sammen med en af metoderne i skabelonen i overensstemmelse med artikel 153, stk. 5, eller artikel 155, stk. 2, i kapitalkravsforordningen.							
Indhold: Balanceværdier, eksponeringsbeløb, risikovægtede aktiver og kapitalkrav.							
Hyppeghed: Halvårligt.							
Format: Fleksibelt.							
Ledsagende beskrivelse: Institutterne forventes at supplere skabelonen med en beskrivende kommentarer.							

Specialiseret udlån							
Tilsynsmæssige kategorier	Restløbetid	Balance-ført beløb	Ikke-balanceført beløb	Risiko vægt	Eksponeringsbeløb	Risiko-vægtede aktiver	Forventede tab

Kategori 1	Under 2,5 år			50 %			
	Lig med 2,5 år eller derover			70 %			
Kategori 2	Under 2,5 år			70 %			
	Lig med 2,5 år eller derover			90 %			
Kategori 3	Under 2,5 år			115 %			
	Lig med 2,5 år eller derover			115 %			
Kategori 4	Under 2,5 år			250 %			
	Lig med 2,5 år eller derover			250 %			
Kategori 5	Under 2,5 år			-			
	Lig med 2,5 år eller derover			-			
I alt	Under 2,5 år						
	Lig med 2,5 år eller derover						
Aktier under den forenklede risikovægtningmetode							
Kategori		Balance- ført beløb	Ikke- balanceført beløb	Risiko- vægt	Eksponerin- gsbeløb	Risiko- vægted e aktiver	Kapitalkrav
Private equity-eksponeringer				190 %			
Børsnoterede aktieeksponeringer				290 %			
Andre aktieeksponeringer				370 %			
I alt							

Definitioner

Balanceført beløb: Bankerne skal offentliggøre værdien af eksponeringer i overensstemmelse med artikel 167 i kapitalkravsforordningen (efter fradrag og afskrivninger) under konsolideringens tilsynsmæssige rammer som i henhold til første del, afsnit II, kapitel 2, i samme forordning.

Ikkebalanceført beløb: Bankerne skal offentliggøre værdien af eksponeringer i overensstemmelse med artikel 167 i kapitalkravsforordningen uden at tage konverteringsfaktorer og effekten af CRM-teknikker i betragtning.

Eksponeringsbeløb: Det beløb, der er relevant for beregningen af kapitalkrav. Det er derfor det beløb, der hidrører fra anvendelsen af CRM-teknikker og kreditkonverteringsfaktoren (CCF).

Forventede tab: Forventet tab beregnet i overensstemmelse med artikel 158 i kapitalkravsforordningen.

Kategori: Kategori specificeret i artikel 153, stk. 5, i kapitalkravsforordningen.

71. Moderinstitutter, finansielle moderholdingselskaber eller blandede finansielle moderholdingselskaber eller institutter skal offentliggøre de oplysninger, som er påkrævet i henhold til artikel 438, litra c) og d), vedrørende eksponeringer, der er risikovægtede i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 2 eller kapitel 3, ved at specificere oplysninger angående ikkefratrukne besiddelser, som er risikovægtet under ovennævnte krav i kapitalkravsforordningen, når de er tilladt (i overensstemmelse med artikel 49, stk. 1, i kapitalkravsforordningen) for ikke at fratrække deres beholdninger af egenkapitalinstrumenter i et forsikringsselskab, et genforsikringsselskab eller et forsikringsholdingselskab. Oplysningerne skal offentliggøres separat som specificeret i skabelon EU INS1.

Skabelon 6: EU INS1 – Ikkefratrukne besiddelser i forsikringsselskaber

Formål: At forsyne brugerne med oplysninger vedrørende virkningen af risikovægtede aktiver, når det gælder tildelte tilladelser til institutter til ikke at fratrække deres beholdninger af egenkapitalinstrumenter i et forsikringsselskab, et genforsikringsselskab eller et forsikringsholdingselskab, hvor institutterne har en betydelig investering.
Anvendelsesområde: Skabelonen er obligatorisk for alle institutter i punkt 7 i disse retningslinjer, der er forpligtet til eller har tilladelse fra deres kompetente myndigheder til at anvende metode 1, 2 eller 3 i bilag I til direktiv 2002/87/EF og har tilladelse til (i overensstemmelse med artikel 49, stk. 1, i kapitalkravsforordningen) ikke at fratrække deres beholdninger af egenkapitalinstrumenter i et forsikringsselskab, et genforsikringsselskab eller et forsikringsholdingselskab med henblik på at beregne deres kapitalkrav på individuel, delkonsolideret og konsolideret grundlag.
Indhold: Regnskabsmæssig værdi og risikovægtede eksponeringer.
Hyppighed: Halvårligt.
Format: Fast.
Ledsagende beskrivelse: Institutterne skal offentliggøre alle relevante oplysninger vedrørende forekomsten af anvendelse af behandling som tilladt i henhold til artikel 49, stk. 1, i kapitalkravsforordningen for de risikovægtede aktivers vedkommende og ændringer i denne forekomst over tid.

	Værdi
Beholdninger af egenkapitalinstrumenter i en enhed i den finansielle sektor, hvor instituttet har en betydelig investering, som ikke er fratrullet egenkapitalen (før risikovægtning)	
Samlede risikovægtede aktiver	

Definitioner

Rækker

Beholdninger af egenkapitalinstrumenter i en enhed i den finansielle sektor, hvor instituttet har en betydelig investering, som ikke er fratrullet egenkapitalen (før risikovægtning): Regnskabsmæssig værdi af egenkapitalinstrumenter fra et forsikringsselskab, et genforsikringsselskab eller et forsikringsholdingselskab, hvori institutterne har en betydelig investering, og for hvilke institutterne har fået tilladelse til at anvende ikkefradragsbehandling i henhold til artikel 49, stk. 1, i kapitalkravsforordningen (kapitalinteresser i forsikringsselskaber). Den indre værdi skal være den regnskabsmæssige værdi i overensstemmelse med artikel 24 i samme forordning, som i finansielle rapporter under konsolideringens tilsynsmæssige rammer i overensstemmelse med første del, afsnit II, kapitel 2, i samme forordning.

Samlede risikovægtede eksponeringsbeløb: Risikovægtede beløb i ikkefratrukne besiddelser ved anvendelse af artikel 49, stk. 4, i kapitalkravsforordningen.

Kolonner

Værdi: Den regnskabsmæssige værdi af besiddelser i forsikringsselskaber og risikovægtede aktiver

4.7 Makroprudentielle tilsynsforanstaltninger

72.De offentliggørelser, der kræves i henhold til artikel 440 i kapitalkravsforordningen, er angivet i Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 2015/1555 af 28. maj 2015.

73.De oplysninger, der kræves i henhold til artikel 441, er angivet i Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 1030/2014 af 29. september 2014 og i de reviderede EBA-retningslinjer vedrørende yderligere specifikation af indikatorer af global systemisk betydning og offentliggørelse deraf (EBA's retningslinjer 2016/01).

4.8 Kreditrisiko og generelle oplysninger vedrørende CRM

74.Følgende indhold i disse retningslinjer angiver de oplysningskrav, som skal stilles til rådighed i overensstemmelse med artikel 442 og artikel 453 i kapitalkravsforordningen. Information vedrørende kreditrisiko i afsnittene herunder har kun relation til instrumenter, der er underlagt

tredje del, afsnit II, kapitel 2 og 3, med henblik på at beregne deres risikovægtede eksponering som omhandlet i artikel 92, stk. 3, litra a), i samme forordning (kreditrisiko under standardmetoden og IRB-metoden).

75. Instrumenter, der er underlagt tredje del, afsnit II, kapitel 6, i kapitalkravsforordningen (eksponeringer underlagt modpartsrisiko), såvel som instrumenter, hvor kravene i tredje del, afsnit II, kapitel 5, i samme forordning finder anvendelse (eksponeringer under rammerne for securitisering), er ikke omfattet af oplysningerne i følgende afsnit. Oplysninger i relation til instrumenter underlagt tredje del, afsnit II, kapitel 6, er specificeret i afsnit 4.11 i disse retningslinjer.

Afsnit A – Generelle kvalitative oplysninger vedrørende kreditrisiko

76. Ved anvendelse af artikel 442, litra a) og b), skal institutterne offentliggøre de oplysninger, der er angivet i tabel EU CRB-A herunder.

Tabel 6: EU CRB-A – Yderligere offentliggørelser af oplysninger med relation til aktivernes kreditkvalitet

Formål:	At supplere de kvantitative skabeloner med oplysninger vedrørende kreditkvaliteten af et instituts aktiver.
Anvendelsesområde:	Tabellen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer.
Indhold:	Yderligere kvalitative og kvantitative oplysninger (balanceværdier).
Hyppighed:	Årligt
Format:	Fleksibelt

Institutterne skal opgive følgende oplysninger, når de (inden for definitionens rammer) informerer om eksponeringer i restance og værdiforringede eksponeringer, der er brugt til regnskabsmæssige formål i overensstemmelse med artikel 442, litra a):

Kvalitative oplysninger

Artikel 442, litra a)	Rammerne og definitionerne for eksponeringer "i restance" og "værdiforringede" eksponeringer, der bruges til regnskabsmæssige formål og forskellene, hvis de findes, mellem definitioner af restance og misligholdelse til regnskabsmæssige og tilsynsmæssige formål som specificeret af EBA's retningslinjer vedrørende brug af definitionen af misligholdelse.
Artikel 442, litra a)	Omfanget af eksponeringer med restance (med mere end 90 dage), der ikke betragtes som værdiforringet og årsagerne til dette.
Artikel 442, litra b)	Beskrivelse af de anvendte metoder til bestemmelse af generelle og specifikke kreditrisikjusteringer.
Artikel 442, litra a)	Instituttets egen definition af en omstruktureret eksponering bruges til implementering af artikel 178, stk. 3, litra d), som specificeret af EBA's retningslinjer vedrørende misligholdelse, når den adskiller sig fra definitionen af eksponeringer med henstand som defineret i bilag V til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.

Afsnit B – Generelle kvantitative oplysninger vedrørende kreditrisiko

77. Ved anvendelse af artikel 442, litra c), skal institutterne offentliggøre de oplysninger, der er angivet i skabelon EU CRB-B herunder.

Skabelon 7: EU CRB-B – Samlet og gennemsnitligt nettobeløb i eksponeringer

Formål: At oplyse det samlede og gennemsnitlige beløb i nettoeksponeringer i løbet af perioden efter eksponeringsklasse.
Anvendelsesområde: Skabelonen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer.
Indhold: Nettoværdien af balanceførte og ikkebalanceførte eksponeringsbeløb, der svarer til de opgivne værdier i regnskaberne, men i henhold til rammerne af den tilsynsmæssige konsolidering i henhold til første del, afsnit II, kapitel 2, i kapitalkravsforordningen).
Hyppighed: Årligt.
Format: Fleksibelt i rækkerne. Kolonnerne kan ikke ændres. Rækkerne skal (som minimum) afspejle de væsentlige eksponeringsklasser på grundlag af definitionen af eksponeringsklasser som angivet i artikel 112 og artikel 147 i kapitalkravsforordningen.
Ledsagende beskrivelse: Institutterne forventes at forklare årsagerne til eventuelle væsentlige ændringer i beløbene fra den tidligere rapporteringsperiode.

		a	b
		Nettoværdien af eksponeringerne ved periodens afslutning	Gennemsnitlige nettoeksponeringer i løbet af perioden
1	Centralregeringer eller centralbanker		
2	Institutter		
3	Selskaber		
4	<i>Heraf: Specialiseret udlån</i>		
5	<i>Heraf: SMV'er</i>		
6	Detail		
7	<i>Sikkerhed i fast ejendom</i>		
8	<i>SMV'er</i>		
9	<i>Ikke-SMV'er</i>		
10	<i>Kvalificerede revolverende</i>		
11	<i>Anden detail</i>		
12	<i>SMV'er</i>		
13	<i>Ikke-SMV'er</i>		
14	Aktier		
15	Samlet IRB-metode		
16	Centralregeringer eller centralbanker		
17	Regionale eller lokale myndigheder		
18	Offentlige enheder		
19	Multilaterale udviklingsbanker		
20	Internationale organisationer		
21	Institutter		
22	Selskaber		
23	<i>Heraf: SMV'er</i>		
24	Detail		
25	<i>Heraf: SMV'er</i>		
26	Med sikkerhed i form af pant i fast ejendom		

27	<i>Heraf: SMV'er</i>		
28	Eksponeringer ved misligholdelse		
29	Poster forbundet med særlig høj risiko		
30	Særligt dækkede obligationer		
31	Fordringer på institutter og selskaber med kortsigtet kreditvurdering		
32	Kollektive investeringsvirksomheder		
33	Aktieeksponeringer		
34	Andre eksponeringer		
35	Samlet standardmetode		
36	I alt		

Definitioner

Kolonner

Eksposering: I overensstemmelse med artikel 5 kapitalkravsforordningen henviser eksponering til et aktiv eller en ikkebalanceført post, der giver anledning til en kreditrisikoeksponering i henhold til kapitalkravsforordningens rammer.

Nettoværdi af eksponeringen: For balanceførte poster er nettoværdien eksponeringens regnskabsmæssige bruttoværdi minus fradrag/værdiforringelser. For ikkebalanceførte poster er nettoværdien eksponeringens regnskabsmæssige bruttoværdi minus hensættelser.

Gennemsnitlige nettoeksponeringer i løbet af perioden: Gennemsnittet af nettoeksponeringsværdierne ved afslutningen af hvert kvartal i observationsperioden.

Regnskabsmæssige bruttoværdier: Den regnskabsmæssige værdi før eventuelle fradrag/værdiforringelser, men efter overvejelse af afskrivninger. Institutterne skal ikke tage CRM-teknikker i betragtning ved anvendelse af tredje del, afsnit II, kapitel 4, i kapitalkravsforordningen. Ikkebalanceførte poster skal offentliggøres som deres nominelle værdi inklusive eventuelle relevante kreditkonverteringsfaktorer i overensstemmelse med artikel 111 og artikel 166 i kapitalkravsforordningen eller CRM-teknikker og inklusive eventuelle hensættelser, i særdeleshed (a) afgivne garantier (det maksimumbeløb, som instituttet ville skulle betale, hvis garantien blev anvendt), og (b) lånetilsagn og andre forpligtelser (det samlede beløb, som instituttet har forpligtet sig til at låne ud).

Frdrag/værdiforringelser og hensættelser: For balanceførte aktiver. De samlede værdiforringelser foretaget gennem fradrag eller via en direkte reduktion af den regnskabsmæssige værdi i forhold til værdiforringede og ikkeværdiforringede eksponeringer i overensstemmelse med de anvendte regnskabsregler. Direkte reduktioner med henblik på værdiforringelser adskiller sig fra afskrivninger i den henseende, at de ikke er ophør af indregning-hændelser pga. uerholdelighed, men nedskrivninger pga. kreditrisiko (nedskrivningsbeløbet kan omgøres via en stigning i eksponeringens regnskabsmæssige værdi). For ikkebalanceførte poster fastlægges bestemmelserne i overensstemmelse med regnskabsreglerne.

Afskrivninger: Afskrivninger udgør en hændelse, der indebærer ophør af indregning og relaterer til et finansielt aktiv i dets helhed eller til en portion af det. Afskrivninger inkluderer (henholdsvis) delvise og hele beløb af hovedstolen og overskreden rente for balanceførte aktiver, der slettes fra regnskabet, fordi instituttet ikke har fornuftige forventninger til inddrivning af de kontraktlige pengestrømme. Afskrivningerne skal inkludere beløb opstået på baggrund af både reduktion af den regnskabsmæssige værdi af de finansielle aktiver indregnet direkte som gevinst eller tab såvel som reduktioner i beløbene til hensættelseskontoen for kredittab imod den regnskabsmæssige værdi af finansielle aktiver.

Rækker

Eksposeringsklasse: Institutterne skal kun rapportere eksponeringen i en eksponeringsklasse, når eksponeringen er væsentlig i overensstemmelse med EBA's retningslinjer 2014/14. Institutterne kan samle de uvæsentlige eksponeringer i én række: "andet".

78. Ved anvendelse af artikel 442, litra d), skal institutterne opgive information om den geografiske opdeling af nettoværdien af eksponeringerne ved hjælp af skabelon EU CRB-C herunder. Skabelon EU CRB-C kan detaljeres yderligere, hvis det er relevant.

Skabelon 8: EU CRB-C – Geografisk opdeling af eksponeringer

Formål: At vise en opdeling af eksponeringer efter geografiske områder og eksponeringsklasser.
Anvendelsesområde: Skabelonen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer.
Indhold: Nettoværdien af balanceførte og ikkebalanceførte eksponeringsbeløb, der svarer til de opgivne værdier i regnskaberne, men i henhold til rammerne af den tilsynsmæssige konsolidering i henhold til første del, afsnit II, kapitel 2, i kapitalkravsforordningen).
Hyppeghed: Årligt.
Format: Fleksibelt. Kolonnerne skal angive de betydende geografiske områder, hvor institutterne har væsentlige eksponeringsklasser. Rækkerne skal (som minimum) afspejle de væsentlige eksponeringsklasser på grundlag af definitionen af eksponeringsklasser som angivet i artikel 112 og artikel 147 i kapitalkravsforordningen. De kan suppleres for at angive yderligere detaljer, hvis det er relevant.
Ledsagende beskrivelse: Institutterne forventes at forklare årsagerne til eventuelle væsentlige ændringer i beløbene fra den tidligere rapporteringsperiode. Når væsentligheden af de geografiske områder eller lande fastslås ved hjælp af en væsentlighedstærskel, skal den pågældende tærskel offentliggøres såvel som listen over uvæsentlige lande i kolonnerne "andre geografiske område" og "andre lande".

		a	b	c	d	e	f	h	i	j	k	l	m	n
		Nettoværdi												
		Betydeligt område 1	Land 1	Land 2	Land 3	Land 4	Land 5	Land 6	Land N	Andre lande	Betydeligt område N	Land N	Andre geografiske områder	I alt
1	Centralregeringer eller centralbanker													
2	Institutter													
3	Selskaber													
4	Detail													
5	Aktier													
6	Samlet IRB-metode													
7	Centralregeringer eller centralbanker													
8	Regionale eller lokale myndigheder													
9	Offentlige virksomheder													
10	Multilaterale udviklingsbanker.													
11	Internationale organisationer													

12	Institutter													
13	Selskaber													
14	Detail													
15	Med sikkerhed i form af pant i fast ejendom													
16	Eksponeringsværdi ved misligholdelse													
17	Poster forbundet med særlig høj risiko													
18	Særligt dækkede obligationer													
19	Fordringer på institutter og selskaber med kortsigtet kreditvurdering													
20	Kollektive investeringsvirksomheder													
21	Aktieeksponeringer													
22	Andre eksponeringer													
23	Samlet standardmetode													
24	I alt													

Definitioner

Kolonner

Betydelige geografiske områder: Betyder (med henblik på skabelon EU CRB-C) en gruppe betydelige lande, hvor instituttet, der opgiver oplysninger, har eksponeringer. Institutterne skal fastslå de betydelige geografiske områder som de geografiske områder, der betragtes som væsentlige ved anvendelse af EBA's retningslinjer 2014/14, og de skal opdele eksponeringerne inden for hvert betydelige geografiske område i væsentlige eksponeringslande.

Betydelige lande: Lande, hvor instituttets eksponeringer betragtes som væsentlige ved anvendelse af EBA's retningslinjer 2014/14.

Eksponeringer til geografiske områder eller lande, der ikke betragtes som væsentlige, skal samles og rapporteres i den resterende kolonne "andre geografiske områder" eller (inden for hvert område) "andre lande". Når væsentlighedsgraden af de geografiske områder eller lande fastslås ved hjælp af en væsentlighedstærskel, skal den pågældende tærskel offentliggøres såvel som en liste over uvæsentlige geografiske områder og lande i kolonnerne "andre geografiske områder" og "andre lande".

Institutterne skal fordele eksponeringerne i et betydeligt land på baggrund af den umiddelbare modparts hjemsted. Eksponeringer i overnationale organisationer må ikke tillægges instituttets hjemstedsland men det geografiske område "andre geografiske områder".

Rækker

Nettoværdier: Angiv definitionen i skabelon EU CRB-B.

Eksponeringsklasse: Institutterne skal kun rapportere eksponeringen i en eksponeringsklasse, når eksponeringen er væsentlig i overensstemmelse med EBA's retningslinjer 2014/14. Institutterne kan samle de uvæsentlige eksponeringer i en enkelt række under overskriften "andet".

79. Ved anvendelse af artikel 442, litra e), skal institutterne opgive information om brancheeksponeringer eller modpartseksponeringstyper i overensstemmelse med skabelon CRB-D herunder og angive yderligere oplysninger, hvis det er relevant.

80. Skabelon EU CRB-D herunder viser en opdeling efter brancher. Når et institut vælger at erstatte eller at supplere opdelingen efter industrisektor med en opdeling mellem modpartstyper (som tilladt i henhold til artikel 442, litra e)), skal kolonneopdelingen justeres og skal (som minimum) skelne mellem den finansielle sektor og modparterne i den ikkefinansielle sektor som defineret i artikel 4, stk. 27, i kapitalkravsforordningen. Der skal opgives yderligere oplysninger, hvis det er relevant.

81. Opdelingen efter eksponeringsklasser, brancher eller modparter skal separat identificere eksponeringsklasserne, branchen eller modparter, der vurderes som væsentlige i overensstemmelse med EBA's retningslinjer 2014/14. Eksponeringsklasser, brancher eller modparter, der betragtes som uvæsentlige, kan samles i en række eller kolonne under overskriften "andet".

Skabelon 9: EU CRB-D – Koncentration af eksponeringer efter branche eller modpartstyper

Formål: At vise en opdeling af eksponeringer efter branche eller modpartstyper og eksponeringsklasser.
Anvendelsesområde: Skabelonen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer.
Indhold: Nettoværdien af balanceførte og ikkebalanceførte eksponeringsbeløb, der svarer til de opgivne værdier i regnskaberne, men i henhold til rammerne af den tilsynsmæssige konsolidering i henhold til første del, afsnit II, kapitel 2, i kapitalkravsforordningen). Fordelingen af modparter efter sektor er alene baseret på arten af den umiddelbare modpart. Klassifikationen af eksponeringerne, som er påtaget i fællesskab med mere end én låntager, skal gennemføres på grundlag af den af låntagerens karakteristika, der var mest relevant eller bestemmende for instituttets tildeling af eksponeringen.
Hyppighed: Årligt.
Format: Fleksibelt Kolonnerne skal angive de væsentlige brancher eller modpartstyper, som institutterne har eksponeringer i. Væsentligheden skal vurderes på baggrund af EBA's retningslinjer 2014/14 og uvæsentlige brancher eller modpartstyper kan samles under en kolonne under overskriften "andet". Rækkerne skal (som minimum) afspejle væsentlige eksponeringsklasser (på grundlag af definitionen af eksponeringsklasser under artikel 112 og artikel 147) og kan suppleres for at opgive yderligere oplysninger, hvis det er relevant.
Ledsagende beskrivelse: Institutterne forventes at forklare årsagerne til eventuelle væsentlige ændringer i beløbene fra den tidligere rapporteringsperiode..

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	l	m	n	o	p	q	r	s	u
		Landbrug, skovbrug og fiskeri	Råstofindvinding	Fremstillingsvirksomhed.	El-, gas- og fjernvarmeforsyning	Vandforsyning.	Bygge- og anlægsvirksomhed	Engroshandel og detailhandel.	Transport og godshåndtering	Hotel- og restaurationsvirksomhed	Information og kommunikation	Fast ejendom	Liberale, videnskabelige og tekniske tjenesteydelser	Administrative tjenesteydelser og serviceydelser	Offentlig administration og forsvar, lovpligtig social sikringsordning	Undervisning	Sundhedsvæsen og sociale foranstaltninger	Kultur, forlystelser og sport	Andre erhverv	I alt
1	Centralregeringer eller centralbanker																			
2	Institutter																			
3	Selskaber																			
4	Detail																			
5	Aktier																			
6	Samlet IRB-metode																			
7	Centralregeringer eller centralbanker																			
8	Regionale eller lokale myndigheder																			
9	Offentlige virksomheder																			
10	Multilaterale udviklingsbanker.																			
11	Internationale organisationer																			
12	Institutter																			
13	Selskaber																			
14	Detail																			

15	Med sikkerhed i form af pant i fast ejendom																		
16	Eksponeringsværdi ved misligholdelse																		
17	Poster forbundet med særlig høj risiko																		
18	Særligt dækkede obligationer																		
19	Fordringer på institutter og selskaber med kortsigtet kreditvurdering																		
20	Kollektive investeringsvirksomheder																		
21	Aktieeksponeringer																		
22	Andre eksponeringer																		
23	Samlet standardmetode																		
24	I alt																		

82. Ved anvendelse af artikel 442, litra f), skal institutterne opgive information om restløbetiden på deres nettoeksponeringer i overensstemmelse med skabelon EU CRB-E herunder og angive yderligere oplysninger, hvis det er relevant.

83. Mens skabelon EU CRB-E kun skal omfatte de eksponeringsklasser, der betragtes som væsentlige ved anvendelse af EBA's retningslinjer 2014/14. Ubetydelige eksponeringsklasser kan samles i rækken "andet".

Skabelon 10: EU CRB-E – Eksponeringernes løbetid

Formål:	At angive en opdeling af nettoeksponeringer efter restløbetid og eksponeringsklasser.
Anvendelsesområde:	Skabelonen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer.
Indhold:	Nettoværdien af balanceførte eksponeringsbeløb, (der svarer til de opgivne værdier i regnskaberne, men i henhold til omfanget af den tilsynsmæssige konsolidering i henhold til første del, afsnit II, kapitel 2, i kapitalkravsforordningen).
Hyppighed:	Årligt.
Format:	Flexibelt Rækkerne skal som minimum afspejle de væsentlige eksponeringsklasser (på grundlag af definitionen af eksponeringsklasser som angivet i artikel 112 og artikel 147 i kapitalkravsforordningen.).
Ledsagende beskrivelse:	Institutterne forventes at forklare årsagerne til eventuelle væsentlige ændringer i beløbene fra den tidligere rapporteringsperiode.

		a	b	c	d	e	f
		Nettoeksponeringsværdi					
		På anfordring	<= 1 år	> 1 år <= 5 år	> 5 år	Uden fastsat løbetid	I alt
1	Centralregeringer eller centralbanker						
2	Institutter						
3	Selskaber						
4	Detail						
5	Aktier						
6	Samlet IRB-metode						
7	Centralregeringer eller centralbanker						
8	Regionale eller lokale myndigheder						
9	Offentlige virksomheder						
10	Multilaterale udviklingsbanker.						
11	Internationale organisationer						
12	Institutter						
13	Selskaber						
14	Detail						
15	Med sikkerhed i form af pant i fast ejendom						
16	Eksponeringsværdi ved misligholdelse						
17	Poster forbundet med særlig høj risiko						
18	Særligt dækkede obligationer						

19	Fordringer på institutter og selskaber med kortsigtet kreditvurdering						
20	Kollektive investeringsvirksomheder						
21	Aktieeksponeringer						
22	Andre eksponeringer						
23	Samlet standardmetode						
24	I alt						

Definitioner

Kolonner

Nettoeksponeringsværdier: Nettoværdierne som defineret i skabelon EU CRB-B skal rapporteres efter resterende kontraktlige løbetider. For denne oplysning gælder følgende:

- Når en modpart kan vælge, hvornår et beløb skal tilbagebetales, tildeles beløbet til kolonnen "på anfordring". Kolonnen indeholder udestående fordringer på anfordring (call) med kort varsel, løbende konti og lignende beholdninger (som kan inkludere lån, der er dag-til-dag-indskud til låneren uanset deres retlige form). Den indeholder også "overtræk", der udgør debetsaldi på de løbende poster.
- Når en eksponering ikke har en fastsat løbetid af andre årsager, end at modparten selv kan vælge, hvornår et beløb skal betales, skal dette eksponeringsbeløb oplyses i kolonnen "uden fastsat løbetid".
- Når beløbet tilbagebetales i rater, skal eksponeringen fordeles i det løbetidsinterval, der svarer til den sidste rate.

Rækker

Eksponeringsklasse: Institutterne skal på separat baggrund kun offentliggøre de eksponeringsklasser, der betragtes som væsentlige i overensstemmelse med EBA's retningslinjer 2014/14. Institutterne kan samle de uvæsentlige eksponeringer i en enkelt række under overskriften "andet".

84. Ved anvendelse af artikel 442, litra g) og litra h), skal institutterne offentliggøre en oversigt over deres misligholdte og ikkemisligholdte eksponeringer efter eksponeringsklasser som fastsat i skabelon EU CR1-A herunder. Hvor det er muligt, kan skabelon CR1-A opdeles i to skabeloner, nemlig en til eksponeringer, der behandles i henhold til standardmetoden, og en til eksponeringer, der behandles i henhold til IRB-metoden.

85. De samlede eksponeringsbeløb, der anvendes i skabelon EU CR1-A, skal opdeles efter betydende branche eller modpartstyper i overensstemmelse med skabelon EU CR1-B og efter betydende geografisk område i overensstemmelse med skabelon EU CR1-C. Skabelon EU CR1-B og EU CR1-C kan opgives separat til eksponeringer under standardmetoden og IRB-metoden.

86. Institutterne kan vælge, om de ønsker at offentliggøre en opdeling af deres eksponeringer efter betydende branche eller efter modpartstype. Detaljeringsgraden af den valgte opdeling i skabelon EU CR1-B, herunder når institutterne vælger at offentliggøre en opdeling af både branche- og modpartstyper, skal svare til detaljeringsgraden af den opdeling, der anvendes i skabelon EU CRB-D. På lignende vis skal den geografiske opdeling i skabelon EU CR1-C være i overensstemmelse med den geografiske opdeling i skabelon EU CRB-C.

87. Opdelingen af eksponeringer og kreditrisikjusteringer efter eksponeringsklasser, branche eller modpartstype skal individuelt identificere de eksponeringsklasser, brancher eller modpartstyper, der betragtes som væsentlige ved anvendelse af EBA's retningslinjer 2014/14. Eksponeringsklasser, brancher eller modpartstyper, der betragtes som uvæsentlige, kan samles

og offentliggøres i en enkelt række eller kolonne (alt efter hvad der er relevant) under overskriften "andet".

88. Eksponeringer i restance (uanset deres værdiforringelse eller standardstatus) skal opdeles efter restancekategorier som illustreret i skabelon EU CR1-D. Eksponeringer i restance skal opdeles efter instrumenttyper.

Skabelon 11: EU CR1-A – Eksponeringernes kreditkvalitet efter eksponeringsklasse og instrument

Formål: At give et samlet billede af kreditkvaliteten af et instituts balanceførte og ikkebalanceførte eksponeringer.
Anvendelsesområde: Skabelonen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer.
Indhold: Nettoværdier (der svarer til de opgivne værdier i regnskaberne, men i overensstemmelse med rammerne af den tilsynsmæssige konsolidering i henhold til første del, afsnit II, kapitel 2, i kapitalkravsforordningen).
Hyppighed: Halvårligt.
Format: Fast. Rækkerne skal som minimum afspejle de væsentlige eksponeringsklasser (på grundlag af definitionen af eksponeringsklasser i artikel 112 og artikel 147 i kapitalkravsforordningen.).
Ledsagende beskrivelse: Institutterne forventes at forklare årsagerne til eventuelle væsentlige ændringer i beløbene fra den tidligere rapporteringsperiode.

		a	b	c	d	e	f	g
		Den regnskabsmæssige bruttoværdi af		Specifikke kreditrisikjusteringer	Generelle kreditrisikjusteringer	Akkumulerede afskrivninger	Afgift for kreditrisikjusteringer for perioden	Nettoværdier
		Misligholdte eksponeringer	Ikkemisligholdte eksponeringer					(a+b-c-d)
1	Centralregeringer eller centralbanker							
2	Institutter							
3	Selskaber							
4	<i>Heraf: Specialiseret udlån</i>							
5	<i>Heraf: SMV'er</i>							
6	Detail							
7	<i>Sikkerhed i fast ejendom</i>							
8	<i>SMV'er</i>							
9	<i>Ikke-SMV'er</i>							
10	<i>Kvalificerede revolverende</i>							
11	<i>Anden detail</i>							
12	<i>SMV'er</i>							
13	<i>Ikke-SMV'er</i>							

14	Aktier							
15	Samlet IRB-metode							
16	Centralregeringer eller centralbanker							
17	Regionale eller lokale myndigheder							
18	Offentlige virksomheder							
19	Multilaterale udviklingsbanker.							
20	Internationale organisationer							
21	Institutter							
22	Selskaber							
23	<i>Heraf: SMV'er</i>							
24	Detail							
25	<i>Heraf: SMV'er</i>							
26	Med sikkerhed i form af pant i fast ejendom							
27	<i>Heraf: SMV'er</i>							
28	Eksponeringsværdi ved misligholdelse							
29	Poster forbundet med særlig høj risiko							
30	Særligt dækkede obligationer							
31	Fordringer på institutter og selskaber med kortsigtet kreditvurdering							
32	Kollektive investeringsvirksomheder							
33	Aktieeksponeringer							
34	Andre eksponeringer							

35	Samlet standardmetode							
36	I alt							
37	Heraf: Lån							
38	Heraf: Gældsinstrumenter							
39	Heraf: Ikkebalanceførte eksponeringer							

Definitioner

Kolonner

Regnskabsmæssige bruttoværdier: Se definitionen i skabelon EU CRB-B.

Nettoeksponeringsværdier: Se definitionen i skabelon EU CRB-B.

Misligholdte eksponeringer: For eksponeringer under IRB-metoden og den standardiserede metode er misligholdte eksponeringer, der er misligholdt i overensstemmelse med artikel 178 i kapitalkravsforordningen.

Ikkemisligholdte eksponeringer: Ikkemisligholdte eksponeringer i overensstemmelse med artikel 178 i kapitalkravsforordningen.

Generelle og specifikke kreditrisikojusteringer: Inkluderer akkumulerede beløb som defineret i artikel 1 i Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 183/2014 af 20. december 2013.

Akkumulerede afskrivninger: Se definitionen af afskrivninger i skabelon EU CRB-B. Disse beløb skal rapporteres, indtil den samlede indfrielse af alle instituttets rettigheder (efter udløb af forældelsesperioden, eftergivelse eller andre årsager), eller indtil inddrivelse. Når et instituts rettigheder ikke er bortfaldet, skal afskrevne beløb derfor rapporteres, selv om lånet er helt ophørt, og inden håndhævelsesforanstaltning har fundet sted. Akkumulerede afskrivninger inkluderer ikke de direkte værdireguleringer af en eksponerings regnskabsmæssige bruttoværdi, når disse direkte værdireguleringer skyldes værdiforringelse og ikke uerholdelighed af dele af eller hele eksponeringen. De direkte værdireguleringer skal offentliggøres som kreditrisikojusteringer.

Kreditrisikojusteringskrav: Afgifter bogført i perioden for specifikke og generelle kreditrisikojusteringer.

Rækker

Eksponeringsklasse: Institutterne skal kun rapportere eksponeringen i en eksponeringsklasse, når eksponeringen er væsentlig i overensstemmelse med EBA's retningslinjer 2014/14. Institutterne kan samle de uvæsentlige eksponeringer i en enkelt række under overskriften "andet".

89. Skabelon EU CR1-B herunder viser en opdeling af de samlede eksponeringer efter branche. Når et institut vælger at erstatte eller at supplere opdelingen efter branche med en opdeling mellem modpartstyper (som tilladt i henhold til artikel 442, litra g)), skal rækkeopdelingen justeres og skal (som minimum) skelne mellem den finansielle sektor og modparterne i den ikkefinansielle sektor som defineret i artikel 4, stk. 27, i kapitalkravsforordningen.

Skabelon 12: EU CR1-B – Kreditkvalitet af eksponeringer efter branche eller modpartstyper

Formål: At give et samlet billede af kreditkvaliteten af et instituts balanceførte og ikkebalanceførte eksponeringer efter branche eller modpartstyper.
Anvendelsesområde: Skabelonen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer.
Indhold: Nettoværdier (der svarer til de opgivne værdier i regnskaberne, men i overensstemmelse med rammerne af den tilsynsmæssige konsolidering i henhold til første del, afsnit II, kapitel 2, i kapitalkravsforordningen) af de samlede eksponeringer under den standardiserede metode og IRB-metoden tilsammen.
Hyppighed: Halvårligt.
Format: Fast. Opdelingen i rækker er fleksibel og skal svare til den anvendte opdeling i skabelon EU CRB-D, men kolonneopdelingen er fast.
Ledsagende beskrivelse: Institutterne forventes at forklare årsagerne til eventuelle væsentlige ændringer i beløbene fra den tidligere rapporteringsperiode

		a	b	c	d	e	f	g
		Den regnskabsmæssige bruttoværdi af		Specifikke kreditrisikojusteringer	Generelle kreditrisikojusteringer	Akkumulerede afskrivninger	Udgiftsførte kreditrisikojusteringer	Nettoværdier
		Misligholdte eksponeringer	Ikkemisligholdte eksponeringer					(a + b - c - d)
1	Landbrug, skovbrug og fiskeri							
2	Råstofindvinding							
3	Fremstillingsvirksomhed							
4	El-, gas- og fjernvarmeforsyning							
5	Vandforsyning							
6	Bygge- og anlægsvirksomhed							
7	Engroshandel og detailhandel							
8	Transport og godshåndtering							
9	Hotel- og restaurationsvirksomhed							
10	Information og kommunikation							

11	Fast ejendom							
12	Liberale, videnskabelige og tekniske tjenesteydelser							
13	Administrative tjenesteydelser og serviceydelser							
14	Offentlig administration og forsvar, lovpligtig social sikringsordning							
15	Undervisning							
16	Sundhedsvæsen og sociale foranstaltninger							
17	Kultur, forlystelser og sport							
18	Andre erhverv							
19	I alt							

Definitioner

Kolonner

Regnskabsmæssige bruttoværdier: Se definitionen i skabelon EU CRB-B.

Nettoeksponeringsværdier: Se definitionen i skabelon EU CRB-B.

Misligholdte eksponeringer: For eksponeringer under IRB-metoden og den standardiserede metode er misligholdte eksponeringer, der er misligholdt i overensstemmelse med artikel 178 i kapitalkravsforordningen.

Ikkemisligholdte eksponeringer: Ikkemisligholdte eksponeringer i overensstemmelse med artikel 178 i kapitalkravsforordningen.

Generelle og specifikke kreditrisikojusteringer: Inkluderer beløb som defineret i artikel 1 i Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 183/2014 af 20. december 2013.

Akkumulerede afskrivninger: Se definitionen af afskrivninger i skabelon EU CRB-B. Disse beløb skal rapporteres, indtil den samlede indfrielse af alle instituttets rettigheder (efter udløb af forældelsesperioden, eftergivelse eller andre årsager), eller indtil inddrivelse. Når et instituts rettigheder ikke er bortfaldet, skal afskrevne beløb derfor rapporteres, selv om lånet er helt ophørt, og inden håndhævelsesforanstaltning har fundet sted. Akkumulerede afskrivninger inkluderer ikke de direkte værdijusteringer af en eksponerings regnskabsmæssige bruttoværdi, når disse direkte værdireguleringer skyldes værdiforringelse og ikke uerholdelighed af dele af eller hele eksponeringen. De direkte værdireguleringer skal offentliggøres som kreditrisikojusteringer.

Kreditrisikojusteringskrav: Udgiftsførte beløb i perioden for specifikke og generelle kreditrisikojusteringer.

Rækker

Fordelingen af modparter efter sektor er alene baseret på arten af den umiddelbare modpart. Klassifikationen af eksponeringerne, som er påtaget i fællesskab med mere end én låntager, skal gennemføres på grundlag af den af låntagers karakteristika, der var mest relevant eller bestemmende for instituttets tildeling af eksponeringen.

Rækkerne skal angive de væsentlige brancher eller modpartstyper, som institutterne har eksponeringer i. Væsentligheden skal vurderes på baggrund af EBA's retningslinjer 2014/14, og uvæsentlige brancher eller modpartstyper kan samles i en række under overskriften "andre".

Skabelon 13: EU CR1-C – Eksponeringernes kreditkvalitet efter geografi

Formål:	At give et samlet billede af kreditkvaliteten af et instituts balanceførte og ikkebalanceførte eksponeringer efter geografi.
Anvendelsesområde:	Skabelonen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer.
Indhold:	Nettoværdier (der svarer til de opgivne værdier i regnskaberne, men i overensstemmelse med rammerne af den tilsynsmæssige konsolidering i henhold til første del, afsnit II, kapitel 2, i kapitalkravsforordningen) af de samlede eksponeringer under den standardiserede metode og IRB-metoden tilsammen opdelt efter væsentlige geografiske områder og jurisdiktioner, som institutterne har eksponeringer i.
Hyppighed:	Halvårligt.
Format:	Fast. Opdelingen efter geografiske områder og jurisdiktioner er fleksibel og skal svare til den anvendte opdeling i skabelon EU CRB-C, men kolonneopdelingen er fast.
Ledsagende beskrivelse:	Institutterne forventes at forklare årsagerne til eventuelle væsentlige ændringer i beløbene fra den tidligere rapporteringsperiode. Når væsentligheden af de geografiske områder eller lande fastslås ved hjælp af en væsentlighedstærskel, skal den pågældende tærskel offentliggøres såvel som listen over uvæsentlige lande i rækkerne "andre geografiske områder" og "andre lande".

		a	b	c	d	e	f	g
		Den regnskabsmæssige bruttoværdi af		Specifikke kreditrisikojusteringer	Generelle kreditrisikojusteringer	Akkumulerede afskrivninger	Udgiftsførte kreditrisikojusteringer	Nettoværdier
		Misligholdte eksponeringer	Ikkemisligholdte eksponeringer					(a+ b -c-d)
1	Geografisk område 1							
2	Land 1							
3	Land 2							
4	Land 3							
5	Land 4							
6	Land N							
7	Andre lande							
8	Geografisk område 2							
9	Geografisk område N							
10	Andre geografiske områder							

11	I alt						
-----------	--------------	--	--	--	--	--	--

Definitioner

Kolonner

Regnskabsmæssige bruttoværdier: Se definitionen i skabelon EU CRB-B.

Nettoeksponeringsværdier: Se definitionen i skabelon EU CRB-B.

Misligholdte eksponeringer: For eksponeringer under IRB-metoden og den standardiserede metode er misligholdte eksponeringer, der er misligholdt i overensstemmelse med artikel 178 i kapitalkravsforordningen.

Ikkemisligholdte eksponeringer: Ikkemisligholdte eksponeringer i overensstemmelse med artikel 178 i kapitalkravsforordningen.

Generelle og specifikke kreditrisikojusteringer: Inkluderer beløb som defineret i artikel 1 i Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 83/2014 af 20. december 2013.

Akkumulerede afskrivninger: Se definitionen af afskrivninger i skabelon EU CRB-B. Disse beløb skal rapporteres, indtil den samlede indfrielse af alle instituttets rettigheder (efter udløb af forældelsesperioden, eftergivelse eller andre årsager), eller indtil inddrivelse. Når et instituts rettigheder ikke er bortfaldet, skal afskrevne beløb derfor rapporteres, selv om lånet er helt ophørt, og inden håndhævelsesforanstaltning har fundet sted. Akkumulerede afskrivninger inkluderer ikke de direkte værdijusteringer af en eksponerings regnskabsmæssige bruttoværdi, når disse direkte værdireguleringer skyldes værdiforringelse og ikke uerholdelighed af dele af eller hele eksponeringen. De direkte værdireguleringer skal offentliggøres som kreditrisikojusteringer.

Kreditrisikojusteringskrav: Udgiftsførte beløb i perioden for specifikke og generelle kreditrisikojusteringer.

Rækker

Betydelige geografiske områder betyder (med henblik på skabelon EU CRB-C) en gruppe betydelige lande, hvor instituttet, der opgiver oplysningerne, har eksponeringer. Institutterne skal fastslå de betydelige geografiske områder som de geografiske områder, der betragtes som væsentlige ved anvendelse af EBA's retningslinjer 2014/14, og de skal opdele eksponeringerne inden for hvert betydeligt geografiske område i væsentlige eksponeringslande. Betydelige lande er lande, hvor instituttets eksponeringer betragtes som væsentlige ved anvendelse af EBA's retningslinjer 2014/14.

Eksponeringer til geografiske områder eller lande, der ikke betragtes som væsentlige, skal samles og rapporteres i den resterende kolonne "andre geografiske områder" eller (inden for hvert område) "andre lande". Når væsentlighedsgraden af de geografiske områder eller lande fastslås ved hjælp af en væsentlighedstærskel, skal den pågældende tærskel offentliggøres såvel som en liste over uvæsentlige geografiske områder og lande i kolonnerne "andre geografiske områder" og "andre lande".

Institutterne skal fordele eksponeringerne i et betydeligt land på baggrund af den umiddelbare modparts hjemsted. Eksponeringer i overnationale organisationer må ikke tillægges instituttets hjemstedsland men det geografiske område "andre geografiske områder".

Skabelon 14: EU CR1-D – Aldersfordeling af eksponeringer i restance

Formål: At opgive en aldersfordelingsanalyse af balanceførte eksponeringer i restance uanset deres værdiforringelsesstatus.
Anvendelsesområde: Skabelonen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer.
Indhold: De regnskabsmæssige bruttoværdier (svarende til de regnskabsmæssige værdier før nedskrivning, hensættelser og justering af akkumuleret negativ dagsværdi rapporteret pga. kreditrisiko og rapporteret i regnskaber men i overensstemmelse med de tilsynsmæssige rammer for konsolidering i overensstemmelse med første del, afsnit II, kapitel 2, i kapitalkravsforordningen).
Hyppighed: Halvårligt.
Format: Fast. Minimumsgrænser for restance kan suppleres med yderligere restancegrænser for bedre at afspejle aldersfordelingen af eksponeringer i restance i et instituts portefølje.
Ledsagende beskrivelse: Institutterne forventes at forklare årsagerne til eventuelle væsentlige ændringer i beløbene fra den tidligere rapporteringsperiode

		a	b	c	d	e	f
		Regnskabsmæssige bruttoværdier					
		≤ 30 dage	> 30 dage ≤ 60 dage	> 60 dage ≤ 90 dage	> 90 dage ≤ 180 dage	> 180 dage ≤ 1 år	> 1 år
1	Lån						
2	Gældsværdipapirer						
3	Eksponeringer i alt						

Definitioner

Kolonner

Den regnskabsmæssige bruttoværdi af eksponeringer i restance skal opdeles i overensstemmelse med antallet af dage for den ældste eksponering i restance.

90. Oplysningerne i artikel 442, litra g) og litra i), vedrørende værdiforringede eksponeringer og eksponeringer i restance skal suppleres af information om urentable eksponeringer og eksponeringer med henstand i overensstemmelse med skabelon EU CR1-E herunder.

Skabelon 15: EU CR1-E – Urentable eksponeringer og eksponeringer med henstand

Formål: At give en oversigt over urentable eksponeringer og eksponeringer med henstand i overensstemmelse med Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.
Anvendelsesområde: Skabelonen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer.
Indhold: Regnskabsmæssige bruttoværdier (svarende til de regnskabsmæssige værdier før nedskrivning, hensættelser og justering af akkumuleret negativ dagsværdi rapporteret pga. kreditrisiko og rapporteret i regnskaber men i overensstemmelse med de tilsynsmæssige rammer for konsolidering i overensstemmelse med første del, afsnit II, kapitel 2, i kapitalkravsforordningen). Når mængden af akkumulerede nedskrivninger, hensættelser og justeringer af negativ dagsværdi pga. kreditrisiko adskiller sig væsentligt fra omfanget af specifikke og generelle kreditrisikojusteringer som offentliggjort i skabelonerne EU CR1-A til D, skal institutterne separat offentliggøre omfanget af akkumulerede negative ændringer i dagsværdien som følge af kreditrisiko.
Hyppeghed: Halvårligt.
Format: Fleksibelt.
Ledsagende beskrivelse: Institutterne forventes at forklare årsagerne til eventuelle væsentlige ændringer i beløbene fra den tidligere rapporteringsperiode og forklare forskellene mellem antallet af urentable, værdiforringede og misligholdte eksponeringer.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l	m
		Den regnskabsmæssige bruttoværdi af rentable og urentable eksponeringer							Justeringer af akkumulerede nedskrivninger og negativ dagsværdi som følge af kreditrisiko				Modtaget sikkerhedsstillelse og finansielle garantier	
		Heraf rentable, men i restance > 30 dage og <= 90 dage	Heraf rentable eksponeringer med henstand	Heraf urentable			Heraf rentable eksponeringer		Heraf urentable eksponeringer		Heraf urentable eksponeringer	Heraf eksponeringer med henstand		
				Heraf misligholdte	Heraf værdiforringede	Heraf med henstand	Heraf med henstand	Heraf med henstand						
010	Gældsværdipapirer													
020	Lån og forskud													
030	Ikkebalanceførte eksponeringer													

Definitioner

Kolonner

Regnskabsmæssige bruttobeløb: Se definitionen i skabelon EU CRB-B.

Urentable eksponeringer: Som defineret i afsnit 145 i bilag V til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014 som ændret ved Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 2015/227.

Eksponering med henstand: Eksponeringer med henstand som defineret i afsnit 163-167 i bilag V til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014. Afhængigt af om eksponeringer med henstand opfylder de påkrævede betingelser som angivet i bilag V til den pågældende forordning, kan de identificeres som rentable eller urentable.

Værdiforringede eksponeringer: Urentable eksponeringer, der også betragtes som værdiforringede i overensstemmelse med de gældende regnskabsregler.

Misligholdte eksponeringer Urentable eksponeringer, der også klassificeres som misligholdt, i overensstemmelse med artikel 178 i kapitalkravsforordningen.

Justeringer af akkumulerede nedskrivninger og negativ dagsværdi som følge af kreditrisiko Dette skal omfatte de beløb, der er fastsat i overensstemmelse med afsnit 48, 65 og 66 i anden del af bilag V til Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 680/2014.

Modtaget sikkerhedsstillelse og finansielle garantier: Det maksimale beløb i sikkerhedsstillelse eller garanti, der kan overvejes, og som ikke kan overskride den regnskabsmæssige værdi af sikkerhedsstillelsen eller den garanterede eksponering.

91. Institutterne skal offentliggøre afstemningen af specifikke og generelle kreditrisikojusteringer (vist separat) for værdiforringende eksponeringer som krævet i henhold til artikel 442, litra i), i overensstemmelse med skabelon EU CR2-A herunder.

92. Denne afstemning af kreditrisikojusteringerne skal suppleres af en afstemning af de misligholdte eksponeringer som specificeret i skabelon EU CR2-B.

Skabelon 16: EU CR2-A – Ændringer i beholdningen af generelle og specifikke kreditrisikojusteringer

Formål:	At identificere ændringerne i et instituts beholdning af generelle og specifikke kreditrisikojusteringer i forhold til lån og gældsværdipapirer, der er misligholdt eller værdiforringet.
Anvendelsesområde:	Tabellen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer.
Indhold:	Akkumulerede mængder af specifikke og generelle kreditrisikojusteringer for værdiforringede og misligholdte lån og gældsværdipapirer (generelle kreditrisikojusteringer kan relateres til ikkemisligholdte eller ikkeværdiforringede lån og gældsværdipapirer).
Hyppighed:	Halvårligt.
Format:	Fast. Kolonnerne kan ikke ændres. Institutterne kan tilføje yderligere rækker.
Ledsagende beskrivelse:	Institutterne skal beskrive typen af specifikke og generelle kreditrisikojusteringer, som inkluderes i skabelonen, og de forventes endvidere at forklare årsagerne til eventuelle væsentlige ændringer i beløbene.

		a	b
		Justering af akkumuleret specifik kreditrisiko	Justering af akkumuleret generel kreditrisiko
1	Åbningsbalance		
2	Stigninger som følge af beløb, der er hensat til anslåede tab på lån i perioden		
3	Fald som følge af beløb, der er tilbageført til anslåede tab på lån i perioden		
4	Fald som følge af beløb afsat til justeringer af akkumuleret kreditrisiko		
5	Overførsler mellem kreditrisikojusteringer		
6	Virkning af valutakursbevægelser		
7	Virksomhedssammenslutninger, herunder opkøb og frasalg af datterselskaber		
8	Andre justeringer		
9	Slutbalance		
10	Genopretning som følge af kreditrisikojusteringer registreret direkte på resultatopgørelsen		
11	Specifikke kreditrisikojusteringer registreret direkte på resultatopgørelsen		

Definition

Kolonner

Generelle og specifikke kreditrisikojusteringer: Inkluderer beløb som defineret i artikel 1 i Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 183/2014 af 20. december 2013.

Rækker

Stigninger som følge af beløb, der er hensat til anslåede tab på lån i perioden, og fald som følge af beløb, der er tilbageført til anslåede tab på lån i perioden, skal omfatte (henholdsvis) antallet af ændringer i specifikke og generelle kreditrisikojusteringer, der skyldes ændringer i en modparts kreditværdighed – for eksempel en stigning i eller en

tilbageførsel af tab ved værdiforringelse i overensstemmelse med regnskabsreglerne – og som ikke medfører en overførsel mellem fradrag. I sidstnævnte tilfælde skal instituttet offentliggøre ændringen i kreditrisikojusteringerne i rækken "overførsler mellem kreditrisikojusteringer".

Fald som følge af beløb afsat til justeringer af akkumuleret kreditrisiko: Indvirkning af de delvise og samlede afskrivninger af beløb for specifikke og generelle kreditrisikojusteringer. Se skabelon EU CRB-B for at se en definition af afskrivning.

Virksomhedssammenslutninger, herunder opkøb og frasalg af datterselskaber: Indvirkningen af mængden af justeringer af akkumulerede specifikke og generelle kreditrisici i enhver transaktion eller anden hændelse, hvori en erhverver opnår kontrol over en eller flere virksomheder.

Andre justeringer: Balancering af poster, der er nødvendige for at kunne afstemme summen.

Genopretning som følge af kreditrisikojusteringer registreret direkte på resultatopgørelsen og specifikke kreditrisikojusteringer registreret direkte på resultatopgørelsen: Rækkerne skal inkludere (henholdsvis) direkte tilbageførsel af og direkte forøgelse af specifikke kreditrisikojusteringer, der – i overensstemmelse med de gældende regnskabsstandarder – ikke foretages via en hensættelseskonto, men reducerer en eksponerings regnskabsmæssige bruttoværdi.

Skabelon 17: EU CR2-B – Ændringer i beholdningen af misligholdte og værdiforringede lån og gældsværdipapirer

Formål: At identificere ændringer i et instituts beholdning af misligholdte lån og gældsværdipapirer.
Anvendelsesområde: Skabelonen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer.
Indhold: Regnskabsmæssige bruttoværdier
Hyppighed: Halvårligt.
Format: Fast.
Ledsagende beskrivelse: Bankerne forventes at forklare årsagerne til eventuelle væsentlige ændringer i beløbene.

		a
		Den regnskabsmæssige bruttoværdi af misligholdte eksponeringer
1	Åbningsbalance	
2	Lån og gældsværdipapirer, der siden den sidste rapporteringsperiode er blevet misligholdt eller værdiforringet	
3	Returneret til ikkemisligholdt status	
4	Afskrevne beløb	
5	Andre ændringer	
6	Slutbalance	

Definitioner:

Kolonner:

Regnskabsmæssige bruttoværdier: Se definitionen i skabelon EU CRB-B.

Misligholdte eksponeringer: Eksponeringer under IRB-metoden eller den standardiserede metode, der er misligholdt i henhold til artikel 178 i kapitalkravsforordningen.

Rækker:

Åbningsbalance: Misligholdte eller værdiforringede eksponeringer i begyndelsen af perioden. De skal offentliggøres eksklusive delvise eller hele afskrivninger, der har fundet sted i tidligere perioder, og inklusive (dvs. uden hensyntagen til) værdiforringelser, uanset om værdiforringelsen foretages via en hensættelseskonto eller direkte via en reduktion i eksponeringens regnskabsmæssige bruttoværdi.

Lån og gældsværdipapirer, der siden den sidste rapporteringsperiode er blevet misligholdt eller værdiforringet: Henviser til eventuelle lån eller gældsværdipapirer, der blev markeret som misligholdt i rapporteringsperioden.

Returner til ikkemisligholdt status: Lån eller gældsværdipapirer, der returnerede til ikkemisligholdt status i rapporteringsperioden.

Afskrevne beløb: Antal værdiforringede eller misligholdte eksponeringer, der enten er afskrevet helt eller delvist i regnskabsperioden. Se skabelon EU CRB-B for en definition af afskrivninger.

Andre ændringer: Balancering af poster, der er nødvendige for at kunne afstemme summen.

Afsnit C – Generelle kvalitative oplysninger vedrørende CRM

93.Ved anvendelse af artikel 453, litra a)-e), skal institutterne offentliggøre de oplysninger, der er angivet i tabel EU CRC herunder.

Tabel 7: EU CRC – Kvalitative oplysningskrav med relation til CRM-teknikker

Formål:	At tilvejebringe kvalitative oplysninger vedrørende reduktion af kreditrisiko.
Anvendelsesområde:	Tabellen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer.
Indhold:	Kvalitative oplysninger.
Hyppighed:	Årligt.
Format:	Fleksibelt.

Institutterne skal offentliggøre:

Artikel 453 , litra a)	Når institutterne offentliggør oplysninger vedrørende deres nettingpolitikker og brug af netting i overensstemmelse med artikel 453, litra a), skal de opgive en klar beskrivelse af CRM-politikker og processer til balanceført og ikkebalanceført netting. De skal desuden angive, i hvilket omfang balanceført og ikkebalanceført netting er brugt og deres betydning for kreditrisikostyringen. Institutterne kan især nævne detaljer vedrørende de anvendte teknikker, som eksponeringerne er omfattet af via balanceførte netting-aftaler og de finansielle instrumenter, der er inkluderet i de overordnede netting-aftaler. De betingelser, der er nødvendige for at sikre effektiviteten af disse teknikker, og foranstaltninger til kontrol af juridisk risiko, kan også beskrives.
Artikel 453 , litra b)	Som led i institutternes offentliggørelse af de centrale elementer af deres politikker og processer til værdiansættelse og forvaltning af sikkerhedsstillelse i overensstemmelse med artikel 453, litra b), kan de offentliggøre: - grundlaget for vurderingen og valideringen af den stillede sikkerhed (markedsværdi, andre værdier) - i hvilket omfang den beregnede værdi af sikkerhedsstillelse reduceres med en haircut - de etablerede processer og metoder til overvågning af værdien af sikkerhedsstillelsen og andre former for fysisk sikkerhedsstillelse. Kreditinstitutterne kan desuden offentliggøre, hvorvidt der er etableret et system til fastsættelse af krediteksponeringsgrænser, og hvordan den accepterede sikkerhedsstillelse påvirker kvantifikationen af disse grænser.
Artikel 453 , litra c)	Når institutterne beskriver de primære sikkerhedsstillellestyper i overensstemmelse med artikel 453, litra c), skal de give en detaljeret beskrivelse af de primære accepterede sikkerhedsstillellestyper for at reducere kreditrisikoen. Som god praksis kan kreditinstitutterne desuden opdele den accepterede finansielle sikkerhedsstillelse efter type af kreditoperationer mod sikkerhedsstillelse og påpege sikkerhedsstillelsens rating og restløbetid.
Artikel 453 , litra d)	Beskrivelsen af de primære typer kautionister og modparter i kreditderivater og deres kreditværdighed, som skal offentliggøres i overensstemmelse med artikel 453, litra d), skal omfatte kreditderivater, der

	anvendes med henblik på at reducere kapitalkravene, eksklusive dem, der anvendes som en del af syntetiske securitiseringsstrukturer.
Artikel 453 , litra e)	Når institutterne offentliggør oplysninger vedrørende markeds- eller kreditrisikokoncentrationer som foranstaltet inden for CRM i overensstemmelse med artikel 453, litra e), skal institutterne tilvejebringe en analyse af enhver koncentration, der måtte opstå som følge af CRM-foranstaltninger, og som kan forhindre CRM-instrumenterne i at være effektive. Koncentrationerne inden for omfanget af disse oplysninger kan omfatte koncentrationer efter type af instrumenter, der anvendes som sikkerhedsstillelse, enhed (koncentration efter kautionisttype og kreditderivatleverandører), sektor, geografisk område, valuta, rating eller andre faktorer, der har potentiel indflydelse på værdien af risikoafdækningen og derfor reducerer denne risikoafdækning.

Afsnit D – Generelle kvantitative oplysninger vedrørende CRM

94. Ved anvendelse af artikel 453, litra f) og litra g), skal oplysninger om den eksponeringsværdi, der er omfattet af finansiell sikkerhedsstillelse, anden sikkerhedsstillelse, garantier og kreditderivater, forstås som oplysninger vedrørende udestående sikrede eksponeringer og det beløb, der stilles som sikkerhed inden for de pågældende eksponeringer. Oplysningerne skal offentliggøres i overensstemmelse med skabelon EU CR3 herunder.

Skabelon 18: EU CR3 – CRM-teknikker – oversigt

Formål: At offentliggøre omfanget af brugen af CRM-teknikker.
Anvendelsesområde: Skabelonen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer.
Indhold: Balanceværdier. Institutter skal inkludere al sikkerhedsstillelse og alle finansielle garantier og kreditderivater, der anvendes som kreditrisikoreduktion for alle sikrede eksponeringer, uanset om standardmetoden eller IRB-metoden anvendes til beregning af den risikovægtede aktivværdi. De sikrede eksponeringer efter sikkerhedsstillelse, økonomiske garantier eller kreditderivater (berettigede eller ikkeberettigede som CRM-teknikker i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 4, kapitalkravsforordningen), der bruges til at reducere kapitalkravene, skal offentliggøres.
Hyppighed: Halvårligt.
Format: Fast. Når institutter ikke kan kategorisere eksponeringer, hvortil der anvendes sikkerhedsstillelse, finansielle garantier eller kreditderivater, som lån og gældsværdipapirer, kan de enten i) flette to tilsvarende celler eller ii) opdele beløbet efter pro rata-vægtningen af de regnskabsmæssige bruttoværdier. De skal forklare, hvilken metode de har anvendt.
Ledsagende beskrivelse: Institutterne forventes at supplere skabelonen med en beskrivende kommentar for at forklare eventuelle væsentlige ændringer i løbet af rapporteringsperioden og de væsentlige årsager til sådanne ændringer.

		a	b	c	d	e
		Usikrede eksponeringer – regnskabsmæssig værdi	Sikrede eksponeringer – regnskabsmæssig værdi	Eksponeringer sikret via sikkerhedsstillelse	Eksponeringer sikret via finansielle garantier	Eksponeringer sikret via kreditderivater
1	Lån i alt					
2	Gældsværdipapirer i alt					
3	Eksponeringer i alt					
4	Heraf misligholdte					

Definitioner

Kolonner:

Usikrede eksponeringer – regnskabsmæssig værdi: Eksponeringernes regnskabsmæssige værdi (eksklusive fradrag/værdiforringelser), der ikke drager fordel af en CRM-teknik, uanset om denne teknik er anerkendt i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 4, i kapitalkravsforordningen.

Sikrede eksponeringer – regnskabsmæssig værdi: Eksponeringer, der har mindst én CRM-mekanisme (sikkerhedsstillelse, finansielle garantier, kreditderivater) tilknyttet. Fordelingen af den regnskabsmæssige værdi af multisikrede eksponeringer på deres forskellige CRM-mekanismer foretages i prioritetsrækkefølge. Fordelingen starter med den CRM-mekanisme, der forventes at blive anvendt først i tilfælde af et tab og inden for grænserne af de sikrede eksponeringers regnskabsmæssige værdi.

Eksponeringer sikret via sikkerhedsstillelse: Den regnskabsmæssige værdi af eksponeringerne (eksklusiv fradrag/værdiforringelser) delvist eller helt sikret af sikkerhedsstillelse. I tilfælde af at en eksponering er sikret ved sikkerhedsstillelse og andre CRM-mekanismer, er den regnskabsmæssige værdi af eksponeringer sikret ved sikkerhedsstillelse den resterende andel af eksponeringerne, som er sikret ved sikkerhedsstillelse efter hensyntagen til de andele af eksponeringerne, som allerede er sikret ved andre modvirkningsmekanismer, som forventes at blive taget i betragtning på forhånd i tilfælde af et tab uden hensyn til overdækning af sikkerhedsstillelse.

Eksponeringer sikret via finansielle garantier: Den regnskabsmæssige værdi af eksponeringerne (eksklusiv fradrag/værdiforringelser) delvist eller helt sikret af finansielle garantier. Såfremt en eksponering er sikret ved økonomiske garantier og andre CRM-mekanismer, er den regnskabsmæssige værdi af eksponeringer, som er sikret ved økonomiske garantier, den resterende andel af de eksponeringer, der er sikret ved finansielle garantier og under hensyn til de andele af eksponeringerne, der allerede er sikret ved andre modvirkningsmekanismer, som forventes at blive taget i betragtning på forhånd i tilfælde af et tab uden hensyn til overdækning af sikkerhedsstillelse.

Eksponeringer sikret via kreditderivater: Den regnskabsmæssige værdi af eksponeringerne (eksklusiv fradrag/værdiforringelser) delvist eller helt sikret af kreditderivater. Såfremt en eksponering er sikret ved kreditderivater og andre CRM-mekanismer, er den regnskabsmæssige værdi af eksponeringerne, som er sikret ved kreditderivater, den resterende andel af eksponeringerne, som er sikret ved kreditderivater og under hensyn til de andele af eksponeringerne, som allerede er sikret via andre modvirkningsmekanismer, som forventes at blive taget i betragtning på forhånd i tilfælde af et tab uden hensyn til overdækning af sikkerhedsstillelse.

4.9 Kreditrisiko og CRM i standardmetoden

95.Følgende indhold i disse retningslinjer angiver de oplysningskrav, som skal stilles til rådighed i overensstemmelse med artikel 444 og artikel 453 i kapitalkravsforordningen. Oplysningerne i afsnittene herunder vedrører kun instrumenter, der er underlagt tredje del, afsnit II, kapitel 2, (standardmetoden) med henblik på at beregne deres risikovægtede eksponering som omhandlet i artikel 92, stk. 3, litra a), i samme forordning.

96.Instrumenter, der er underlagt tredje del, afsnit II, kapitel 6, i kapitalkravsforordningen (eksponeringer underlagt modpartsrisiko), såvel som instrumenter, som kravene i tredje del, afsnit II, kapitel 5, (securitiseringseksponeringer) vedrører, er ikke omfattet af oplysningerne i følgende afsnit. Oplysninger underlagt tredje del, afsnit II, kapitel 6, i forordningen er specificeret i afsnit 4.11 i disse retningslinjer.

Afsnit A – Kvalitative oplysninger vedrørende brug af standardmetoden

97.Ved anvendelse af artikel 444, litra a)-d), i kapitalkravsforordningen skal institutterne offentliggøre de oplysninger, der er angivet i tabellen EU CRD herunder.

Tabel 8: EU CRD – Kvalitative oplysningskrav til institutternes brug af eksterne kreditvurderinger under den standardiserede metode for kreditrisiko

Formål: At supplere oplysningerne vedrørende et instituts brug af standardmetoden med kvalitative data vedrørende brug af eksterne vurderinger.	
Anvendelsesområde: Tabellen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer, der beregner de risikovægtede eksponeringsbeløb i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 2, i kapitalkravsforordningen. For at give meningsfulde oplysninger til brugerne kan et institut vælge ikke at offentliggøre de krævede oplysninger i tabellen, hvis eksponeringerne og de risikovægtede eksponeringsbeløb, som er beregnet i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 2, i kapitalkravsforordningen, ikke er væsentlige i overensstemmelse med artikel 432, stk. 1, i samme forordning, som specificeret i EBA's retningslinjer 2014/14. I overensstemmelse med den pågældende artikel og afsnit 19 i disse retningslinjer skal instituttet tydeligt angive dette faktum. Det skal desuden forklare, hvorfor det ikke mener, at oplysninger er meningsfulde for brugerne og ikke væsentlige, herunder en beskrivelse af de relevante eksponeringsklasser og den samlede risikoeksponering, som disse eksponeringer repræsenterer.	
Indhold: Kvalitative oplysninger.	
Hyppighed: Årligt.	
Format: Fleksibelt.	

A. For hver eksponeringsklasse specificeret i artikel 112 i kapitalkravsforordningen, som institutterne beregner de risikovægtede eksponeringsbeløb for i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 2, i kapitalkravsforordningen, skal institutterne offentliggøre følgende oplysninger:

Artikel 444, litra a)	(a)	Navnene på de eksterne kreditvurderingsinstitutter (ECAI'er) og eksportkreditagenturer (ECA'er), der anvendes af instituttet og årsagerne til eventuelle ændringer i løbet af rapporteringsperioden.
Artikel 444, litra b)	(b)	Eksponeringsklasserne, som de enkelte ECAI'er eller ECA'er anvendes til.
Artikel 444, litra c)	(c)	En beskrivelse af proceduren for overførsel af udstederen og udstedelse af kreditvurderinger for sammenlignelige aktiver i handelsbeholdningen
Artikel 444, litra d)	(d)	Tilpasningen af den alfanumeriske skala for hvert agentur, der anvendes sammen med de kreditkvalitetstrin, som er fastlagt i tredje del, afsnit II, kapitel 2, i kapitalkravsforordningen (medmindre instituttet overholder den standardoverførsel, som EBA har offentliggjort).

Afsnit B – Kvantitative oplysninger vedrørende brug af standardmetoden

98. Institutterne skal offentliggøre oplysninger vedrørende eksponeringer, der er omfattet af anerkendt finansiell sikkerhedsstillelse, andre former for anerkendt sikkerhedsstillelse og garantier eller kreditderivater som offentliggjort ved anvendelse af artikel 453, litra f) og litra g), såvel som skabelon EU CR3 i disse retningslinjer ved at opgive information om effekten af CRM i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 4, i kapitalkravsforordningen vedrørende eksponeringer, der er risikovægtet i overensstemmelse med kapitel 2 under samme afsnit i forordningen (standardmetode).

99. Information vedrørende effekten af CRM-teknikker i overensstemmelse med afsnit 95 skal overholde specifikationerne i skabelon EU CR4. Skabelon EU CR4 indeholder ikke eksponeringer, der er omfattet af kravene i tredje del, afsnit II, kapitel 5 og 6, i kapitalkravsforordningen (eksponeringer, der er underlagt kapitalkravsforordningen og securitiseringsrisikorammerne).

Skabelon 19: EU CR4 – Standardmetode – kreditrisikoeksponering og CRM-effekter

Formål: At illustrere effekten af alle CRM-teknikker, som er anvendt i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 4, i kapitalkravsforordningen, herunder den enkle metode for finansiell sikkerhedsstillelse og den udbyggede metode for finansiell sikkerhedsstillelse, i artikel 222 og artikel 23 i samme forordning vedrørende en standardiseret tilgang til beregning af kapitalkrav. Densiteten af de risikovægtede aktiver udgør en syntetisk måling af de enkelte porteføljers risici.
Anvendelsesområde: Skabelonen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer, der beregner de risikovægtede eksponeringsbeløb for kreditrisici i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 2, i kapitalkravsforordningen. Skabelonen EU CR4 omfatter ikke derivater, genkøbstransaktioner, transaktioner vedrørende ud- eller indlån i værdipapirer eller råvarer, transaktioner med lang afviklingstid og margenudlånstransaktioner i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 6, i kapitalkravsforordningen eller i henhold til artikel 92, stk. 3, litra f), i samme forordning, hvis den tilsynsmæssige eksponeringsværdi beregnes i overensstemmelse med metoderne i det førnævnte kapitel. Et institut, som beregner de risikovægtede eksponeringsbeløb for kreditrisici i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 3, i kapitalkravsforordningen, kan anse eksponeringerne og den risikovægtede aktivværdi, som beregnes i overensstemmelse med kapitel 2, som værende ikke væsentlige i henhold til artikel 432, stk. 1, i samme forordning (som specificeret i EBA's retningslinjer 2014/14). Under sådanne omstændigheder – og for kun at forsyne brugerne med meningsfulde oplysninger – kan et institut vælge ikke at offentliggøre skabelon EU CR4. I overensstemmelse med den pågældende artikel og afsnit 19 i disse retningslinjer, skal instituttet tydeligt angive dette faktum. Det skal desuden forklare, hvorfor det ikke betragter oplysningerne i skabelon EU CR4 som meningsfulde for brugerne. Forklaringen skal omfatte en beskrivelse af eksponeringerne i de respektive eksponeringsklasser og de samlede risikovægtede aktiver fra sådanne eksponeringsklasser.
Indhold: Tilsynsmæssige eksponeringsbeløb
Hyppighed: Halvårligt
Format: Fast. (Kolonnerne kan ikke ændres. Rækkerne afspejler eksponeringsklasserne i artikel 112 i kapitalkravsforordningen.)
Ledsagende beskrivelse: Institutterne forventes at supplere skabelonen med en beskrivende kommentar for at forklare en eventuel væsentlig ændring i løbet af rapporteringsperioden og de væsentlige årsager til sådanne ændringer.

		a	b	c	d	e	f
		Eksponeringer før kreditkonverteringsfaktor og kreditrisikoreduktion		Eksponeringer efter kreditkonverteringsfaktor og kreditrisikoreduktion		Risikovægtede aktiver og densiteten af risikovægtede aktiver	
	Eksponeringsklasser	Balanceført beløb	Ikkebalanceført beløb	Balanceført beløb	Ikke-balanceført beløb	Risikovægtede aktiver	Densitet af risikovægtede aktiver
1	Centralregeringer eller centralbanker						
2	Regionale eller lokale myndigheder						
3	Offentlige virksomheder						
4	Multilaterale udviklingsbanker.						

5	Internationale organisationer						
6	Institutter						
7	Selskaber						
8	Detail						
9	Med sikkerhed i form af pant i fast ejendom						
10	Eksponeringsværdi ved misligholdelse						
11	Eksponeringer forbundet med særlig høj risiko						
12	Særligt dækkede obligationer						
13	Institutter og selskaber med kortsigtet kreditvurdering						
14	Kollektive investeringsvirksomheder						
15	Aktier						
16	Andre komponenter						
17	I alt						

Definitioner

Eksponeringsklasser: Eksponeringsklasserne defineret i artikel 112 til artikel 134 i tredje del, afsnit II, kapitel 4, i kapitalkravsforordningen.

Andre poster: Henviser til aktiver, der er underlagt en specifik risikovægt som fastsat i artikel 134 i tredje del, afsnit II, kapitel 4, i kapitalkravsforordningen. Dette henviser også til aktiver, som ikke er fratrukket ved anvendelse af artikel 39 (for meget betalt skat, tilbageførsel af skattemæssige underskud og udskudte skatteaktiver, som ikke afhænger af fremtidig rentabilitet), artikel 41 (aktiver i ydelsesbaserede pensionskasser), artikel 46 og artikel 469 (ikkevæsentlige investeringer i egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor), artikel 49 og artikel 471 (deltagere i forsikringsenheder, uanset om forsikringsenhederne er underlagt tilsyn inden for rammerne af konglomeratdirektivet), artikel 60 og artikel 475 (ikkevæsentlige og væsentlige direkte, indirekte og syntetiske investeringer i hybrid kernekapital (AT1) i enheder i den finansielle sektor), artikel 70 og artikel 477 (ubetydelige og betydelige direkte, indirekte og syntetiske beholdninger af supplerende kapital fra en enhed i den finansielle sektor), når de ikke er tildelt til andre ekspanderingsklasser og for at kvalificere beholdninger uden for den finansielle sektor, når de ikke er 1 250 % risikovægtede (ved anvendelse af artikel 36, litra k), i anden del, afsnit I, kapitel 1, i kapitalkravsforordningen).

Kolonner:

Eksponeringer før kreditkonverteringsfaktor og kreditrisikoreduktion – balanceført beløb: Institutterne skal offentliggøre balanceførte ekspanderinger i henhold til konsolideringens tilsynsmæssige rammer (i overensstemmelse med artikel 111 i kapitalkravsforordningen) eksklusive specifikke kreditrisikojusteringer som defineret i Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 183/2014) og afskrivninger (som defineret i de gældende regnskabsregler), men før i) anvendelse af konverteringsfaktorer som specificeret i samme artikel, og ii) anvendelse af CRM-teknikker som specificeret i tredje del, afsnit II, kapitel 4, i kapitalkravsforordningen, undtagen for balanceført og ikkebalanceført netting som allerede offentliggjort i skabelon EU LI2. Værdien af ekspanderinger vedrørende lejekontrakter er omfattet af artikel 134, stk. 7, i samme forordning.

Eksponeringer før kreditkonverteringsfaktor og kreditrisikoreduktion – ikkebalanceført beløb: Institutterne skal offentliggøre den ikkebalanceførte eksponeringsværdi i henhold til konsolideringens tilsynsmæssige rammer eksklusive specifikke kreditrisikojusteringer som defineret i Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 183/2014, men før anvendelsen af konverteringsfaktorer i overensstemmelse med artikel 111 i kapitalkravsforordningen og før effekten af CRM-teknikker (ved anvendelse af tredje del, afsnit II, kapitel 4, i samme forordning) undtagen for balanceført og ikkebalanceført netting, som allerede er offentliggjort i skabelon EU LI2.

Eksponeringer efter kreditkonverteringsfaktor og kreditrisikoreduktion: Eksponeringens værdi efter hensyntagen til specifikke kreditrisikojusteringer som defineret i Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 183/2014 og afskrivninger som defineret i de gældende regnskabsregler, alle kreditrisikoreduktioner og kreditkonverteringsfaktorer. Dette er det beløb, som risikovægtene (i henhold til artikel 113 og tredje del, afsnit II, kapitel 2, afdeling 2, i kapitalkravsforordningen) anvendes til. Det er et nettokredittilsvarende beløb, efter at CRM-teknikker og kompensatoriske finansieringsfaciliteter er anvendt.

Densitet af risikovægtede aktiver: Samlede risikovægtede eksponeringer/eksponeringer efter den kompensatoriske finansieringsfacilitet og efter kreditrisikoreduktion. Resultatet af forholdet skal udtrykkes som en procentdel.

Sammenhænge på tværs af skabeloner

Beløbet i [EU CR4:14/c+ EU CR4:14/d] svarer til beløbet i [EU CR5:17/i alt]

100. Ved anvendelse af artikel 444, litra e), skal institutterne anvende skabelon EU CR5 (inklusive en opdeling af eksponeringernes postkonverteringsfaktorer og teknikker til postrisikoreduktion).

Skabelon 20: EU CR5 – Standardmetode

Formål: At præsentere opdelingen af eksponeringer under standardmetoden efter aktivklasse og risikovægt (svarende til den risiko, der kan tilskrives eksponeringen i overensstemmelse med standardmetoden). Risikovægtene i skabelonen EU CR5 omfatter alle dem, der er pålagt hvert kreditkvalitetstrin i artikel 113 til artikel 134 i tredje del, afsnit II, kapitel 2, i kapitalkravsforordningen.

Anvendelsesområde: Skabelonen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer, der beregner de risikovægtede eksponeringsbeløb i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 2, i kapitalkravsforordningen.

Et institut risikovægter eksponeringer i henhold til kapitel 3 i samme forordning. Eksponeringerne og den risikovægtede aktivværdi, som beregnes i overensstemmelse med kapitel 2, er ikke væsentlige i henhold til artikel 432, stk. 1, i samme forordning som specificeret i EBA's retningslinjer 2014/14. Under sådanne omstændigheder – og for kun at forsyne brugerne med meningsfulde oplysninger – kan et institut vælge ikke at offentliggøre skabelon EU CR5. I overensstemmelse med den pågældende artikel og afsnit 19 i disse retningslinjer, skal instituttet tydeligt angive dette faktum. Det skal desuden forklare, hvorfor det ikke betragter oplysningerne i skabelon EU CR4 som meningsfulde for brugerne. Forklaringen skal omfatte en beskrivelse af eksponeringerne i de respektive eksponeringsklasser og de samlede risikovægtede aktiver fra sådanne eksponeringsklasser.

Indhold: Tilsynsmæssige eksponeringsværdier opdelt efter risikovægt. Institutterne skal offentliggøre eksponeringernes postkonverteringsfaktor og teknikker til postrisikoreduktion. Den risikovægt, der bruges til opdelingen, svarer til de forskellige kreditkvalitetstrin, der er relevante i overensstemmelse med artikel 113 til artikel 134 i tredje del, afsnit II, kapitel 2, i kapitalkravsforordningen.

Hyppighed: Halvårligt.

Format: Fast.

Ledsagende beskrivelse: Institutterne forventes at supplere skabelonen med en beskrivende kommentar for at forklare eventuelle væsentlige ændringer i løbet af rapporteringsperioden og de væsentlige årsager til sådanne ændringer.

	Eksponeringsklasser	Risikovægt																I alt	Heraf ikke-kreditvurderet
		0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%	Andre	Fratrukket		
1	Centralregeringer eller centralbanker																		
2	Regionale eller lokale myndigheder																		
3	Offentlige virksomheder																		
4	Multilaterale udviklingsbanker.																		
5	Internationale organisationer																		
6	Institutter																		
7	Selskaber																		
8	Detail																		
9	Med sikkerhed i form af pant i fast ejendom																		
10	Eksponeringsværdi ved misligholdelse																		
11	Eksponeringer forbundet med særlig høj risiko																		
12	Særligt dækkede obligationer																		
13	Institutter og selskaber med kortsigtet kreditvurdering																		
14	Kollektive investeringsvirksomheder																		
15	Aktier																		
16	Andre komponenter																		
17	I alt																		

Definitioner

I alt: Det samlede antal balanceførte og ikkebalanceførte eksponeringer under den tilsynsmæssige konsolidering (i overensstemmelse med artikel 111 i kapitalkravsforordningen) eksklusive specifikke kreditrisikojusteringer (som defineret i Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 183/2014) og afskrivninger (som defineret i de gældende regnskabsregler), men efter i) anvendelse af konverteringsfaktorer som specificeret i samme artikel og ii) anvendelse af CRM-teknikker som specificeret i tredje del, afsnit II, kapitel 4, i kapitalkravsforordningen.

Eksponeringsklasser: Eksponeringsklasserne defineret i artikel 112 til artikel 134 i tredje del, afsnit II, kapitel 4, i kapitalkravsforordningen.

Andre poster: Henviser til aktiver, der er underlagt en specifik risikovægt som fastsat i artikel 134 i tredje del, afsnit II, kapitel 4, i kapitalkravsforordningen. Dette henviser også til aktiver, som ikke er fratrukket ved anvendelse af artikel 39 (for meget betalt skat, tilbageførsel af skattemæssige underskud og udskudte skatteaktiver, som ikke afhænger af fremtidig rentabilitet), artikel 41 (aktiver i ydelsesbaserede pensionskasser), artikel 46 og artikel 469 (ikkevæsentlige investeringer i egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor), artikel 49 og artikel 471 (deltagere i forsikringsenheder, uanset om forsikringsenhederne er underlagt tilsyn inden for rammerne af konglomeratdirektivet), artikel 60 og artikel 475 (ikkevæsentlige og væsentlige direkte, indirekte og syntetiske investeringer i hybrid kernekapital (AT1) i enheder i den finansielle sektor), artikel 70 og artikel 477 (ubetydelige og betydelige direkte, indirekte og syntetiske beholdninger af supplerende kapital fra en enhed i den finansielle sektor), når de ikke er tildelt til andre eksponeringsklasser og for at kvalificere beholdninger uden for den finansielle sektor, når de ikke er 1 250 % risikovægtede ved anvendelse af artikel 36, litra k) i anden del, afsnit I, kapitel 1, i kapitalkravsforordningen.

Fratrukket: Eksponeringerne skal fratrækkes i overensstemmelse med anden del i kapitalkravsforordningen.

Ikkekreditvurderet: Eksponeringer, for hvilke der ikke foreligger en tilgængelig kreditvurdering fra et udpeget ECAI, og som der anvendes specifikke risikovægte for afhængigt af deres klasse som specificeret i artikel 113-134 i kapitalkravsforordningen.

4.10 Kreditrisiko og CRM i IRB-metoden

101. Følgende afsnit i disse retningslinjer angiver de oplysningskrav, som skal stilles til rådighed i overensstemmelse med artikel 452 og artikel 453 i kapitalkravsforordningen. Oplysningerne i afsnittene herunder vedrører kun instrumenter, der er underlagt tredje del, afsnit II, kapitel 3, med henblik på at beregne deres risikovægtede eksponeringsbeløb som omhandlet i artikel 92, stk. 3, litra a), i samme forordning (IRB-metoden).
102. Instrumenter, der er underlagt tredje del, afsnit II, kapitel 6, i kapitalkravsforordningen (modpartsrisikoeksponeringer), såvel som instrumenter, som kravene i tredje del, afsnit II, kapitel 5, (eksponeringer til securitiseringstransaktioner) vedrører, er ikke omfattet af oplysningerne i følgende afsnit (eksponeringer, der er omfattet af kapitalkravsforordningen og securitiseringsrisikorammerne).

Afsnit A – Kvalitative oplysninger vedrørende brug af IRB-metoden

103. Ved anvendelse af artikel 452, litra a)-c), skal institutterne offentliggøre information om IRB-modellernes kvalitative miljø efter specifikationerne i tabel EU CRE.

Tabel 9: EU CRC – Kvalitative oplysningskrav med relation til IRB-modeller

Formål: At opgive yderligere information om IRB-modeller, der bruges til at beregne den risikovægtede aktivværdi.	
Anvendelsesområde: Tabellen gælder for institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer, og som har tilladelse til at anvende metoderne AIRB eller FIRB til nogle af eller alle deres eksponeringer, i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 3, i kapitalkravsforordningen. Institutterne skal for at forsyne brugerne med meningsfuld information beskrive de primære karakteristika af de anvendte modeller på gruppeniveau (i overensstemmelse med de tilsynsmæssige rammer i første del, afsnit II, i samme forordning) og forklare, hvordan anvendelsesområdet for de beskrevne modeller blev fastsat. Kommentarerne skal inkludere den procentdel af risikovægtede aktiver, der er omfattet af modellerne for hvert instituts tilsynsmæssige porteføljer.	
Indhold: Kvalitative oplysninger	
Hyppighed: Årligt	
Format: Fleksibelt	

Institutterne skal opgive følgende oplysninger vedrørende deres brug af IRB-modeller:

Artikel 452, litra b), punkt iv)	(a)	Beskrivelsen af kontrolmekanismerne for ratingsystemerne i overensstemmelse med artikel 452, litra b), punkt iv), skal omfatte udvikling af en intern model, kontroller og ændringer. Når uafhængighed, ansvarlighed og revision af ratingsystem beskrives, skal rollen af de funktioner, som udviklingen indebærer, godkendelse og efterfølgende ændringer af kreditrisikomodeller offentliggøres.
Artikel 452, litra b), punkt iv)	(b)	Beskrivelsen af rollen af de funktioner, der omtales ovenfor, skal desuden omfatte forholdene mellem risikostyringsfunktionen og de interne kontrolforanstaltninger såvel som proceduren til at sikre uafhængigheden af den funktion, der skal anvendes til modelrevision fra de funktioner, der er ansvarlige for modeludvikling.
Artikel 452, litra b), punkt iv)	(c)	Som en del af de offentliggjorte oplysninger i overensstemmelse med artikel 452, litra b), punkt iv), skal institutterne offentliggøre anvendelsesområdet og det primære indhold af rapporteringen i relation til kreditrisikomodeller.
Artikel 452, litra a)	(d)	Omfanget af den tilsynsførendes accept af metoden.

Artikel 452, litra a)	(e)	Når institutterne offentliggør oplysninger om den kompetente myndigheds accept af metoden eller anerkendte overgangsbestemmelser i overensstemmelse med artikel 452, litra a), skal institutterne (for hver eksponeringsklasse) angive den del af eksponeringsværdien ved misligholdelse i gruppen (i procentdel af den samlede eksponeringsværdi ved misligholdelse), der er omfattet af standardmetoden, FIRB og AIRB og den del af eksponeringsklasserne, der er involveret i en udbygningsplan.
Artikel 452, litra c)	(f)	Offentliggørelsen af de interne ratingprocesser efter eksponeringsklasse som angivet i artikel 452, litra c), skal omfatte antallet af anvendte væsentlige modeller for hver portefølje med en kort drøftelse af de primære forskelle mellem modellerne inden for de samme porteføljer.
Artikel 452, litra c)	(g)	Offentliggørelsen af de interne ratingprocesser efter eksponeringsklasse som angivet i artikel 452, litra c), skal også omfatte en beskrivelse af de primære karakteristika af de godkendte modeller, i særdeleshed: i) definitioner, metoder og data til estimering og validering af sandsynlighed for misligholdelse (PD), f.eks. hvordan sandsynlighed for misligholdelse (PD) anslås for porteføljer med lav misligholdelsesrisiko, om der er tilsynsmæssige minimumsgrænser og årsagerne til de forskelle, der observeres mellem sandsynlighed for misligholdelse (PD) og de faktiske misligholdelsesrater for mindst de sidste tre regnskabsperioder og, når det er relevant: ii) definitioner, metoder og data til estimering og validering af tab givet misligholdelse (LGD), f.eks. metoder til beregning af økonomisk nedgang ved tab givet misligholdelse (LGD), hvordan tab givet misligholdelse (LGD) estimeres for en portefølje med lav misligholdelsesrisiko, tidsforskydningen mellem misligholdelsen og lukningen af eksponeringen iii) definitioner, metoder og data til estimering og validering af kreditkonverteringsfaktorer, herunder de forudsætninger, der er anvendt ved afledningen af disse variabler. Beskrivelsen af karakteristikaene af den interne model for aktier i overensstemmelse med artikel 452, litra c), punkt v), skal omfatte de modeller, der er brugt til eksponeringer under metoden med interne modeller i overensstemmelse med artikel 155, stk. 4.

Afsnit B – Kvantitative oplysninger vedrørende brug af IRB-metoden

104. Ved anvendelse af artikel 452, litra e) og litra g), skal institutterne offentliggøre de oplysninger, der er specificeret i skabelon EU CR6:

- Offentliggørelse af "eksponeringsværdien" (som foreskrevet i artikel 452, litra e), nr. i)) opfyldes via offentliggørelse af de oprindelige eksponeringsværdier (både balanceførte og ikkebalanceførte) i kolonne a) og b) og med offentliggørelse af eksponeringsværdien ved misligholdelse i kolonne d).
- Offentliggørelse af "størrelsen af uudnyttede forpligtelser og de eksponeringsvægtede gennemsnitlige størrelser af eksponeringer for de enkelte eksponeringsklasser" (i henhold til artikel 452, litra e), nr. iii)) er opfyldt via offentliggørelsen af den "gennemsnitlige kreditkonverteringsfaktor".
- Offentliggørelsen af den eksponeringsvægtede gennemsnitlige risikovægt (i henhold til artikel 452, litra e), nr. ii)) er opfyldt via offentliggørelsen af de risikovægtede aktiver kombineret med densiteten af de risikovægtede aktiver.
- Når institutterne offentliggør oplysninger vedrørende, hvor sandsynligheden for misligholdelse er mindst fordelt på intervaller (som påkrævet i artikel 452, litra e)), skal de

også opgive antallet af låntagere, der svarer til antallet af individuelle sandsynligheder for misligholdelse (PD) i dette interval. Afrunding (et rundt tal) er acceptabelt.

105. Institutterne skal desuden offentliggøre en opdeling af den gennemsnitlige sandsynlighed for misligholdelse (PD) og de gennemsnitlige tab givet misligholdelse (LGD) efter eksponeringsklasser (kolonne e og g).
106. Når institutterne offentliggør værdireguleringer og hensættelser i henhold til artikel 452, litra g), skal de fremlægge information vedrørende udvikling af værdireguleringer og hensættelser, herunder specifikke kreditrisikjusteringer efter eksponeringsklasse, og hvordan de adskiller sig fra tidligere erfaringer, såvel som en beskrivelse af de faktorer, der har påvirket tabene i den foregående periode (artikel 452, litra h)).
107. Opdelingen i et tilstrækkeligt antal risikogrupper for låntagere skal justeres ud over minimumskravene til opdelingen, i det omfang en justering er nødvendig for at give en repræsentativ oversigt over fordelingen af de klasser, der er anvendt af et institut ved hjælp af IRB-metoden. Dette gælder også i de situationer, hvor klasserne er aggregeret. I tilfælde af, at yderligere klasser af sandsynlighed for misligholdelse (PD) indsættes i skabelon EU CR6, kan grupperne aggregeres, hvis opdelingen forbliver repræsentativ for fordelingen af de grupper, der bruges til IRB-metoden.

Skabelon 21: EU CR6 – IRB-metoden – kreditrisikoeksponeringer efter eksponeringsklasse og sandsynlighed for misligholdelse (PD)

Formål: At stille hovedparametre til rådighed til beregning af kapitalkrav til IRB-modeller. Dette oplysningskrav har til sigte at vise eksponeringsklasserne efter sandsynlighed for misligholdelse (PD) for at muliggøre en vurdering af porteføljens kreditkvalitet. Formålet med at offentliggøre disse parametre er at øge gennemsigtigheden af institutternes beregning af den risikovægtede aktivværdi og pålideligheden af reguleringsforanstaltningerne.
Anvendelsesområde: Skabelonen er obligatorisk for institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer, og som enten anvender metoderne FIRB eller AIRB til nogle af eller alle deres eksponeringer i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 3, i kapitalkravsforordningen. Når et institut gør brug af både FIRB- og AIRB-metoden, skal den offentliggøre en skabelon for hver anvendt metode.
Indhold: Kolonne a) og b) er baseret på eksponeringsværdierne før kreditkonverteringsfaktoren og CRM, og kolonne c)-l) er tilsynsmæssige værdier, der enten er fastsat af institutter eller specificeret i førnævnte kapitel. Alle værdierne i skabelon EU CR6 er baseret på de tilsynsmæssige rammer for konsolidering som defineret i første del, afsnit II, kapitel 2, i kapitalkravsforordningen.
Hyppeghed: Halvårligt.
Format: Fast. Kolonnerne, deres indhold og skalaen for sandsynligheden for misligholdelse (PD) i rækkerne kan ikke ændres, selv om den overordnede skala for sandsynlighed for misligholdelse (PD) i skabelonen er den minimumsdetaljeringsgrad, som et institut skal offentliggøre (et institut kan vælge at udvide oversigten i den overordnede skala for sandsynlighed for misligholdelse (PD)).
Ledsagende beskrivelse: Institutterne forventes at supplere skabelonen med en beskrivelse for at forklare effekten af kreditderivater på risikovægtede aktiver.

		a	b	c	d	e	f	g	h	i	j	k	l
	Skala for sandsynlighed for misligholdelse (PD)	Originale balanceførte brutto-eksponeringer	Ikkebalanceførte eksponeringer før kreditkonverteringsfaktoren	Gennemsnitlig kreditkonverteringsfaktor	Misligholdt eksponering efter CRM og efter kreditkonverteringsfaktor	Gennemsnitlig PD	Antal låntagere	Gennemsnitligt tab i tilfælde af misligholdelse (LGD)	Gennemsnitlig løbetid	Risiko vægtede aktiver	Densitet af risiko vægtede aktiver	EL	Værdireguleringer og hensættelser
Eksponeringsklasse X													
	0,00 til <0,15												
	0,15 til <0,25												
	0,25 til <0,50												
	0,50 til <0,75												
	0,75 til <2,50												
	2,50 til <10,00												
	10,00 til <100,00												
	100,00 (standard)												

	Subtotal												
I alt (alle porteføljer)													

Definitioner

Rækker

Eksponeringsklasse X: Omfatter de forskellige eksponeringsklasser, som er angivet i artikel 147 i tredje del, afsnit II, kapitel 3, i kapitalkravsforordningen med yderligere oversigter inden for eksponeringsklassen "virksomheder" over SMV'er, specialiseret udlån og erhvervede fordringer på virksomheder og for eksponeringsklassen "detail", der separat angiver de enkelte eksponeringskategorier, som de forskellige korrelationer i artikel 154, stk. 1-4, svarer til. Aktieeksponeringerne under de enkelte tilsynsmæssige tilgange i artikel 155 skal offentliggøres separat. En oversigt over intervallet for sandsynlighed for misligholdelse (PD) er ikke nødvendig for aktieeksponeringer, der behandles under artikel 155, stk. 2.

Misligholdelse: Dataene vedrørende misligholdte eksponeringer i henhold til artikel 178 i kapitalkravsforordningen kan opdeles yderligere i overensstemmelse med jurisdiktioners definitioner af kategorier af misligholdte eksponeringer.

Kolonner

Skala for sandsynlighed for misligholdelse (PD): Eksponeringerne skal deles op i overensstemmelse med den skala for sandsynlighed for misligholdelse (PD), der anvendes i skabelonen i stedet for den skala, som institutterne anvender i deres beregning af den risikovægtede aktivværdi. Institutterne skal angive den skala for sandsynlighed for misligholdelse (PD), som de anvender til beregninger af den risikovægtede aktivværdi i skalaen til misligholdelsessynlighed i skabelonen.

Originalt balanceført bruttoeksponering: Beløb for balanceført eksponering i henhold til artikel 24, stk. 1, vedrørende regnskaber på konsolideret niveau og betragtning 39 vedrørende regnskaber på individuelt niveau beregnet i overensstemmelse med artikel 166 til 168 i kapitalkravsforordningen, før en eventuel kreditrisikojustering tages i betragtning, og før effekten af CRM-teknikkerne tages i betragtning (undtagen for CRM via balanceført og ikkebalanceført netting som offentliggjort i skabelon EU LI2). Derivaters eksponeringsværdier, VFT'er mv. er omfattet af modpartsrisiko.

Ikkebalanceført eksponering før konverteringsfaktor: Eksponeringsværdi i overensstemmelse med artikel 24, stk. 1, for regnskaber på konsolideret niveau og betragtning 39 for regnskaber på individuelt niveau i kapitalkravsforordningen uden hensyntagen til eventuelle kreditrisikojusteringer, konverteringsfaktorerne, som er specificeret i artikel 166 i samme forordning og effekten af CRM-teknikker i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 4, i forordningen.

Gennemsnitlig kreditkonverteringsfaktor: Eksponeringsværdi ved misligholdelse af en ikkebalanceført eksponering med postkonverteringsfaktorer (i henhold til artikel 166 og artikel 230, stk. 1, tredje punktum, i kapitalkravsforordningen) for den samlede prækonverteringsfaktor for en ikkebalanceført eksponering.

Misligholdt eksponering efter CRM og efter kreditkonverteringsfaktor: Eksponeringsværdien i overensstemmelse med artikel 166 til 168 og artikel 230, stk. 1, tredje punktum, i kapitalkravsforordningen såvel som effekten af CRM i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 4, i den pågældende forordning. For aktieeksponeringer og andre aktiver, der ikke er gældsforpligtelser, er eksponeringsværdien den regnskabsmæssige værdi eller den nominelle værdi reduceret med specifikke kreditrisikojusteringer for denne eksponering.

Antal låntagere: Svarer til antallet af individuelle sandsynligheder for misligholdelse (PD) i dette interval. Afrunding (et rundt tal) er acceptabelt.

Gennemsnitlig PD: Risikogrupper sandsynlighed for misligholdelse (PD) vægtet i forhold til misligholdt eksponering efter CRM og efter kreditkonverteringsfaktor.

Gennemsnitlig LGD: Risikogrupper tab givet misligholdelse vægtet i forhold til misligholdt eksponering efter CRM og efter kreditkonverteringsfaktor. I overensstemmelse med artikel 161 i kapitalkravsforordningen skal tab givet misligholdelse angives netto (dvs. efter virkningen af CRM-effekterne, som anerkendes af tredje del, afsnit II, kapitel 4, i samme forordning).

Gennemsnitlig løbetid: Låntagerens løbetid i år vægtet i forhold til misligholdt eksponering efter CRM og efter kreditkonverteringsfaktoren. Dette parameter skal kun udfyldes, når det bruges til beregning af den risikovægtede aktivværdi i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 3, i kapitalkravsforordningen.

Densitet af risikovægtede aktiver: De samlede risikovægtede aktiver fastsættes i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 3, i kapitalkravsforordningen i forhold til misligholdt eksponering efter CRM og efter CCF.

EL: Forventet tab som beregnet i overensstemmelse med artikel 158 i tredje del, afsnit II, kapitel 3, i kapitalkravsforordningen.

Værdireguleringer og hensættelser: Specifikke og generelle kreditrisikjusteringer i overensstemmelse med Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 183/2014, ekstra værdireguleringer i henhold til artikel 34 og artikel 110 i kapitalkravsforordningen såvel som andre egenkapitalreduktioner med relation til eksponeringer, der er risikovægtet i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 3, i forordningen. Disse værdireguleringer og hensættelser er dem, der tages i betragtning til implementering af artikel 159 i den pågældende forordning.

108. Ved anvendelse af artikel 453, litra g), skal de oplysninger, der skal offentliggøres vedrørende den samlede eksponering, som er omfattet af garantier eller kreditderivater (som allerede specificeret i skabelon EU CR3 i disse retningslinjer), suppleres med information vedrørende indvirkningen af kreditderivater på risikovægtede aktiver. Disse supplerende oplysninger er specificeret i skabelon EU CR7 herunder.

Skabelon 22: EU CR7 – IRB-metoden – effekt på risikovægtede aktiver af kreditderivater brugt som CRM-teknikker

Formål: At illustrere effekten af kreditderivater på beregning af kapitalkrav ved hjælp af IRB-metoden. Risikovægtede aktiver i form af derivater med en risiko, der ligger forud for kreditens begyndelsestidspunkt, før der tages højde for den reducerende effekt af kreditderivaterne, er valgt for at vurdere effekten af kreditderivater på risikovægtede aktiver. Skabelon EU CR7 omfatter effekten af kreditderivater på risikovægtede aktiver som følge af substitutionsvirkningen og indflydelsen på parametre for sandsynlighed for misligholdelse (PD) og tab givet misligholdelse i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 4, i kapitalkravsforordningen.
Anvendelsesområde: Skabelonen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer, og som anvender AIRB-metoden og/eller FIRB-metoden til nogle af eller alle deres eksponeringer.
Indhold: Risikovægtede aktiver, som er omfattet af kreditrisikobehandling.
Hyppighed: Halvårligt.
Format: Fast. Offentliggørelsen af risikovægtede aktiver beregnet ud fra en antagelse af, at kreditderivatet ikke anerkendes som CRM-teknik (risikovægtede aktiver i form af derivater med en risiko, der ligger forud for kreditens begyndelsestidspunkt), og at risikovægtede aktiver beregnes under hensyntagen til CRM-teknikkens effekt på kreditderivaterne (faktiske risikovægtede aktiver), skal præsenteres separat for eksponeringsklasser, der er omfattet af FIRB-metoden og AIRB-metoden.
Ledsagende beskrivelse: Institutterne kan supplere skabelonen med en beskrivende kommentar, der forklarer effekten af kreditderivater på instituttets risikovægtede aktiver.

	a	b
	Risikovægtede aktiver i form af derivater med en risiko, der ligger forud for kreditens begyndelsestidspunkt	Faktiske risikovægtede aktiver
1	Eksponeringer under FIRB	
2	Centralregeringer og centralbanker	
3	Institutter	
4	Selskaber – SMV'er	
5	Selskaber – Specialiseret udlån	
6	Selskaber – Andet	
7	Eksponeringer under AIRB	
8	Centralregeringer og centralbanker	
9	Institutter	
10	Selskaber – SMV'er	
11	Selskaber – Specialiseret udlån	
12	Selskaber – Andet	
13	Detail – Med sikkerhed i SMV'er inden for fast ejendom	
14	Detail – Med sikkerhed i ikke-SMV'er inden for fast ejendom	
15	Detail – Kvalificerede revolverende	

16	Detail – Andre SMV'er		
17	Detail – Andre ikke-SMV'er		
18	Internt ratingsystem for aktier		
19	Andre aktiver, der ikke er gældsforpligtelser		
20	I alt		

Definitioner

Risikovægtede aktiver i form af derivater med en risiko, der ligger forud for kredittens begyndelsestidspunkt: Hypotetiske risikovægtede aktiver beregnet ud fra en antagelse af, at kreditderivatet ikke anerkendes som CRM-teknik i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 4, i kapitalkravsforordningen.

Faktiske risikovægtede aktiver: Risikovægtede aktiver, der beregnes under hensyntagen til CRM-teknikkens effekt på kreditderivater i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 4, i forordning (EU) nr. 575/2013.

109. Institutter, der offentliggør oplysninger vedrørende kapitalkrav og risikovægtede aktiver (ved anvendelse af artikel 92, stk. 3, litra a), i kapitalkravsforordningen og artikel 438, litra d), i samme forordning) for eksponeringer, der er underlagt tredje del, afsnit II, kapitel 3, i kapitalkravsforordningen (IRB-metoden) skal opgive information vedrørende variationerne af risikovægtede aktiver i. De oplysninger, der skal opgives vedrørende sådanne variationer, er specificeret i skabelon U CR8 herunder.

Skabelon 23: EU CR8 – Pengestrømsanalyse for den risikovægtede aktivværdi i kreditrisikoeksponeringer under IRB-metoden

Formål: At præsentere en pengestrømsanalyse, der forklarer variationer i de kreditrisikovægtede aktiver i eksponeringer, som de risikovægtede beløb fastslås for, i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 3, i kapitalkravsforordningen og det tilsvarende kapitalkrav som specificeret i artikel 92, stk. 3, litra a).	
Anvendelsesområde: Skabelonen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer, og som anvender AIRB-metoden og/eller FIRB-metoden.	
Indhold: Risikovægtede aktiver omfatter ikke risikovægtede aktiver til derivater, genkøbstransaktioner, transaktioner vedrørende ud- eller indlån i værdipapirer eller råvarer, transaktioner med lang afviklingstid og marginudlånstransaktioner i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 6, i kapitalkravsforordningen eller i henhold til artikel 92, stk. 3, litra f), i samme forordning, hvis den tilsynsmæssige eksponeringsværdi beregnes i overensstemmelse med metoderne i det førnævnte kapitel. Ændringer i den risikovægtede aktivværdi i løbet af rapporteringsperioden for de enkelte væsentlige faktorer skal baseres på et instituts rimelige estimat af tallet.	
Hyppighed: Kvartalsvis.	
Format: Fast. Kolonnerne og række 1 og 9 kan ikke ændres. Institutterne kan tilføje ekstra rækker mellem række 7 og 8 med henblik på at offentliggøre ekstra elementer, der bidrager væsentligt til variationerne i de risikovægtede aktiver.	
Ledsagende beskrivelse: Institutterne forventes at supplere skabelonen med en beskrivende kommentar for at forklare en eventuel væsentlig ændring i løbet af rapporteringsperioden og de væsentlige årsager til sådanne ændringer.	

		a	b
		Risikovægtet aktivværdi	Kapitalkrav
1	Risikovægtede aktiver ved afslutningen af den foregående rapporteringsperiode		
2	Aktivets størrelse		
3	Aktivernes kvalitet		

4	Modelopdateringer		
5	Metode og politik		
6	Opkøb og frasalg		
7	Bevægelser på valutamarkedet		
8	Andet		
9	Risikovægtede aktiver ved afslutningen af rapporteringsperioden		

Definitioner

Aktivstørrelse: Organiske ændringer i beholdningsstørrelsen og sammensætningen (herunder oprettelse af nye virksomheder og forfaldne lån), men eksklusive ændringer i beholdningens størrelse som følge af opkøb og frasalg af virksomheder.

Aktivernes kvalitet: Ændringer i den vurderede kvalitet af instituttets aktiver som følge af ændringer i låntagerrisikoen, f.eks. ændringer i ratingniveau eller lignende effekter.

Modelopdateringer: Ændringer som følge af modelimplementering, ændringer i modellens anvendelsesområde eller ændringer, der har til hensigt at afhjælpe svagheder i modellen.

Metode og politik: Ændringer som følge af ændringer i beregningsmetoderne baseret på forskriftsmæssige ændringer, herunder både revideringer af eksisterende og nye forordninger.

Opkøb og frasalg: Ændringer i beholdningsstørrelser som følge af opkøb og frasalg af virksomheder.

Bevægelser på valutamarkedet: Ændringer opstået på baggrund af omregning af valutabevægelser.

Andet: Denne kategori skal bruges til at registrere ændringer, der ikke kan tilskrives andre kategorier. Institutterne skal tilføje ekstra rækker mellem række 7 og 8 for at offentliggøre andre væsentlige årsager til bevægelser i risikovægtede aktiver i løbet af rapporteringsperioden.

110. Når institutterne offentliggør oplysninger vedrørende backtesting af sandsynlighed for misligholdelse (PD) i overensstemmelse med de påkrævede offentliggørelser vedrørende backtesting af forventet tab i artikel 452, litra i), i kapitalkravsforordningen, skal de opgive de oplysninger, der er specificeret i skabelon EU CR9 og sammenligne sandsynligheden for misligholdelse (PD) (efter eksponeringsklasse og intern rating) med den faktiske misligholdelsesrate.

111. Når institutterne offentliggør oplysninger vedrørende backtesting af andre modelparametre, kan de vælge at offentliggøre oplysninger på en tilsvarende måde som for backtesting af sandsynlighed for misligholdelse (PD) som specificeret i skabelon EU CR9. Når institutterne offentliggør oplysninger vedrørende backtesting af modelparametre ud over sandsynligheden for misligholdelse (PD), skal de:

- Offentliggøre backtesting på tilsynsmæssige eksponeringsklasser i overensstemmelse med artikel 147 og artikel 155 i kapitalkravsforordningen med yderligere oplysninger, hvis det er relevant.
- Definere de modelestimer, der backtestes (herunder de faktiske observationer, som de backtestes imod) og nævne eventuelle begrænsninger i muligheden for at sammenligne modelestimerne og de faktiske valgte observationer. Når der etableres backtesting af forventet tab i forhold til faktiske tab, skal et institut definere konceptet forventede tab og konceptet faktiske tab (herunder observationsperioden for disse forventede tab og faktiske tab) og beskrive eventuelle forskelle mellem disse to koncepter, der kan gøre sammenligningen mellem forventede tab og faktiske tab kompliceret.

- For hver eksponeringsklasse skal der skelnes mellem modelestimaterne og de faktiske observationer i relation til misligholdte og ikkemisligholdte låntagere.
- For hver eksponeringsklasse skal antallet af misligholdte og ikkemisligholdte låntagere kvantificeres (hvis det er relevant).
- Offentliggøre oplysninger vedrørende backtesting for alle modelparametre ledsaget af indikatorer eller information vedrørende backtesting fra tidligere regnskabsår, der giver brugerne mulighed for at vurdere resultaterne af ratingprocesserne i løbet af en tilstrækkelig lang periode (mindst 3 år).

Skabelon 24: EU CR9 – IRB-metode – backtesting af sandsynlighed for misligholdelse (PD) pr. eksponeringsklasse

Formål: At offentliggøre backtestingdata for at validere pålideligheden af beregningerne af sandsynligheden for misligholdelse (PD). Skabelonen sammenligner i særdeleshed sandsynlighed for misligholdelse (PD) anvendt i IRB-kapitalberegninger med de effektive misligholdelsesrater for institutternes låntagere. Minimum fem års gennemsnitlig årlig misligholdelsesrate er påkrævet for at sammenligne sandsynlighed for misligholdelse (PD) med en "mere stabil" misligholdelsesrate, selv om et institut kan anvende en længere historisk periode, der svarer til dens faktiske praksis for risikostyring.								
Anvendelsesområde: Skabelonen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer, og som anvender AIRB-metoden og/eller FIRB-metoden. Når et institut anvender en FIRB-metode til visse eksponeringer og en AIRB-metode til andre, skal den offentliggøre to separate sæt porteføljeoversigter i separate skabeloner. For at opgive meningsfuld information til brugerne vedrørende backtesting af instituttets interne modeller via denne skabelon skal institutterne inkludere de anvendte væsentlige modeller på gruppeniveau (i overensstemmelse med de tilsynsmæssige rammer for konsolidering) og forklare, hvordan anvendelsesområdet for de beskrevne modeller blev fastsat. Kommentarerne skal inkludere den procentdel af risikovægtede aktiver, der er omfattet af de modeller, som backtestingresultaterne vises for hver af instituttets tilsynsmæssige porteføljer.								
Indhold: Modelparametre anvendt til IRB-beregning.								
Hyppighed: Årligt.								
Format: Fleksibelt "Eksponeringsklasse X" inkluderer separat de forskellige eksponeringsklasser, som er angivet i artikel 147 i tredje del, afsnit II, kapitel 3, i kapitalkravsforordningen med yderligere opdeling i eksponeringsklassen "virksomheder" i: SMV'er, specialiseret udlån og erhvervede fordringer på virksomheder og for eksponeringsklassen "detail", der separat angiver de enkelte eksponeringskategorier, som de forskellige korrelationer i artikel 154, stk. 1-4, svarer til. Aktieeksponeringerne under de enkelte tilsynsmæssige tilgange i artikel 155 skal offentliggøres separat. En oversigt over intervallet for sandsynlighed for misligholdelse (PD) er ikke nødvendig for aktieeksponeringer, der behandles under artikel 155, stk. 2.								
Ledsagende beskrivelse: Institutterne forventes at supplere skabelonen med en beskrivende kommentar for at forklare eventuelle væsentlige ændringer i løbet af rapporteringsperioden og de væsentlige årsager til sådanne ændringer. Institutterne kan supplere skabelonen ved offentliggørelse af antallet af låntagere, hvis misligholdte eksponeringer er blevet afhjulpet i løbet af året.								

a	b	c	d	e	f		g	h	i
Eksponeringsklasse	Interval for sandsynlighed for misligholdelse	Ækvivalent til eksternt rating	Vægtet gennemsnitlig sandsynlighed for misligholdelse (PD)	Aritmetisk gennemsnitlig sandsynlighed for misligholdelse (PD)	Antal låntagere		Misligholdte låntagere i løbet af året	Heraf nye låntagere	Gennemsnitlig historisk årlig misligholdelsesrate
					Afslutningen af sidste regnskabsår	Regnskabsårets afslutning			

	se (PD)			efter låntagere		tnin g			

Definitioner

Interval for sandsynlighed for misligholdelse (PD): Henviser til sandsynlighed for misligholdelse (PD) som tilskrevet ved periodens begyndelse.

Ækvivalent til ekstern rating: En kolonne skal udfyldes for hvert eneste relevant vurderingsbureau for PD-estimer godkendt til tilsynsmæssige formål i de jurisdiktioner, hvor instituttet opererer. Disse kolonner skal kun udfyldes for PD-estimer med forbehold af artikel 180, stk. 1, litra f).

Vægtet gennemsnitlig sandsynlighed for misligholdelse (PD): Det samme som rapporteret i skabelon EU CR6.

Aritmetisk gennemsnitlig sandsynlighed for misligholdelse (PD) efter låntagere: Sandsynlighed for misligholdelse (PD) inden for intervallet efter låntagere inden for intervallet.

Antal låntagere (to sæt oplysninger er påkrævet): i) Antallet af låntagere ved afslutningen af det forrige regnskabsår og ii) antallet af låntagere ved afslutningen af det indeværende regnskabsår.

Misligholdende låntagere i løbet af året: Antal misligholdende låntagere i løbet af året i overensstemmelse med artikel 178 i kapitalkravsforordningen.

Heraf nye misligholdende låntagere i løbet af året: Antal låntagere i restance i den seneste perioden på 12 måneder, som ikke var finansieret ved afslutningen af det forrige regnskabsår.

Gennemsnitlig historisk årlig misligholdelsesrate: Det femårige gennemsnit af den årlige misligholdelsesrate (låntagere der ved begyndelsen af hvert år har misligholdt i løbet af året/samlede låntagerbeholdninger i begyndelsen af året) er et minimum. Instituttet kan anvende en længere historisk periode, der svarer til instituttets faktiske praksis for risikostyring.

4.11 Modpartsrisiko

112. Følgende afsnit i disse retningslinjer specificerer de oplysningskrav, der skal overholdes i overensstemmelse med artikel 439, artikel 444 og artikel 452 i kapitalkravsforordningen vedrørende instrumenter i handelsbeholdningen og uden for handelsbeholdningen, som eksponeringsværdien måles for i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 6, i samme forordning (modpartsrisiko) og risikovægtningen i artikel 92, stk. 3, litra f), i forordningen foretages i overensstemmelse med kravene i tredje del, afsnit II, kapitel 2 eller 3, (kreditrisiko) i nævnte forordning.

113. Der inkluderes endvidere specifikke oplysninger vedrørende de instrumenter, der henvises til i ovennævnte afsnit, som et specifikt egenkapitalkrav beregnes for enten i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 6, afdeling 9, (egenkapitalkrav til eksponeringer for en central modpart (CCP)) i kapitalkravsforordningen eller som omhandlet i artikel 92, stk. 3, litra d), i overensstemmelse med tredje del, afsnit VI, (kapitalkrav til kreditværdijustering (CVA)) i kapitalkravsforordningen.

Afsnit A – Information vedrørende regulerende foranstaltninger

114. Ved anvendelse af artikel 439, litra e), litra f) og litra i), i kapitalkravsforordningen skal institutterne offentliggøre de oplysninger, der er specificeret i skabelon EU CCR1 vedrørende de metoder, der anvendes til at måle eksponeringsværdien af et instrument i henhold til oplysningskravene for modpartsrisikoen ved anvendelse af artikel 92, stk. 3, litra f), såvel som nettoeksponeringen af disse instrumenter.

Skabelon 25: EU CCR1 – Analyse af modpartsrisiko efter metode

Formål: At give en omfattende oversigt over de metoder, der er anvendt til at beregne de tilsynsmæssige krav for modpartsrisiko og de primære parametre, der anvendes inden for hver metode.
Anvendelsesområde: Skabelonen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer med instrumenter, som eksponeringsværdien beregnes for i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 6, i kapitalkravsforordningen.
Indhold: Tilsynsmæssige eksponeringer, risikovægtede aktiver og parametre, der anvendes til beregning af den risikovægtede aktivværdi for alle eksponeringer med forbehold for modpartsrisiko (eksklusive gebyrer for kreditværdijustering eller eksponeringer, der cleares via en CCP).
Hyppighed: Halvårligt.
Format: Fast.

		a	b	c	d	e	f	g
		Nominel	Genanskaffelsespri s/aktuel markedsværdi	Potentiel fremtidig krediteksponering	EEPE	Multiplikator	Misligh oldt ekspon ering efter CRM	Risikovæg tede aktiver
1	Markedsværdi							
2	Oprindelig eksponering							
3	Standardmetoden							
4	Metoden med interne modeller (for derivater og VFT'er)							
5	<i>Heraf værdipapirfinansieringstransaktioner (VFT'er)</i>							
6	<i>Heraf derivater og transaktioner med lang afviklingstid</i>							
7	<i>Heraf fra aftale om netting på tværs af produkter</i>							
8	Enkel metode for finansiell sikkerhedsstillelse (for VFT'er)							
9	Udbygget metode for finansiell sikkerhedsstillelse (for VFT'er)							
10	Potentiel risikoværdi for VFT'er							
11	I alt							

Definitioner

Enkel metode for finansiell sikkerhedsstillelse (for VFT'er) og udbygget metode for finansiell sikkerhedsstillelse (for VFT'er): Genkøbsttransaktioner, transaktioner vedrørende ud- eller indlån i værdipapirer eller råvarer, transaktioner med lang afviklingstid og margenlån, som institutterne har valgt til at fastslå eksponeringsværdien i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 4, (CRM) i modsætning til kapitel 6 i kapitalkravsforordningen i overensstemmelse med artikel 271, stk. 2, i samme forordning.

Potentiel risikoværdi for VFT'er: Genkøbstransaktioner, transaktioner vedrørende ud- eller indlån i værdipapirer eller råvarer, margenlån eller andre kapitalmarkedsrelaterede transaktioner ud over derivattransaktioner, som eksponeringsværdien beregnes for – i overensstemmelse med artikel 221 i kapitalkravsforordningen – ved hjælp af en metode med interne modeller, der tager højde for korrelationsvirkninger mellem værdipapirpositioner, der er underlagt den pågældende hoved-nettingaftale såvel som likviditeten af de pågældende instrumenter.

Genanskaffelsespris: Genanskaffelsesprisen under markedsværdi-metoden er den aktuelle eksponeringsværdi, hvilket betyder nul eller, hvis denne værdi er højere, markedsværdien af en transaktion eller portefølje af transaktioner i en nettinggruppe med en modpart, hvor værdien af disse transaktioner fortabes i tilfælde af modpartens misligholdelse, forudsat at det ikke er muligt at inddrive beløbet i forbindelse med en konkurs.

Aktuel markedsværdi: Under standardmetoden er den aktuelle markedsværdi porteføljens nettomarkedsværdi af transaktioner i en nettinggruppe – hvilket betyder, at både negative og positive værdier anvendes til beregning af den aktuelle markedsværdi.

Potentiel fremtidig krediteksponering: Dette er for markedsværdimetodens vedkommende produktet af de nominelle værdier eller underliggende værdier, alt efter hvad der er relevant i forhold til de specifikke procenter, der er angivet i artikel 274 i kapitalkravsforordningen.

Faktisk forventet positivt eksponering (faktisk EPE): Det vægtede gennemsnit af den faktisk forventede eksponering i løbet af en nettinggruppes første år eller, hvis samtlige kontrakter i nettinggruppen udløber inden for mindre end et år, for den periode, som den kontrakt i nettinggruppen, der har den længste løbetid, dækker, hvor vægtene er den andel, som en enkelt forventet eksponering udgør set i forhold til det samlede tidsinterval.

Multiplikator: Værdien af β i henhold til standardmetoden (artikel 276 i kapitalkravsforordningen) og værdien af α i henhold til metoden med interne modeller (artikel 284 i kapitalkravsforordningen). Den offentliggjorte værdi skal være den værdi, der faktisk anvendes til måling af eksponeringen, hvad enten der er tale om reguleringsmæssige værdier eller en værdi, der fastsættes af institutter efter kompetente myndigheders godkendelse.

Misligholdt eksponering efter CRM: Eksponeringsværdien beregnet i overensstemmelse med de metoder, der er nævnt i tredje del, afsnit II, kapitel 6, afdeling 2, 3, 4, 5, 6 og 7, i kapitalkravsforordningen. Dette henviser til det beløb, der er relevant for beregning af kapitalkrav ved hjælp af CRM-teknikker, værdiansættelsesjusteringer og specifikke "wrong-way"-justeringer.

115. Ved anvendelse af artikel 439, litra e) og litra f), skal eksponeringsværdien og risikoeksponeringsbeløbet for transaktioner, som er omfattet af kapitalkrav for værdiansættelsesjusteringer (i overensstemmelse med tredje del, afsnit VI, i kapitalkravsforordningen) offentliggøres separat efter specifikationerne i skabelon EU CCR2.

Skabelon 26: EU CCR2 – Kapitalkrav til kreditværdijustering

Formål: At offentliggøre tilsynsmæssige beregninger af kreditværdijustering (med en opdeling efter standardmetode og avanceret metode).	
Anvendelsesområde: Skabelonen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer med eksponeringer, der er underlagt kapitalkrav til kreditværdijustering i overensstemmelse med afsnit VI, kapitel 382, i kapitalkravsforordningen.	
Indhold: Risikovægtede aktiver og tilsvarende misligholdt eksponering.	
Hyppighed: Halvårligt.	
Format: Fast.	
Ledsagende beskrivelse: Institutterne forventes at supplere skabelonen med en beskrivende kommentar for at forklare eventuelle væsentlige ændringer i løbet af rapporteringsperioden og de væsentlige årsager til sådanne ændringer.	

		a	b
		Eksponeringsværdi	Risikovægtede aktiver
1	Porteføljer i alt omfattet af den avancerede metode		
2	i) VaR-komponent (inklusive 3×-multiplikator)		
3	ii) SVaR-komponent (inklusive 3×-multiplikator)		
4	Alle porteføljer omfattet af standardmetoden		

EU4	Baseret på den oprindelige eksponeringsmetode		
5	Samlet beløb omfattet af kapitalkrav til kreditværdijustering		

Definitioner

Eksponeringsværdi: Eksponeringsværdi, der fastslås i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 6, eller (ved transaktioner inden for rammerne af artikel 271, stk. 2, kapitel 4) for transaktioner, der ligger inden for rammerne af afsnit VI i kapitalkravsforordningen. Eksponeringsværdien er den værdi, der anvendes til beregning af kreditværdijusteringskapitalkrav. For transaktioner, der behandles under det oprindelige eksponerings metode, er eksponeringsværdien den værdi, der er blevet brugt til beregning af risikovægtede aktiver.

Risikovægtet aktiv: Egenkapitalkrav til kreditværdijusteringsrisiko beregnet via den valgte metode ganget med 12,5 i overensstemmelse med artikel 92, stk. 4.

VaR-komponent (inklusive 3x-multiplikatoren): Risikovægtede aktiver til kreditværdijusteringsrisiko indhentet via en implementering af formelen i artikel 383 i kapitalkravsforordningen ved hjælp af value-at-risk(VaR)-beregning baseret på interne modeller for markedsrisiko (brug af gældende parameterkalibreringer til forventet eksponering som angivet i det første afsnit i artikel 292, stk. 2). Beregningen inkluderer brug af en multiplikator, der mindst er værdien 3.

SVaR-komponent (inklusive 3x-multiplikatoren): Risikovægtede aktiver til kreditværdijusteringsrisiko indhentet via en implementering af formelen i artikel 383 i kapitalkravsforordningen ved hjælp af stressed-value-at-risk(SVaR)-beregning baseret på interne modeller for markedsrisiko (brug af stressede parametre til kalibrering af formelen). Beregningen inkluderer brug af en multiplikator, der mindst er værdien 3.

Avancerede kapitalkrav til kreditværdijustering: Eksponeringsværdi og tilknyttede risikovægtede aktiver for porteføljerne omfattet af den avancerede metode i overensstemmelse med artikel 383 i kapitalkravsforordningen.

Standardkapitalkrav til kreditværdijustering: Eksponeringsværdi og tilknyttede risikovægtede aktiver for porteføljerne omfattet af den standardiserede metode i overensstemmelse med artikel 384 i kapitalkravsforordningen. Beløbet for det standardiserede kapitalkrav beregnes i overensstemmelse med afsnit 104 i bilag 4 til Baselregelsættet eller med den definition, der er angivet i den nationale regulering, hvis brugen af eksterne kreditvurderinger ikke er tilladt.

Det oprindelige eksponerings metode: Forenklet fremgangsmåde til beregning af kreditværdijusteringskapitalkrav i overensstemmelse med artikel 385 i kapitalkravsforordningen.

116. Ved anvendelse af artikel 439, litra e) og f), skal institutterne offentliggøre de specifikke oplysninger, der er specificeret i skabelon EU CCR8 vedrørende eksponering til derivater med CCP'er og deres tilknyttede risikoeksponeringsbeløb.

Skabelon 27: EU CCR8 – Eksponeringer til CCP'er

Formål: At give et omfattende billede af instituttets eksponeringer til centrale modparter (CCP'er) inden for rammerne af tredje del, afsnit II, kapitel 6, afdeling 9, i kapitalkravsforordningen. Skabelonen inkluderer især alle typer eksponeringer (som følge af drift, margener og bidrag til misligholdelsesfonde) og relaterede kapitalkrav.
Anvendelsesområde: Skabelonen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer.
Indhold: Misligholdte eksponeringer og risikovægtede aktiver, der svarer til eksponeringerne til CCP'er.
Hyppighed: Halvårligt.
Format: Fast. Institutterne anmodes om at offentliggøre en opdeling af eksponeringerne efter kvalificerede og ikkekvalificerede CCP'er, alt efter hvad der er relevant i henhold til kravene i tredje del, afsnit II, kapitel 6, afdeling 9, i kapitalkravsforordningen.
Ledsagende beskrivelse: Institutterne forventes at supplere skabelonen med en beskrivende kommentar for at forklare eventuelle væsentlige ændringer i løbet af rapporteringsperioden og de væsentlige årsager til sådanne ændringer.

		a	b
		Misligholdte eksponeringer efter CRM	Risikovægtede aktiver
1	Eksponeringer mod QCCP'er (i alt)		
2	Eksponeringer mod handler i QCCP'er (eksklusive den initialmargenen og bidrag til misligholdelsesfond), heraf		
3	i) OTC-derivater		
4	ii) børsnoterede derivater		
5	iii) værdipapirfinansieringstransaktioner		
6	iv) nettinggrupper, hvor netting på tværs af produkter er godkendt		
7	Separat initialmargin		
8	Ikke separat initialmargin		
9	Indbetalte bidrag til misligholdelsesfond		
10	Alternativ beregning af egenkapitalkrav til eksponeringer		
11	Eksponeringer mod ikke-QCCP'er (i alt)		
12	Eksponeringer mod handler i ikke-QCCP'er (eksklusive initialmargin og bidrag til misligholdelsesfond), heraf		
13	i) OTC-derivater		
14	ii) børsnoterede derivater		
15	iii) værdipapirfinansieringstransaktioner		
16	iv) nettinggrupper hvor netting på tværs af produkter er godkendt.		
17	Separat initialmargin		
18	Ikke separat initialmargin		
19	Indbetalte bidrag til misligholdelsesfond		
20	Uafdækkede bidrag til misligholdelsesfond		

Definitioner

Eksponeringer mod CCP'er: Kontrakter og transaktioner, der er angivet i artikel 301 i kapitalkravsforordningen så længe de er udestående med en CCP, herunder eksponeringer til CCP-relaterede transaktioner, som egenkapitalkravene (i henhold til artikel 303 i kapitalkravsforordningen) beregnes til i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 6, afdeling 9 i kapitalkravsforordningen. En CCP-relateret transaktion betyder, at en kontrakt eller en transaktion, som er angivet i artikel 301, stk. 1, i samme forordning mellem en kunde og et clearingmedlem, der er direkte relateret til en kontrakt eller en transaktion, der er angivet i afsnittet mellem clearingmedlemmet og en CCP. Koncepterne clearingmedlem og kunde er defineret i artikel 300 i kapitalkravsforordningen.

EAD efter CRM: Eksponeringsværdi fastsat i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 6, i kapitalkravsforordningen for transaktioner inden for rammerne af afdeling 9 i det pågældende kapitel efter anvendelse af de relevante justeringer foreskrevet ved artikel 304, artikel 306, artikel 308 og artikel 310 i afsnittet. En eksponering kan være en handelsseksponering som defineret i artikel 4 stk. 1, nr. 91, i kapitalkravsforordningen. Den offentliggjorte eksponeringsværdi er det beløb, der er relevant for de beregnede kapitalkrav i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 6, afdeling 9, i kapitalkravsforordningen under hensyntagen til kravene i artikel 497 i forordningen under den overgangsperiode, som den pågældende artikel foreskriver.

Kvalificerende central modpart (QCCP): En central modpart (CCP), der enten er godkendt i overensstemmelse med artikel 14 i forordning (EU) nr. 648/2012 eller anerkendt i overensstemmelse med artikel 25 i samme forordning.

Initialmargin: Margener indsamlet af den centrale modpart (CCP) til dækning af potentiel fremtidig eksponering mod clearingmedlemmer, der giver marginen og, når det er relevant, interoperable CCP'er i intervallet mellem den sidste marginindsamling og afvikling af investeringsposter efter et clearingmedlems eller en interoperabel CCP's misligholdelse. "Margener" betyder margener

som henvist til i artikel 41 i forordning (EU) nr. 648/2012, der kan omfatte initialmargener (som defineret i den forrige sætning) og variationsmargener (som er margener, der er indsamlet eller udbetalt for at afspejle de aktuelle eksponeringer opstået på baggrund af de faktiske ændringer i markedsprisen). I denne skabelon omfatter initialmarginen ikke bidrag til en CCP til gensidige underskudsdelende arrangementer (dvs. i tilfælde hvor en CCP anvender initialmarginen til at gensidiggøre tab blandt clearingmedlemmerne, vil den blive behandlet som en misligholdelsesfondseksponering).

Indbetalte bidrag til misligholdelsesfond: Et bidrag til misligholdelsesfonden for en CCP, der betales af et institut. "Misligholdelsesfond" har samme betydning som anført i artikel 4, stk. 1, nr. 89, i kapitalkravsforordningen.

Uafdækkede bidrag til misligholdelsesfond: Bidrag, som et institut, der agerer som clearingmedlem, har forpligtet sig kontraktligt til at bidrage til en CCP, når CCP'en har tømt misligholdelsesfonden for at dække tab efter et eller flere clearingmedlemmers misligholdelse.

Separat: Henviser til sikkerhedsstillelse, der opbevares på en konkursbeskyttet måde i den forstand, som det fremgår af artikel 300 i kapitalkravsforordningen.

Ikkese separat: Henviser til sikkerhedsstillelse, der opbevares på en konkursbeskyttet måde.

Alternativ beregning af egenkapitalkrav til eksponeringer: Inkluderer egenkapitalkravene som beregnet i overensstemmelse med artikel 310 i kapitalkravsforordningen ganget med 12,5.

Afsnit B – Oplysninger efter den tilsynsmæssige risikovægtningss metode

117. Når institutterne offentliggør oplysninger, der er påkrævet i henhold til artikel 444, litra e), skal de på separat basis offentliggøre eksponeringsværdier, som (i overensstemmelse med artikel 107 i nævnte forordning) er omfattet af tredje del, afsnit II, kapitel 2, (standardmetoden) som omhandlet i artikel 92, stk. 3, litra a), og i artikel 92, stk. 3, litra f). Oplysninger om instrumenter omfattet af artikel 92, stk. 3, litra f), skal offentliggøres i skabelon EU CCR3.

Skabelon 28: EU CCR3 – Standardmetode – modpartsrisikoeksponeringer efter tilsynsmæssige porteføljer og risiko

Formål: At angive en opdeling af modpartsrisikoeksponeringer beregnet i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 6, i kapitalkravsforordningen og risikovægtet i overensstemmelse med kapitel 3 i samme afsnit: Efter portefølje (modpartstyper) og efter risikovægt (risikoen tilskrives i overensstemmelse med standardmetoden).

Anvendelsesområde: Skabelonen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer, og standardmetoden til angivelse af kreditrisiko skal anvendes til at beregne den risikovægtede aktivværdi for modpartsrisikoeksponeringer i overensstemmelse med artikel 107 i kapitalkravsforordningen uanset den metode, der anvendes til at fastslå misligholdte eksponeringer i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 6, i samme forordning.

For at give meningsfulde oplysninger til brugerne kan et institut vælge ikke at offentliggøre de krævede oplysninger i skabelonen, hvis eksponeringerne og de risikovægtede eksponeringsbeløb, som er fastsat i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 2, i kapitalkravsforordningen, ikke er væsentlige i overensstemmelse med artikel 432, stk. 1, i samme forordning som specificeret i EBA's retningslinjer 2014/14. I overensstemmelse med den pågældende artikel og punkt 19 i disse retningslinjer, skal instituttet tydeligt angive dette faktum. Det skal desuden forklare, hvorfor det ikke mener, at oplysninger er meningsfulde for brugerne og ikke væsentlige, herunder en beskrivelse af de relevante eksponeringsklasser og den samlede risikoeksponering, som disse eksponeringer repræsenterer.

Indhold: Krediteksponeringsbeløb.

Hyppighed: Halvårligt.

Format: Fast.

	Eksponeringsklasser	Risikovægt											I alt	Heraf ikkekreditvurderet
		0%	2%	4%	10%	20%	50%	70%	75%	100%	150%	Andre		
1	Centralregeringer eller centralbanker													
2	Regionale regeringer og lokale myndigheder													
3	Offentlige virksomheder													
4	Multilaterale udviklingsbanker.													
5	Internationale organisationer													
6	Institutter													
7	Selskaber													
8	Detail													
9	Institutter og selskaber med kortsigtet kreditvurdering													
10	Andre komponenter													

Definitioner

Eksponeringsklasser: Eksponeringsklasserne defineret i artikel 112 til artikel 134 i tredje del, afsnit II, kapitel 4, i kapitalkravsforordningen.

Ikkekreditvurderet: Eksponeringer, for hvilke der ikke foreligger en tilgængelig kreditvurdering fra et udpeget ECAI, og som har specifikke risikovægte afhængigt af deres klasse som specificeret i artikel 113-134 i kapitalkravsforordningen.

118. Når institutterne offentliggør oplysninger, der er påkrævet i henhold til artikel 452, litra e), i kapitalkravsforordningen, skal de på separat basis offentliggøre oplysninger vedrørende de eksponeringer, der – i overensstemmelse med artikel 107 i nævnte forordning – er omfattet af tredje del, afsnit II, kapitel 3, i forordningen som omhandlet i artikel 92, stk. 3, litra a), og i artikel 92, stk. 3, litra f), i samme forordning. Oplysninger om instrumenter omfattet af artikel 92, stk. 3, litra f), skal offentliggøres i skabelon CCR4.

Skabelon 29: EU CCR4 – IRB-metoden – Modpartsrisikoeksponeringer efter portefølje og skala for sandsynlighed for misligholdelse (PD)

Formål: At offentliggøre alle relevante parametre brugt til beregning af modpartsrisikokapitalkrav til IRB-modeller.
Anvendelsesområde: Skabelonen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer, og som anvender en AIRB-metode eller en FIRB-metode til at beregne den risikovægtede aktivværdi for modpartsrisikoeksponeringer i overensstemmelse med artikel 107 i kapitalkravsforordningen uanset den modpartsrisikometode, der anvendes til at fastslå misligholdte eksponeringer i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 6, i samme forordning. Når et institut anvender en FIRB-metode til visse eksponeringer og en AIRB-metode til andre, skal den offentliggøre to separate sæt porteføljeoversigter i to separate skabeloner. For at offentliggøre meningsfulde oplysninger skal instituttet (i denne skabelon) inkludere de væsentlige modeller, der bruges på gruppeniveau (i henhold til rammerne af den tilsynsmæssige konsolidering) og forklare, hvordan anvendelsesområdet for de i denne skabelon beskrevne modeller blev fastslået. Kommentarerne skal inkludere den procentdel af risikovægtede aktiver, der er omfattet af modellerne, der vises her for hvert instituts tilsynsmæssige porteføljer.
Indhold: Risikovægtede aktiver og parametre, der anvendes til beregninger af den risikovægtede aktivværdi for eksponeringer justeret i forhold til modpartsrisiko (eksklusive gebyrer for kreditværdijustering eller eksponeringer, der cleares via en CCP), og hvor kreditrisikometoden anvendes (i overensstemmelse med artikel 107 i kapitalkravsforordningen) til at beregne risikovægtede aktiver, er en IRB-metode.

Hyppighed: Halvårligt.

Format: Fast. Kolonnerne og skalaen for sandsynlighed for misligholdelse (PD) i rækkerne er faste.

Ledsagende beskrivelse: Institutterne forventes at supplere skabelonen med en beskrivende kommentar for at forklare eventuelle væsentlige ændringer i løbet af rapporteringsperioden og de væsentlige årsager til sådanne ændringer.

	a	b	c	d	e	f	g
	Misli ghol de eks pon er in ger ef ter CRM	Gennemsnitlig PD	Antal låntagere	Gennemsnitligt tab i tilfælde af misligholdelse (LGD)	Gennemsnit lig løbetid	Risikovægtede aktiver	Densitet af risikovægte de aktiver
Eksponeringsklasse X							
	0,00 til <0,15						
	0,15 til <0,25						
	0,25 til <0,50						
	0,50 til <0,75						
	0,75 til <2,50						
	2,50 til <10,00						
	10,00 til <100,00						
	100,00 (standard)						
	Subtotal						
I alt (alle porteføljer)							

Definitioner

Rækker

Eksponeringsklasse X: Inkluderer separat de forskellige eksponeringsklasser, som er angivet i artikel 147 i tredje del, afsnit II, kapitel 3, i kapitalkravsforordningen.

Misligholdelse: Dataene vedrørende misligholdte eksponeringer i henhold til artikel 178 i kapitalkravsforordningen kan opdeles yderligere i overensstemmelse med jurisdiktioners definitioner af kategorier af misligholdte eksponeringer.

Kolonner

Skala for sandsynlighed for misligholdelse (PD): Eksponeringerne skal deles op i overensstemmelse med den skala for sandsynlighed for misligholdelse (PD), der anvendes i skabelonen i stedet for den skala, som institutterne anvender i deres beregning af den risikovægtede aktivværdi. Institutterne skal angive den skala for sandsynlighed for misligholdelse (PD), som de anvender til beregninger af den risikovægtede aktivværdi på skalaen for sandsynlighed for misligholdelse i skabelonen.

Misligholdt eksponering efter CRM: Eksponeringsværdi i henhold til artikel 166 til 168 og artikel 230, stk. 1, tredje punktum, såvel som artikel 271 i kapitalkravsforordningen. Den henviser også til indvirkningen af CRM i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 4, i forordningen. For aktieeksponeringer og andre aktiver, der ikke er gældsforpligtelser, er eksponeringsværdien den regnskabsmæssige værdi eller den nominelle værdi reduceret med specifikke kreditrisikojusteringer for denne eksponering.

Antal låntagere: Svarer til antallet af individuelle sandsynligheder for misligholdelse (PD) i dette interval. Afrunding er acceptabelt.

Gennemsnitlig PD: Risikogruppen sandsynlighed for misligholdelse (PD) vægtet i forhold til misligholdte eksponeringer efter CRM.

Gennemsnitlig LGD: Risikogruppen tab givet misligholdelse (LGD) vægtet i forhold til misligholdte eksponeringer efter CRM. I overensstemmelse med artikel 161 i kapitalkravsforordningen skal tab givet misligholdelse angives netto – dvs. efter overvejelse af en eventuel CRM-effekt, som anerkendes i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 4, i samme forordning.

Gennemsnitlig løbetid: Låntagerens løbetid i år vægtet i forhold til misligholdt eksponering efter CRM. Dette parameter skal kun udfyldes, når det bruges til beregning af den risikovægtede aktivværdi i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 3, i kapitalkravsforordningen.

Densitet af risikovægtede aktiver: Samlede risikovægtede aktiver fastslået i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 3, i kapitalkravsforordningen til misligholdte eksponeringer efter CRM.

119. Når institutterne offentliggør oplysninger vedrørende anvendelsen af artikel 92, stk. 3 og stk. 4, såvel som artikel 438, litra d), i kapitalkravsforordningen, skal de offentliggøre separate oplysninger vedrørende kapitalkravene og de risikovægtede aktiver, der er forbundet med eksponeringerne i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 3 (IRB-metoden), og de skal måles i overensstemmelse med kapitel 6 (modpartsrisiko) i kapitalkravsforordningen. Disse offentliggørelser skal suppleres med information vedrørende varianterne af risikovægtede aktiver i perioden som specificeret i skabelon EU CCR7.

Skabelon 30: EU CCR7 – Pengestrømsanalyse for risikovægtede aktiver i modpartsrisikoeksponeringerne under metoden med interne modeller

Formål: At præsentere en pengestrømsanalyse, der forklarer ændringer i modpartsrisikoens risikovægtede aktiver som fastslået under metoden med interne modeller for modpartsrisiko (derivater og værdipapirfinansieringstransaktioner) i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 6, i kapitalkravsforordningen.
Anvendelsesområde: Skabelonen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer, ved hjælp af metoden med interne modeller til måling af eksponeringen på misligholdelsestidspunktet for eksponeringerne justeret i forhold til modpartsrisiko i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 6, i forordningen (EU) nr. 575/2013 uanset den kreditrisikometode, der anvendes til at beregne risikovægtede aktiver fra misligholdte eksponeringer.
Indhold: Risikovægtede aktiver, der svarer til modpartsrisikoen (eksklusive kreditrisikoen vist i EU CR8). Ændringer i den risikovægtede aktivværdi i løbet af rapporteringsperioden for de enkelte væsentlige faktorer skal baseres på et instituts rimelige estimat af tallet.
Hyppeghed: Kvartalsvis.
Format: Fast. Kolonnerne og række 1 og 9 er faste. Institutterne kan tilføje ekstra rækker mellem række 7 og 8 med henblik på at offentliggøre ekstra elementer, der bidrager til variationerne i de risikovægtede aktiver.
Ledsagende beskrivelse: Institutterne forventes at supplere skabelonen med en beskrivende kommentar for at forklare en eventuel væsentlig ændring i løbet af rapporteringsperioden og de væsentlige årsager til sådanne ændringer.

		a	b
		Risikovægtet aktivværdi	Kapitalkrav
1	Risikovægtede aktiver ved afslutningen af den foregående rapporteringsperiode		
2	Aktivets størrelse		
3	Kreditkvalitet af modparter		
4	Modelopdateringer (kun metoden med interne modeller)		
5	Metode og politik (kun metoden med interne modeller)		
6	Opkøb og frasalg		
7	Bevægelser på valutamarkedet		
8	Andet		
9	Risikovægtede aktiver ved afslutningen af den indeværende rapporteringsperiode		

Definitioner

Aktivets størrelse: Organiske ændringer i beholdningsstørrelsen og sammensætningen (herunder oprettelse af nye virksomheder og eksponeringer i restance), men eksklusive ændringer i beholdningens størrelse som følge af opkøb og frasalg af virksomheder.

Kreditkvalitet af modparter: Ændringer i den vurderede kvalitet af instituttets modparter som målt i henhold til kreditrisiko, uanset den metode som instituttet anvender. Denne række omfatter endvidere potentielle ændringer som følge af IRB-modeller, når instituttet anvender en IRB-metode.

Modelopdateringer: Ændringer som følge af modelimplementering, ændringer i modellens anvendelsesområde eller ændringer, der har til hensigt at afhjælpe svagheder i modellen. Denne række vedrører kun ændringer i modellen til metoden med interne modeller.

Metode og politik: Ændringer som følge af ændringer i metoden til beregninger på basis af forskriftsmæssige ændringer, som f.eks. nye forordninger (kun i metoden med interne modeller).

Opkøb og frasalg: Ændringer i beholdningsstørrelser som følge af opkøb og frasalg af virksomheder.

Bevægelser på valutamarkedet: Ændringer opstået på baggrund af omregning af valutabevægelser.

Andet: Denne kategori skal bruges til at registrere ændringer, der ikke kan tilskrives de ovennævnte kategorier. Institutterne skal tilføje ekstra rækker mellem række 7 og 8 for at offentliggøre andre væsentlige årsager til bevægelser i risikovægtede aktiver i løbet af rapporteringsperioden.

Afsnit D – Andre oplysninger vedrørende modpartsrisiko

120. Ved anvendelse af artikel 439, litra e), skal institutterne offentliggøre oplysninger vedrørende indvirkningen af netting og sikkerhedsstillelsen for eksponeringens værdi for derivater og værdipapirfinansieringstransaktioner i overensstemmelse med specifikationerne i skabelon EU CCR5-A.

Skabelon 31: EU CCR5-A – Indvirkningen af netting og sikkerhedsstillelse for eksponeringsværdier

Formål: At give en oversigt over indvirkningen af netting og sikkerhedsstillelse for eksponeringer, hvis værdi måles i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 6, i kapitalkravsforordningen, herunder eksponeringer fra transaktioner, der er cleared via en CCP.
Anvendelsesområde: Skabelonen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer.
Indhold: Dagsværdi.
Hyppighed: Halvårligt.
Format: Fleksibelt for rækker. Fast for kolonner.
Ledsagende beskrivelse: Institutterne forventes at supplere offentliggørelserne efter typen af underliggende eksponeringer eller instrumenttyperne, når der findes koncentrationer af specifikke underliggende eksponeringer/instrumenter, der betragtes som væsentlige i overensstemmelse med EBA's retningslinjer 2014/14.

		a	b	c	d	e
		Positiv bruttodagsværdi eller regnskabsmæssig nettoværdi	Netting fortjene ster	Nettet aktuel krediteks- ponering	Sikkerheds- stillelse	Nettokredit eksponerin g
1	Derivater					
2	Værdipapirfinansieringstransaktioner					
3	Netting på tværs af produkter					
4	I alt					

Definitioner:

Rækker:

Derivater: Ethvert derivat i overensstemmelse med regnskabsreglerne og angivet i bilag I til kapitalkravsforordningen, hvis eksponeringsværdi er beregnet i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 6, i forordningen. Det inkluderer eventuelle transaktioner med lang afviklingstid i henhold til artikel 271 i samme forordning, der ikke kommer i betragtning som værdipapirfinansieringstransaktioner.

Værdipapirfinansieringstransaktioner: Alle genkøbstransaktioner, transaktioner vedrørende ud- eller indlån i værdipapirer eller råvarer i overensstemmelse med de gældende regnskabsregler, der beregner eksponeringsværdien i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 6, i kapitalkravsforordningen. Dette inkluderer desuden eventuelle margenudlånstransaktioner (i henhold til artikel 271 i samme forordning), der ellers ikke kan anses som derivater.

Netting på tværs af produkter: Henviser til eksponeringer, herunder både derivater og værdipapirfinansieringstransaktioner nettet på modpartsniveau.

Kolonner:

Positiv bruttodagsværdi eller regnskabsmæssig nettoværdi: Uanset regnskabskravene til bogføring af derivater og balanceførte eller ikkebalanceførte værdipapirfinansieringstransaktioner, skal bruttodagsværdien eller den regnskabsmæssige nettoværdi (alt efter relevans) være eksponeringsværdien før CRM. Dagsværdimetoden skal være modelværdi eller markedsværdi og som fastslået under de relevante regnskabsregler efter anvendelse af de forsigtige værdijusteringer i overensstemmelse med artikel 34 og artikel 105 i kapitalkravsforordningen som specificeret i Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 2016/101. Den regnskabsmæssige nettoværdi er eksponeringernes regnskabsmæssige nettoværdi efter specifikke kreditrisikojusteringer. Mens målingsmetoden afhænger af regnskabskravene til eksponeringer uden for handelsbeholdningen, skal bruttodagsværdien offentliggøres for eksponeringer fra handelsbeholdningen. Dagsværdien og den regnskabsmæssige nettoværdi skal måles på samme niveau, som det er påkrævet i de relevante regnskabsstandarder.

Nettingfortjenester: En reduktion af den positive bruttodagsværdi eller den regnskabsmæssige nettoværdi pga. anvendelsen af juridisk bindende netting-aftaler ved anvendelse af anden del, afsnit III, kapitel 4 og kapitel 6, i kapitalkravsforordningen. Enhver netting, der ikke er berettiget i henhold til disse kapitler, skal offentliggøres separat i kolonne (b).

Nettet aktuel eksponering: Nul og, hvis denne værdi er højere, markedsværdien af en transaktion eller portefølje af transaktioner i en nettinggruppe med en modpart, hvor værdien af disse transaktioner fortabes i tilfælde af modpartens misligholdelse, forudsat at det ikke er muligt at inddrive beløbet i forbindelse med insolvens eller likvidation.

Sikkerhedsstillelse: Sikkerhedsstillelsens indvirkning på e nettet aktuel eksponering, herunder volatilitetsjusteringer ved anvendelse af anden del, afsnit III, kapitel 4 og kapitel 6, i kapitalkravsforordningen. Effekten af sikkerhedsstillelse, der ikke ville være berettiget til CRM, eller som ikke ville have nogen indflydelse på den aktuelle nettede krediteksponering ved anvendelse af disse kapitler, skal offentliggøres separat i kolonne (d).

Nettokrediteksponering: Dette er krediteksponeringen efter hensyntagen til fordelene fra både juridisk bindende nettingaftaler og sikkerhedsstillelse. Denne eksponeringsværdi kan adskille sig fra den misligholdte eksponeringsværdi, der er offentliggjort i skabelon EU CCR1 som følge af de andre parametre til beregning af tilsynsmæssige eksponeringsværdier, der ikke offentliggøres i skabelon EU CCR5-A.

121. Modtaget sikkerhedsstillelse skal derefter opdeles efter instrumenttyper ved anvendelse af skabelon EU CCR5-B og angives separat for derivater og værdipapirfinansieringstransaktioner. Disse oplysninger skal suppleres med by information vedrørende stillet sikkerhedsstillelse.

122. Såfremt centralbanker yder likviditetsstøtte i form af "swap"-transaktioner, der er sikkerhedsstillelse for, kan en kompetent myndighed beslutte, at institutterne ikke skal offentliggøre skabelon EU CCR5-B, såfremt den finder, at offentliggørelsen i dette format (nu eller i fremtiden) vil gøre det muligt at afsløre likviditetsstøtte, der er ydet af centralbanker via "swap"-transaktioner, der er sikkerhedsstillelse for. Den kompetente myndigheds dispensation bør være baseret på grænser og objektive kriterier, der offentliggøres.

Skabelon 32: EU CCR5-B – Sammensætning af sikkerhedsstillelse til eksponeringer underlagt modpartsrisiko

Formål: At angive en opdeling af alle sikkerhedsstillelsestyper (kontanter, statsgæld, erhvervsobligationer mv.), som stilles eller modtages af banker til understøttelse eller reduktion af modpartsrisikoeksponeringer med relation til derivattransaktioner eller til VFT'er, herunder transaktioner cleareret via en central modpart.
Anvendelsesområde: Skabelonen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer.
Indhold: Regnskabsværdierne af sikkerhedsstillelse, der anvendes til derivattransaktioner eller VFT'er, hvad enten transaktionerne cleareres via en central modpart, og om sikkerhedsstillelsen stilles til en central modpart eller ej.
Hyppighed: Halvårligt.
Format: Fuldt fleksibel.
Ledsagende beskrivelse: Bankerne forventes at supplere skabelonen med en beskrivende kommentar for at forklare eventuelle væsentlige ændringer i løbet af rapporteringsperioden og de væsentlige årsager til sådanne ændringer.

a	b	c	d	e	f
Sikkerhedsstillelse anvendt til derivattransaktioner				Sikkerhedsstillelse anvendt til værdipapirfinansieringstransaktioner	

	Dagsværdi af den modtagne sikkerhedsstillelse		Dagsværdi af stillet sikkerhed		Dagsværdi af den modtagne sikkerhedsstillelse	Dagsværdi af stillet sikkerhed
	Separat	Ikke separat	Separat	Ikke separat		
...						
I alt						

Definitioner

Derivattransaktioner og VFT'er: Se definitionerne i skabelon EU CCR5-A.

Separat: Henviser til sikkerhedsstillelse, der opbevares på en konkursbeskyttet måde i den forstand, som det fremgår af artikel 300 i kapitalkravsforordningen.

Ikke separat: Henviser til sikkerhedsstillelse, der opbevares på en konkursbeskyttet måde.

123. Ved anvendelse af artikel 439, litra g) og h), skal institutterne offentliggøre de oplysninger, der er specificeret i skabelon EU CCR6.

Skabelon 33: EU CCR6 – Kreditderivateksponeringer

Formål: At illustrere omfanget af et instituts eksponeringer mod kreditderivattransaktioner, som er opdelt mellem købte eller solgte derivater.
Anvendelsesområde: Denne skabelon er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer.
Indhold: Nominelle derivatbeløb (før netting) og dagsværdier.
Hyppeghed: Halvårligt.
Format: Fleksibelt (kolonnerne er faste, men de rækker, der ikke er angivet med fed, er fleksible).
Ledsagende beskrivelse: Institutterne forventes at supplere skabelonen med en beskrivende kommentar for at forklare eventuelle væsentlige ændringer i løbet af rapporteringsperioden og de væsentlige årsager til sådanne ændringer.

	a	b	c
	Risikoafdækning ved hjælp af kreditderivater		Andre kreditderivater
	Købt risiko-afdækning	Solgt risiko-afdækning	
Nominelle			
"Single-name credit default swaps"			
"Index credit default swaps"			
"Total return swaps"			
Kredit optioner			
Andre kreditderivater			
Nominelle i alt			
Dagsværdier			
Positiv dagsværdi (aktiv)			
Negativ dagsværdi (passiv)			

4.12 Ubefæftede aktiver

124. Oplysningskravene i artikel 443 i kapitalkravsforordningen er specificeret i EBA's retningslinjer for offentliggørelse af befæftede og ubefæftede aktiver (EBA's retningslinjer 2014/03).

4.13 Markedsrisiko

125. Følgende afsnit i disse retningslinjer angiver de oplysningskrav, som skal stilles til rådighed i overensstemmelse med artikel 445 og artikel 455 i kapitalkravsforordningen. Oplysningerne i afsnittene herunder vedrører instrumenter i handelsbeholdningen og instrumenter uden for handelsbeholdningen, der har beregnet deres kapitalkrav og risikovægtede eksponeringsbeløb i overensstemmelse med artikel 92, stk. 3, litra b) og c), og artikel 92, stk. 4), litra b), i overensstemmelse med tredje del, afsnit IV, i kapitalkravsforordningen. Kapitalkrav og risikovægtede eksponeringsbeløb i overensstemmelse med artikel 92, stk. 3, litra b), nr. ii), (store eksponeringer), artikel 92, stk. 3, litra c), nr. ii), (afviklingsrisiko) og artikel 92, stk. 4), litra b) – beregnet i overensstemmelse med tredje del, afsnit V, med undtagelse af artikel 379 og fjerde del i kapitalkravsforordningen – er specificeret i afsnit 4.6 i disse retningslinjer.

126. Oplysninger vedrørende instrumenter, hvis eksponeringsværdi måles i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 6, (modpartsrisiko) i kapitalkravsforordningen, er ikke inkluderet i følgende afsnit, men er inkluderet i afsnit 4.11 i disse retningslinjer.

Afsnit A – Egenkapitalkrav til markedsrisiko i henhold til standardmetoden

127. Institutter, der beregner deres kapitalkrav i overensstemmelse med tredje del, afsnit IV, og kapitel 2-4 i kapitalkravsforordningen (standardmetoden), skal overholde kravene i artikel 445 i samme forordning ved at offentliggøre de oplysninger, der er omfattet af skabelon EU MR1.

Skabelon 34: EU MR1 – Markedsrisiko i henhold til standardmetoden

Formål: At vise komponenterne i egenkapitalkravene i henhold til standardmetoden for markedsrisiko.
Anvendelsesområde: Skabelonen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer, der beregner de risikovægtede eksponeringsbeløb i overensstemmelse med tredje del, afsnit IV, kapitel 2-4, i kapitalkravsforordningen. Hvis institutter anvender interne modeller i overensstemmelse med kapitel 5 i samme afsnit, og for hvilke de risikovægtede aktiver under standardmetoden kan vurderes som ikke væsentlige i overensstemmelse med artikel 432, stk. 1, i kapitalkravsforordningen som specificeret i EBA's retningslinjer 2014/14, kan institutterne vælge ikke at offentliggøre skabelon EU MR1 for kun at forsyne brugerne med meningsfulde oplysninger. I overensstemmelse med den pågældende artikel og afsnit 19 i disse retningslinjer skal institutterne tydeligt angive dette og forklare, hvorfor de ikke betragter oplysningerne som meningsfulde for brugerne. Forklaringen skal omfatte en beskrivelse af eksponeringerne i de respektive risikoporteføljer og de samlede risikovægtede aktiver fra sådanne eksponeringsklasser.
Indhold: Kapitalkrav og risikovægtede aktiver (som specificeret i artikel 92, stk. 4, litra b), i kapitalkravsforordningen).
Hyppighed: Halvårligt.
Format: Fast.
Ledsagende beskrivelse: Institutterne forventes at supplere skabelonen med en beskrivende kommentar for at forklare eventuelle væsentlige ændringer i løbet af rapporteringsperioden og de væsentlige årsager til sådanne ændringer.

		a	b
		Risikovægtede aktiver	Kapitalkrav
	Egentlige produkter		
1	Renterisiko (generel og specifik)		
2	Aktierisiko (generel og specifik)		
3	Valutakursrisiko		
4	Råvarerisici		
	Optioner		
5	Forenklet metode		
6	Delta-plus-metode		
7	Scenariemetode		
8	Securitisering (specifik risiko)		
9	I alt		

Definitioner

Egentlige produkter: Henviser til positioner i produkter, der ikke er valgfrie.

Optioner: Række 5 til 7 henviser til yderligere krav til optionerne (ikke-deltarisici).

Afsnit B – Kvalitative oplysninger vedrørende den interne modelmetode

128. Ved anvendelse af artikel 455 i kapitalkravsforordningen skal institutterne offentliggøre de oplysninger, der er angivet i tabel EU MRB herunder.

Tabel 10: EU MRB – Kvalitative oplysningskrav for institutter, der anvender metoden med interne modeller

Formål: At offentliggøre anvendelsesområdet, de primære karakteristika og de forskellige modellers valg af væsentlige modeller (VaR, SVaR, IRC, omfattende risikomåling), der anvendes til lovpligtig beregning af markedsrisici.
Anvendelsesområde: Tabellen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer, der anvender en intern model til at beregne kapitalkravene i relation til markedsrisiko i overensstemmelse med tredje del, afsnit IV, kapitel 5, i kapitalkravsforordningen. Institutterne skal for at forsyne brugerne med meningsfuld information vedrørende deres brug af interne modeller, beskrive de primære karakteristika af de anvendte modeller på gruppeniveau (i overensstemmelse med rammerne af den tilsynsmæssige konsolidering i henhold til første del, afsnit II i samme forordning) og forklare i hvilket omfang, de repræsenterer alle de modeller, der anvendes på gruppeniveau. Kommentarerne skal inkludere den procentdel af kapitalkravene, som er omfattet af de modeller, der er beskrevet for de enkelte reguleringsmodeller (VaR, SVaR, IRC, omfattende risikomåling).
Indhold: Kvalitative oplysninger.
Hyppighed: Årligt.
Format: Fleksibelt.

Artikel 455, litra a), nr. i)	(A) Offentliggørelser i overensstemmelse med artikel 455, litra a), nr. i), for de institutter, der anvender VaR-modeller og SVaR-modeller, skal indeholde følgende oplysninger:	
Artikel 455	(a)	Når anvendelsesområdet beskrives, hvis metoden med interne modeller under artikel 455, litra a) og b), anvendes, skal institutterne beskrive de aktiviteter og risici, der er omfattet af VaR og SVaR, og det skal specificeres, hvordan de fordeles i porteføljer/underporteføljer, som den kompetente myndighed har udstedt tilladelse til.
		Som en del af beskrivelsen af anvendelsesområdet for modellerne VaR og SVaR ved anvendelse af artikel 455, litra a), skal institutterne specificere hvilke enheder i gruppen, der bruger de modeller, som de kompetente myndigheder har givet tilladelse til, eller om de samme modeller bruges til alle enheder med markedsrisikoeksponering.

Artikel 455, litra b)	(b)	Specificer, hvilke enheder i gruppen der anvender modellerne.
Artikel 455, litra a), nr. i)	(c)	De offentliggørelser, der skal stilles til rådighed som en del af den generelle beskrivelse af reguleringsmodellerne VaR og SVaR (i overensstemmelse med artikel 455, litra a), nr. i)), skal omfatte:
Artikel 455, litra a), nr. i)	(d)	Diskussion af de eventuelle primære forskelle, mellem den anvendte model til ledelsesformål og den anvendte model til tilsynsmæssige formål (10 dage, 99 %). Til VaR- og SVaR-modeller.
Artikel 455, litra a), nr. i)	(e)	Til VaR-modellerne skal institutterne specificere:
	e i)	dataopdateringshyppighed (artikel 455, litra a), nr. ii))
	e ii)	varigheden af den dataperiode der anvendes til at kalibrere modellen. Beskriv den anvendte vægtningsmetode (hvis relevant)
	e iii)	hvordan institutterne fastlægger en ihændehaverperiode på 10 dage (eksempel: Opskaleres en VaR på 1 dag med kvadratroden af 10, eller anvendes modellen med en VaR på 10 dage direkte?)
	e iv)	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?)
	e v)	værdiansættelsesmetode (fuld revaluering eller brug af tilnærmelser)
	e vi)	om absolutte eller relative afkast (eller en blandet metode) anvendes (dvs. en proportionel ændring i priser eller rater eller en absolut ændring i priser eller rater), når potentielle bevægelser i risikofaktorerne simuleres.
Artikel 455, litra a), nr. i)	(f)	Til SVaR-modellerne skal institutter specificere:
	f i)	hvordan ihændehaverperioden på 10 dage er fastsat. 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 for VaR-modellerne, kan institutterne bekræfte dette og henvise til offentliggørelsen e), iii) ovenfor
	f ii)	den stressperiode, som instituttet vælger, og begrundelsen for dette valg
	f iii)	værdiansættelsesmetode (fuld revaluering eller brug af tilnærmelser).
Artikel 455, litra a), nr. iii)	(g)	Beskrivelse af stresstest anvendt til modelparametrene (primære scenarier udviklet til at tage højde for porteføljens karakteristika, som modellerne VaR og SVaR anvendes til på gruppeniveau).
Artikel 455, litra a), nr. iv)	h)	Beskrivelse af den anvendte metode til backtesting/validering af nøjagtigheden og den interne data- og parameterkontinuitet, der anvendes til de interne modeller og procesmodellering.
Artikel 455, litra a), nr. ii)	(B) Offentliggørelser ved anvendelse af artikel 455, litra a), nr. ii), for institutter, der anvender interne modeller til at måle risikoen for kapital-IRC, skal omfatte følgende oplysninger:	
		Når anvendelsesområdet beskrives, hvis metoden med interne modeller under artikel 455, litra a) og b), anvendes, skal institutterne beskrive de aktiviteter og risici, der er omfattet af IRC-modellen, og det skal specificeres, hvordan de fordeles i porteføljer/underporteføljer, som den kompetente myndighed har udstedt tilladelse til.
		Som en del af beskrivelsen af anvendelsesområdet for IRC-modellerne ved anvendelse af artikel 455, litra a), skal institutterne specificere hvilke enheder i gruppen, der bruger de modeller, som de kompetente myndigheder har givet tilladelse til, eller om de samme modeller bruges til alle enheder med markedsrisikoeksponering.
Artikel 455, litra a), nr. ii)	(a)	Den generelle beskrivelse af den anvendte metode til interne modeller til forøget misligholdelses- og migrationsrisiko i overensstemmelse med artikel 455, litra a), nr. ii) skal indeholde:
	a i)	information vedrørende den overordnede modelberegningsmetode (navnlig brugen af spread-baserede modeller eller overgangsmatrice-baserede modeller)
	a ii)	information om kalibrering af overgangsmatricen
	a iii)	information om korrelationsantagelser
	a iv)	anvendt metode til bestemmelse af likviditetshorisoner
	a v)	anvendt metode til opnåelse af en kapitalvurdering, der er i overensstemmelse med den påkrævede pålidelighedsstandard
	a vi)	anvendt metode til validering af modellerne.
Artikel 455, litra a), nr. iii)	(b)	Beskrivelse af stresstest anvendt til modelparametrene (primære scenarier udviklet til at tage højde for porteføljens karakteristika, som IRC-modellerne anvendes til på gruppeniveau).
Artikel 455, litra a), nr. iv)	(c)	Beskrivelse af den anvendte metode til backtesting/validering af nøjagtigheden og den interne data- og parameterkontinuitet, der anvendes til de interne IRC-modeller og procesmodellering.

Artikel 455, litra a), nr. ii)	(C) Offentliggørelser ved anvendelse af artikel 455, litra a), nr. ii), for institutter, der anvender interne modeller til at måle risikoen for kapitalkrav for omfattende risici, skal omfatte følgende information:	
		Når anvendelsesområdet beskrives, hvis metoden med interne modeller under artikel 455, litra a) og b), anvendes, skal institutterne beskrive de aktiviteter og risici, der er omfattet af omfattende risikomålingsmodeller, og det skal specificeres, hvordan de fordeles i porteføljer/underporteføljer, som den kompetente myndighed har udstedt tilladelse til.
		Som en del af beskrivelsen af anvendelsesområdet for modellerne til omfattende risikomåling ved anvendelse af artikel 455, litra a), skal institutterne specificere hvilke enheder i gruppen, der anvender modellerne, og hvilke enheder den kompetente myndighed har udstedt tilladelse til, eller om de samme modeller bruges til alle enheder med markedsrisikoeksponering.
Artikel 455, litra a), nr. ii)	(a)	Den generelle beskrivelse af den anvendte metode til korrelationshandel i overensstemmelse med artikel 455, litra a), nr. ii), skal omfatte:
	a) i)	information vedrørende den overordnede modelberegningsmetode (navnlig valget 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)
	a) ii)	information, der anvendes til at kalibrere parametrene for basiskorrelationen: LGD-prisfastsættelse af trancher (konstante eller stokastiske)
	a) iii)	information vedrørende 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).
	(b)	Anvendt metode til bestemmelse af likviditetshorisonter.
	(c)	Anvendt metode til opnåelse af en kapitalvurdering, der er i overensstemmelse med den påkrævede pålidelighedsstandard.
	(d)	Anvendt metode til validering af modellerne.
Artikel 455, litra a), nr. iii)	(g)	Beskrivelse af stresstest anvendt til modelparametrene (primære scenarier udviklet til at tage højde for porteføljernes karakteristika, som modellerne omfattende risikomåling anvendes til på gruppeniveau).
Artikel 455, litra a), nr. iv)	h)	Beskrivelse af den anvendte metode til backtesting/validering af nøjagtigheden og de interne data og parametre, der anvendes til de interne modeller til omfattende risikomåling og procesmodellering.

Afsnit C – Egenkapitalkrav til markedsrisiko i henhold til metoden med interne modeller

129. Ved anvendelse af artikel 455, litra e) i kapitalkravsforordningen, skal institutter, der beregner deres egenkapitalkrav i overensstemmelse med tredje del, afsnit IV, kapitel 5 i samme forordning (interne modeller for markedsrisici), offentliggøre de oplysninger, der er specificeret i formatet i skabelon EU MR2-A såvel som oplysningerne i skabelon EU MR2-B herunder.

Skabelon 35: EU MR2-A – Markedsrisiko i henhold til metoden med interne modeller

Formål:	At vise komponenterne i egenkapitalkravene i henhold til metoden med interne modeller for markedsrisiko.
Anvendelsesområde:	Skabelonen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer, og som anvender metoden med interne modeller for markedsrisiko.
Indhold:	Kapitalkrav og risikovægtede aktiver (som specificeret i artikel 92, stk. 4, litra b), i kapitalkravsforordningen).
Hyppighed:	Halvårligt.
Format:	Fast.
Ledsagende beskrivelse:	Institutterne forventes at supplere skabelonen med en beskrivende kommentar for at forklare eventuelle væsentlige ændringer i løbet af rapporteringsperioden og de væsentlige årsager til sådanne ændringer.

		a	b
		Risikovægtede aktiver	Kapitalkrav
1	VaR (den højeste af værdierne a og b)		
(a)	Den foregående dags VaR (artikel 365, stk. 1, i kapitalkravsforordningen (VaRt-1))		
(b)	Gennemsnittet af den daglige VaR (artikel 365, stk. 1) i kapitalkravsforordningen på hver af de foregående 60 forretningsdage (VaRavg) x multiplikationsfaktoren (mc) i overensstemmelse med artikel 366 i kapitalkravsforordningen		
2	SVaR (den højeste af værdierne a og b)		
(a)	Seneste SVaR (artikel 365, stk. 2, i kapitalkravsforordningen (SVaRt-1))		
(b)	Gennemsnittet af SVaR (artikel 365, stk. 2) i kapitalkravsforordningen på hver af de foregående 60 forretningsdage (SVaRavg) x multiplikationsfaktoren (ms) (artikel 366 i kapitalkravsforordningen).		
3	IRC (den højeste af værdierne a og b)		
(a)	Den seneste IRC-værdi (forøget misligholdelses- og migrationsrisici beregnet i overensstemmelse med artikel 370 og artikel 371 i kapitalkravsforordningen)		
(b)	Gennemsnittet af IRC-tallet i de foregående 12 uger		
4	Omfattende risikomåling (den højeste af værdierne a, b og c)		
(a)	Det seneste risikotal for korrelationshandelsporteføljen (artikel 377 i kapitalkravsforordningen)		
(b)	Gennemsnittet af risikotallet for korrelationshandelsporteføljen i de foregående 12 uger.		
(c)	8 % af egenkapitalkravene i standardmetoden til det seneste risikotal for korrelationshandelsporteføljen (artikel 338, stk. 4, i kapitalkravsforordningen)		
5	Andet		

6	I alt		
----------	--------------	--	--

Definitioner

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).

Skabelon 36: EU MR2-B – Pengestrømsanalyse for risikovægtede aktiver i markedsrisikoeksponeringer under metoden med interne modeller

Formål: At præsentere en pengestrømsanalyse, der forklarer variationer i markedets risikovægtede aktiver (som specificeret i artikel 92, stk. 4, litra b)) som fastslået under tredje del, afsnit IV, kapitel 5, i kapitalkravsforordningen (metoden med interne modeller).
Anvendelsesområde: Skabelonen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer, og som har tilladelse til at anvende metoden med interne modeller til at beregne deres kapitalkrav i forbindelse med markedsrisici.
Indhold: Risikovægtede aktiver for markedsrisiko. Ændringer i den risikovægtede aktivværdi i løbet af rapporteringsperioden for de enkelte væsentlige faktorer skal baseres på et instituts rimelige estimat af tallet.
Hyppighed: Kvartalsvis.
Format: Fast format for alle kolonner og for række 1 og 8. Institutterne kan tilføje ekstra rækker mellem række 7 og 8 med henblik på at offentliggøre ekstra elementer, der bidrager til variationerne i de risikovægtede aktiver.
Ledsagende beskrivelse: Institutterne forventes at supplere skabelonen med en beskrivende kommentar for at forklare eventuelle væsentlige ændringer i løbet af rapporteringsperioden og de væsentlige årsager til sådanne ændringer.

		a	b	c	d	e	f	g
		VaR	SVaR	IRC	Omfattende risikomåling	Andet	Samlede risiko-vægtede aktiver	Samlede kapitalkrav
1	Risikovægtede aktiver ved afslutningen af det foregående kvartal							
1a	Lovpligtige justeringer							
1b	Risikovægtede aktiver ved afslutningen af det foregående kvartal (ved dagens afslutning)							
2	Bevægelse i risikoniveauer							
3	Modelopdateringer/-ændringer							
4	Metode og politik							
5	Opkøb og frasalg							
6	Bevægelser på valutamarkedet							
7	Andet							
8a	Risikovægtede aktiver ved afslutningen af rapporteringsperioden (ved dagens afslutning)							
8b	Lovpligtige justeringer							
8	Risikovægtede aktiver ved afslutningen af rapporteringsperioden							

Definitioner

Rækker

Bevægelse i risikoniveauer: Forandringer som følge af positionsændringer.

Modelændringer: Betydelige opdateringer af modellen med henblik på at afspejle nylige erfaringer (f.eks. recalibrering) såvel som betydelige ændringer i modellens anvendelsesområde. Hvis mere end én modelopdatering har fundet sted, kan ekstra rækker være nødvendige.

Metode og politik: Metodeændringer for beregninger baseret på regulatoriske ændringer.

Opkøb og frasalg: Ændringer som følge af opkøb eller frasalg af virksomheder/produktlinjer eller enheder.

Valutabevægelser: Ændringer opstået på baggrund af omregning af valutabevægelser.

Andet: Denne kategori skal bruges til at registrere ændringer, der ikke kan tilskrives andre kategorier. Institutterne skal tilføje ekstra rækker mellem række 6 og 7 for at offentliggøre andre væsentlige årsager til bevægelser i risikovægtede aktiver i løbet af rapporteringsperioden.

Række 1a/1b og 8a/8b skal anvendes, når risikovægtede aktiver/kapitalkrav 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 aktiver/kapitalkrav ved periodens afslutning (foregående eller indeværende) som defineret i skabelon EU MR2-A række 1a, 2a, 3a, 4a. I disse tilfælde sikrer ekstra rækker til lovpligtige justeringer (som præsenteret ovenfor i 1a og 8b), at instituttet kan stille kilden til ændringer til rådighed i risikovægtede aktiver/kapitalkrav på basis af de seneste risikovægtede aktiver/kapitalkravsmål ved periodens afslutning (foregående eller indeværende), i række 1b og 8a. I dette tilfælde samler række 2, 3, 4, 5, 6, 7 værdien i række 1b og 8a.

Kolonner

Risikovægtede aktiver ved afslutningen af rapporteringsperioden (kolonnen VaR): Afledte risikovægtede aktiver, der svarer til (kapitalkravet, der afspejler reguleringsmodellen VaR (10 dage, 99 %), såvel som supplerende kapitalkrav relateret til VaR-modellen efter den tilsynsførendes beslutning) x 12,5. Dette beløb skal være foreneligt med det beløb, der er vist i skabelon EU MR2-A (række 1/kolonne a).

Risikovægtede aktiver ved afslutningen af rapporteringsperioden (kolonnen SVaR): Afledte risikovægtede aktiver, der svarer til (kapitalkravet, der afspejler stressreguleringsmodellen VaR (10 dage, 99 %), såvel som supplerende kapitalkrav efter den tilsynsførendes beslutning) x 12,5. Dette beløb skal være foreneligt med det beløb, der er vist i skabelon EU MR2-A (række 2/kolonne a).

Risikovægtede aktiver ved afslutningen af rapporteringsperioden (kolonnen IRC): Afledte risikovægtede aktiver, der svarer til (kapitalkrav, der anvendes til beregning af IRC såvel som supplerende kapitalkrav efter den tilsynsførendes beslutning (multiplikator)) x 12,5. Dette beløb skal være foreneligt med det beløb, der er vist i skabelon EU MR4-A (række 3/kolonne a).

Risikovægtede aktiver ved afslutningen af rapporteringsperioden (kolonnen Omfattende risikomåling): Afledte risikovægtede aktiver, der svarer til (kapitalkrav, der anvendes til beregning af det omfattende risikokapitalkrav såvel som et eventuelt supplerende kapitalkrav efter tilsynsmyndighedens beslutning) x 12,5. Dette beløb skal være foreneligt med det beløb, der er vist i skabelon EU MR2-A (række 4/kolonne a).

Risikovægtede aktiver ved afslutningen af rapporteringsperioden (kolonnen andet): Afledte risikovægtede aktiver, der svarer til specifikke kapitalkrav (jurisdiktionsspecifikke eller firmaspecifikke) på basis af modelmetoder, der ikke rapporteres i VaR/SVaR/IRC/ Omfattende risikomåling. Supplerende kolonner kan offentliggøres, når jurisdiktionerne foreskriver mere end ét specifikt kapitalkrav.

Risikovægtede aktiver ved afslutningen af rapporteringsperioden: Afledte risikovægtede aktiver, der svarer til (samlede kapitalkrav til markedsrisiko på basis af metoden med interne modeller x 12,5). Dette beløb skal være foreneligt med beløbene i skabelon EU OV1 i kolonnen "risikovægtede aktiver" såvel som i skabelon EU MR2-A (række i alt/kolonne a).

Samlede kapitalkrav: Dette beløb skal være foreneligt med det viste beløb i skabelon EU OV1, kolonnen "minimumskapitalkrav" såvel som i skabelon EU MR2-A (række i alt/kolonne b).

Afsnit D – Andre kvantitative oplysninger vedrørende markedsrisiko i henhold til metoden med interne modeller

130. Ved anvendelse af artikel 455, litra d), i kapitalkravsforordningen skal institutterne offentliggøre de oplysninger, der er angivet i skabelon EU MR3 herunder.

Skabelon 37: EU MR3 – Værdier for metoden med interne modeller til handelsporteføljer

Formål: At vise værdierne (maksimum, minimum, gennemsnit og afslutningen af rapporteringsperioden) fra de forskellige modeltyper, som er godkendt til brug til beregning af det lovpligtige kapitalkrav på gruppeniveau, før supplerende kapitalkrav anvendes til værdien i overensstemmelse med artikel 365 i tredje del, afsnit V, i kapitalkravsforordningen.
Anvendelsesområde: Skabelonen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer, og som har tilladelse til at anvende en metode for interne modeller til at beregne deres kapitalkrav i relation til markedsrisici.
Indhold: Resultater fra de interne modeller godkendt til brug i overensstemmelse med tredje del, afsnit IV, kapitel 5, i kapitalkravsforordningen til forskriftsmæssige kapitalformål på gruppeniveau (i overensstemmelse med rammerne for den tilsynsmæssige konsolidering i henhold til første del, afsnit II, i samme forordning).
Hyppighed: Halvårligt.
Format: Fast.
Ledsagende beskrivelse: Institutterne forventes at supplere skabelonen med en beskrivende kommentar for at forklare eventuelle væsentlige ændringer i løbet af rapporteringsperioden og de væsentlige årsager til sådanne ændringer.

		a
VaR (10 dage, 99 %)		
1	Maksimumsværdi	
2	Gennemsnitsværdi	
3	Minimumsværdi	
4	Periodens afslutning	
SVaR (10 dage, 99 %)		
5	Maksimumsværdi	
6	Gennemsnitsværdi	
7	Minimumsværdi	
8	Periodens afslutning	
IRC (99,9 %)		
9	Maksimumsværdi	
10	Gennemsnitsværdi	
11	Minimumsværdi	
12	Periodens afslutning	
Omfattende risikokapitalkrav (99,9 %)		
13	Maksimumsværdi	
14	Gennemsnitsværdi	
15	Minimumsværdi	
16	Periodens afslutning	

Definitioner

VaR: I denne skabelon henviser dette til reguleringsmodellen VaR, der bruges til at beregne kapitalkravet, hvis egenskaber er i overensstemmelse med tredje del, afsnit IV, kapitel 5, afdeling 2, i kapitalkravsforordningen. De rapporterede beløb omfatter ikke supplerende kapitalkrav efter tilsynsmyndighedens skøn (eksempelvis i relation til multiplikatoren).

SVaR: I denne skabelon henviser dette til reguleringsmodellen SVaR, der bruges til at beregne kapitalkravet, hvis egenskaber er i overensstemmelse med tredje del, afsnit V, kapitel 5, afdeling 2, i kapitalkravsforordningen. De rapporterede beløb omfatter ikke supplerende kapital efter tilsynsmyndighedens beslutning (multiplikator).

IRC: Henviser til IRC, der anvendes til beregning af kapitalkrav. De rapporterede beløb omfatter ikke supplerende kapital efter tilsynsmyndighedens beslutning (multiplikator).

Omfattende risikokapitalkrav: Række 13, 14, 15 og 16 er tal uden en nedre grænse. Beregningen af den nedre grænse afspejles for rapporteringens vedkommende periodens afslutning i skabelon EU MR2-A, række 4 (c) i kolonne (b).

Værdierne *Maksimum, gennemsnit, minimum og periodens afslutning*, der rapporteres i denne skabelon, skal rapporteres ved anvendelse af artikel 455, litra d), nr. i) til iii), i løbet af rapporteringsperioden og ved periodens slutning. Derfor behøver disse værdier ikke være forenelige med de rapporterede værdier i EU MR2-A, som beregnes efter de tilsynsmæssige regler som defineret i artikel 364 i kapitalkravsforordningen efter eventuelle supplerende kapitalkrav efter tilsynsmyndighedens skøn – for eksempel skal den gennemsnitlige VaR i skabelon EU MR2-A række 1 (b) være gennemsnittet af den daglige VaR (99-percentil, ensidet konfidensinterval, ihændehaverperiode på 10 dage) for her af de foregående 60 forretningsdage, hvorimod den forventede gennemsnitsværdi i skabelon EU MR3 er gennemsnitsværdien for rapporteringsperioden og derfor den halvårige periode.

131. Ved anvendelse af artikel 455, litra f), skal institutterne offentliggøre de vægtede gennemsnitlige likviditetshorisonter, der er taget i betragtning i de interne modeller, der bruges til at beregne kapitalkrav til forøget misligholdelses- og migrationsrisici og til korrelationshandel (som beskrevet i oplysningerne vedrørende kravene i tabel EU MRB (B) (b) og EU MRB (C) (b)). De offentliggjorte data skal navnlig muliggøre overvågning af likviditetshorisonterne i overensstemmelse med artikel 374, stk. 3-5, og artikel 377, stk. 2, i kapitalkravsforordningen.

132. Ved anvendelse af artikel 455, litra g), i kapitalkravsforordningen skal institutterne offentliggøre de oplysninger, der er angivet i skabelon EU MR4 herunder.

Skabelon 38: EU MR4 – Sammenligning af VaR-estimer med gevinster/tab

Formål: At præsentere en sammenligning af resultaterne af estimer fra reguleringsmodellen VaR, som er godkendt ved anvendelse af tredje del, afsnit IV, kapitel 5, i kapitalkravsforordningen med både hypotetiske og faktiske handelsresultater for at fremhæve hyppigheden og omfanget af undtagelser til backtesting for at give en analyse af de primære afvigelser i backtestingresultaterne.

Anvendelsesområde: Skabelonen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer, og som anvender metoden med interne modeller til deres markedsrisikoeksponeringer. For at forsyne brugerne med meningsfuld information vedrørende backtesting af deres interne modeller skal institutterne (i denne skabelon) inkludere de væsentlige modeller, der må bruges på gruppeniveau (i overensstemmelse med rammerne af den tilsynsmæssige konsolidering i henhold til første del, afsnit I, kapitel 2, i samme forordning) og forklare i hvilket omfang, de repræsenterer alle de modeller, der anvendes på gruppeniveau. Kommentarerne skal inkludere procentdelen af kapitalkrav, der er omfattet af modeller, som backtestingresultaterne vises for i skabelon EU MR4.

Indhold: VaR-modelresultater.

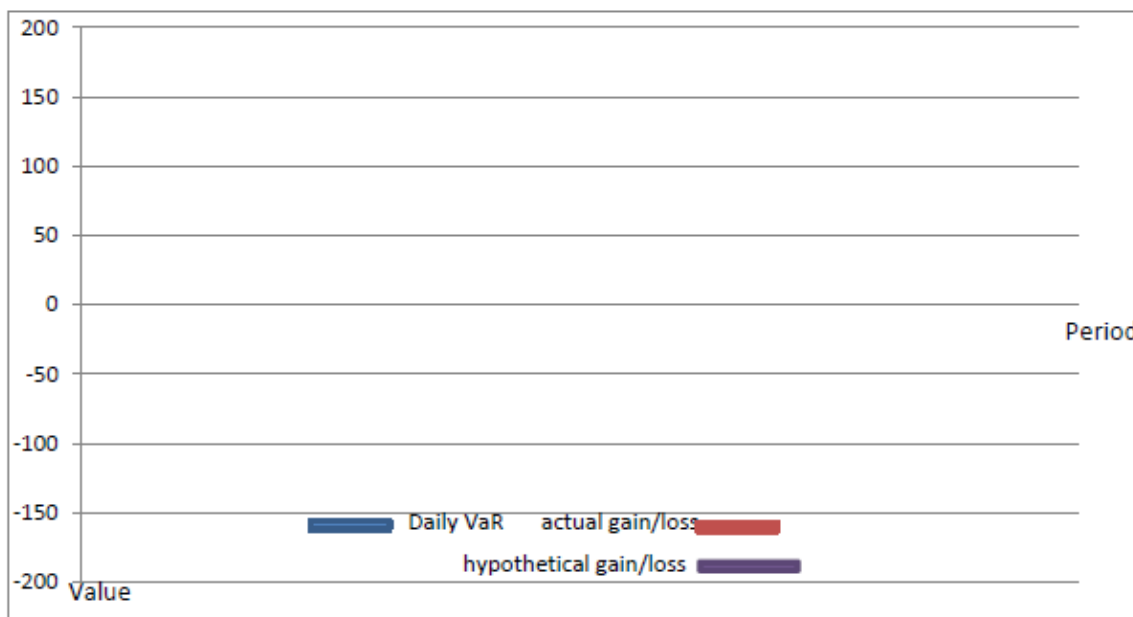
Hyppighed: Halvårligt.

Format: Fleksibelt.

Ledsagende beskrivelse: Institutterne skal præsentere en analyse af "afvigelser" (undtagelser til backtesting i overensstemmelse med artikel 366 i forordning (EU) nr. 575/2013) i backtestede resultater og skal specificere datoerne og det korresponderende overskud (VaR-gevinst og tab). Analysen skal mindst specificere undtagelsernes væsentlige faktorer.

Institutterne skal offentliggøre tilsvarende sammenligninger for faktisk gevinst og tab og hypotetisk gevinst og tab (i henhold til artikel 366 i forordning (EU) nr. 575/2013).

Institutterne skal offentliggøre oplysninger om faktiske gevinster/tab og i særdeleshed oplyse, om de omfatter reserver og, hvis ikke, hvordan reserverne integreres i backtestingprocessen.



Period

Periode

Daily VaR

Daglig VaR

actual gain/loss

faktisk gevinst/tab

hypothetical gain/loss

hypotetisk gevinst/tab

Value

Værdi

Daglig VaR: Denne skabelon skal afspejle risikomålingerne (som anvendes til tilsynsmæssige formål og hvis egenskaber er i overensstemmelse med tredje del, afsnit IV, kapitel 5, afdeling 2 i kapitalkravsforordningen) kalibreret til en ihændehaverperiode på 1 dag for at kunne sammenligne konfidensniveauet på 99 % med handelsresultaterne.

Hypotetiske gevinster/tab: Dette er baseret på hypotetiske ændringer i porteføljens værdier, som kan opstå, hvis de daglige slutpositioner forbliver uændrede.

4.14 Aflønning

133. Oplysningskravene i artikel 450 i kapitalkravsforordningen er specificeret i EBA's retningslinjer om forsvarlige aflønningspolitikker i henhold til artikel 74, stk. 3, og artikel 75, stk. 2, i direktiv 2013/36/EU og offentliggørelse af oplysninger i henhold til artikel 450 i forordning (EU) nr. 575/2013 (EBA's retningslinjer 2015/22).

4.15 Gearingsgrad

134. De offentliggørelser, der kræves i henhold til artikel 451 i kapitalkravsforordningen, er angivet i Kommissionens gennemførelsesforordning (EU) nr. 2016/200 af 15. februar 2016.

4.16 Udbredelse af oplysninger

135. Foruden det selvstændige dokument, som nævnes i afsnit 4.2, afsnit D, i disse retningslinjer, kan et institut stille deres kvantitative oplysninger til rådighed på deres websted og i et redigerbart format i overensstemmelse med artikler fra ottende del af kapitalkravsforordningen, som der findes en vejledning til i disse retningslinjer.

Bilag 1 – Oversigt over retningslinjerne

Bilag I indeholder en separat oversigt over retningslinjerne, hvori der for hver tabel, skabelon eller tekstbaseret vejledning i disse retningslinjer er anført:

- anvendelsesområdet
- offentliggørelseshyppigheden (kvartalsvis, halvårligt, årligt).

TABEL/SKABELON	ANVENDELSESOMRÅDE	OFFENTLIGGØRELSESHYPPIGHED
Tabel 1 - EU OVA: Instituttets risikostyringsmetode	Tabellen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer.	Årligt
Tabel 2 - EU CRA: Generelle kvalitative oplysninger om kreditrisiko	Tabellen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer.	Årligt
Tabel 3 - EU CCRA: Kvalitative oplysningskrav med relation til modpartskreditrisiko.	Tabellen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer.	Årligt
Tabel 4 - EU MRA: Kvalitative oplysningskrav med relation til markedsrisiko.	Tabellen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer, der er omfattet af kapitalkrav i relation til markedsrisici for deres handelsmæssige aktiviteter.	Årligt
Tabel 5 - EU LIA: Forklaringer af forskelle mellem regnskabsmæssige og tilsynsmæssige eksponeringsbeløb.	Tabellen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer.	Årligt
Tabel 6 - EU CRB-A: Yderligere offentliggørelser af oplysninger vedrørende aktivernes kreditkvalitet.	Tabellen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer.	Årligt
Tabel 7 - EU CRC: Kvalitative oplysningskrav med relation til teknikker til kreditrisikoreduktion.	Tabellen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer.	Årligt
Tabel 8 - EU CRD: Kvalitative oplysningskrav til institutternes brug af eksterne kreditvurderinger under den standardiserede metode for kreditrisiko.	Tabellen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer, der beregner de risikovægtede eksponeringsbeløb i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 2, i kapitalkravsforordningen (EU) 575/2013. For at give meningsfulde oplysninger til brugerne kan et institut vælge ikke at offentliggøre de krævede oplysninger i tabellen, hvis eksponeringerne og de risikovægtede eksponeringsbeløb, som er fastsat under beregningen af de risikovægtede eksponeringsbeløb i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 2, i forordning (EU) nr. 575/2013, ikke er væsentlige i overensstemmelse med artikel 432, stk. 1, i samme forordning, som specificeret i EBA GL/2014/14. I overensstemmelse med den pågældende artikel og punkt 19 i disse retningslinjer skal instituttet tydeligt angive dette faktum. Det skal desuden forklare, hvorfor det ikke mener, at oplysningerne er meningsfulde for brugerne og ikke væsentlige, herunder give en beskrivelse af de relevante eksponeringsklasser og den samlede risikoeksponering, som disse eksponeringer repræsenterer.	Årligt
Tabel 9 - EU CRE: Kvalitative oplysningskrav med relation til IRB-modeller	Tabellen gælder for institutterne, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer, og som har tilladelse til at anvende den avancerede IRB-metode (AIRB) eller den grundlæggende IRB-metode (FIRB) til nogle af eller alle deres eksponeringer i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 3, i forordning (EU) nr. 575/2013. Institutterne skal for at forsyne brugerne med meningsfuld information beskrive de primære karakteristika af de anvendte modeller på koncernniveau (i overensstemmelse med rammerne af den tilsynsmæssige konsolidering i overensstemmelse med første del, afsnit II, i samme forordning) og forklare, hvordan anvendelsesområdet for de beskrevne modeller blev fastsat. Kommentarerne skal inkludere den procentdel af risikovægtede aktiver, der er omfattet af modellerne for hvert instituts tilsynsmæssige porteføljer.	Årligt

TABEL/SKABELON	ANVENDELSESOMRÅDE	OFFENTLIGGØRELSESHYPPIGHED
Tabel 10 - EU MRB Kvalitative oplysningskrav til de institutter, der anvender metoden med interne modeller (IMA).	Tabellen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer, og som anvender en intern model til at beregne kapitalkravene i relation til markedsrisiko i overensstemmelse med tredje del, afsnit IV, kapitel 5, i forordning (EU) nr. 575/2013. Institutterne skal for at forsyne brugerne med meningsfuld information vedrørende deres brug af interne modeller, beskrive de primære karakteristika af de anvendte modeller på koncernniveau (i overensstemmelse med rammerne af den tilsynsmæssige konsolidering i henhold til første del, afsnit II, i samme forordning) og forklare i hvilket omfang, de repræsenterer alle de modeller, der anvendes på koncernniveau. Kommentarerne skal inkludere den procentdel af kapitalkravene, som er omfattet af de modeller, der er beskrevet for de enkelte reguleringsmodeller (VaR, stresset VaR, IRC, omfattende risikomåling – CRM).	Årligt
Skabelon 1 – EU LI1: Forskelle mellem de regnskabsmæssige og tilsynsmæssige rammer og kortlægning af regnskabskategorierne med lovmæssigt fastsatte risikokategorier.	Skabelonen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer. For institutter, der ikke er forpligtet til at offentliggøre konsoliderede årsregnskaber, skal kun kolonne (b) til (g) offentliggøres.	Årligt
Skabelon 2 – EU LI2 Primære kilder til forskelle mellem de tilsynsmæssige eksponeringsbeløb og balanceværdier i regnskaber.	Skabelonen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer.	Årligt
Skabelon 3 – EU LI3 Skitsering af forskellene i konsolideringens omfang – enhed for enhed.	Skabelonen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer.	Årligt
Skabelon 4 – EU OV1 Oversigt over risikovægtede aktiver	Skabelonen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer.	Kvartalsvis
Skabelon 5– EU CR10: IRB (specialiseret udlån og aktier)	Skabelonen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer, og de skal anvende en af metoderne i skabelonen i overensstemmelse med artikel 153, stk. 5, eller artikel 155, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013.	Halvårligt
Skabelon 6 – EU INS1 Ikkefratrukne besiddelser i forsikringselskaber.	Skabelonen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer, og som er forpligtet til eller har tilladelse fra deres kompetente myndigheder til at anvende metode 1, 2 eller 3 i bilag I til direktiv 2002/87/EF og har tilladelse til i overensstemmelse med artikel 49, stk. 1, i forordning 575/2013 at undlade at fratrække deres beholdninger af egenkapitalinstrumenter i et forsikringselskab, et genforsikringselskab eller et forsikringsholdingselskab med henblik på at beregne deres kapitalkrav på individuel, delkonsolideret og konsolideret grundlag.	Halvårligt
Skabelon 7 – EU CRB-B: Samlet og gennemsnitligt nettobeløb i eksponeringer.	Skabelonen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer.	Årligt
Skabelon 8 – EU CRB-C: Geografisk oversigt over eksponeringerne.	Skabelonen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer.	Årligt

TABEL/SKABELON	ANVENDELSESOMRÅDE	OFFENTLIGGØRELSESHYPPIGHED
Skabelon 9 – EU CRB-D: Koncentration af eksponeringer efter industri eller modpartstyper.	Skabelonen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer.	Årligt
Skabelon 10 – EU CRB-E Eksponeringernes løbetid.	Skabelonen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer.	Årligt
Skabelon 11 – EU CR1-A Eksponeringernes kreditkvalitet efter eksponeringsklasser og instrumenter.	Skabelonen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer.	Halvårligt
Skabelon 12 – EU CR1-B Kreditkvalitet af eksponeringer efter industri eller modpartstyper.	Skabelonen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer.	Halvårligt
Skabelon 13 – EU CR1-C Kreditkvalitet af eksponeringer efter geografi.	Skabelonen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer.	Halvårligt
Skabelon 14 – EU CR1-D Aldersfordeling af eksponeringer i restance.	Skabelonen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer.	Halvårligt
Skabelon 15 – EU CR1-E Urentable eksponeringer og eksponeringer med henstand	Skabelonen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer.	Halvårligt
Skabelon 16 – EU CR2-A Ændringer i beholdningen af generelle og specifikke kreditrisikjusteringer.	Skabelonen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer.	Halvårligt
Skabelon 17 – EU CR2-B Ændringer i beholdningen af misligholdte og værdiforringede lån og gældsværdipapirer.	Skabelonen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer.	Halvårligt
Skabelon 18 – EU CR3 Teknikker til kreditrisikoreduktion – oversigt.	Skabelonen er obligatorisk for alle nævnte institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer.	Halvårligt
Skabelon 19 – EU CR4 Standardmetode – kreditrisikoeksponering og kreditrisikoreduktionseffekter (CRM).	Skabelonen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer, der beregner de risikovægtede eksponeringsbeløb i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 2, i forordning (EU) nr. 575/2013. Skabelonen EU CR4 omfatter ikke derivater, genkøbsttransaktioner, ud- eller indlån i værdipapirer eller råvarer, transaktioner med lang afviklingstid og margenudlånstransaktioner i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 6, i forordning (EU) nr. 575/2013 eller i henhold til artikel 92, stk. 3, litra f), i samme forordning, hvis den tilsynsmæssige eksponeringsværdi beregnes i overensstemmelse med metoderne i det førnævnte kapitel. Et institut kan risikovægte eksponeringer i henhold til kapitel 3 i samme forordning, og eksponeringerne og den risikovægtede aktivværdi, som beregnes i overensstemmelse med kapitel 2, er ikke væsentlige i henhold til artikel 432, stk. 1, i samme forordning som specificeret i EBA GL/2014/14. Under sådanne omstændigheder og for kun at forsyne brugerne med meningsfulde oplysninger kan et institut vælge ikke at offentliggøre skabelonen EU CR4. I overensstemmelse med den pågældende artikel og punkt 19 i disse retningslinjer, skal instituttet tydeligt angive dette faktum. Det skal desuden forklare, hvorfor det ikke betragter oplysningerne i skabelonen EU CR4 som meningsfulde for brugerne. Forklaringen skal omfatte en	Halvårligt

TABEL/SKABELON	ANVENDELSESOMRÅDE	OFFENTLIGGØRELSESHYPPIGHED
	beskrivelse af eksponeringerne i de respektive eksponeringsklasser og de samlede risikovægtede aktiver fra sådanne eksponeringsklasser.	
Skabelon 20 – EU CR5 Standardmetoden	Skabelonen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer, og som beregner de risikovægtede eksponeringsbeløb i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 2, i forordning (EU) nr. 575/2013. Et institut risikovægter eksponeringer i henhold til kapitel 3 i samme forordning, og eksponeringerne og den risikovægtede aktivværdi, som beregnes i overensstemmelse med kapitel 2, er ikke væsentlige i henhold til artikel 432, stk. 1, i samme forordning som specificeret i EBA GL/2014/14. Under sådanne omstændigheder og for kun at forsyne brugerne med meningsfulde oplysninger kan et institut vælge ikke at offentliggøre skabelonen EU CR5. I overensstemmelse med den pågældende artikel og punkt 19 i disse retningslinjer, skal instituttet tydeligt angive dette faktum. Det skal desuden forklare, hvorfor det ikke betragter oplysningerne i skabelon EU CR5 som meningsfulde for brugerne. Forklaringen skal omfatte en beskrivelse af eksponeringerne i de respektive eksponeringsklasser og de samlede risikovægtede aktiver fra sådanne eksponeringsklasser.	Halvårligt
Skabelon 21 – EU CR6 IRB – Kreditrisikoeksponeringer efter eksponeringsklasse og interval for sandsynlighed for misligholdelse (PD).	Skabelonen er obligatorisk for institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer, og som enten anvender metoderne FIRB eller AIRB til nogle af eller alle deres eksponeringer i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 3, i forordning (EU) nr. 575/2013. Når et institut gør brug af både FIRB- og AIRB-metoden, skal den offentliggøre en skabelon for hver anvendt metode.	Halvårligt
Skabelon 22 – EU CR7 IRB – Effekt af risikovægtede aktiver af kreditderivater brugt som CRM-teknikker	Skabelonen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer, og som anvender AIRB-metoden og/eller FIRB-metoden til nogle af eller alle deres eksponeringer.	Halvårligt
Skabelon 23 – EU CR8 Pengestrømsanalyse for risikovægtede aktiver i kreditrisikoeksponeringer under IRB	Skabelonen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer, og som anvender AIRB-metoden og/eller FIRB-metoden.	Kvartalsvis

TABEL/SKABELON	ANVENDELSESOMRÅDE	OFFENTLIGGØRELSESHYPPIGHED
Skabelon 24– EU CR9: IRB – Backtesting af sandsynlighed for misligholdelse (PD) pr. eksponeringsklasse	Skabelonen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer, og som anvender AIRB-metoden og/eller FIRB-metoden. Når et institut anvender en FIRB-metode til visse eksponeringer og en AIRB-metode til andre, skal den offentliggøre to separate sæt porteføljeoversigter i separate skabeloner. For at opgive meningsfuld information til brugerne vedrørende backtesting af deres interne modeller via denne skabelon skal instituttet i deres skabelon inkludere de anvendte væsentlige modeller på koncernniveau (i overensstemmelse med de tilsynsmæssige rammer for konsolidering) og forklare, hvordan anvendelsesområdet for de beskrevne modeller blev fastsat. Kommentarerne skal inkludere den procentdel af risikovægtede aktiver, som er omfattet af de modeller, for hvilke der her vises backtestingresultater for hver af instituttets tilsynsmæssige porteføljer.	Årligt
Skabelon 25 – EU CCR1 Analyse af modpartskreditrisikoeksponering (CCR) efter metode	Skabelonen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer med instrumenter, som eksponeringsværdien beregnes for i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 6, i forordning (EU) nr. 575/2013.	Halvårligt
Skabelon 26 – EU CCR2 Kapitalkrav for kreditværdijustering (CVA)	Skabelonen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer med eksponeringer, der er underlagt kapitalkrav til kreditværdijustering i overensstemmelse med tredje del, afsnit VI, artikel 382, i forordningen (EU) 575/2013.	Halvårligt
Skabelon 27 – EU CCR8: Eksponering mod centrale modparter	Skabelonen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer.	Halvårligt
Skabelon 28 – EU CCR3: Standardmetode – modpartsriskoeksponeringer efter tilsynsmæssige porteføljer og risiko.	Skabelonen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer, og standardmetoden til angivelse af kreditrisiko skal anvendes til at beregne den risikovægtede aktivværdi for modpartsriskoeksponeringer i overensstemmelse med artikel 107 i forordning (EU) nr. 575/2013 uanset den metode, der anvendes til at fastslå eksponeringsværdi ved misligholdelse i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 6, i samme forordning. For at give meningsfulde oplysninger til brugerne kan et institut vælge ikke at offentliggøre de krævede oplysninger i tabellen, hvis eksponeringerne og de risikovægtede eksponeringsbeløb, som er fastsat under tredje del, afsnit II, kapitel 2, i forordning (EU) nr. 575/2013, ikke er væsentlige i overensstemmelse med artikel 432, stk. 1, i samme forordning som specificeret i EBA GL/2014/14. I overensstemmelse med den pågældende artikel og punkt 19 i disse retningslinjer, skal instituttet tydeligt angive dette faktum. Det skal desuden forklare, hvorfor det ikke mener, at oplysninger er meningsfulde for brugerne og ikke væsentlige, herunder en beskrivelse af de relevante eksponeringsklasser og den samlede risikoeksponering, som disse eksponeringer repræsenterer.	Halvårligt

TABEL/SKABELON	ANVENDELSESOMRÅDE	OFFENTLIGGØRELSESHYPPIGHED
Skabelon 29 – EU CCR4 IRB – Modpartsrisikoeksponeringer efter portefølje og skala for sandsynlighed for misligholdelse (PD)	Skabelonen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer, og AIRB- og FIRB-metoderne til beregning af risikovægtede aktiver for modpartsrisikoeksponeringer i overensstemmelse med artikel 107 i forordning (EU) nr. 575/2013 uanset hvilken modpartsrisikometode, der anvendes til at fastslå eksponeringsværdi ved misligholdelse i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 6, i samme forordning. Når et institut anvender en FIRB-metode til visse eksponeringer og en AIRB-metode til andre, skal den offentliggøre to separate sæt porteføljeoversigter i to separate skabeloner. For at offentliggøre meningsfulde oplysninger skal instituttet i denne skabelon inkludere de væsentlige modeller, der bruges på gruppeniveau (i henhold til rammerne af den tilsynsmæssige konsolidering) og forklare, hvordan anvendelsesområdet for de i denne skabelon beskrevne modeller blev fastslået. Kommentarerne skal inkludere den procentdel af risikovægtede aktiver, der er omfattet af modellerne, der vises her for hvert instituts tilsynsmæssige porteføljer.	Halvårligt
Skabelon 30 – EU CCR7 Pengestrømsanalyse af modpartsrisikoeksponeringer under metoden med interne modeller (IMM).	Skabelonen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer ved hjælp af metoden med interne modeller til måling af eksponeringen på misligholdelsestidspunktet for eksponeringerne justeret i forhold til modpartsrisiko i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 6, i forordningen (EU) nr. 575/2013 uanset den kreditrisikometode, der anvendes til at beregne risikovægtede aktiver fra eksponering på misligholdelsestidspunktet.	Kvartalsvis
Skabelon 31 – EU CCR5-A: Indvirkningen af netting og sikkerhedsstillelse for eksponeringsværdier.	Skabelonen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer.	Halvårligt
Skabelon 32 – EU CCR5-B Sammensætning af sikkerhedsstillelse til eksponeringer underlagt modpartsrisiko.	Skabelonen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer.	Halvårligt
Skabelon 33 – EU CCR6 Kreditderivateksponeringer	Denne skabelon er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer.	Halvårligt

TABEL/SKABELON	ANVENDELSESOMRÅDE	OFFENTLIGGØRELSESHYPPIGHED
Skabelon 34 – EU MR1 Markedsrisiko i henhold til standardmetoden.	Skabelonen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer, der beregner kapitalkravene i overensstemmelse med tredje del, afsnit IV, kapitel 2 til 4, i forordning (EU) nr. 575/2013. For institutter, der anvender interne modeller i overensstemmelse med kapitel 5 i samme afsnit, og for hvilke de risikovægtede aktiver (RWA) under standardmetoden kan vurderes som ikke væsentlige i overensstemmelse med artikel 432, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013 som specificeret i EBA GL/2014/14. Under sådanne omstændigheder, og for kun at forsyne brugerne med meningsfulde oplysninger, kan et institut vælge ikke at offentliggøre skabelon EU MR1. I overensstemmelse med den pågældende artikel og punkt 19 i disse retningslinjer skal institutterne tydeligt angive dette og forklare, hvorfor de ikke betragter oplysningerne som meningsfulde for brugerne. Forklaringen skal omfatte en beskrivelse af eksponeringerne i de respektive risikoporteføljer og de samlede risikovægtede aktiver fra sådanne eksponeringsklasser.	Halvårligt
Skabelon 35 – EU MR2-A Markedsrisiko i henhold til metoden med interne modeller.	Skabelonen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer, og som anvender metoden med interne modeller for markedsrisiko.	Halvårligt
Skabelon 36 – EU MR2-B Pengestrømsanalyse for risikovægtede aktiver i markedsrisikoeksponeringer under en intern ratingbaseret metode.	Skabelonen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer, og som har tilladelse til at anvende en metode for interne modeller til at beregne kapitalkravene til markedsrisici.	Kvartalsvis
Skabelon 37– EU MR3: Værdier for en intern ratingbaseret metode til handelsbeholdninger.	Skabelonen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer, og som har tilladelse til at anvende en metode for interne modeller til at beregne kapitalkravene til markedsrisici.	Halvårligt
Skabelon 38 – EU MR4 Sammenligning af VaR-estimer med gevinster/tab.	Skabelonen er obligatorisk for alle institutter, som er omfattet af punkt 7 i disse retningslinjer, og som anvender en metode for interne modeller for deres markedsrisikoeksponeringer. For at forsyne brugerne med meningsfuld information vedrørende backtesting af deres interne modeller skal institutterne i denne skabelon inkludere de væsentlige modeller, der må bruges på koncernniveau (i overensstemmelse med rammerne for den tilsynsmæssige konsolidering i henhold til første del, afsnit I, kapitel 2, i samme forordning) og forklare, i hvilket omfang de repræsenterer alle de modeller, der anvendes på koncernniveau. Kommentarerne skal inkludere procentdelen af kapitalkrav, der er omfattet af de modeller, der vises backtestingresultater for i skabelon EU MR4.	Halvårligt