DA

BILAG II

"BILAG II

**INSTRUKSER TIL INDBERETNING AF KAPITALGRUNDLAG OG KAPITALGRUNDLAGSKRAV**

**DEL II: INSTRUKSER VEDRØRENDE SKEMAER**

(...)

3.3 Kreditrisiko, modpartsrisiko og leveringsrisiko (free deliveries): Kapitalgrundlagskrav opgjort efter IRB-metoden (CR IRB)

3.3.1. Anvendelsesområdet for CR IRB-skemaet

72. Anvendelsesområdet for CR IRB-skemaet omfatter:

i) kreditrisiko i anlægsbeholdningen, herunder:

Modpartsrisiko i anlægsbeholdningen

Udvandingsrisiko for erhvervede fordringer

ii) modpartsrisiko i handelsbeholdningen

iii) leveringsrisiko (free deliveries), der opstår som følge af alle forretningsaktiviteter.

73. Anvendelsesområdet for skemaet vedrører de eksponeringer, for hvilke de risikovægtede eksponeringsværdier beregnes i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 3, artikel 151-157 i forordning (EU) nr. 575/2013 (IRB-metoden).

74. CR IRB-skemaet omhandler ikke følgende data:

i) Aktieeksponeringer, der indberettes i CR EQU IRB-skemaet.

ii) Securitiseringspositioner, der indberettes i skemaerne CR SEC og/eller CR SEC Details.

iii) "Andre aktiver, der ikke er gældsforpligtelser" som omhandlet i artikel 147, stk. 2, litra g), i forordning (EU) nr. 575/2013. Risikovægten for denne eksponeringsklasse skal altid være angivet til 100 %, dog ikke for kassebeholdning og tilsvarende poster samt eksponeringer, der er en restværdi af leasede aktiver, jf. artikel 156 i forordning (EU) nr. 575/2013. De risikovægtede eksponeringer for denne eksponeringsklasse indberettes direkte i CA-skemaet.

iv) Kreditværdijusteringsrisiko, som indberettes i CVA Risiko-skemaet.

CR IRB-skemaet kræver ikke en geografisk opdeling af IRB-eksponeringer efter modpartens hjemsted. Denne opdeling indberettes i CR GB-skemaet.

Punkt i) og iii) gælder ikke for skemaet CR IRB 7.

75. For at præcisere, om instituttet bruger sine egne estimater over tab givet misligholdelse (LGD) og/eller kreditkonverteringsfaktorer, anføres følgende oplysning for hver indberettet eksponeringsklasse:

"NEJ" = hvis myndighedens estimater over tab givet misligholdelse og kreditkonverteringsfaktorer anvendes (grundlæggende IRB)

"JA" = hvis egne estimater over tab givet misligholdelse og/eller kreditkonverteringsfaktorer anvendes (udbygget IRB). Dette omfatter alle detailporteføljer.

Hvis et institut anvender egne estimater over tab givet misligholdelse til at beregne risikovægtede eksponeringer for en del af sine IRB-eksponeringer og myndighedens estimater over tab givet misligholdelse til at beregne risikovægtede eksponeringer for den anden del af sine IRB-eksponeringer, skal der indberettes et CR IRB Total for F-IRB-positioner og et CR IRB Total for A-IRB-positioner.

3.3.2. Opdeling af CR IRB-skemaet

76. CR IRB består af syv skemaer. CR IRB 1 giver en generel oversigt over IRB-eksponeringer og de forskellige metoder til at beregne de risikovægtede eksponeringer og en opdeling af de samlede eksponeringer efter eksponeringstype. CR IRB 2 giver en opdeling af de samlede eksponeringer efter låntagerklasser eller puljer (eksponeringer, der er indberettet i række 0070 i CR IRB 1). CR IRB 3 indeholder alle relevante parametre, der anvendes til beregning af kapitalkrav for kreditrisikoen i forbindelse med IRB-modeller. CR IRB 4 indeholder en flowtabel over ændringer i risikovægtede eksponeringer opgjort efter IRB-metoden for kreditrisiko. CR IRB 5 indeholder oplysninger om resultaterne af backtesting af PD'er for de indberettede modeller. CR IRB 6 indeholder alle relevante parametre, der anvendes til beregning af kapitalkrav for kreditrisikoen i henhold til kategoriseringskriterierne for specialiseret långivning. CR IRB 7 indeholder en oversigt over den procentdel af eksponeringsværdien, der er omfattet af SA- eller IRB-metoder, for hver relevant eksponeringsklasse. Skema CR IRB 1, CR IRB 2, CR IRB 3 og CR IRB 5 skal indberettes separat for følgende eksponerings- og deleksponeringsklasser (en "memorandumpost" skal indberettes separat som en deleksponeringsklasse, men er ikke forbundet med skema C 02.00 og ikke en del af I alt-skemaet):

A) IRB-metoder, når hverken egne estimater over tab givet misligholdelse (LGD) eller konverteringsfaktorer anvendes (grundlæggende IRB-metode)

A.1) I alt

A.2) Centralregeringer og centralbanker

(Artikel 147, stk. 2, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013)

A.3) Regionale eller lokale myndigheder

(Artikel 147, stk. 2, litra aa), nr. i), i forordning (EU) nr. 575/2013)

A.4) Offentlige enheder

(Artikel 147, stk. 2, litra aa), nr. ii), i forordning (EU) nr. 575/2013)

A.5) Institutter

(Artikel 147, stk. 2, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013)

A.6.1) Selskaber — specialiseret långivning

(Artikel 147, stk. 2, litra c), nr. ii), i forordning (EU) nr. 575/2013)

A.6.2) Selskaber — erhvervede fordringer

(Artikel 147, stk. 2, litra c), nr. iii), i forordning (EU) nr. 575/2013)

A.6.3) Selskaber — andre

(Artikel 147, stk. 2, litra c), nr. i), i forordning (EU) nr. 575/2013).

A.6.4) Memorandumpost: Selskaber — stort selskab

(Artikel 147, stk. 2, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013, sammenholdt med artikel 142, stk. 1, nr. 5a) i forordning (EU) nr. 575/2013)

A.6.5) Memorandumpost: Selskaber — SMV'er

(Artikel 147, stk. 2, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013, sammenholdt artikel 5, stk. 8, i forordning (EU) nr. 575/2013)

B) IRB-metoder, når egne estimater over tab givet misligholdelse (LGD) og/eller konverteringsfaktorer anvendes

B.1) I alt

B.2) Centralregeringer og centralbanker

(Artikel 147, stk. 2, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013)

B.3) Regionale eller lokale myndigheder

(Artikel 147, stk. 2, litra aa), nr. i), i forordning (EU) nr. 575/2013)

B.4) Offentlige enheder

(Artikel 147, stk. 2, litra aa), nr. ii), i forordning (EU) nr. 575/2013)

B.5.1) Selskaber — specialiseret långivning

(Artikel 147, stk. 2, litra c), nr. ii), i forordning (EU) nr. 575/2013)

B.5.2) Selskaber — erhvervede fordringer

(Artikel 147, stk. 2, litra c), nr. iii), i forordning (EU) nr. 575/2013)

B.5.3) Selskaber — andre

(Artikel 147, stk. 2, litra c), nr. i), i forordning (EU) nr. 575/2013)

B.5.4) Memorandumpost: Selskaber — stort selskab

(Artikel 147, stk. 2, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013, sammenholdt med artikel 142, stk. 1, nr. 5a) i forordning (EU) nr. 575/2013)

B.5.6) Memorandumpost: Selskaber — SMV'er

(Artikel 147, stk. 2, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013, sammenholdt artikel 5, stk. 8, i forordning (EU) nr. 575/2013)

B.6.1) Detail – Sikret ved beboelsesejendom

(Detaileksponeringer som omhandlet i artikel 147, stk. 2, litra d), nr. ii), i forordning (EU) nr. 575/2013)

Under denne kategori.

B.6.2) Detail — Kvalificeret revolverende

(Detaileksponeringer, jf. artikel 147, stk. 2, litra d), nr. i), i forordning (EU) nr. 575/2013, sammenholdt med artikel 154, stk. 4, i nævnte forordning).

B6.3) Detail – Erhvervede fordringer

(Detaileksponeringer som omhandlet i artikel 147, stk. 2, litra d), nr. iii), i forordning (EU) nr. 575/2013).

B.6.4) Detail – Andet

(Detaileksponeringer som omhandlet i artikel 147, stk. 2, litra d), nr. iv), i forordning (EU) nr. 575/2013).

B.6.5) Memorandumpost: Detail — Sikret ved pant i fast ejendom — SMV'er

Detaileksponeringer som defineret i artikel 147, stk. 2, litra d), i forordning (EU) nr. 575/2013, indberettet under B.6.1 til B.6.4, som er sikret ved fast ejendom som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 75f), i forordning (EU) nr. 575/2013, sammenholdt med artikel 5, stk. 8, i forordning (EU) nr. 575/2013)

B.6.6) Memorandumpost: Detail — Sikret ved pant i fast ejendom — ikke-SMV'er

Detaileksponeringer som defineret i artikel 147, stk. 2, litra d), i forordning (EU) nr. 575/2013, indberettet under B.6.1 til B.6.4, som er sikret ved fast ejendom som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 75f), i forordning (EU) nr. 575/2013, ikke sammenholdt med artikel 5, stk. 8, i forordning (EU) nr. 575/2013)

B.6.7) Memorandumpost: Detail – Andre SMV'er

(Detaileksponeringer, jf. artikel 147, stk. 2, litra d), nr. iv), i forordning (EU) nr. 575/2013, ikke indberettet under B.6.5 og B.6.6, sammenholdt med artikel 5, stk. 8, i forordning (EU) nr. 575/2013)

B.6.8) Memorandumpost: Detail – Andre ikke-SMV'er

(Detaileksponeringer, jf. artikel 147, stk. 2, litra d), nr. iv), i forordning (EU) nr. 575/2013, ikke indberettet under B.6.5 og B.6.6, ikke sammenholdt med artikel 5, stk. 8, i forordning (EU) nr. 575/2013)

B.7) Kollektive investeringsinstitutter ("CIU")

Eksponeringer i form af andele eller aktier i CIU'er som omhandlet i artikel 147, stk. 2, litra ea), i forordning (EU) nr. 575/2013

3.3.2a. Præcisering af anvendelsesområdet for specifikke eksponeringsklasser omhandlet i artikel 147 i forordning (EU) nr. 575/2013

3.3.2a.1 Eksponeringsklassen "CIU'er"

76a. Alle individuelle eksponeringer i form af andele eller aktier i CIU'er, hvor der anvendes transparensmetoden eller mandatmetoden (artikel 152, stk. 1 og 5, i forordning (EU) nr. 575/2013) og eksponeringer omfattet af fallbackmetoden, skal klassificeres i eksponeringsklassen eksponeringer i form af andele eller aktier (kapitalandele) i CIU'er og indberettes i afsnittet OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER METODE (CIU).

76b. Hvis transparensmetoden (artikel 152, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013) anvendes, skal den enkelte underliggende eksponering (i tillæg til førnævnte klassificering som "CIU") klassificeres i den tilsvarende eksponeringsklasse og indberettes som en memorandumpost i række 0190 i skema C 08.01 med henvisning til transparensmetoden (for nævnte eksponeringsklasse). I forbindelse med transparensmetoden er den underliggende eksponering altså ikke en del af de samlede eksponeringer for den tilsvarende eksponeringsklasse, men der tages højde for den i de samlede eksponeringer for CIU-eksponeringsklassen. Hvis standardmetoden (SA) anvendes på nogle af de underliggende eksponeringer, bør disse eksponeringer indberettes i CR SA-skemaet (C 07.00) i eksponeringsklassen "CIU'er". I dette skema skal der kun indberettes underliggende eksponeringer, for hvilke en intern ratingbaseret (IRB) metode blev anvendt til at beregne kapitalgrundlagskrav. Dog indberettes følgende underliggende eksponeringer ikke i CR IRB-skemaet:

i) Aktieeksponeringer, der indberettes i CR EQU IRB-skemaet.

ii) Securitiseringspositioner, der indberettes i skemaerne CR SEC og/eller CR SEC Details.

3.3.3. C 08.01 — Kreditrisiko, modpartsrisiko og leveringsrisiko (free deliveries): Kapitalkrav opgjort efter IRB-metoden (CR IRB 1)

3.3.3.1 Instrukser vedrørende specifikke positioner

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonner | Instrukser |
| 0010 | SKALA MED INTERNE RATINGS/PD TILDELT LÅNTAGERKLASSE ELLER PULJE (%)  Her indberettes den PD, der tildeles låntagerklassen eller -puljen; den skal baseres på bestemmelserne i artikel 180 i forordning (EU) nr. 575/2013. For hver individuel klasse eller pulje skal den PD, der er tildelt den specifikke låntagerklasse eller -pulje, indberettes. For tal, der svarer til en aggregering af låntagerklasser eller -puljer (f.eks. samlede eksponeringer), anføres det eksponeringsvægtede gennemsnit af de PD'er, der er tildelt låntagerklasserne eller -puljerne i aggregeringen. Eksponeringsværdien (kolonne 0110) bruges til at beregne den eksponeringsvægtede gennemsnitlige PD.  For hver individuel klasse eller pulje skal den PD, der er tildelt den specifikke låntagerklasse eller -pulje, indberettes. Alle indberettede risikoparametre udledes af de risikoparametre, der anvendes i skalaen for interne ratings, som er godkendt af den relevante kompetente myndighed.  Det er hverken hensigten eller ønskværdigt, at der etableres en masterskala for tilsyn. Hvis det indberettende institut anvender en unik ratingskala eller kan indberette i henhold til en intern masterskala, anvendes denne skala.  Ellers kombineres de forskellige ratingskalaer og rangordnes efter følgende kriterier: Låntagerklasserne i de forskellige ratingskalaer samles i en pulje og opstilles fra den laveste PD til den højeste tildelt hver låntagerklasse. Hvis instituttet anvender mange klasser eller puljer, kan der indberettes et lavere antal klasser eller puljer efter aftale med de kompetente myndigheder. Det samme gælder kontinuerlige ratingskalaer: Der aftales et reduceret antal ratingklasser med henblik på indberetning med de kompetente myndigheder.  Institutterne skal på forhånd kontakte de kompetente myndigheder, hvis de ønsker at indberette et andet antal klasser end antallet af interne klasser.  Den eller de sidste ratingklasser skal anvendes til misligholdte eksponeringer med en PD på 100 %.  Med henblik på vægtning af den gennemsnitlige PD anvendes den eksponeringsværdi, der er indberettet i kolonne 110. Den eksponeringsvægtede gennemsnitlige PD beregnes under hensyntagen til alle eksponeringer, der er indberettet i en given række. I rækken forbeholdt indberetninger af misligholdte eksponeringer er den gennemsnitlige PD på 100 %. |
| 0020 | **OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER**  Institutterne indberetter eksponeringsværdien inden indregning af værdijusteringer, hensættelser, virkninger af kreditrisikoreduktionsteknikker eller kreditkonverteringsfaktorer.  Den oprindelige eksponeringsværdi indberettes i henhold til artikel 24 i forordning (EU) nr. 575/2013 og artikel 166, stk. 1, 2, 4, 5, 6 og 7, i nævnte forordning.  Virkningen, der følger af forordningens artikel 166, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013 (virkningen af balanceført netting af udlån og indskud), indberettes særskilt som finansieret kreditrisikoafdækning og reducerer derfor ikke den oprindelige eksponering.  For derivater, genkøbstransaktioner, udlån og indskud af værdipapirer eller råvarer, terminsforretninger og margenudlånstransaktioner, der er underlagt modpartsrisiko (tredje del, afsnit II, kapitel 4 eller 6, i forordning (EU) nr. 575/2013) skal den oprindelige eksponering svare til eksponeringsværdien for modpartsrisiko (se instrukserne til kolonne 0130). |
| 0030 | **HERAF: STORE ENHEDER I DEN FINANSIELLE SEKTOR OG UREGULEREDE FINANSIELLE ENHEDER**  Opdeling af den oprindelige eksponering før anvendelse af konverteringsfaktorer for alle eksponeringer mod enheder omhandlet i artikel 142, stk. 1, nr. 4) og 5), i forordning (EU) nr. 575/2013, der er omfattet af den højeste korrelationskoefficient fastsat i overensstemmelse med artikel 153, stk. 2, i nævnte forordning. |
| 0040-0080 | **KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER MED SUBSTITUTIONSVIRKNINGER PÅ EKSPONERINGEN**  Kreditrisikoreduktion som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 57), i forordning (EU) nr. 575/2013, som mindsker kreditrisikoen ved en eller flere eksponeringer via substitution af eksponeringer som defineret nedenfor under "SUBSTITUTION AF EKSPONERING SOM FØLGE AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER". |
| 0040-0050 | **UFINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING**  Ufinansieret kreditrisikoafdækning som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 59), i forordning (EU) nr. 575/2013.  Ufinansieret kreditrisikoafdækning, som påvirker eksponeringen (f.eks. hvis den anvendes til kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkninger på eksponeringen), må ikke overstige eksponeringsværdien. |
| 0040 | GARANTIER  Hvis de risikovægtede eksponeringer beregnes efter substitutionsmetoden i overensstemmelse med kapitel 4 i forordning (EU) nr. 575/2013 (artikel 108, stk. 1, artikel 183, stk. 1a, første punktum, anden valgmulighed, artikel 235a, artikel 236 og artikel 236a, skal den justerede værdi (GA) som defineret i artikel 235a, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013 angives.  Når egne estimater af LGD anvendes i overensstemmelse med artikel 183 i forordning (EU) nr. 575/2013 (undtagen stk. 3), indberettes den relevante værdi, der anvendes i den interne model.  Når der anvendes PD/LGD-modelleringsjusteringsmetoden i overensstemmelse med artikel 108, stk. 1, og artikel 183, stk. 1a, og justeringen foretages i LGD, skal garantibeløbet indberettes i kolonne 0150. |
| 0050 | **KREDITDERIVATER**  Når de risikovægtede eksponeringer beregnes efter substitutionsmetoden (artikel 108, stk. 1, artikel 183, stk. 1a, første punktum, anden valgmulighed, artikel 235a, artikel 236 og artikel 236a i forordning (EU) nr. 575/2013), skal den justerede værdi (GA) som defineret i artikel 235a, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013 angives.  Når der anvendes PD/LGD-modelleringsjusteringsmetoden i overensstemmelse med artikel 108, stk. 1, første valgmulighed, og artikel 183, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013, og justeringen foretages i LGD, skal beløbet for kreditderivaterne indberettes i kolonne 0160. Den relevante værdi anvendt i instituttets interne model skal indberettes. |
| 0060 | **ANDEN FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING**  Når egne estimater af LGD ikke anvendes, finder artikel 232, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013 anvendelse.  Når de risikovægtede eksponeringer beregnes efter substitutionsmetoden (artikel 108, stk. 1, artikel 183, stk. 1a, første punktum, anden valgmulighed, artikel 235a og artikel 236 i forordning (EU) nr. 575/2013), skal den justerede værdi (GA) som defineret i artikel 235a, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013 angives.  Eksponeringen begrænses til værdien af den oprindelige eksponering før anvendelse af konverteringsfaktorer.  Når justering foretages i LGD i henhold til artikel 181 i forordning (EU) nr. 575/2013, indberettes dette beløb i kolonne 0170. |
| 0070-0080 | **SUBSTITUTION AF EKSPONERING SOM FØLGE AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER**  Udgående pengestrømme svarer til den dækkede del af den oprindelige eksponering før anvendelse af konverteringsfaktorer, som fratrækkes låntagerens eksponeringsklasse samt låntagerklassen eller -puljen, hvis det er relevant, og efterfølgende tildeles eksponeringsklassen for udbyderen af kreditrisikoafdækning og, i relevante tilfælde, låntagerklassen eller -puljen. Det beløb betragtes som en indgående pengestrøm i eksponeringsklassen for udbyderen af kreditrisikoafdækning og, i relevante tilfælde, i låntagerklassen eller -puljen.  Indgående og udgående pengestrømme i samme eksponeringsklasser samt låntagerklasser eller -puljer, hvis det er relevant, tages også i betragtning.  Eksponeringer, der opstår i forbindelse med indgående og udgående pengestrømme fra og til andre skemaer, skal også medregnes. |
| 0090 | **EKSPONERING EFTER SUBSTITUTIONSVIRKNINGER AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER**  Eksponering tildelt den tilsvarende låntagerklasse eller -pulje og eksponeringsklasse efter hensyntagen til de ind- og udgående pengestrømme, der følger af kreditrisikoreduktionsteknikker med substitutionsvirkning på eksponeringen. |
| 0100, 0120 | Heraf: Ikkebalanceførte poster  Se instrukserne til CR SA. |
| 0101-0107 | OPDELING AF FULDT JUSTERET EKSPONERINGSVÆRDI AF IKKEBALANCEFØRTE POSTER EFTER KONVERTERINGSFAKTOR  Artikel 166, stk. 8, i overensstemmelse med stk. 8a og 8b samt artikel 151, stk. 8, i forordning (EU) nr. 575/2013.  De tal, der indberettes, skal være den fuldt justerede eksponeringsværdi før anvendelse af konverteringsfaktoren. |
| 0101 | MODELLEREDE KONVERTERINGSFAKTORER  Artikel 166, stk. 8b og 8c, og artikel 182 i forordning (EU) nr. 575/2013 |
| 0102-0107 | STANDARDKONVERTERINGSFAKTORER  Artikel 166, stk. 8a, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0110 | **EKSPONERINGSVÆRDI**  Eksponeringsværdierne som fastsat i henhold til artikel 166 i forordning (EU) nr. 575/2013og artikel 230, stk. 1, andet punktum, i nævnte forordning indberettes.  For instrumenter omhandlet i bilag I anvendes kreditkonverteringsfaktorer og procentsatser i henhold til artikel 166, stk. 8 og 9, i forordning (EU) nr. 575/2013, uanset hvilken metode instituttet har valgt.  Eksponeringsværdierne for CCR-relateret forretningsaktivitet skal være de samme som indberettet i kolonne 0130. |
| 0130 | Heraf: Som opstår i forbindelse med modpartsrisiko  Se de tilsvarende instrukser til CR SA i kolonne 0210. |
| 0140 | **HERAF: STORE ENHEDER I DEN FINANSIELLE SEKTOR OG UREGULEREDE FINANSIELLE ENHEDER**  Opdeling af eksponeringsværdien for alle eksponeringer mod enheder omhandlet i artikel 142, stk. 1, nr. 4) og 5), i forordning (EU) nr. 575/2013, der er omfattet af den højeste korrelationskoefficient fastsat i overensstemmelse med artikel 153, stk. 2, i nævnte forordning. |
| 0150-0210 | **KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER, DER INDGÅR I LGD-ESTIMATER**  Kreditrisikoreduktionsteknikker, der påvirker LGD-estimater som følge af anvendelsen af substitutionsvirkningen af kreditrisikoreduktionsteknikker, indberettes ikke i disse kolonner.  Værdien af den sikkerhed, der indberettes, begrænses til eksponeringsværdien.  Når egne estimater af LGD ikke anvendes, tages der hensyn til artikel 230, stk. 1, 2 og 4, og artikel 231 i forordning (EU) nr. 575/2013.  Når egne estimater af LGD anvendes:  — For så vidt angår ufinansieret kreditrisikoafdækning, for eksponeringer mod centralregeringer og centralbanker, institutter og selskaber, tages der hensyn til artikel 161, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013. For detaileksponeringer tages der hensyn til artikel 164, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013.  — For så vidt angår finansieret kreditrisikoafdækning, indregnes sikkerhedsstillelsen i LGD-estimaterne i henhold til artikel 181, stk. 1, litra e) og f), i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0150 | **GARANTIER**  Se instrukser til kolonne 0040. |
| 0160 | **KREDITDERIVATER**  Se instrukser til kolonne 0050. |
| 0170-0210 | **FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING** |
| 0170-0173 | **EGNE ESTIMATER AF LGD ANVENDES: ANDEN FINANSIERET KREDITRISIKOAFDÆKNING**  Artikel 181, stk. 1, litra e) og f), i forordning (EU) nr. 575/2013  Den relevante værdi anvendt i instituttets interne model.  De foranstaltninger til kreditrisikoreduktion, der opfylder kriterierne i artikel 212 i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0171 | **INDSKUD I KONTANTER**  Artikel 200, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013  Indskud i kontanter eller kontantlignende instrumenter, som er placeret i et tredjepartsinstitut, uden at der foreligger en depotaftale, og som er pantsat til det långivende institut Værdien af den sikkerhed, der indberettes, begrænses til eksponeringsværdien for den enkelte eksponering. |
| 0172 | **LIVSFORSIKRINGSPOLICER**  Artikel 200, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013  Værdien af den sikkerhed, der indberettes, begrænses til eksponeringsværdien for den enkelte eksponering. |
| 0173 | **INSTRUMENTER, SOM BESIDDES AF TREDJEPART**  Artikel 200, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013  Det omfatter instrumenter, som er udstedt af et tredjepartsinstitut, og som på anmodning købes tilbage af dette institut. Værdien af den sikkerhed, der indberettes, begrænses til eksponeringsværdien for den enkelte eksponering. Denne kolonne udelukker de eksponeringer, der er omfattet af instrumenter, som besiddes af en tredjepart, hvis institutter i overensstemmelse med artikel 232, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013 behandler instrumenter, som på anmodning købes tilbage og er anerkendt i henhold til artikel 200, litra c), i nævnte forordning, som en garanti fra den udstedende institution. |
| 0180 | **ANERKENDT FINANSIEL SIKKERHED**  Ved transaktioner i handelsbeholdningen er finansielle instrumenter og råvarer, der kan indgå som eksponeringer i handelsbeholdningen i henhold til artikel 299, stk. 2, litra c) til f), i forordning (EU) nr. 575/2013, omfattet. Credit linked notes og balanceført netting i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 4, afdeling 4, i forordning (EU) nr. 575/2013 behandles som kontant sikkerhed.  Når der ikke anvendes egne estimater af LGD for anerkendt finansiel sikkerhedsstillelse i overensstemmelse med artikel 197 i forordning (EU) nr. 575/2013, indberettes den justerede værdi (Cvam) som omhandlet i artikel 223, stk. 2, i nævnte forordning.  Når egne estimater af LGD anvendes, indregnes den finansielle sikkerhedsstillelse i LGD-estimaterne i henhold til artikel 181, stk. 1, litra e) og f), i forordning (EU) nr. 575/2013. Det indberettede beløb skal være den estimerede markedsværdi af sikkerheden. |
| 0190-0210 | **ANDEN ANERKENDT SIKKERHED**  Når egne estimater af LGD ikke anvendes, fastsættes værdier i henhold til artikel 199, stk. 1 til 8, i forordning (EU) nr. 575/2013og artikel 229 i nævnte forordning.  Når egne estimater af LGD anvendes, indregnes anden sikkerhedsstillelse i LGD-estimaterne i henhold til artikel 181, stk. 1, litra e) og f), i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0190 | **FAST EJENDOM**  Når egne estimater af LGD ikke anvendes, fastsættes værdier i henhold til artikel 199, stk. 2 til 4a, i forordning (EU) nr. 575/2013, og de indberettes i denne kolonne. Leasing af fast ejendom er også omfattet (se artikel 199, stk. 7, i forordning (EU) nr. 575/2013). Se også artikel 229 i forordning (EU) nr. 575/2013.  Når egne estimater af LGD anvendes, skal det indberettede beløb være den estimerede markedsværdi. |
| 0200 | **ANDEN FYSISK SIKKERHED**  Når egne estimater af LGD ikke anvendes, fastsættes værdier i henhold til artikel 199, stk. 6 og 8, i forordning (EU) nr. 575/2013, og de indberettes i denne kolonne. Leasing af anden ejendom end fast ejendom er også omfattet (se artikel 199, stk. 7, i forordning (EU) nr. 575/2013). Se også artikel 229, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Når egne estimater af LGD anvendes, skal det indberettede beløb være den estimerede markedsværdi af sikkerheden. |
| 0210 | **FORDRINGER**  Når egne estimater af LGD ikke anvendes, fastsættes værdier i henhold til artikel 199, stk. 5, og artikel 229, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013, og de indberettes i denne kolonne.  Når egne estimater af LGD anvendes, skal det indberettede beløb være den estimerede markedsværdi af sikkerheden. |
| 0230 | **EKSPONERINGSVÆGTET GENNEMSNITLIGT LGD (%)**  Hele virkningen af kreditrisikoreduktionsteknikker på LGD-værdier, jf. tredje del, afsnit II, kapitel 3 og 4, i forordning (EU) nr. 575/2013, indregnes.  For misligholdte eksponeringer tages der hensyn til artikel 181, stk. 1, litra h), i forordning (EU) nr. 575/2013.  Eksponeringsværdien omhandlet i kolonne 0110 bruges til at beregne de eksponeringsvægtede gennemsnitsværdier.  Alle virkninger skal tages i betragtning (så virkningerne af bundværdien, der gælder for eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom, jf. artikel 164, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013, skal medtages i indberetningen).  For institutter, der anvender IRB-metoden, men som ikke anvender deres egne estimater af LGD, afspejles den risikoreducerende virkning af finansiel sikkerhed i E\*, den fuldt justerede værdi af eksponeringen, og afspejles derefter i LGD\*, jf. artikel 230 i forordning (EU) nr. 575/2013.  Det eksponeringsvægtede gennemsnitlige LGD, som er knyttet til PD'en for hver låntagerklasse eller -pulje, er resultatet af de gennemsnitlige forsigtigheds-LGD'er, der er tildelt eksponeringer i den pågældende PD-klasse/-pulje vægtet med den relevante eksponeringsværdi i kolonne 0110.  Når egne estimater af LGD anvendes, tages der hensyn til artikel 175 og artikel 181, stk. 1 og 2, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Beregningen af det eksponeringsvægtede gennemsnitlige LGD udledes af de risikoparametre, der reelt anvendes i skalaen for interne ratings, som er godkendt af den relevante kompetente myndighed.  Data indberettes ikke for de eksponeringer mod specialiseret långivning, der er nævnt i artikel 153, stk. 5, i forordning (EU) nr. 575/2013. Hvis PD er estimeret for specialiserede långivningseksponeringer, indberettes data baseret på egne estimater af LGD eller lovpligtig LGD.  Eksponeringer og de forskellige LGD'er for store regulerede enheder i den finansielle sektor og uregulerede finansielle enheder medtages ikke i beregningen af kolonne 0230. De medtages kun i beregningen af kolonne 0240. |
| 0240 | **EKSPONERINGSVÆGTET GENNEMSNITLIGT LGD (%) FOR STORE REGULEREDE ENHEDER I DEN FINANSIELLE SEKTOR OG UREGULEREDE FINANSIELLE ENHEDER**  Eksponeringsvægtet gennemsnitligt LGD (%) for alle eksponeringer mod store enheder i den finansielle sektor som defineret i artikel 142, stk. 1, nr. 4), i forordning (EU) nr. 575/2013og mod uregulerede enheder i den finansielle sektor som defineret i artikel 142, stk. 1, nr. 5), i forordning (EU) nr. 575/2013, der er omfattet af den højeste korrelationskoefficient fastsat i overensstemmelse med artikel 153, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0250 | **EKSPONERINGSVÆGTET GENNEMSNITLIG LØBETID (DAGE)**  Den indberettede værdi fastsættes i overensstemmelse med artikel 162, i forordning (EU) nr. 575/2013. Eksponeringsværdien (kolonne 0110) bruges til at beregne de eksponeringsvægtede gennemsnitsværdier. Den gennemsnitlige løbetid indberettes i dage.  Denne oplysning indberettes ikke for eksponeringsværdier, for hvilke løbetid ikke er et element i beregningen af de risikovægtede eksponeringsbeløb. Det betyder, at denne kolonne ikke udfyldes for eksponeringsklassen "detail". |
| 0255 | **RISIKOVÆGTEDE EKSPONERINGER FØR ANVENDELSE AF STØTTEFAKTORER**  For så vidt angår centralregeringer og centralbanker, selskaber og institutter, se artikel 153, stk. 1, 2, 3 og 4, i forordning (EU) nr. 575/2013. For så vidt angår detail, se artikel 154, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Støttefaktorerne for SMV'er og infrastruktur, som er fastsat i artikel 501 og 501a i forordning (EU) nr. 575/2013, indregnes ikke. |
| 0256 | **(-) JUSTERING AF DEN RISIKOVÆGTEDE EKSPONERING SOM FØLGE AF STØTTEFAKTOREN SMV**  Fradrag af forskellen mellem de risikovægtede eksponeringer af ikkemisligholdte eksponeringer mod en SMV (RWEA), som beregnes i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 3, i forordning (EU) nr. 575/2013, alt efter hvad der er relevant, og RWEA\* i henhold til artikel 501 i nævnte forordning. |
| 0257 | **(-) JUSTERING AF DEN RISIKOVÆGTEDE EKSPONERING SOM FØLGE AF STØTTEFAKTOREN INFRASTRUKTUR**  Fradrag af forskellen mellem de risikovægtede eksponeringer beregnet i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, i forordning (EU) nr. 575/2013og den justerede RWEA for kreditrisikoen vedrørende eksponeringer mod enheder, der driver eller finansierer fysiske strukturer eller faciliteter, systemer og net, der leverer eller støtter grundlæggende offentlige tjenester i overensstemmelse med artikel 501a i nævnte forordning. |
| 0260 | **RISIKOVÆGTET EKSPONERING EFTER ANVENDELSE AF STØTTEFAKTORER**  For så vidt angår centralregeringer og centralbanker, selskaber og institutter, se artikel 153, stk. 1, 2, 3 og 4, i forordning (EU) nr. 575/2013. For så vidt angår detail, se artikel 154, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Støttefaktorerne for SMV'er og infrastruktur, som er fastsat i artikel 501 og 501a i forordning (EU) nr. 575/2013, indregnes. |
| 0270 | **HERAF: STORE ENHEDER I DEN FINANSIELLE SEKTOR OG UREGULEREDE FINANSIELLE ENHEDER**  Opdeling af den risikovægtede eksponering efter anvendelse af støttefaktoren for SMV'er for alle eksponeringer mod store enheder i den finansielle sektor som defineret i artikel 142, stk. 1, nr. 4), i forordning (EU) nr. 575/2013 og mod uregulerede enheder i den finansielle sektor som defineret i artikel 142, stk. 1, nr. 5), i nævnte forordning, der er omfattet af den højeste korrelationskoefficient fastsat i overensstemmelse med artikel 153, stk. 2, i nævnte forordning. |
| 0280 | **FORVENTET TAB**  For så vidt angår definitionen af forventet tab, se artikel 5, nr. 3), i forordning (EU) nr. 575/2013. Se artikel 158 i nævnte forordning for oplysninger om beregningen af det forventede tab. For så vidt angår misligholdte eksponeringer, se artikel 181, stk. 1, litra h), i forordning (EU) nr. 575/2013. Det forventede tab, der indberettes, skal baseres på de risikoparametre, der reelt anvendes i skalaen for interne ratings, som er godkendt af den relevante kompetente myndighed. |
| 0290 | **(-) VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSER**  Værdijusteringer samt specifikke og generelle kreditrisikojusteringer i medfør af artikel 159 i forordning (EU) nr. 575/2013 indberettes. Generelle kreditrisikojusteringer indberettes ved at tildele beløbet pro rata ud fra de forskellige låntagerklassers forventede tab. |
| 0300 | **ANTAL LÅNTAGERE**  Artikel 172, 1 og 2, i forordning (EU) nr. 575/2013  For alle eksponeringsklasser med undtagelse af detail og de tilfælde, der er omhandlet i artikel 172, stk. 1, litra e), andet punktum, i forordning (EU) nr. 575/2013, skal instituttet indberette antallet af juridiske enheder/låntagere, der blev vurderet separat, uanset antallet af forskellige ydede lån eller eksponeringer.  I detaileksponeringsklassen, eller hvis den samme låntager henføres til forskellige låntagerklasser i overensstemmelse med artikel 172, stk. 1, litra e), andet punktum, i forordning (EU) nr. 575/2013i andre eksponeringsklasser, skal instituttet indberette antallet af eksponeringer, der separat blev henført til en bestemt ratingklasse eller -pulje. Hvis artikel 172, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013 finder anvendelse, kan en låntager indregnes i flere klasser.  Da denne kolonne vedrører et element af strukturen af ratingskalaerne, vedrører den de oprindelige eksponeringer før anvendelse af konverteringsfaktoren, som er tildelt hver låntagerklasse eller -pulje uden hensyntagen til virkningen af kreditrisikoreduktionsteknikker (navnlig omfordelingsvirkninger). |
| 0310 | **RISIKOVÆGTEDE EKSPONERINGER INDEN KREDITDERIVATER**  Institutterne skal indberette den hypotetiske risikovægtede eksponering beregnet som den faktiske RWEA uden indregning af det anerkendte kreditderivat som en CRM-teknik som angivet i artikel 204 i forordning (EU) nr. 575/2013. Eksponeringerne præsenteres i de eksponeringsklasser, der er relevante for eksponeringer mod den oprindelige låntager. |

|  |  |
| --- | --- |
| Rækker | Instrukser |
| 0010 | **SAMLEDE EKSPONERINGER** |
| 0015 | **Heraf: Eksponeringer omfattet af støttefaktoren for SMV'er**  Kun eksponeringer, som opfylder kravene i artikel 501 i forordning (EU) nr. 575/2013, indberettes her. |
| 0016 | **Heraf: Eksponeringer omfattet af støttefaktoren for infrastruktur**  Kun eksponeringer, som opfylder kravene i artikel 501a i forordning (EU) nr. 575/2013, indberettes her. |
| 0017 | heraf: Sikret ved pant i beboelsesejendomme – ikke-IPRE  Eksponeringer, som er sikret ved beboelsesejendom som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 75d), i forordning (EU) nr. 575/2013, og som tillige er i overensstemmelse med definitionen i artikel 4, stk. 1, nr. 75c), i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0018 | heraf: Sikret ved pant i beboelsesejendomme – IPRE  Eksponeringer, som er sikret ved beboelsesejendom som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 75d), i forordning (EU) nr. 575/2013, og som tillige er i overensstemmelse med definitionen i artikel 4, stk. 1, nr. 75b), i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0019 | heraf: Sikret ved pant i erhvervsejendomme – ikke-IPRE  Eksponeringer, som er sikret ved erhvervsejendom som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 75e), i forordning (EU) nr. 575/2013, og som tillige er i overensstemmelse med definitionen i artikel 4, stk. 1, nr. 75c), i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0900 | heraf: Sikret ved pant i erhvervsejendomme – IPRE  Eksponeringer, som er sikret ved erhvervsejendom som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 75e), i forordning (EU) nr. 575/2013, og som tillige er i overensstemmelse med definitionen i artikel 4, stk. 1, nr. 75b), i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0910 | heraf: Erhvervelse, udvikling og bebyggelse (ADC)  Eksponeringer vedrørende erhvervelse af grunde til udviklings- og bebyggelsesformål ("ADC-eksponeringer") som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 78a), i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0020-0060 | **OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER EKSPONERINGSTYPE:** |
| 0020 | **Balanceførte poster underlagt kreditrisiko**  Aktiver nævnt i artikel 24 i forordning (EU) nr. 575/2013 inkluderes ikke i andre kategorier.  Eksponeringer, der er omfattet af modpartsrisiko, indberettes i række 0040-0060 — og indberettes derfor ikke i denne række.  Leveringsrisiko (free deliveries) i henhold til artikel 379, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013 (hvis ikke fratrukket) udgør ikke en balanceført post, men skal alligevel indberettes i denne række. |
| 0030 | **Ikkebalanceførte poster underlagt kreditrisiko**  Ikkebalanceførte poster omfatter poster i overensstemmelse med artikel 166, stk. 8, i forordning (EU) nr. 575/2013 samt de poster, der er opført i bilag I til nævnte forordning.  Eksponeringer, der er omfattet af modpartsrisiko, indberettes i række 0040-0060 — og indberettes derfor ikke i denne række. |
| 0040-0060 | Eksponeringer/transaktioner underlagt modpartsrisiko  Se de tilsvarende instrukser til CR SA i række 0090-0130. |
| 0040 | Nettinggrupper for værdipapirfinansieringstransaktioner  Se de tilsvarende instrukser til CR SA i række 0090. |
| 0050 | **Nettinggrupper for derivater og terminsforretninger**  Se de tilsvarende instrukser til CR SA i række 0110. |
| 0060 | **Fra aftaler om nettinggrupper på tværs af produkter**  Se de tilsvarende instrukser til CR SA i række 0130. |
| 0070 | **EKSPONERINGER TILDELT LÅNTAGERKLASSER ELLER -PULJER: I ALT**  For så vidt angår eksponeringer mod selskaber, institutter samt centralregeringer og centralbanker, se artikel 142, stk. 1, nr. 6), og artikel 170, stk. 1, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013.  For så vidt angår detaileksponeringer, se artikel 170, stk. 3, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013. For så vidt angår eksponeringer, der opstår som følge af erhvervede fordringer, se artikel 166, stk. 6, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Eksponeringer mod udvandingsrisiko for erhvervede fordringer indberettes ikke efter låntagerklasser eller -puljer og indberettes i række 0180.  Hvis instituttet anvender mange klasser eller puljer, kan der indberettes et lavere antal klasser eller puljer efter aftale med de kompetente myndigheder.  Der anvendes ikke en masterskala for tilsyn. Institutterne vælger selv den skala, de vil anvende. |
| 0080 | **KATEGORISERINGSMETODEN FOR SPECIALISERET LÅNGIVNING: I ALT**  Artikel 153, stk. 5, i forordning (EU) nr. 575/2013 Dette gælder kun for eksponeringsklassen for selskaber - specialiseret långivning. |
| 0160 | ALTERNATIV BEHANDLING: SIKRET VED PANT I FAST EJENDOM  Artikel 193, stk. 1 og 2, artikel 194, stk. 1 til 7, og artikel 230, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013  Dette alternativ er kun tilgængeligt for institutter, der anvender den grundlæggende IRB-metode. |
| 0170 | EKSPONERINGER SOM FØLGE AF LEVERINGSRISIKO (FREE DELIVERIES) UNDERLAGT RISIKOVÆGTE I HENHOLD TIL ALTERNATIV BEHANDLING, RISIKOVÆGTE PÅ 100 % OG ANDRE EKSPONERINGER UNDERLAGT RISIKOVÆGTE  Eksponeringer, der opstår som følge af leveringsrisiko (free deliveries), der er underlagt den alternative behandling, som er omhandlet i artikel 379, stk. 2, første afsnit, sidste punktum, i forordning (EU) nr. 575/2013, eller som pålægges en risikovægt på 100 % i henhold til artikel 379, stk. 2, sidste afsnit, i forordning (EU) nr. 575/2013. Ikke-ratede "nth to default"-kreditderivater, jf. artikel 153, stk. 8, i forordning (EU) nr. 575/2013, og anden eksponering omfattet af risikovægte, som ikke er anført i en anden række, indberettes i denne række. |
| 0180 | UDVANDINGSRISIKO: ERHVERVEDE FORDRINGER I ALT  Se artikel 4, stk. 1, nr. 53), i forordning (EU) nr. 575/2013 for en definition af udvandingsrisiko. For så vidt angår beregning af risikovægtede eksponeringer for udvandingsrisiko, se artikel 157 i forordning (EU) nr. 575/2013. Udvandingsrisici indberettes for erhvervede erhvervsfordringer og detailfordringer. |
| 0190-0210 | **OPDELING AF SAMLEDE EKSPONERINGER EFTER METODE (CIU):** |
| 0190 | **Transparensmetoden**  Artikel 152, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013  Denne række skal indberettes for eksponeringsklassen "CIU'er" og i "I alt"-arket. Derudover skal den indberettes som en memorandumpost i de øvrige IRB-eksponeringsklasser, da de underliggende eksponeringer skal klassificeres efter den pågældende eksponeringsklasse, hvis der er anvendt en IRB-metode. |
| 0200 | **Mandatmetoden**  Artikel 152, stk. 5, i forordning (EU) nr. 575/2013  Denne række skal kun indberettes for eksponeringsklassen "CIU'er" og i "I alt"-arket. |
| 0210 | **Fallbackmetoden**  Artikel 152, stk. 6, i forordning (EU) nr. 575/2013  Denne række skal kun indberettes for eksponeringsklassen "CIU'er" og i "I alt"-arket. |

3.3.4. C 08.02 — Kreditrisiko, modpartsrisiko og leveringsrisiko (free deliveries): Kapitalkrav opgjort efter IRB-metoden: opdeling efter låntagerklasser eller -puljer (CR IRB 2-skemaet)

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonne | Instrukser |
| 0005 | **Låntagerklasse (ID-kode for rækken)**  Dette er en ID-kode for rækken, og den skal være unik for hver enkelt række i et bestemt ark i skemaet. Den skal være i nummerorden (1, 2, 3 osv.).  Den første klasse (eller pulje), der skal indberettes, er den bedste, så kommer den næstbedste osv. Den eller de sidste indberettede klasser (eller puljer) skal være for misligholdte eksponeringer. |
| 0010-0300 | Instrukserne til hver af disse kolonner er de samme som for de tilsvarende nummererede kolonner i CR IRB 1-skemaet. |

|  |  |
| --- | --- |
| Række | Instrukser |
| 0010-0001 — 0010-NNNN | Værdier, der indberettes i disse rækker, skal opstilles i den rækkefølge, der svarer til den PD, der er tildelt hver låntagerklasse eller -pulje. PD udgør 100 % for låntagere, der er i restance. Eksponeringer, der er underlagt alternativ behandling med hensyn til sikkerhed i fast ejendom (kun tilgængelig, når egne estimater ikke anvendes for LGD), tildeles ikke efter PD for låntageren og indberettes ikke i dette skema. |

* + 1. C 08.03 – Kreditrisiko og leveringsrisici (free deliveries): Kapitalkrav opgjort efter IRB-metoden (opdeling efter PD-intervaller (CR IRB 3))
       1. Generelle bemærkninger

77. Institutterne skal indberette oplysningerne i dette skema i overensstemmelse med artikel 452, litra g), nr. i)-v), i forordning (EU) nr. 575/2013 for at give oplysninger om de vigtigste parametre, der anvendes til beregningen af kapitalkrav i forbindelse med IRB-metoden. De oplysninger, der indberettes i dette skema, omfatter ikke data om specialiseret långivning, jf. artikel 153, stk. 5, i forordning (EU) nr. 575/2013, som indgår i skema C 08.06. Dette skema omfatter ikke modpartsrisikoeksponeringer (tredje del, afsnit II, kapitel 6, i forordning (EU) nr. 575/2013).

* + - 1. Instrukser vedrørende specifikke positioner

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonner | Instrukser |
| 0010 | **BALANCEFØRTE EKSPONERINGER**  Eksponeringsværdi beregnet i henhold til artikel 166, stk. 1-7, i forordning (EU) nr. 575/2013 uden hensyntagen til eventuelle kreditrisikojusteringer |
| 0020 | **IKKEBALANCEFØRTE EKSPONERINGER FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER**  Eksponeringsværdien i overensstemmelse med artikel 166, stk. 1-7, i forordning (EU) nr. 575/2013, uden hensyntagen til eventuelle kreditrisikojusteringer og konverteringsfaktorer, og heller ikke til egne estimater eller konverteringsfaktorer som anført i artikel 166, stk. 8, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Ikkebalanceførte eksponeringer omfatter alle forpligtede, men ikketrukne beløb og alle ikkebalanceførte poster som anført i bilag I til forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0030 | **EKSPONERINGSVÆGTEDE GENNEMSNITLIGE KONVERTERINGSFAKTORER**  For alle eksponeringer, der indgår i hver undergruppe af det fastsatte PD-interval, den gennemsnitlige konverteringsfaktor, der anvendes af institutterne i deres beregning af risikovægtede eksponeringer. vægtet med den ikkebalanceførte eksponering før anvendelse af konverteringsfaktorer som indberettet i kolonne 0020. |
| 0040 | **EKSPONERINGER EFTER KONVERTERINGSFAKTORER OG EFTER KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER**  Eksponeringsværdi i overensstemmelse med artikel 166 i forordning (EU) nr. 575/2013.  Denne kolonne skal omfatte summen af eksponeringsværdien af balanceførte og ikkebalanceførte eksponeringer efter konverteringsfaktorer i overensstemmelse med artikel 166, stk. 8 og 9, i forordning (EU) nr. 575/2013 og efter kreditrisikoreduktionsteknikker. |
| 0050 | **EKSPONERINGSVÆGTET GENNEMSNITLIG PD (%)**  For alle eksponeringer, der indgår i hver undergruppe af det fastsatte PD-interval, det gennemsnitlige PD-estimat for hver låntager, vægtet med eksponeringsværdien efter konverteringsfaktorer og efter kreditrisikoreduktionsteknikker som indberettet i kolonne 0040.  Denne kolonne skal ikke udfyldes for den samlede eksponering i alle eksponeringsklasser. |
| 0060 | **ANTAL LÅNTAGERE**  Antallet af juridiske enheder eller låntagere, der er fordelt på hver undergruppe af det fastsatte PD-interval.  Antallet af låntagere medregnes i overensstemmelse med instrukserne i kolonne 0300 i skema C 08.01. Fælles låntagere behandles på samme måde som med henblik på PD-kalibrering. |
| 0070 | **EKSPONERINGSVÆGTET GENNEMSNITLIGT LGD (%)**  For alle eksponeringer, der indgår i hver undergruppe af det fastsatte PD-interval, de gennemsnitlige LGD-estimater for hver eksponering, vægtet med eksponeringsværdien efter konverteringsfaktorer og efter kreditrisikoreduktionsteknikker som indberettet i kolonne 0040.  Det indberettede LGD skal svare til det endelige LGD-estimat, der er anvendt til beregningen af risikovægtede beløb, som fremkommer efter hensyntagen til eventuelle virkninger af kreditrisikoreduktionsteknikker og, hvor det er relevant, økonomiske nedgangsperioder. For så vidt angår detaileksponeringer sikret ved pant i fast ejendom, skal de LGD, der er indberettet, tage hensyn til de bundværdier, der er angivet i artikel 164, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013.  For misligholdte eksponeringer i henhold til A-IRB-metoden tages der hensyn til de bestemmelser, der er fastsat i artikel 181, stk. 1, litra h), i forordning (EU) nr. 575/2013. De indberettede LGD skal svare til estimatet over misligholdte LGD'er i overensstemmelse med de gældende estimeringsmetoder.  Denne kolonne skal ikke udfyldes for den samlede eksponering i alle eksponeringsklasser. |
| 0080 | **EKSPONERINGSVÆGTET GENNEMSNITLIG LØBETID (ÅR)**  For alle eksponeringer, der indgår i hver undergruppe af det fastsatte PD-interval, den gennemsnitlige løbetid for hver eksponering vægtet med eksponeringsværdien efter konverteringsfaktoren som indberettet i kolonne 0040.  Den indberettede løbetid fastsættes i overensstemmelse med artikel 162, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Den gennemsnitlige løbetid indberettes i år.  Denne oplysning indberettes ikke for eksponeringsværdier, for hvilke løbetiden ikke indgår i beregningen af de risikovægtede eksponeringer i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 3, i forordning (EU) nr. 575/2013. Det betyder, at denne kolonne ikke udfyldes for eksponeringsklassen "detail". |
| 0090 | **RISIKOVÆGTET EKSPONERING EFTER ANVENDELSE AF STØTTEFAKTORER**  For eksponeringer mod centralregeringer og centralbanker, institutter og selskaber, den risikovægtede eksponering beregnet i henhold til artikel 153, stk. 1-4, i forordning (EU) nr. 575/2013, for detaileksponeringer, den risikovægtede eksponering beregnet i henhold til artikel 154 i forordning (EU) nr. 575/2013.  Støttefaktorerne for SMV'er og infrastruktur, som fastlagt i artikel 501 og 501a i forordning (EU) nr. 575/2013, indregnes. |
| 0100 | **FORVENTET TAB**  Det forventede tab beregnes i overensstemmelse med artikel 158 i forordning (EU) nr. 575/2013  Det forventede tab, der indberettes, skal baseres på de faktiske risikoparametre, der anvendes i skalaen for interne ratings, som er godkendt af den relevante kompetente myndighed. |
| 0110 | **(-) VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSER**  Specifikke og generelle kreditrisikojusteringer i overensstemmelse med Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 183/2014, yderligere værdijusteringer i overensstemmelse med artikel 34 og 110 i forordning (EU) nr. 575/2013 samt andre reduktioner af kapitalgrundlaget i forbindelse med de eksponeringer, der er fordelt på hver undergruppe af det fastsatte PD-interval  Disse værdijusteringer og hensættelser er dem, der er taget i betragtning ved gennemførelsen af artikel 159 i forordning (EU) nr. 575/2013.  Generelle hensættelser indberettes ved at tildele beløbet pro rata i overensstemmelse med de forskellige låntagerklassers forventede tab. |

|  |  |
| --- | --- |
| Rækker | Instrukser |
| PD-INTERVAL | Eksponeringer fordeles på en passende undergruppe af det fastsatte PD-interval baseret på den PD, der er estimeret for hver låntager, der er tildelt denne eksponeringsklasse (under hensyntagen til substitutionsvirkninger som følge af kreditrisikoreduktionsteknikker). Institutterne henfører de enkelte eksponeringer til det PD-interval, der er angivet i skemaet, idet der også tages hensyn til en kontinuerlig ratingskala. Alle misligholdte eksponeringer medregnes i den undergruppe, der repræsenterer en PD på 100 %.  {r0170, c0050} og {r0170, c0070} skal indberettes for hver eksponeringsklasse, men ikke for den samlede eksponering i alle eksponeringsklasser. |

* + 1. C 08.04 – Kreditrisiko og leveringsrisici (free deliveries): Kapitalkrav opgjort efter IRB-metoden (RWEA-flowtabeller (CR IRB 4))
       1. Generelle bemærkninger

78. Institutterne indberetter oplysningerne i dette skema i henhold til artikel 438, litra h), i forordning (EU) nr. 575/2013. Dette skema omfatter ikke modpartsrisikoeksponeringer (tredje del, afsnit II, kapitel 6, i forordning (EU) nr. 575/2013).

79. Institutterne skal indberette RWEA-bevægelser som ændringer mellem de risikovægtede eksponeringer på referencedatoen og størrelsen af de risikovægtede eksponeringer på den foregående referencedato. I tilfælde af kvartalsvis indberetning skal der indberettes en opgørelse ultimo kvartalet før kvartalet for referencedatoen for indberetning.

* + - 1. Instrukser vedrørende specifikke positioner

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonne | Instrukser |
| 0010 | **RISIKOVÆGTET EKSPONERING**  Samlet risikovægtet eksponering for kreditrisiko beregnet efter IRB-metoden under hensyntagen til støttefaktorerne i henhold til artikel 501 og 501a i forordning (EU) nr. 575/2013. |
|  |  |
| Rækker | Instrukser |
| 0010 | **RISIKOVÆGTET EKSPONERING VED UDGANGEN AF DEN FOREGÅENDE INDBERETNINGSPERIODE**  Risikovægtet eksponering ved udgangen af den foregående indberetningsperiode efter anvendelse af støttefaktorerne for SMV'er og infrastruktur, der er fastsat i artikel 501 og 501a i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0020 | **AKTIVERNES STØRRELSE (+/-)**  Ændring i den risikovægtede eksponering mellem udgangen af den foregående indberetningsperiode og udgangen af den indeværende indberetningsperiode som følge af aktivernes størrelse, dvs. ændringer i størrelse og sammensætning af porteføljen (herunder etablering af nye virksomheder og lån, der forfalder), men ekskl. ændringer i porteføljens størrelse som følge af anskaffelser og afhændelser af enheder.  Stigninger i risikovægtede eksponeringer indberettes som et positivt beløb, og fald i risikovægtede eksponeringer indberettes som et negativt beløb. |
| 0030 | **AKTIVERNES KVALITET (+/-)**  Ændring i de risikovægtede eksponeringer mellem udgangen af den foregående indberetningsperiode og udgangen af den indeværende indberetningsperiode på grund af aktivernes kvalitet, dvs. ændringer i den vurderede kvalitet af instituttets aktiver som følge af ændringer i låntagers risiko, som f.eks. migrering mellem ratingklasser eller tilsvarende virkninger.  Stigninger i risikovægtede eksponeringer indberettes som et positivt beløb, og fald i risikovægtede eksponeringer indberettes som et negativt beløb. |
| 0040 | **OPDATERINGER AF MODELLER (+/-)**  Ændring i de risikovægtede eksponeringer mellem udgangen af den foregående indberetningsperiode og udgangen af den indeværende indberetningsperiode på grund af opdateringer af modeller, dvs. ændringer som følge af gennemførelsen af nye modeller, ændringer i modellerne, ændringer i anvendelsesområdet for modeller eller andre ændringer, der har til formål at afhjælpe svagheder i forbindelse med modeller.  Stigninger i risikovægtede eksponeringer indberettes som et positivt beløb, og fald i risikovægtede eksponeringer indberettes som et negativt beløb. |
| 0050 | **METODE OG POLITIK (+/-)**  Ændring i den risikovægtede eksponering mellem udgangen af den foregående indberetningsperiode og udgangen af den indeværende indberetningsperiode som følge af metode og politik, dvs. ændringer som følge af metodologiske ændringer i beregninger forårsaget af reguleringsmæssige ændringer, herunder både revisioner af eksisterende regulativer og nye regulativer, med undtagelse af ændringer i modeller, som er omfattet i række 0040.  Stigninger i risikovægtede eksponeringer indberettes som et positivt beløb, og fald i risikovægtede eksponeringer indberettes som et negativt beløb. |
| 0060 | **ANSKAFFELSER OG AFHÆNDELSER (+/-)**  Ændring i den risikovægtede eksponering mellem udgangen af den foregående indberetningsperiode og udgangen af den indeværende indberetningsperiode som følge af anskaffelser og afhændelser, dvs. ændringer i porteføljens størrelse som følge af anskaffelser og afhændelser af enheder.  Stigninger i risikovægtede eksponeringer indberettes som et positivt beløb, og fald i risikovægtede eksponeringer indberettes som et negativt beløb. |
| 0070 | **VALUTAKURSÆNDRINGER (+/-)**  Ændring i den risikovægtede eksponering mellem udgangen af den foregående indberetningsperiode og udgangen af den indeværende indberetningsperiode som følge af valutakursændringer, dvs. ændringer som følge af bevægelser i valutakurserne.  Stigninger i risikovægtede eksponeringer indberettes som et positivt beløb, og fald i risikovægtede eksponeringer indberettes som et negativt beløb. |
| 0080 | **ANDRE FAKTORER (+/-)**  Ændring i den risikovægtede eksponering mellem udgangen af den foregående indberetningsperiode og udgangen af den indeværende indberetningsperiode som følge af andre faktorer.  Denne kategori anvendes til at opfange ændringer, som ikke kan henføres til nogen anden kategori.  Stigninger i risikovægtede eksponeringer indberettes som et positivt beløb, og fald i risikovægtede eksponeringer indberettes som et negativt beløb. |
| 0090 | **RISIKOVÆGTET EKSPONERING VED UDGANGEN AF INDBERETNINGSPERIODEN**  Risikovægtet eksponering ved udgangen af indberetningsperioden efter anvendelse af støttefaktorerne for SMV'er og infrastruktur, der er fastsat i artikel 501 og 501a i forordning (EU) nr. 575/2013. |

* + 1. C 08.05 – Kreditrisiko og leveringsrisici (free deliveries): Kapitalkrav opgjort efter IRB-metoden (backtesting af PD (CR IRB 5))
       1. Generelle bemærkninger

80. Institutterne indberetter oplysningerne i dette skema i henhold til artikel 452, litra h), i forordning (EU) nr. 575/2013. Institutterne skal tage de modeller, der anvendes i hver eksponeringsklasse, i betragtning, og redegøre for den procentdel af den risikovægtede eksponering i den relevante eksponeringsklasse, der er omfattet af de modeller, for hvilke der indberettes backtesting-resultater. Dette skema omfatter ikke modpartsrisikoeksponeringer (tredje del, afsnit II, kapitel 6, i forordning (EU) nr. 575/2013).

* + - 1. Instrukser vedrørende specifikke positioner

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonner | Instrukser |
| 0010 | **DET ARITMETISKE GENNEMSNIT (%)**  Det aritmetiske gennemsnit af PD ved begyndelsen af indberetningsperioden for låntagere, der er omfattet af undergruppen af det fastsatte PD-interval og opgjort i kolonne 0020 (med antallet af låntagere vægtet gennemsnit). |
| 0020 | **ANTAL LÅNTAGERE VED UDGANGEN AF DET FOREGÅENDE ÅR**  Antal låntagere ved udgangen af det foregående år, der er omfattet af indberetning.  Alle låntagere, der har en kreditforpligtelse på det relevante tidspunkt, skal medtages.  Antallet af låntagere medregnes i overensstemmelse med instrukserne i kolonne 0300 i skema C 08.01. Fælles låntagere behandles på samme måde som med henblik på PD-kalibrering. |
| 0030 | **HERAF: MISLIGHOLDT I LØBET AF ÅRET**  Antal låntagere, der har misligholdt i løbet af året (dvs. observationsperioden for beregning af misligholdelsesraten)  Misligholdelser vurderes i overensstemmelse med artikel 178 i forordning (EU) nr. 575/2013.  Hver låntager, der har misligholdt, tælles kun én gang i tælleren og nævneren i beregningen af den etårige misligholdelsesfrekvens, selv hvis låntageren har misligholdt mere end én gang i den relevante etårsperiode. |
| 0040 | **DEN OBSERVEREDE GENNEMSNITLIGE MISLIGHOLDELSESRATE (%)**  Den etårige misligholdelsesfrekvens som omhandlet i artikel 4, stk. 1, nr. 78), i forordning (EU) nr. 575/2013.  Institutterne skal sikre:  a) at nævneren består af antallet af modparter, der ikke har misligholdt nogen kreditforpligtelse, observeret ved begyndelsen af den etårige observationsperiode (dvs. begyndelsen af året inden referencedatoen for indberetning); i denne forbindelse henviser en kreditforpligtelse til begge af følgende punkter: i) enhver balanceført post, herunder eventuelle beløb for hovedstol, renter og gebyrer ii) enhver ikkebalanceført post, herunder garantier udstedt af instituttet i sin egenskab af garant.  b) at tælleren omfatter alle de låntagere, der er behandlet i nævneren, og som havde mindst én misligholdelse i løbet af den etårige observationsperiode (året inden referencedatoen for indberetning).  For så vidt angår beregningen af antallet af låntagere, henvises til kolonne 0300 i skemaet C 08.01. |
| 0050 | **GENNEMSNITLIG HISTORISK ÅRLIG MISLIGHOLDELSESRATE (%)**  Det simple gennemsnit af den årlige misligholdelsesrate for de seneste fem år (låntagere i begyndelsen af hvert år, som misligholder i løbet af det pågældende år/det samlede antal låntagere i begyndelsen af året) er et minimum. Instituttet kan anvende en længere historisk periode, der er i overensstemmelse med instituttets faktiske risikostyringspraksis. |

|  |  |
| --- | --- |
| Rækker | Instrukser |
| PD-INTERVAL | Eksponeringer fordeles på en passende undergruppe af det fastsatte PD-interval baseret på den PD, der er estimeret ved begyndelsen af hver indberetningsperiode for hver låntager, der er tildelt denne eksponeringsklasse (under hensyntagen til substitutionsvirkninger som følge af kreditrisikoreduktionsteknikker). Institutterne henfører de enkelte eksponeringer til det PD-interval, der er angivet i skemaet, idet der også tages hensyn til en kontinuerlig ratingskala. Alle misligholdte eksponeringer medregnes i den undergruppe, der repræsenterer en PD på 100 %. |

* + 1. C 08.05.1 – Kreditrisiko og leveringsrisici (free deliveries): Kapitalkrav opgjort efter IRB-metoden: backtesting af PD i overensstemmelse med artikel 180, stk. 1, litra f), i forordning (EU) nr. 575/2013 (CR IRB 5B)
       1. Instrukser vedrørende specifikke positioner

81. Ud over skema C 08.05 indberetter institutterne oplysninger i skema C 08.05.1, hvis de anvender artikel 180, stk. 1, litra f), i forordning (EU) nr. 575/2013 til et estimat af PD og kun for PD-estimater i overensstemmelse med samme artikel. Instrukserne er de samme som i skema C 08.05 med følgende undtagelser:

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonner | Instrukser |
| 0005 | **PD-INTERVAL**  Institutterne skal indberette PD-intervaller i overensstemmelse med deres interne ratings, som de henfører til den skala, der anvendes af det eksterne kreditvurderingsinstitut (ECAI), i stedet for et fastsat eksternt PD-interval. |
| 0006 | **TILSVARENDE EKSTERN RATING**  Institutterne skal indberette en kolonne for hvert ECAI, der er taget i betragtning i henhold til artikel 180, stk. 1, litra f), i forordning (EU) nr. 575/2013. I disse kolonner skal institutterne medtage den eksterne rating, hvortil deres interne PD-intervaller er henført. |

* + 1. C 08.06 – Kreditrisiko og leveringsrisici (free deliveries): Kapitalkrav opgjort efter IRB-metoden (kategoriseringsmetoden for specialiseret långivning (CR IRB 6))
       1. Generelle bemærkninger

82. Institutterne indberetter oplysningerne i dette skema i henhold til artikel 438, litra e), i forordning (EU) nr. 575/2013. Institutterne skal indberette oplysninger om følgende typer af specialiserede långivningseksponeringer, der er omhandlet i tabel 1 i artikel 153, stk. 5:

Projektfinansiering

Indtægtsgenerende fast ejendom og erhvervsejendomme med høj volatilitet

Objektfinansiering

* 1. Råvarefinansiering
     + 1. Instrukser vedrørende specifikke positioner

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonner | Instrukser |
| 0010 | **OPRINDELIG EKSPONERING FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER**  Se instrukserne til CR-IRB. |
| 0020 | **EKSPONERING EFTER SUBSTITUTIONSVIRKNINGER AF KREDITRISIKOREDUKTIONSTEKNIKKER FØR ANVENDELSE AF KONVERTERINGSFAKTORER**  Se instrukserne til CR-IRB. |
| 0030, 0050 | HERAF: IKKEBALANCEFØRTE POSTER  Se instrukserne til CR SA. |
| 0040 | **EKSPONERINGSVÆRDI**  Se instrukserne til CR-IRB. |
| 0060 | HERAF: SOM OPSTÅR I FORBINDELSE MED MODPARTSRISIKO  Se instrukserne til CR SA. |
| 0070 | **RISIKOVÆGT**  Artikel 153, stk. 5, i forordning (EU) nr. 575/2013  Dette er en fast kolonne til orientering. Den må ikke ændres. |
| 0080 | **RISIKOVÆGTET EKSPONERING EFTER ANVENDELSE AF STØTTEFAKTORER**  Se instrukserne til CR-IRB. |
| 0090 | **FORVENTET TAB**  Se instrukserne til CR-IRB. |
| 0100 | **(-) VÆRDIJUSTERINGER OG HENSÆTTELSER**  Se instrukserne til CR-IRB. |

|  |  |
| --- | --- |
| Rækker | Instrukser |
| 0010-0120 | Eksponeringer fordeles på den relevante kategori og den relevante løbetid i overensstemmelse med tabel 1 i artikel 153, stk. 5, i forordning (EU) nr. 575/2013. |

* + 1. C 08.07 – Kreditrisiko og leveringsrisici (free deliveries): Kapitalkrav opgjort efter IRB-metoden (anvendelsesområdet for IRB- og SA-metoden (CR IRB 7))
       1. Generelle bemærkninger

83. Med henblik på dette skema allokerer de institutter, der beregner risikovægtede eksponeringer efter IRB-metoden for kreditrisiko deres eksponeringer, der er omfattet af standardmetoden, der er fastsat i tredje del, afsnit II, kapitel 2, i forordning (EU) nr. 575/2013, eller af IRB-metoden, der er fastsat i tredje del, afsnit II, kapitel 3, i nævnte forordning, såvel som andelen af hver eksponeringsklasse, der er omfattet af en roll-out-plan. Institutterne medtager oplysningerne i dette skema efter eksponeringsklasser i overensstemmelse med den opdeling af eksponeringsklasser, der fremgår af rækkerne i skemaet.

84. Kolonne 0030-0050 bør dække hele spektret af eksponeringer, således at summen af hver række for disse tre kolonner skal være 100 % for alle eksponeringsklasser undtagen securitiseringspositioner og fratrukne positioner.

* + - 1. Instrukser vedrørende specifikke positioner

|  |  |
| --- | --- |
| Kolonner | Instrukser |
| 0010 | **SAMLET EKSPONERINGSVÆRDI SOM DEFINERET I ARTIKEL 166 I FORORDNING (EU) NR. 575/2013**  Institutterne skal anvende eksponeringsværdien inden kreditrisikoreduktionsteknikkerne i overensstemmelse med artikel 166 i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0020 | **SAMLET EKSPONERINGSVÆRDI OMFATTET AF SA OG IRB**  Institutterne anvender eksponeringsværdien inden anvendelsen af kreditrisikoreduktionsteknikker i henhold til artikel 429, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013, når de indberetter den samlede eksponering, herunder både eksponeringen i henhold til standardmetoden og eksponeringen i henhold til IRB-metoden. |
| 0030 | **PROCENTDEL AF DEN SAMLEDE EKSPONERINGSVÆRDI OMFATTET AF EN PERMANENT DELVIS ANVENDELSE AF SA (%)**  En del af eksponeringen for hver eksponeringsklasse, der er omfattet af standardmetoden (eksponering omfattet af standardmetoden inden anvendelsen af kreditrisikoreduktionsteknikker i forhold til den samlede eksponering i den pågældende eksponeringsklasse i kolonne 0020), under hensyntagen til anvendelsesområdet for den tilladelse, der er givet af en kompetent myndighed, til permanent delvis anvendelse af standardmetoden, jf. artikel 150 i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 0040 | **PROCENTDEL AF DEN SAMLEDE EKSPONERINGSVÆRDI, DER ER OMFATTET AF EN ROLL-OUT-PLAN (%)**  Den del af eksponeringen for hver eksponeringsklasse, hvor anvendelsen af IRB-metoden sker i faser i henhold til artikel 148 i forordning (EU) nr. 575/2013. Dette skal omfatte:   * begge eksponeringer, hvor institutterne har planer om at anvende IRB-metoden med deres egne estimater af LGD og/eller konverteringsfaktorer (F-IRB og A-IRB) * aktieeksponeringer uden større betydning, der ikke er medtaget i kolonne 0020 eller 0040 * eksponeringer, der allerede er i F-IRB, hvor et institut agter at anvende A-IRB fremover * specialiserede långivningseksponeringer i henhold til den tilsynsmæssige kategoriseringsmetode er ikke medtaget i kolonne 0010. |
| 0050 | **PROCENTDEL AF DEN SAMLEDE EKSPONERINGSVÆRDI, DER ER OMFATTET AF IRB-METODEN (%)**  En del af eksponeringen for hver eksponeringsklasse, der er omfattet af IRB-metoden (eksponering omfattet af IRB-metoden før kreditrisikoreduktionsteknikker i forhold til den samlede eksponering i den pågældende eksponeringsklasse), under hensyntagen til anvendelsesområdet for den tilladelse, der er givet af en kompetent myndighed, til at anvende IRB-metoden, jf. artikel 143 i forordning (EU) nr. 575/2013. Dette omfatter både eksponeringer, hvor institutterne har tilladelse til at anvende deres egne estimater af LGD og/eller eventuelle konverteringsfaktorer (F-IRB og A-IRB), herunder den tilsynsmæssige kategoriseringsmetode for specialiserede långivningseksponeringer og aktieeksponeringer, der er omfattet af den forenklede risikovægtningsmetode, samt de eksponeringer, der er indberettet i række 0170 i skema C 08.01. |

|  |  |
| --- | --- |
| Rækker | Instrukser |
| EKSPONERINGSKLASSER | Institutterne medtager oplysningerne i dette skema efter eksponeringsklasser i overensstemmelse med den opdeling af eksponeringsklasser, der fremgår af rækkerne i skemaet. |