BILAG VI — Instrukser vedrørende offentliggørelse af oplysninger om anvendelsesområdet for de tilsynsmæssige rammer

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

1. Institutterne offentliggør de oplysninger, som er omhandlet i artikel 436, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013 ("CRR")[[1]](#footnote-1), ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af skema EU LI1, som findes i bilag V til EBA's IT-løsninger.

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

|  |  |
| --- | --- |
| Henvisninger til retsakter og instrukser | |
| **Kolonnereference** | **Forklaring** |
| **a** | **Regnskabsmæssige værdier som indberettet i offentliggjorte regnskaber**  Det beløb, der indberettes på aktivsiden og passivsiden på balancen, fastsat efter konsolideringskravene i de gældende regnskabsregler, herunder regler baseret på direktiv 2013/34/EU og direktiv (EØF) 86/635[[4]](#footnote-4) eller de internationale regnskabsstandarder som godkendt af EU. |
| **b** | **Regnskabsmæssige værdier inden for rammerne for tilsynsmæssig konsolidering**  Det beløb, der indberettes på aktivsiden og passivsiden på balancen, fastsat efter kravene vedrørende tilsynsmæssig konsolidering i første del, afsnit II, afdeling 2 og 3, i CRR.  Hvis omfanget af den regnskabsmæssige konsolidering og den tilsynsmæssige konsolidering er nøjagtig det samme, kombineres kolonne a) og b) i dette skema. |
| **c** | **Regnskabsmæssige værdier af poster omfattet af kreditrisikorammen**  Regnskabsmæssige værdier i henhold til rammerne for tilsynsmæssig konsolidering af poster (undtagen ikkebalanceførte poster), for hvilke tredje del, afsnit II, kapitel 2 og 3, i CRR finder anvendelse. |
| **d** | **Regnskabsmæssige værdier af poster omfattet af modpartskreditrisikorammen**  Regnskabsmæssige værdier i henhold til rammerne for tilsynsmæssig konsolidering af poster (undtagen ikkebalanceførte poster), for hvilke tredje del, afsnit II, kapitel 6, i CRR finder anvendelse. |
| **e** | **Regnskabsmæssige værdier af poster omfattet af securitiseringsrammen**  Regnskabsmæssige værdier i henhold til rammerne for tilsynsmæssig konsolidering af poster (undtagen ikkebalanceførte poster) uden for handelsbeholdningen, for hvilke tredje del, afsnit II, kapitel 5, i CRR finder anvendelse. |
| **f** | **Regnskabsmæssige værdier af poster omfattet af markedsrisikorammen**  Regnskabsmæssige værdier i henhold til rammerne for tilsynsmæssig konsolidering af poster (undtagen ikkebalanceførte poster), for hvilke tredje del, afsnit IV, i CRR finder anvendelse. Poster, der svarer til securitiseringspositioner i handelsbeholdningen — som kravene i tredje del, afsnit IV i CRR finder anvendelse på — skal medtages i denne kolonne. |
| **g** | **Regnskabsmæssige værdier af poster, der ikke er omfattet af kapitalgrundlagskrav eller omfattet af fradrag i kapitalgrundlag**  Regnskabsmæssige værdier i henhold til rammerne for tilsynsmæssig konsolidering af poster (undtagen ikkebalanceførte poster), der ikke er omfattet af kapitalgrundlagskrav i overensstemmelse med CRR. Regnskabsmæssige værdier i henhold til rammerne for tilsynsmæssig konsolidering af poster (undtagen ikkebalanceførte poster), der er omfattet af fradrag i kapitalgrundlaget i overensstemmelse med anden del i CRR.  Fratrukne poster kan f.eks. inkludere de poster, der er angivet i artikel 37, 38, 39 og 41 i CRR.  Beløbene for aktiver skal være de faktiske beløb, der trækkes fra kapitalgrundlaget under hensyntagen til netting med passiver i henhold til (og under hensyntagen til tærskler for) fradrag, der foretages i overensstemmelse med de relevante artikler i anden del af CRR.  Når posterne i artikel 36, stk. 1, litra k), og artikel 48 i CRR risikovægtes med 1 250 % i stedet for at blive fratrukket, offentliggøres de ikke i kolonne g) i dette skema, men i de andre relevante kolonner i skema EU LI1. Dette gælder også for andre poster, der risikovægtes med 1 250 % i overensstemmelse med kravene i CRR.  Beløbene for passiver skal være de passiver, der tages i betragtning ved fastsættelse af de aktiver, der skal fratrækkes kapitalgrundlaget i henhold til de relevante artikler i anden del af CRR. Alle passiver, undtagen dem, der i) er relevante for anvendelsen af kravene i tredje del, afsnit II, kapitel 4, i CRR, eller ii) er relevante for anvendelsen af kravene i tredje del, afsnit II, kapitel 6, i CRR og i tredje del, afsnit IV, i CRR, skal endvidere offentliggøres i denne kolonne. |
| **alle** | Når en enkelt post ifalder kapitalkrav i overensstemmelse med mere end én risikoramme, skal der offentliggøres værdier i alle kolonner, der svarer til de kapitalkrav, de vedrører. Som en konsekvens heraf kan summen af beløbene i kolonne c) til g) i dette skema derfor være større end beløbet i kolonne b) i dette skema. Institutterne skal angive kvalitative forklaringer for aktiver og passiver, der er omfattet af kapitalgrundlagskrav for mere end en af de risikorammer, der er opført i tredje del i CRR. |

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

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Henvisninger til retsakter og instrukser** | |
| **Række nr.** | **Forklaring** |
| 1 | **Regnskabsmæssig værdi af aktiver inden for rammerne for tilsynsmæssig konsolidering**  Beløbene i kolonne b) til e) i dette skema skal være de samme som beløbene i kolonne c) til f) i skema EU LI1. |
| 2 | **Regnskabsmæssig værdi af passiver inden for rammerne for tilsynsmæssig konsolidering**  Beløbene i kolonne b) til e) i dette skema skal være de samme som beløbene i kolonne c) til f) i skema EU LI1. |
| 3 | **Samlet nettobeløb inden for rammerne for tilsynsmæssig konsolidering**  Beløbet efter balanceført netting mellem aktiver og passiver inden for rammerne for tilsynsmæssig konsolidering uanset de pågældende aktivers og passivers berettigelse i henhold til de specifikke nettingregler ved anvendelse af tredje del, afsnit II, kapitel 4 og 5, og af tredje del, afsnit IV, i CRR.  Beløbet i denne række skal være lig med værdien i række 1 fratrukket værdien i række 2 i dette skema. |
| 4 | **Ikkebalanceførte beløb**  Dette omfatter ikkebalanceførte oprindelige eksponeringer før anvendelse af en konverteringsfaktor, hvis relevant, fra det etablerede ikkebalanceførte regnskab, i henhold til rammerne for tilsynsmæssig konsolidering i kolonne a) til d) i dette skema. |
| 5 | ***Forskelle i værdiansættelser***  Indvirkningen på den regnskabsmæssige værdi af værdijusteringer i overensstemmelse med anden del, afsnit I, kapitel 2, artikel 34, i CRR og med tredje del, afsnit I, kapitel 3, artikel 105, i CRR vedrørende eksponeringer i handelsbeholdningen og eksponeringer uden for handelsbeholdningen målt til dagsværdi i overensstemmelse med de gældende regnskabsregler.  Dette beløb skal stemme overens med beløbet i række 7 i skema EU CC1 samt med beløbet i række 12, kolonne f), i skema EU PV1. |
| 6 | ***Forskelle pga. forskellige nettingregler ud over dem, der allerede er inkluderet i række 2 i dette skema***  Denne post vedrører de balanceførte og ikkebalanceførte nettoeksponeringer efter anvendelse af de specifikke nettingregler i tredje del, afsnit II, kapitel 4 og 5, i CRR og tredje del, afsnit IV, i CRR. Indvirkningen af anvendelsen af nettingreglerne kan være negativ (hvis flere eksponeringer skal nettes end brugen af balanceført netting i række 2 i dette skema) eller positiv (i tilfælde af at anvendelse af nettingregler i CRR medfører, at et lavere beløb nettes ud end balanceført netting i række 2 i dette skema). |
| 7 | ***Forskelle pga. hensyntagen til bestemmelser***  Reintegration i værdien af eksponeringer for specifikke og generelle kreditrisikojusteringer (som fastlagt i Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 183/2014[[5]](#footnote-5)), der er blevet fratrukket i overensstemmelse med de gældende regnskabsregler fra den regnskabsmæssige værdi af eksponeringer i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 3, i CRR til risikovægtningsformål. Med hensyn til eksponeringer, der er risikovægtede i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 2, i CRR, gælder det, at når den regnskabsmæssige værdi i regnskabet i henhold til rammerne for tilsynsmæssig konsolidering er blevet reduceret af elementer, der kan betegnes som generelle kreditrisikojusteringer i henhold til den førnævnte delegerede forordning, skal disse elementer reintegreres i eksponeringsværdien. |
| 8 | ***Forskelle pga. anvendelse af kreditrisikoreduktionsteknikker***  Indvirkning på eksponeringsværdien i henhold til rammerne for tilsynsmæssig konsolidering som følge af anvendelse af kreditrisikoreduktionsteknikker som fastsat i CRR. |
| 9 | ***Forskelle pga. kreditkonverteringsfaktorer***  Indvirkning på eksponeringsværdien af ikkebalanceførte eksponeringer i henhold til rammerne for tilsynsmæssig konsolidering som følge af anvendelse af de relevante kreditrisikokonverteringsfaktorer i overensstemmelse med CRR.  Konverteringsfaktoren for ikkebalanceførte poster, der skal risikovægtes ved anvendelse af tredje del, afsnit II, i CRR, skal fastsættes i overensstemmelse med artikel 111, 166, 167 og 182 (som gælder for kreditrisiko) og artikel 246 i CRR (som gælder for securitiseringsrisiko). |
| 10 | ***Forskelle pga. securitisering med risikooverførsel***  Indvirkning på eksponeringsværdien af securitiserede eksponeringer som følge af anvendelse af securitiserede transaktioner til at overføre kreditrisiko til tredjeparter i overensstemmelse med CRR. |
| 11 | ***Andre forskelle*** *(hvis relevant)*  Andre meningsfyldte årsager til forskellene mellem de regnskabsmæssige værdier i regnskaberne i henhold til anvendelsens tilsynsmæssige rammer og de eksponeringsværdier, der overvejes i tilsynsøjemed.  Institutterne skal supplere de kvantitative offentliggørelser i denne række med kvalitative forklaringer om de væsentligste årsager til disse forskelle i tabel EU LIA. |
| 12 | **Eksponeringer overvejet i tilsynsøjemed**  Aggregeret beløb, der betragtes som et udgangspunkt for beregning af risikovægtede eksponeringer efter anvendelse af kreditrisikoreduktionsteknikker ud over netting i tredje del, afsnit II, kapitel 4, i CRR, og efter anvendelse af nettingkrav i tredje del, afsnit II, kapitel 4 og 5, i CRR og tredje del, afsnit IV, i CRR for hver risikokategori.  Hvis standardmetoden anvendes, er dette værdien efter specifikke kreditrisikojusteringer, yderligere værdijusteringer i overensstemmelse med artikel 34 og 110 i CRR og andre reduktioner af kapitalgrundlaget i forbindelse med aktivposten. For ikkebalanceførte poster, som er opført i bilag I til nærværende gennemførelsesforordning, skal eksponeringsværdien være den nominelle værdi efter reduktion af specifikke kreditrisikojusteringer, multipliceret med den relevante procentdel omhandlet i artikel 111, stk. 1, litra a) og d), i CRR.  Hvad angår IRB-metoden skal den offentliggjorte værdi være eksponeringsværdien som fastsat i artikel 166, 167 og 168 i CRR.  De regnskabsmæssige værdier som indberettet i regnskaberne inden for rammerne for tilsynsmæssig konsolidering skal offentliggøres i de tilsvarende rækker 1 til 3 i dette skema, mens de ikkebalanceførte oprindelige eksponeringer skal offentliggøres i række 4 i dette skema. Enhver specifik lovpligtig tilføjelse eller reduktion vedrørende disse beløb skal medtages i række 5 til 11 i dette skema for at forklare, hvordan disse beløb afstemmes med eksponeringsværdien i tilsynsøjemed som udgangspunkt for beregningen af risikovægtede eksponeringer i overensstemmelse med hver af de risikorammer, der er omhandlet i kolonne b) til e) i dette skema. Dette betyder, at især for kreditrisiko vil de eksponeringsbeløb, der overvejes i tilsynsøjemed, og som skal offentliggøres i række 12 i dette skema, være forskellige fra de regnskabsmæssige værdier, der indberettes i regnskaberne inden for rammerne for tilsynsmæssig konsolidering, på grund af den tilsynsmæssige behandling af regnskabsmæssige hensættelser til beregningen af de risikovægtede eksponeringer. |

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Henvisninger til retsakter og instrukser** | |
| **Række nr.** | **Forklaring** |
| a) | Institutterne skal offentliggøre alle nuværende eller forventede væsentlige, praktiske eller juridiske hindringer for en hurtig overførsel af kapitalgrundlag eller tilbagebetaling af forpligtelser mellem moderselskabet og dets datterselskaber. |
| b) | Hvor det er relevant, skal institutterne offentliggøre navnet eller navnene på de datterselskaber, som ikke er omfattet af konsolideringen. |
| c) | Hvor det er relevant, skal institutterne offentliggøre de omstændigheder, der ligger til grund for anvendelsen af undtagelsen i artikel 7 i CRR eller den individuelle konsolideringsmetode, der er fastsat i artikel 9 i CRR. |
| d) | Hvor det er relevant, skal institutterne offentliggøre det aggregerede beløb, hvormed det faktiske kapitalgrundlag er mindre end krævet i alle datterselskaber, der ikke er omfattet af konsolideringen, samt navnet eller navnene på disse datterselskaber. |

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

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Henvisninger til retsakter og instrukser** | |
| **Række nr.** | **Forklaring** |
| Række 1 til 10 | AVA på kategoriniveau  AVA'erne på kategoriniveau for markedsprisusikkerhed, omkostninger ved at lukke positioner, modelrisiko, koncentrerede positioner, fremtidige administrationsomkostninger, forfald før aftalt tid og operationel risiko beregnes som beskrevet i henholdsvis artikel 9 til 11 og 14 til 17 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2016/101.  For kategorierne markedsprisusikkerhed, omkostninger ved at lukke positioner og modelrisiko, som er omfattet af diversificeringsfordele som beskrevet i henholdsvis artikel 9, stk. 6, artikel 10, stk. 7, og artikel 11, stk. 7, i delegeret forordning (EU) 2016/101, offentliggøres AVA'er på kategoriniveau i kolonne a til EU-e2 i dette skema som summen af de individuelle AVA'er før diversificeringsfordel. Diversificeringsfordele i overensstemmelse med artikel 9, stk. 6, artikel 10, stk. 7, og artikel 11, stk. 7, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2016/101 skal medtages i kolonne f) i dette skema. |
| 1 | Markedsprisusikkerhed  Artikel 105, stk. 10, i CRR.  AVA'er for markedsprisusikkerhed skal beregnes i overensstemmelse med artikel 9 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2016/101. |
| 2 | Ikke relevant |
| 3 | Omkostninger ved at lukke positioner  Artikel 105, stk. 10, i CRR.  AVA'er for omkostninger ved at lukke positioner skal beregnes i overensstemmelse med artikel 10 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2016/101. |
| 4 | Koncentrerede positioner  Artikel 105, stk. 11, i CRR.  AVA'er for koncentrerede positioner skal beregnes i overensstemmelse med artikel 14 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2016/101. |
| 5 | Forfald før aftalt tid  Artikel 105, stk. 10, i CRR.  AVA'er for forfald før aftalt tid skal beregnes i overensstemmelse med artikel 16 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2016/101. |
| 6 | Modelrisiko  Artikel 105, stk. 10, i CRR.  AVA'er for modelrisiko skal beregnes i overensstemmelse med artikel 11 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2016/101. |
| 7 | Operationel risiko  Artikel 105, stk. 10, i CRR.  AVA'er for operationel risiko skal beregnes i overensstemmelse med artikel 17 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2016/101. |
| 8 | Ikke relevant |
| 9 | Ikke relevant |
| 10 | Fremtidige administrationsomkostninger  Artikel 105, stk. 10, i CRR.  AVA'er for fremtidige administrationsomkostninger skal beregnes i overensstemmelse med artikel 15 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2016/101. |
| 11 | Ikke relevant |
| 12 | Yderligere værdijusteringer i alt  Samlet AVA, der skal trækkes fra kapitalgrundlaget i henhold til artikel 34 og 105 i CRR, offentliggøres i række 12, kolonne f), i dette skema. Dette beløb skal stemme overens med beløbet i række 7 i skema EU CC1 samt med beløbet i række 5, kolonne a), i skema EU LI2.  For porteføljer, der er omfattet af kernemetoden som fastsat i kapitel III i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse, skal den samlede AVA være summen af række 1 til 10 i dette skema, og beløbene beregnet i overensstemmelse med artikel 7, stk. 2, litra b), nr. i)-iii) i delegeret forordning (EU) 2016/101, for porteføljer, der er omfattet af den subsidiære metode.  For porteføljer, der er omfattet af den forenklede metode som fastsat i kapitel II i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse, skal den samlede AVA i kolonne f) i dette skema være beløbet beregnet i overensstemmelse med artikel 5 i dette kapitel. |
| **Kolonnebogstav** | **Forklaring** |
| a-e | **Opdeling efter RISIKOKATEGORI**  Institutterne henfører deres aktiver og passiver til dagsværdi, der medtages i tærskelberegningen i overensstemmelse med artikel 4, stk. 1, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2016/101 (i og uden for handelsbeholdningen), til følgende risikokategorier: renter, valuta, lån, aktier, råvarer.  Opdelingen i disse kolonner omfatter ikke AVA'er, der beregnes i overensstemmelse med artikel 12 og 13 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2016/101, og som offentliggøres i kolonne EU-e1 og EU-e2 i dette skema. |
| EU e1 | **AVA på kategoriniveau —Værdiansættelsesusikkerhed: AVA for ikke optjente kreditspænd**  Artikel 105, stk. 10, i CRR og artikel 12 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2016/101.  Samlet AVA for ikke optjente kreditspænd ("CVA-AVA") og henførelse deraf til AVA'er for markedsprisusikkerhed, AVA'er for omkostninger ved at lukke positioner eller AVA'er for modelrisiko bestemmes i overensstemmelse med artikel 12 i Kommissionen delegerede forordning (EU) 2016/101. |
| EU e2 | **AVA på kategoriniveau — AVA for investerings- og finansieringsomkostninger**  Artikel 105, stk. 10, i CRR og artikel 13 i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2016/101.  Samlet AVA for investerings- og finansieringsomkostninger og henførelse deraf til AVA'er for markedsprisusikkerhed, AVA'er for omkostninger ved at lukke positioner eller AVA'er for modelrisiko bestemmes i overensstemmelse med artikel 13 i Kommissionen delegerede forordning (EU) 2016/101. |
| f | **Samlet værdi på kategoriniveau efter diversificering**  For porteføljer, der er omfattet af kernemetoden som fastsat i kapitel III i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2016/101, omfatter den samlede værdi på kategoriniveau efter diversificering de samlede AVA'er beregnet i overensstemmelse med kernemetoden for aktiver og passiver til dagsværdi, der medtages i tærskelberegningen i overensstemmelse med artikel 4, stk. 1, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2016/101. Heri indgår de indberettede diversificeringsfordele, der er bestemt i overensstemmelse med artikel 9, stk. 6, artikel 10, stk. 7, og artikel 11, stk. 7, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2016/101.  Den samlede AVA i række 12, kolonne f), i dette skema omfatter de beløb, der beregnes i overensstemmelse med artikel 7, stk. 2, litra b), nr. i)-iii), i delegeret forordning (EU) 2016/101, for porteføljer, der er omfattet af den subsidiære metode.  For porteføljer, der er omfattet af den forenklede metode som fastsat i kapitel II i delegeret forordning (EU) 2016/101 om forsigtig værdiansættelse, skal den samlede AVA i række 12 i dette skema være beløbet beregnet i overensstemmelse med artikel 5 i dette kapitel. |
| g | **Heraf: samlet kernemetode i handelsbeholdningen**  For hver relevant kategori af AVA'er, for porteføljer, der er omfattet af kernemetoden som fastsat i kapitel III i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2016/101, andelen af AVA'er, der stammer fra positioner i "handelsbeholdningen": alle positioner i finansielle instrumenter og råvarer, som instituttet besidder med henblik på videresalg eller for at afdække positioner, der besiddes med handelshensigt, jf. artikel 104 i CRR.  Den offentliggjorte værdi skal omfatte de diversificeringsfordele, der er bestemt i overensstemmelse med artikel 9, stk. 6, artikel 10, stk. 7, og artikel 11, stk. 7, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2016/101. |
| h | **Heraf: samlet kernemetode i anlægsbeholdningen**  For hver relevant kategori af AVA'er, for porteføljer, der er omfattet af kernemetoden som fastsat i kapitel III i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2016/101, andelen af AVA'er, der stammer fra positioner til dagsværdi i finansielle instrumenter og råvarer uden for handelsbeholdningen.  Den offentliggjorte værdi skal omfatte de diversificeringsfordele, der er bestemt i overensstemmelse med artikel 9, stk. 6, artikel 10, stk. 7, og artikel 11, stk. 7, i Kommissionens delegerede forordning (EU) 2016/101. |

1. Regulation (EU) No 575/2013 of the European Parliament and of the Council of 26 June 2013 on prudential requirements for credit institutions and amending Regulation (EU) No 648/2012, as amended by Regulation (EU) No 2024/1623 ([OJ L 176, 27.6.2013, p. 1](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/DA/AUTO/?uri=OJ:L:2013:176:TOC); [Forordning - EU - 2024/1623 - DA - EUR-Lex (europa.eu)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/DA/TXT/?uri=OJ:L_202401623)). [↑](#footnote-ref-1)
2. Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/34/EU af 26. juni 2013 om årsregnskaber, konsoliderede regnskaber og tilhørende beretninger for visse virksomhedsformer, om ændring af Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2006/43/EF og om ophævelse af Rådets direktiv 78/660/EØF og 83/349/EØF (EUT L 182 af 29.6.2013, s. 19). [↑](#footnote-ref-2)
3. Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EF) nr. 1606/2002 af 19. juli 2002 om anvendelse af internationale regnskabsstandarder (EFT L 243 af 11.9.2002, s. 1). [↑](#footnote-ref-3)
4. Rådets direktiv 86/635/EØF af 8. december 1986 om bankers og andre penge- og finansieringsinstitutters årsregnskaber og konsoliderede regnskaber (EFT L 372 af 31.12.1986, s. 1). [↑](#footnote-ref-4)
5. Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 183/2014 af 20. december 2013 om udbygning af Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og investeringsselskaber, for så vidt angår reguleringsmæssige tekniske standarder for at præcisere beregningen af specifikke og generelle kreditrisikojusteringer (EUT L 57 af 27.2.2014, s. 3). [↑](#footnote-ref-5)
6. Kommissionens delegerede forordning (EU) 2016/101 af 26. oktober 2015 om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 for så vidt angår reguleringsmæssige tekniske standarder for forsigtig værdiansættelse i henhold til artikel 105, stk. 14 (EUT L 21 af 28.1.2016, s. 54). [↑](#footnote-ref-6)