**Bilag XXVI – Modpartskreditrisiko - offentliggørelsestabeller og -skemaer: Instrukser**

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

**Tabel EU CCRA - kvalitative oplysninger vedrørende modpartskreditrisiko:** Fritekstbokse

1. Institutterne offentliggør de oplysninger, som er omhandlet i artikel 439, litra a)-d), i forordning (EU) nr. 575/2013, ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af tabel EU CCRA, som findes i bilag XXV til EBA's IT-løsninger.

|  |  |
| --- | --- |
| **Henvisninger til retsakter og instrukser** | |
| **Række nr.** | **Forklaring** |
| a) | Når institutterne offentliggør de oplysninger, der kræves i henhold til artikel 439, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013, skal de forelægge en redegørelse for den metodologi, der har dannet grundlag for fastsættelse af intern kapital og kreditgrænser i forbindelse med modpartskrediteksponeringer, herunder de metoder, der anvendes til at knytte disse grænser til eksponeringer mod centrale modparter. |
| b) | Når institutterne offentliggør de oplysninger, der kræves i henhold til artikel 439, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013, skal de forelægge en redegørelse for politikkerne vedrørende garantier og andre kreditbegrænsende foranstaltninger, f.eks. politikker, der skal sikre, at der stilles sikkerhed og oprettes kreditreserver. |
| c) | Når institutterne offentliggør de oplysninger, der kræves i henhold til artikel 439, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013, skal de forelægge en redegørelse for de politikker, der gælder for "wrong-way"-risiko som defineret i artikel 291 i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| d) | I overensstemmelse med artikel 431, stk. 3 og 4, i forordning (EU) nr. 575/2013, skal institutterne supplere ovenstående oplysninger med andre risikostyringsmålsætninger og relevante politikker i forbindelse med modpartskreditrisiko. |
| e) | Når institutterne offentliggør de oplysninger, der kræves i henhold til artikel 439, litra d), i forordning (EU) nr. 575/2013, skal de oplyse værdien af den sikkerhed, som instituttet skal tilvejebringe, hvis dets kreditrating nedjusteres.  Hvis en medlemsstats centralbank påtager sig likviditetsstøtte i form af swaptransaktioner, der er sikkerhedsstillelse, kan den kompetente myndighed give institutterne dispensation fra at afgive disse oplysninger, såfremt den finder, at offentliggørelse af de oplysninger, der er omhandlet heri, kan afsløre, at der er ydet likviditetsstøtte i en nødsituation. Med henblik herpå fastsætter den kompetente myndighed passende tærskler og objektive kriterier. |

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

1. Institutterne offentliggør de oplysninger, som er omhandlet i artikel 439, litra f), g) og k), i forordning (EU) nr. 575/2013, ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af skemaet EU CCR1, som findes i bilag XXV til EBA's IT-løsninger.
2. Dette skema omfatter ikke kapitalgrundlagskrav for kreditværdijusteringsrisiko (tredje del, afsnit VI, i forordning (EU) nr. 575/2013) og eksponeringer mod en central modpart (tredje del, afsnit II, kapitel 6, afdeling 9, i forordning (EU) nr. 575/2013) som defineret med henblik på skema EU CCR8. For værdipapirfinansieringstransaktioner omfatter det eksponeringsværdierne før og efter virkningen af kreditrisikoreduktion som fastsat efter de metoder, der er omhandlet i tredje del, afsnit II, kapitel 4 og 6, i forordning (EU) nr. 575/2013, uanset hvilken metode, der finder anvendelse, jf. artikel 439, litra g), i forordning (EU) nr. 575/2013, og de tilknyttede risikoeksponeringsværdier opdelt efter den metode, der finder anvendelse
3. Institutter, der anvender de metoder, som er omhandlet i tredje del, afsnit II, kapitel 6, afdeling 4-5, i forordning (EU) nr. 575/2013, skal i den beskrivelse, der ledsager skemaet, angive størrelsen af deres balanceførte og ikkebalanceførte derivataktiviteter beregnet i henhold til artikel 273a, stk. 1 eller 2, i forordning (EU) nr. 575/2013, alt efter hvad der er relevant, ved anvendelse af artikel 439, litra m), i forordning (EU) nr. 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Henvisninger til retsakter og instrukser** | |
| **Række nr.** | **Forklaring** |
| EU-1 | **Den oprindelige eksponeringsmetode (for derivater)**  Derivater, terminsforretninger og værdipapirfinansieringstransaktioner, for hvilke instituttet har valgt at beregne eksponeringsværdien som alpha\*(RC+PFE), hvor α=1.4, og RC og PFE er beregnet i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 6, afdeling 5, artikel 282, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Denne forenklede metode til beregning af eksponeringsværdien af derivatpositioner kan kun anvendes af institutter, der opfylder betingelserne i artikel 273a, stk. 2 4, i tredje del, afsnit II, kapitel 6, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| EU-2 | **Forenklet standardmetode for modpartskreditrisiko (forenklet SA-CCR for derivater)**  Derivater, terminsforretninger og værdipapirfinansieringstransaktioner, for hvilke instituttet har valgt at beregne eksponeringsværdien som alpha\*(RC+PFE), hvor α=1.4, og RC og PFE er beregnet i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 6, afdeling 4, artikel 281, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Denne forenklede standardmetode til beregning af eksponeringsværdien af derivatpositioner kan kun anvendes af institutter, der opfylder betingelserne i artikel 273a, stk. 1 eller 4, i tredje del, afsnit II, kapitel 6, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 1 | **Standardmetode for modpartskreditrisiko (SA-CCR for derivater)**  Derivater, terminsforretninger og værdipapirfinansieringstransaktioner, for hvilke instituttet har valgt at beregne eksponeringsværdien som alpha\*(RC+PFE), hvor α=1.4, og RC og PFE er beregnet i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 6, afdeling 3, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 2 | **Metoden med interne modeller (for derivater og værdipapirfinansieringstransaktioner)**  Derivater, terminsforretninger og værdipapirfinansieringstransaktioner, for hvilke institutterne har fået tilladelse til at beregne eksponeringsværdien ved hjælp af metoden med interne modeller (IMM), jf. tredje del, afsnit II, kapitel 6, afdeling 6, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| EU-2a | **Heraf nettinggrupper for værdipapirfinansieringstransaktioner**  Nettinggrupper, der kun indeholder værdipapirfinansieringstransaktioner som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 139), i forordning (EU) nr. 575/2013, for hvilke institutterne har fået tilladelse til at bestemme eksponeringsværdien gennem metoden med interne modeller. |
| EU-2b | **Heraf nettinggrupper for derivater og terminsforretninger**  Nettinggrupper, der kun indeholder derivater, der er anført i bilag II til forordning (EU) nr. 575/2013, og terminsforretninger som defineret i artikel 272, nr. 2), i forordning (EU) nr. 575/2013, for hvilke institutterne har fået tilladelse til at bestemme eksponeringsværdien gennem metoden med interne modeller. |
| EU-2c | **Heraf fra aftaler om nettinggrupper på tværs af produkter**  Nettinggrupper, der indeholder transaktioner af forskellige produktkategorier (artikel 272, nr. 11), i forordning (EU) nr. 575/2013), dvs. derivater og værdipapirfinansieringstransaktioner, for hvilke der findes en aftale om nettinggrupper på tværs af produkter som defineret i artikel 272, nr. 25), i forordning (EU) nr. 575/2013, og for hvilke instituttet har fået tilladelse til at bestemme eksponeringsværdien gennem metoden med interne modeller. |
| 3, 4 | **Den enkle metode for finansiel sikkerhed (for SFT'er) og den udbyggede metode for finansiel sikkerhed (for SFT'er)**  Genkøbstransaktioner, udlån og indskud af værdipapirer og margenudlånstransaktioner, for hvilke instituttet har valgt at fastsætte eksponeringsværdien i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 4, artikel 222 og 223 i forordning (EU) nr. 575/2013, i modsætning til samme forordnings tredje del, afsnit II, kapitel 6, artikel 271, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 5 | **Value-at-risk for værdipapirfinansieringstransaktioner**  Genkøbstransaktioner, udlån og indskud af værdipapirer eller råvarer, margenudlånstransaktioner eller andre kapitalmarkedsrelaterede transaktioner bortset fra transaktioner i derivater, for hvilke eksponeringsværdien i overensstemmelse med artikel 221 i forordning (EU) nr. 575/2013 beregnes ved at benytte en metode med interne modeller (IMM), hvor der tages hensyn til korrelationsvirkninger mellem værdipapirpositioner, der er omfattet af masternettingaftalen, samt de pågældende instrumenters likviditet. |
| 6 | **I alt** |
| **Kolonnebogstav** | **Forklaring** |
| a, b | **Genanskaffelsesomkostninger og potentiel fremtidig eksponering**  Genanskaffelsesomkostninger og potentiel fremtidig eksponering skal beregnes:  — i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 6, afdeling 5, artikel 282, stk. 3 og 4, i forordning (EU) nr. 575/2013 for den oprindelige eksponeringsmetode (række EU-1 i dette skema).  — i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 6, afdeling 5, artikel 281, i forordning (EU) nr. 575/2013 for den forenklede standardmetode for modpartskreditrisiko (række EU-2 i dette skema).  — i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 6, afdeling 4 og 5, artikel 275 og 278, i forordning (EU) nr. 575/2013 for den forenklede standardmetode for modpartskreditrisiko (række 1 i dette skema).  Instituttet offentliggør summen af genanskaffelsesomkostningerne for alle nettinggrupper i de tilsvarende rækker. |
| c | **Faktisk forventet positiv eksponering (den faktiske EPE)**  Den faktiske EPE pr. nettinggruppe er defineret i artikel 272, nr. 22), i forordning (EU) nr. 575/2013 og beregnes i overensstemmelse med artikel 284, stk. 6, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Den faktiske EPE, der skal offentliggøres her, skal være den, der er anvendt til at bestemme kapitalgrundlagskravet i overensstemmelse med artikel 284, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013, dvs. enten den faktiske EPE beregnet ved hjælp af aktuelle markedsdata, eller den faktiske EPE beregnet ved anvendelse af en stresskalibrering, alt efter hvad der fører til et højere kapitalgrundlagskrav.  Instituttet skal i den beskrivelse, der ledsager dette skema, angive, hvilken faktisk EPE, der er blevet indsat. |
| d | **Alfa anvendt til beregning af en reguleringsmæssig eksponeringsværdi**  Værdien α er fastsat til 1,4 i række EU-1, EU-2 og 1 i dette skema, jf. artikel 282, stk. 2, artikel 281, stk. 1, og artikel 274, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Med henblik på metoden med interne modeller kan værdien af α enten være standarden på 1,4 eller en anden værdi, hvis de kompetente myndigheder kræver en højere α i overensstemmelse med artikel 284, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013, eller tillader institutterne at anvende deres egne estimater i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 6, afdeling 6, artikel 284, stk. 9, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| e | **Eksponeringsværdi inden anvendelse af kreditrisikoreduktionsteknikker**  Eksponeringsværdien inden anvendelse af kreditrisikoreduktionsteknikker for CCR-relateret forretningsaktivitet beregnes i overensstemmelse med de metoder, der er fastsat i tredje del, afsnit II, kapitel 4 og 6, i forordning (EU) nr. 575/2013, idet der tages hensyn til virkningen af netting, men ses bort fra andre kreditrisikoreduktionsteknikker (f.eks. gennem margensikkerhed).  I tilfælde af værdipapirfinansieringstransaktioner tages sikkerhedsdelen ikke i betragtning ved fastsættelsen af eksponeringsværdien inden anvendelse af kreditrisikoreduktionsteknikker, når der modtages sikkerhed, og derfor reduceres eksponeringsværdien ikke. Omvendt skal sikkerhedsdelen af værdipapirfinansieringstransaktionerne tages i betragtning ved bestemmelse af eksponeringsværdien inden anvendelse af kreditrisikoreduktionsteknikker, når der stilles sikkerhed.  Desuden skal sikrede forretninger behandles som usikrede, dvs. der er ikke nogen virkning af margenberegning.  For transaktioner, hvor der er konstateret en specifik "wrong way"-risiko, skal eksponeringsværdien inden anvendelse af kreditrisikoreduktionsteknikker fastlægges i overensstemmelse med artikel 291 i forordning (EU) nr. 575/2013.  Eksponeringsværdien inden anvendelse af kreditrisikoreduktionsteknikker tager ikke hensyn til det tab, der er lidt i forbindelse med kreditværdijustering, i overensstemmelse med artikel 273, stk. 6, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Instituttet offentliggør summen af alle eksponeringer inden anvendelse af kreditrisikoreduktionsteknikker i den pågældende række. |
| f | **Eksponeringsværdi efter anvendelse af kreditrisikoreduktionsteknikker**  Eksponeringsværdien efter anvendelse af kreditrisikoreduktionsteknikker for CCR-relaterede forretningsaktiviteter beregnes i overensstemmelse med de metoder, der er fastsat i tredje del, afsnit II, kapitel 4 og 6, i forordning (EU) nr. 575/2013, efter at der er anvendt kreditrisikoreduktionsteknikker i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 4 og 6, i forordning (EU) nr. 575/2013.  For transaktioner, hvor der er konstateret en specifik "wrong way"-risiko, skal eksponeringsværdien fastlægges i overensstemmelse med artikel 291 i forordning (EU) nr. 575/2013.  I henhold til artikel 273, stk. 6, i forordning (EU) nr. 575/2013 skal det tab, der er lidt i forbindelse med kreditværdijustering, ikke fratrækkes eksponeringsværdien efter anvendelse af kreditrisikoreduktionsteknikker.  Instituttet offentliggør summen af alle eksponeringer efter anvendelse af kreditrisikoreduktionsteknikker i den pågældende række. |
| g | **Eksponeringsværdi**  Eksponeringsværdien for CCR-relateret forretningsaktivitet beregnet i overensstemmelse med de metoder, der er fastsat i tredje del, afsnit II, kapitel 4 og 6, i forordning (EU) nr. 575/2013, som er det relevante beløb til beregning af kapitalgrundlagskravet, dvs. efter anvendelse af de kreditrisikoreduktionsteknikker, der gælder i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 4 og 6, i forordning (EU) nr. 575/2013, og under hensyntagen til fradraget af det tab, der er lidt i forbindelse med kreditværdijustering, som omhandlet i artikel 273, stk. 6, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Eksponeringsværdien for transaktioner, hvor der er konstateret en specifik "wrong way"-risiko, skal fastlægges i overensstemmelse med artikel 291 i forordning (EU) nr. 575/2013.  I tilfælde, hvor der for en enkelt modpart anvendes mere end én modpartskreditrisikometode, henføres det tab, der er lidt i forbindelse med kreditværdijustering, som fratrækkes på modpartsniveau, til eksponeringsværdien for de forskellige nettinggrupper, hvilket afspejler andelen af eksponeringsværdien efter anvendelse af kreditrisikoreduktionsteknikker for de forskellige nettinggrupper i forhold til den samlede eksponeringsværdi for modparten efter anvendelse af kreditrisikoreduktionsteknikker.  Instituttet offentliggør summen af alle eksponeringer efter anvendelse af kreditrisikoreduktionsteknikker i den pågældende række. |
| h | **Risikovægtede eksponeringer**  Risikovægtede eksponeringer som defineret i artikel 92, stk. 3 og 4, i forordning (EU) nr. 575/2013 og beregnet i henhold til artikel 107 i forordning (EU) nr. 575/2013, for elementer, hvis risikovægtning er estimeret på grundlag af kravene i tredje del, afsnit II, kapitel 2 og 3, i forordning (EU) nr. 575/2013, og for hvilke eksponeringsværdien for CCR-relateret forretningsaktivitet beregnes i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 4 og 6, i forordning (EU) nr. 575/2013. |

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

1. Institutterne offentliggør de oplysninger, som er omhandlet i artikel 444, litra e), i forordning (EU) nr. 575/2013, ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af skemaet EU CCR3, som findes i bilag XXV til EBA's IT-løsninger.
2. Institutter, der anvender standardmetoden til opgørelse af kreditrisici til beregning af risikovægtede eksponeringer (med undtagelse af eksponeringer, der hidrører fra kapitalgrundlagskrav for kreditværdijusteringsrisiko og eksponeringer, som cleares gennem en central modpart) for alle eller en del af deres modpartrisikoeksponeringer i henhold til artikel 107 i forordning (EU) nr. 575/2013, uanset hvilken modpartskreditrisikometode, der anvendes til at beregne eksponeringsværdien, jf. tredje del, afsnit II, kapitel 4 og 6, i forordning (EU) nr. 575/2013, skal offentliggøre følgende oplysninger.
3. Hvis et institut vurderer, at de oplysninger, der anmodes om i dette skema, ikke er relevante, fordi eksponeringen og værdien af de risikovægtede eksponeringer ikke er væsentlige, kan instituttet vælge ikke at offentliggøre dette skema. Instituttet er dog forpligtet til at forklare i en beskrivende kommentar hvorfor det ikke finder oplysningerne relevante, og bl.a. give en beskrivelse af eksponeringerne i de berørte porteføljer og den samlede værdi af de risikovægtede eksponeringer fra sådanne eksponeringer.

|  |  |
| --- | --- |
| **Henvisninger til retsakter og instrukser** | |
| **Række nr.** | **Forklaring** |
| 1-9 | **Eksponeringsklasser**  Disse rækker henviser til de lovmæssige eksponeringsklasser som defineret i tredje del, afsnit II, kapitel 4, artikel 112-134 i forordning (EU) nr. 575/2013. I hver linje skal de tilsvarende eksponeringsværdier (se definitionen i kolonne g i skema EU CCR1) offentliggøres. |
| 10 | **Andre poster**  Dette henviser til aktiver underlagt en særlig risikovægt i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 4, artikel 134 i forordning (EU) nr. 575/2013, og alle andre poster, der ikke er dækket af række 1-9 i dette skema. Det henviser også til aktiver, der ikke fratrækkes i henhold til artikel 39 i forordning (EU) nr. 575/2013 (for meget betalt skat, tilbageførsel af skattemæssige underskud og udskudte skatteaktiver, som ikke afhænger af fremtidig rentabilitet), artikel 41 i forordning (EU) nr. 575/2013 (aktiver i ydelsesbaserede pensionskasser), artikel 46 og 469 i forordning (EU) nr. 575/2013 (ikke-væsentlige investeringer i egentlig kernekapital i enheder i den finansielle sektor), artikel 49 og artikel 471 i forordning (EU) nr. 575/2013 (kapitalinteresser i forsikringsenheder, uanset om disse forsikringsenheder er underkastet tilsyn i henhold til direktivet om finansielle konglomerater), artikel 60 og artikel 475 i forordning (EU) nr. 575/2013 (ikke-væsentlige og væsentlige indirekte investeringer og investeringer i hybride kernekapitalinstrumenter udstedt af enheder i den finansielle sektor), artikel 70 og 477 i forordning (EU) nr. 575/2013 (ikke-væsentlige og væsentlige indirekte og syntetiske besiddelser af supplerende kapitalinstrumenter udstedt af en enhed i den finansielle sektor), når de ikke er fordelt på andre eksponeringsklasser, og til kvalificerede andele uden for den finansielle sektor, når de ikke er tildelt en risikovægt på 1 250 %, jf. anden del, afsnit I, kapitel 2, artikel 36, litra k), i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 11 | **Eksponeringsværdi i alt** |
| **Kolonnebogstav** | **Forklaring** |
| a-k | Disse kolonner henviser til de kreditrisikokvalitetstrin/risikovægte, der er fastsat i tredje del, afsnit II, kapitel 2 i forordning (EU) nr. 575/2013, og for hvilke de tilsvarende eksponeringsværdier (se definition i kolonne g i skema EU CCR1) skal offentliggøres. |
| l | **Eksponeringsværdi i alt** |

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

1. Institutterne offentliggør de oplysninger, som er omhandlet i artikel 452, litra g), i forordning (EU) nr. 575/2013, ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af skemaet EU CCR4, som findes i bilag XXV til EBA's IT-løsninger.
2. Institutter, der enten anvender den avancerede eller den grundlæggende IRB-metode til beregning af risikovægtede eksponeringer (med undtagelse af eksponeringer, der hidrører fra kapitalgrundlagskrav for kreditværdijusteringsrisiko og eksponeringer, som cleares gennem en central modpart) for alle eller en del af deres modpartrisikoeksponeringer i henhold til artikel 107 i forordning (EU) nr. 575/2013, uanset hvilken modpartskreditrisikometode, der anvendes til at beregne eksponeringsværdien, jf. tredje del, afsnit II, kapitel 4 og 6, i forordning (EU) nr. 575/2013, skal offentliggøre følgende oplysninger.

|  |  |
| --- | --- |
| **Henvisninger til retsakter og instrukser** | |
| **Række nr.** | **Forklaring** |
| 1 til 8 | **PD-skala**  Modpartskreditrisikoeksponeringer fordeles på den passende undergruppe af den fastsatte PD-skala baseret på den PD, der er estimeret for hver låntager, der er tildelt denne eksponeringsklasse (uden hensyntagen til substitution som følge af forekomsten af en garanti eller et kreditderivat). Institutterne henfører de enkelte eksponeringer til den PD-skala, der er angivet i skemaet, idet der også tages hensyn til en kontinuerlig ratingskala. Alle misligholdte eksponeringer medregnes i den undergruppe, der repræsenterer en PD på 100 %. |
| 1 til x | **Eksponeringsklasse X**  Dette henviser til de forskellige eksponeringsklasser i tredje del, afsnit II, kapitel 3, artikel 147 i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| x og y | **Subtotal (eksponeringsklasse X) / (alle relevante modpartskreditrisikoeksponeringsklasser)**  (Sub)totalen af eksponeringsværdier, risikovægtede eksponeringer og antal låntagere skal blot være summen af de respektive kolonner. Hvad angår de forskellige parametre gennemsnitligt PD, gennemsnitligt LDG, gennemsnitlig lånetid og tætheden af den risikovægtede eksponeringsværdi, gælder nedenstående definitioner med hensyn til stikprøven af eksponeringsklasse X eller alle relevante modpartskreditrisikoeksponeringsklasser. |
| **Kolonnebogstav** | **Forklaring** |
| a | **Eksponeringsværdi**  Eksponeringsværdi (se definitionen i kolonne g i skema EU CCR1), opdelt efter eksponeringsklasser og den pågældende PD-skala som fastsat i tredje del, afsnit II, kapitel 3, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| b | **Eksponeringsvægtet gennemsnitlig PD (%)**  Gennemsnitlig sandsynlighed for misligholdelse for den enkelte låntagerklasse, vægtet med den tilsvarende eksponeringsværdi i kolonne a i dette skema. |
| c | **Antal låntagere**  Antallet af juridiske enheder eller låntagere, der er fordelt på hver undergruppe af den fastsatte PD-skala, som blev vurderet særskilt, uanset antallet af de forskellige bevilgede lån eller eksponeringer  Hvis forskellige eksponeringer mod samme låntager vurderes særskilt, tælles de hver for sig. En sådan situation kan finde sted, hvis særskilte eksponeringer mod den samme låntager henføres til forskellige låntagerklasser i overensstemmelse med artikel 172, stk. 1, andet punktum, litra e), i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| d | **Eksponeringsvægtet gennemsnitligt LGD (%)**  Gennemsnitlige LGD'er for låntagerklassen, vægtet med den tilsvarende eksponeringsværdi  Det offentliggjorte LGD skal svare til det endelige LGD-estimat, der er anvendt til beregningen af kapitalgrundlagskrav, som fremkommer efter hensyntagen til eventuelle virkninger af kreditrisikoreduktionsteknikker og, hvor det er relevant, økonomiske nedgangsperioder.  Hvis eksponeringer er underlagt double default-behandling, skal det offentliggjorte LGD svare til det, der er valgt i henhold til artikel 161, stk. 4, i 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 offentliggjorte LGD skal svare til estimatet for tab givet misligholdelse (LGD). |
| e | **Eksponeringsvægtet gennemsnitlig løbetid (år)**  Gennemsnitlig løbetid for låntager udtrykt i år, vægtet med den tilsvarende eksponeringsværdi i kolonne a i dette skema.  Den offentliggjorte løbetid fastsættes i overensstemmelse med artikel 162 i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| f | **Risikovægtede eksponeringer**  De risikovægtede eksponeringer beregnes i overensstemmelse med kravene i tredje del, afsnit II, kapitel 3, i forordning (EU) nr. 575/2013, 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, støttefaktorerne for SMV'er og infrastruktur fastsat i overensstemmelse med artikel 501 i forordning (EU) nr. 575/2013 og artikel 501a i forordning (EU) nr. 575/2013 indregnes, for aktieeksponeringer i henhold til af PD/LGD-metoden, den risikovægtede eksponering beregnet i henhold til artikel 155, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| g | **Densitet af risikovægtede eksponeringer**  Forholdet mellem de samlede risikovægtede eksponeringer (i kolonne f i dette skema) og eksponeringsværdien (i kolonne e i dette skema). |

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

1. Institutterne offentliggør de oplysninger, som er omhandlet i artikel 439, litra e), i forordning (EU) nr. 575/2013, ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af skemaet EU CCR5, som findes i bilag XXV til EBA's IT-løsninger.
2. Dette skema udfyldes med dagsværdier for sikkerhedsstillelse (stillet eller modtaget) anvendt i modpartskreditrisikoeksponeringer i relation til derivattransaktioner eller værdipapirfinansieringstransaktioner, uanset om transaktionerne cleares gennem en CCP, og uanset om sikkerhedsstillelse sker til en CCP.
3. Hvis en medlemsstats centralbank påtager sig likviditetsstøtte i form af swaptransaktioner, der er sikkerhedsstillelse, kan den kompetente myndighed give institutterne dispensation fra at afgive oplysninger i dette skema, såfremt den finder, at offentliggørelse af disse oplysninger kan afsløre, at der er ydet likviditetsstøtte i en nødsituation. Med henblik herpå fastsætter den kompetente myndighed passende tærskler og objektive kriterier.

|  |  |
| --- | --- |
| **Henvisninger til retsakter og instrukser** | |
| **Række nr.** | **Forklaring** |
| 1-8 | **Sikkerhedsstillelsestype**  Opdeling efter risikotype |
| 9 | **I alt** |
| **Kolonnebogstav** | **Forklaring** |
| a, c, e og g | **Adskilt**  Sikkerhedsstillelse, der er konkursbeskyttet som defineret i artikel 300, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| b, d, f og h | **Ikkeadskilt**  Sikkerhedsstillelse, der ikke er konkursbeskyttet som defineret i artikel 300, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| a til d | **Sikkerhedsstillelse anvendt i derivattransaktioner**  Sikkerhedsstillelse (herunder sikkerhedsstillelse i form af initialmargen og variationsmargen), der anvendes i modpartskreditrisikoeksponeringer i forbindelse med et hvilket som helst af de derivater, der er anført i bilag II til forordning (EU) nr. 575/2013, eller en terminsforretning i henhold til artikel 271, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013, og som ikke kan betegnes som en værdipapirfinansieringstransaktion. |
| e to h | **Sikkerhedsstillelse anvendt i værdipapirfinansieringstransaktioner**  Sikkerhedsstillelse (herunder sikkerhedsstillelse i form af initialmargen og variationsmargen samt sikkerhedsstillelse, der optræder i sikkerhedsdelen for værdipapirfinansieringstransaktionen), der anvendes i modpartskreditrisikoeksponeringer i forbindelse med en værdipapirfinansieringstransaktion eller en terminsforretning, der ikke betragtes som et derivat. |

**Skema EU CCR6 – Eksponering for kreditderivater:** Fast format.

1. Institutterne offentliggør de oplysninger, som er omhandlet i artikel 439, litra j), i forordning (EU) nr. 575/2013, ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af skemaet EU CCR6, som findes i bilag XXV til EBA's IT-løsninger.

|  |  |
| --- | --- |
| **Henvisninger til retsakter og instrukser** | |
| **Række nr.** | **Forklaring** |
| 1-6 | **Notionelle værdier**  Summen af de absolutte notionelle værdier for derivater før netting, opdelt efter produkttype. |
| 7-8 | **Dagsværdier**  Dagsværdier fordelt på aktiver (positive dagsværdier) og forpligtelser (negative dagsværdier). |
| **Kolonnebogstav** | **Forklaring** |
| a-b | **Afdækning af kreditderivater**  Kapitalgrundlagskravet for specifik og generel risiko i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 6, i forordning (EU) nr. 575/2013. |

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

1. Institutterne offentliggør de oplysninger, som er omhandlet i artikel 438, litra h), i forordning (EU) nr. 575/2013, ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af skemaet EU CCR7, som findes i bilag XXV til EBA's IT-løsninger.
2. Institutter, som anvender metoden med interne modeller til beregning af risikovægtede eksponeringer for alle eller en del af deres modpartskreditrisikoeksponeringer i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 6, i forordning (EU) nr. 575/2013, skal, uanset den kreditrisikometode, der er anvendt til at bestemme den tilsvarende risikovægtning, offentliggøre en flowtabel og redegøre for ændringer i risikovægtede eksponeringer for derivater og værdipapirfinansieringstransaktioner i relation til metoden med interne modeller, hvorved der skelnes mellem de vigtigste faktorer og tages udgangspunkt i rimelige skøn.
3. Dette skema omfatter ikke risikovægtede eksponeringer for kreditværdijusteringsrisiko (tredje del, afsnit VI, i forordning (EU) nr. 575/2013) og for eksponeringer mod en central modpart (tredje del, afsnit II, kapitel 6, afdeling 9, i forordning (EU) nr. 575/2013).
4. Institutterne offentliggør RWEA-bevægelser som ændringer mellem de risikovægtede eksponeringer ved afslutningen af referenceperioden for offentliggørelsen (som specificeret i række 9 i dette skema) og de risikovægtede eksponeringer ved udgangen af den forudgående referenceperiode (som specificeret i række 1 i dette skema. i tilfælde af kvartalsvis offentliggørelse, ultimo kvartalet før kvartalet for referenceperioden for offentliggørelse). Institutterne kan supplere deres søjle 3-oplysninger ved at offentliggøre samme oplysninger for de tre foregående kvartaler.
5. Institutterne redegør i beskrivelsen, som er vedlagt skemaet, for de tal, der offentliggøres i række 8 i dette skema, dvs. andre drivkræfter, der bidrager væsentligt til RWEA-variationer.

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

**Skema EU CCR8 - Modpartskreditrisikoeksponeringer:** Fast format.

1. Institutterne offentliggør de oplysninger, som er omhandlet i artikel 439, litra i), i forordning (EU) nr. 575/2013, ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af skemaet EU CCR8, som findes i bilag XXV til EBA's IT-løsninger.
2. Eksponeringer mod CCP'er: Kontrakter og transaktioner anført i artikel 301, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013, så længe de er udestående hos en CCP, herunder eksponeringer fra CCP-relaterede transaktioner, i overensstemmelse med artikel 300, nr. 2), i forordning (EU) nr. 575/2013, for hvilke kapitalgrundlagskravene beregnes i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 6, afdeling 9, i forordning (EU) nr. 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Henvisninger til retsakter og instrukser** | |
| **Række nr.** | **Forklaring** |
| 1-10 | **Kvalificerende CCP (QCCP)**  En kvalificerende central modpart eller "QCCP" som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 88), i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 7 og 8  17 og 18 | **Initialmargen**  Institutterne skal offentliggøre dagsværdien af den sikkerhed, der er modtaget eller stillet som initialmargen (defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 140), i forordning (EU) nr. 575/2013).  Med henblik på dette skema omfatter initialmargenen ikke bidrag til en CCP for gensidige tabsdelingsordninger (dvs. i tilfælde, hvor en CCP anvender initialmargen til at gensidiggøre tab blandt clearingmedlemmerne, behandles den som en misligholdelsesfondseksponering). |
| 9 og 19 | **Indbetalte bidrag til misligholdelsesfonde**  Bidraget til en CCP's misligholdelsesfond, som instituttet har indbetalt.  "Misligholdelsesfond" er defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 89), i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 20 | **Ikke-indbetalte bidrag til misligholdelsesfonde**  Bidrag, som et institut, der fungerer som clearingmedlem, ved kontrakt har forpligtet sig til at yde til en CCP, efter at CCP'en har opbrugt misligholdelsesfonden til at dække tab, der er opstået som følge af en eller flere af dens clearingmedlemmers misligholdelse. "Misligholdelsesfond" er defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 89), i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 7 og 17 | **Adskilt**  Se definitionen i skema EU CCR5. |
| 8 og 18 | **Ikkeadskilt**  Se definitionen i skema EU CCR5. |
| **Kolonnebogstav** | **Forklaring** |
| a | **Eksponeringsværdi**  Eksponeringsværdi beregnet i henhold til metoderne i tredje del, afsnit II, kapitel 4-6, i forordning (EU) nr. 575/2013 for transaktioner, der er omfattet af anvendelsesområdet for tredje del, afsnit II, kapitel 6, afdeling 9, i forordning (EU) nr. 575/2013, efter anvendelsen af de relevante justeringer i artikel 304, 306 og 308 i nævnte afdeling.  En eksponering kan være en handelseksponering som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 91), i forordning (EU) nr. 575/2013. Den offentliggjorte eksponeringsværdi er det beløb, der er relevant for beregningen af kapitalgrundlagskravene i overensstemmelse med tredje del, afsnit II, kapitel 6, afdeling 9, i forordning (EU) nr. 575/2013, under hensyntagen til kravene i artikel 497 i forordning (EU) nr. 575/2013 i den overgangsperiode, der er fastsat i nævnte artikel. |
| b | **Risikovægtede eksponeringer**  Risikovægtede eksponeringer som omhandlet i artikel 92, stk. 3, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013 beregnet i henhold til tredje del, afsnit II, kapitel 6, afdeling 9, artikel 107, i forordning (EU) nr. 575/2013. |

1. Europa-Parlamentets og Rådets forordning (EU) nr. 575/2013 af 26. juni 2013 om tilsynsmæssige krav til kreditinstitutter og om ændring af forordning (EU) nr. 648/2012, som ændret ved (EU) 2024/1623 ([EUT L 176 af 27.6.2013, s. 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)