BILAG X — Instrukser vedrørende offentliggørelse af oplysninger om kontracykliske kapitalbuffere

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

1. Institutterne offentliggør de oplysninger, som er omhandlet i artikel 440, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013 ("CRR")[[1]](#footnote-1), ved at følge instrukserne i dette bilag til udfyldelse af skema EU CCyB1, som findes i bilag IX til EBA's IT-løsninger.
2. Anvendelsesområdet for skema EU CCyB1 er begrænset til krediteksponeringer, som er relevante for beregningen af den kontracykliske kapitalbuffer i overensstemmelse med artikel 140, stk. 4, i direktiv (EU) 2013/36[[2]](#footnote-2) ("CRD").

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

|  |  |
| --- | --- |
| **Henvisninger til retsakter og instrukser** | |
| **Kolonne nr.** | **Forklaring** |
| a | **Eksponeringsværdi af generelle krediteksponeringer efter standardmetoden**  Eksponeringsværdien af relevante krediteksponeringer bestemt i overensstemmelse med artikel 140, stk. 4, litra a), i CRD og artikel 111 i CRR.  Eksponeringsværdien af relevante krediteksponeringer bestemt i overensstemmelse med artikel 140, stk. 4, litra c), i CRD og artikel 248, litra a) og c), i CRR medtages ikke her, men i kolonne e i dette skema.  Den geografiske opdeling foretages i overensstemmelse med Kommissionens delegerede forordning (EU) 1152/2014.  Række 020 (i alt): Summen af alle relevante krediteksponeringer bestemmes i overensstemmelse med artikel 140, stk. 4, litra a), i CRD og artikel 111 i CRR. |
| b | **Eksponeringsværdi af generelle krediteksponeringer efter IRB-metoden**  Eksponeringsværdien af relevante krediteksponeringer bestemt i overensstemmelse med artikel 140, stk. 4, litra a), i CRD og artikel 166, 167 og 168 i CRR.  Eksponeringsværdien af relevante krediteksponeringer bestemt i overensstemmelse med artikel 140, stk. 4, litra c), i CRD og artikel 248, litra a) og c), i CRR medtages ikke her, men i kolonne e i dette skema.  Den geografiske opdeling foretages i overensstemmelse med Kommissionens delegerede forordning (EU) 1152/2014.  Række 020 (i alt): Summen af alle relevante krediteksponeringer bestemmes i overensstemmelse med artikel 140, stk. 4, litra a), i CRD og artikel 166, 167 og 168 i CRR. |
| c | **Sum af lange og korte positioner af eksponeringer i handelsbeholdningen for standardmetoden**  Summen af lange og korte positioner for relevante krediteksponeringer bestemt i overensstemmelse med artikel 140, stk. 4, litra b), i CRD og beregnet som summen af lange og korte positioner bestemt i overensstemmelse med artikel 327 i CRR.  Den geografiske opdeling foretages i overensstemmelse med Kommissionens delegerede forordning (EU) 1152/2014.  Række 020 (i alt): Summen af alle lange og korte positioner for relevante krediteksponeringer bestemmes i overensstemmelse med artikel 140, stk. 4, litra b), i CRD, beregnet som summen af lange og korte positioner bestemt i overensstemmelse med artikel 327 i CRR. |
| d | **Værdi af eksponeringer i handelsbeholdningen for interne modeller**  Summen af følgende:   * + dagsværdien af kontantpositioner, der repræsenterer relevante krediteksponeringer, bestemt i overensstemmelse med artikel 140, stk. 4, litra b), i CRD og artikel 104 i CRR   + den notionelle værdi af derivater, der repræsenterer relevante krediteksponeringer, bestemt i overensstemmelse med artikel 140, stk. 4, litra b), i CRD.   Den geografiske opdeling foretages i overensstemmelse med Kommissionens delegerede forordning (EU) 1152/2014.  Række 020 (i alt): Summen af dagsværdien af alle kontantpositioner, der repræsenterer relevante krediteksponeringer, skal bestemmes i overensstemmelse med artikel 140, stk. 4, litra b), og artikel 104 i CRR, og summen af den notionelle værdi af alle derivater, der repræsenterer relevante krediteksponeringer, skal bestemmes i overensstemmelse med artikel 140, stk. 4, litra b), i CRD. |
| e | **Securitiseringseksponeringer — Værdi af eksponeringer uden for handelsbeholdningen**  Eksponeringsværdien af relevante krediteksponeringer bestemt i overensstemmelse med artikel 140, stk. 4, litra c), i CRD og artikel 248, litra a) og c), i CRR.  Den geografiske opdeling foretages i overensstemmelse med Kommissionens delegerede forordning (EU) 1152/2014.  Række 020 (i alt): Summen af alle relevante krediteksponeringer bestemmes i overensstemmelse med artikel 140, stk. 4, litra c), i CRD og artikel 248, litra a) og c), i CRR. |
| f | **Eksponeringsværdi i alt**  Summen af beløbene i kolonne a, b, c, d og e i dette skema.  Række 020 (i alt): Summen af alle relevante krediteksponeringer bestemmes i overensstemmelse med artikel 140, stk. 4, i CRD. |
| g | **Kapitalgrundlagskrav — Relevante krediteksponeringer — Kreditrisiko**  Kapitalgrundlagskrav for relevante krediteksponeringer i det pågældende land, bestemt i overensstemmelse med artikel 140, stk. 4, litra a), i CRD og tredje del, afsnit II, i CRR, og under hensyntagen til kapitalgrundlagskrav knyttet til eventuelle landespecifikke justeringer af risikovægte i henhold til artikel 458 i CRR.  Række 020 (i alt): Summen af alle kapitalgrundlagskrav for relevante krediteksponeringer bestemmes i overensstemmelse med artikel 140, stk. 4, litra a), i CRD og tredje del, afsnit II, i CRR. |
| h | **Kapitalgrundlagskrav — Relevante krediteksponeringer — Markedsrisiko**  Kapitalgrundlagskrav for relevante krediteksponeringer i det pågældende land, bestemt i overensstemmelse med artikel 140, stk. 4, litra b), i CRD og tredje del, afsnit IV, kapitel 2, i CRR for specifik risiko eller i overensstemmelse med tredje del, afsnit IV, kapitel 5, i CRR for forøget misligholdelses- og migreringsrisiko.  Række 020 (i alt): Summen af alle kapitalgrundlagskrav for relevante krediteksponeringer bestemmes i overensstemmelse med artikel 140, stk. 4, litra b), i CRD og tredje del, afsnit IV, kapitel 2, i CRR for specifik risiko eller tredje del, afsnit IV, kapitel 5, i CRR for forøget misligholdelses- og migreringsrisiko. |
| i | **Kapitalgrundlagskrav — Relevante krediteksponeringer — Securitiseringspositioner uden for handelsbeholdningen**  Kapitalgrundlagskrav for relevante krediteksponeringer i det pågældende land, bestemt i overensstemmelse med artikel 140, stk. 4, litra c), i CRD og tredje del, afsnit II, kapitel 5, i CRR.  Række 020 (i alt): Summen af alle kapitalgrundlagskrav for relevante krediteksponeringer bestemmes i overensstemmelse med artikel 140, stk. 4, litra c), i CRD og tredje del, afsnit II, kapitel 5, i CRR. |
| j | **Kapitalgrundlagskrav - I alt**  Summen af beløbene i kolonne g, h og i i dette skema.  Række 020 (i alt): Summen af alle kapitalgrundlagskrav for relevante krediteksponeringer bestemmes i overensstemmelse med artikel 140, stk. 4, i CRD. |
| k | **Risikovægtede eksponeringer**  Risikovægtede eksponeringer for relevante krediteksponeringer, bestemt i overensstemmelse med artikel 140, stk. 4, i CRD, opdelt efter land, under hensyntagen til eventuelle landespecifikke justeringer af risikovægte fastsat i overensstemmelse med artikel 458 i CRR.  Række 020 (i alt): Summen af alle risikovægtede eksponeringer for relevante krediteksponeringer bestemmes i overensstemmelse med artikel 140, stk. 4, i CRD. |
| l | **Vægte for kapitalgrundlagskrav (%)**  Den vægt, som tildeles den kontracykliske buffersats i hvert land, beregnet som det samlede kapitalgrundlagskrav, som vedrører de relevante krediteksponeringer i det pågældende land (række 01X, kolonne j i dette skema), og divideret med det samlede kapitalgrundlagskrav, som vedrører alle krediteksponeringer, der er relevante for beregningen af den kontracykliske buffer i overensstemmelse med artikel 140, stk. 4, i CRD (række 020, kolonne j, i dette skema).  Denne værdi anføres som en procentdel med 2 decimaler. |
| m | **Kontracyklisk kapitalbuffersats (%)**  Den kontracykliske buffersats, der finder anvendelse i det pågældende land og er fastsat i overensstemmelse med artikel 136, 137, 138 og 139 i CRD.  Denne kolonne omfatter ikke kontracykliske kapitalbuffersatser, der er fastsat, men endnu ikke finder anvendelse på tidspunktet for beregning af den institutspecifikke kontracykliske kapitalbuffer, som oplysningerne vedrører.  Denne værdi er anført som en procentdel med samme antal decimaler som fastsat i overensstemmelse med artikel 136, 137, 138 og 139 i CRD. |

**Skema EU CCyB2 — Størrelsen af den institutspecifikke kontracykliske kapitalbuffer**

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

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

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

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)
2. Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/36/EU af 26. juni 2013 om adgang til at udøve virksomhed som kreditinstitut og om tilsyn med kreditinstitutter, om ændring af direktiv 2002/87/EF og om ophævelse af direktiv 2006/48/EF og 2006/49/EF (EUT L 176 af 27.6.2013, s. 338). [↑](#footnote-ref-2)
3. Kommissionens delegerede forordning (EU) nr. 1152/2014 af 4. juni 2014 om supplerende regler til Europa-Parlamentets og Rådets direktiv 2013/36/EU for så vidt angår reguleringsmæssige tekniske standarder vedrørende identifikationen af den geografiske beliggenhed af de relevante krediteksponeringer med henblik på beregning af institutspecifikke kontracykliske kapitalbuffersatser (EUT L 309 af 30.10.2014, s. 5). [↑](#footnote-ref-3)