Bilag XII - Instrukser vedrørende offentliggørelser af gearingsgrad

Skema EU LR1 - LRSum: Afstemning mellem regnskabsmæssige aktiver og gearingsgradrelevante eksponeringer — oversigt. Skema med fast format.

1. Institutterne skal anvende instrukserne i dette afsnit, når de udfylder skema EU LR1 — LRSum, under anvendelsen af artikel 451, stk. 1, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013[[1]](#footnote-2) ("CRR").

|  |  |
| --- | --- |
| **Henvisninger til retsakter og instrukser** | |
| **Række nr.** | **Forklaring** |
| 1 | Samlede aktiver, jf. de offentliggjorte regnskaber  Institutterne skal offentliggøre de samlede aktiver som offentliggjort i deres regnskaber i henhold til de gældende regnskabsregler som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 77), i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 2 | Justering for enheder, der er konsolideret med henblik på regnskabsførelse, men som ikke er omfattet af den tilsynsmæssige konsolidering  Institutterne skal offentliggøre værdiforskellen mellem det samlede eksponeringsmål som oplyst i række 13 i skema EU LR1 — LRSum og samlede regnskabsmæssige aktiver som oplyst i række 1 i skema EU LR1 — LRSum, der stammer fra forskelle mellem den regnskabsmæssige ramme for konsolideringen og rammerne for tilsynsmæssig konsolidering.  Hvis denne justering resulterer i en stigning i eksponeringen, skal institutterne offentliggøre denne som et positivt beløb. Hvis justeringen resulterer i en reduktion af eksponeringen, skal institutterne sætte parenteser om beløbet i denne række (negativt beløb). |
| 3 | (Justeringer for securitiserede eksponeringer, der opfylder de operationelle krav for anerkendelse af væsentlig risikooverførsel)  Artikel 429a, stk. 1, litra m), i forordning (EU) nr. 575/2013.  Institutterne skal offentliggøre beløbet for de securitiserede eksponeringer fra traditionelle securitiseringer, der opfylder betingelserne for væsentlig risikooverførsel fastsat i artikel 244, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Da justeringen reducerer det samlede eksponeringsmål, skal institutterne sætte parenteser om beløbet i denne række (negativt beløb). |
| 4 | (Justering for midlertidig fritagelse af eksponeringer mod centralbanker (hvis det er relevant))  **Artikel 429a, stk. 1, litra n), i forordning (EU) nr. 575/2013.**  Hvis det er relevant, skal institutterne offentliggøre værdien af mønter og sedler, der udgør lovlig valuta i centralbankens jurisdiktion, og aktiver, der udgør fordringer på centralbanken, herunder reserver i centralbanken. Disse eksponeringer kan være midlertidigt undtaget, hvis betingelserne i artikel 429a, stk. 5 og 6, i forordning (EU) nr. 575/2013 er opfyldt.  Da justeringen reducerer det samlede eksponeringsmål, skal institutterne sætte parenteser om beløbet i denne række (negativt beløb). |
| 5 | (Justering for aktiver under forvaltning (fiduciary assets), som indregnes på instituttets balance ifølge de gældende regnskabsregler, men ikke medtages i det samlede eksponeringsmål. jf. artikel 429a, stk. 1, litra i), i forordning (EU) nr. 575/2013)  Institutterne skal offentliggøre beløbet for "poster vedrørende aktiver under forvaltning", der ikke længere indregnes, jf. artikel 429a, stk. 1, litra i), i CRR.  Da justeringen reducerer det samlede eksponeringsmål, skal institutterne sætte parenteser om beløbet i denne række (negativt beløb). |
| 6 | Justering for almindelige køb og salg af finansielle aktiver, der bogføres efter handelsdatoen  Artikel 429g, stk. 1 og 2, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Institutterne skal offentliggøre justeringen af regnskabsværdien, der vedrører almindelige køb eller salg, der endnu ikke er afregnet, og som bogføres efter handelsdatoen, jf. artikel 429g, stk. 1 og 2, i forordning (EU) nr. 575/2013. Justeringen er summen af:   * værdien af modregningen mellem likvide tilgodehavender for almindelige salg, der endnu ikke er afregnet, og likvide forpligtelser for almindelige køb, der endnu ikke er afregnet, som tilladt i henhold til regnskabsreglerne. Dette er et positivt beløb. * værdien af modregningen mellem likvide tilgodehavender og likvide forpligtelser, hvor både de relaterede almindelige salg og køb afregnes på grundlag af levering mod betaling, jf. artikel 429g, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013. Dette er en negativ værdi.   Almindelige køb eller salg, der endnu ikke er afregnet, og som bogføres efter afregningsdatoen, jf. artikel 429g, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013, skal medtages i række 10 i skema EU LR1 - LRSum.  Hvis denne justering resulterer i en stigning i eksponeringen, skal institutterne offentliggøre denne som et positivt beløb. Hvis justeringen resulterer i en reduktion af eksponeringen, skal institutterne sætte parenteser om beløbet i denne række (negativt beløb). |
| 7 | Justering for kvalificerede cash pool-transaktioner  Artikel 429b, stk. 2 og 3, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Institutterne skal offentliggøre forskellen mellem regnskabsværdien og værdien af gearingsgradsrelevante eksponeringer af cash pool-ordninger i overensstemmelse med betingelserne i artikel 429b, stk. 2 og 3, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Hvis denne justering resulterer i en stigning i eksponeringen på grund af transaktioner, der repræsenteres netto i henhold til de gældende regnskabsregler, men som ikke opfylder betingelserne for nettopræsentation i artikel 429b, stk. 2 og 3, i forordning (EU) nr. 575/2013, skal institutterne offentliggøre den som et positivt beløb. Hvis denne justering resulterer i en reduktion af eksponeringen på grund af transaktioner, der ikke repræsenteres netto i henhold til de gældende regnskabsregler, men som opfylder betingelserne for nettopræsentation i artikel 429b, stk. 2 og 3, i forordning (EU) nr. 575/2013, skal institutterne sætte parenteser om værdien i denne række (negativ værdi). |
| 8 | Justering for afledte finansielle instrumenter  For kreditderivater og kontrakter opført i bilag II til forordning (EU) nr. 575/2013 skal institutter indberette forskellen mellem den regnskabsmæssige værdi af de derivater, der er anerkendt som aktiver, og værdien af den gearingsgradsrelevante eksponering, opgjort i overensstemmelse med artikel 429, stk. 4, litra b), artikel 429c, artikel 429d, artikel 429a, stk. 1, litra g) og h), og artikel 429, stk. 5, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Hvis denne justering resulterer i en stigning i eksponeringen, skal institutterne offentliggøre denne som et positivt beløb. Hvis justeringen resulterer i en reduktion af eksponeringen, skal institutterne sætte parenteser om beløbet i denne række (negativt beløb). |
| 9 | Justering for værdipapirfinansieringstransaktioner (SFT'er)  For SFT'er skal institutterne offentliggøre forskellen mellem den regnskabsmæssige værdi af SFT'er, der indregnes som aktiver, og værdien af gearingsgradsrelevante eksponeringer, som fastsat ved anvendelse af artikel 429, stk. 4, litra a) og c), sammenholdt med artikel 429e, artikel 429, stk. 7, litra b), og med artikel 429b, stk. 1, litra b), med artikel 429b, stk. 4, og med artikel 429a, stk. 1, litra g) og h), i forordning (EU) nr. 575/2013.  Hvis denne justering resulterer i en stigning i eksponeringen, skal institutterne offentliggøre denne som et positivt beløb. Hvis justeringen resulterer i en reduktion af eksponeringen, skal institutterne sætte parenteser om beløbet i denne række (negativt beløb). |
| 10 | Justering for ikkebalanceførte poster (dvs. konvertering til ikkebalanceførte eksponeringer i form af kreditækvivalente beløb)  Institutterne skal offentliggøre forskellen i værdi mellem den gearingsgradsrelevante eksponering som offentliggjort i række 13 i skema EU LR1 - LRSum og de samlede regnskabsmæssige aktiver som offentliggjort i række 1 i skema EU LR1 - LRSum, der følger af at medregne ikkebalanceførte poster i det samlede eksponeringsmål udtrykt ved gearingsgraden.  Dette omfatter betalingsforpligtelser vedrørende almindelige køb, der bogføres efter afregningsdatoen som beregnet i overensstemmelse med artikel 429g, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Da denne justering øger det samlede eksponeringsmål, skal den offentliggøres som et positivt beløb. |
| 11 | (Justering for justeringer som følge af forsigtig værdiansættelse og specifikke og generelle hensættelser, der har reduceret kernekapitalen)  Institutterne skal offentliggøre beløbet for justeringer som følge af forsigtig værdiansættelse, jf. artikel 429a, stk. 1, litra a) og b), i forordning (EU) nr. 575/2013, og beløbet for specifikke (hvis det er relevant) og generelle kreditrisikojusteringer af balanceførte og ikkebalanceførte poster, jf. artikel 429, stk. 4, sidste punktum, og artikel 429f, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013, som har reduceret kernekapitalen. Specifikke hensættelser medtages kun, hvis de i overensstemmelse med de gældende regnskabsregler ikke allerede er fratrukket de regnskabsmæssige bruttoværdier.  Da justeringen reducerer det samlede eksponeringsmål, skal institutterne sætte parenteser om beløbet i denne række (negativt beløb). |
| EU-11a | (Justering for eksponeringer udelukket fra det samlede eksponeringsmål, jf. artikel 429a, stk. 1, litra c) og litra ca), i forordning (EU) nr. 575/2013)  Artikel 429a, stk. 1, litra c) og ca), og artikel 113, stk. 6 og 7, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Institutterne skal offentliggøre den balanceførte del af eksponeringer udelukket fra det samlede eksponeringsmål, jf. artikel 429a, stk. 1, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013.  Da justeringen reducerer det samlede eksponeringsmål, skal institutterne sætte parenteser om beløbet i denne række (negativt beløb). |
| EU-11b | Justering for eksponeringer udelukket fra det samlede eksponeringsmål, jf. artikel 429a, stk. 1, litra j), i CRR  Artikel 429a, stk. 1, litra j), og artikel 116, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Institutterne skal offentliggøre den balanceførte del af eksponeringer udelukket fra det samlede eksponeringsmål, jf. artikel 429a, stk. 1, litra j), i forordning (EU) nr. 575/2013.  Da justeringen reducerer det samlede eksponeringsmål, skal institutterne sætte parenteser om beløbene i denne række (negativt beløb). |
| 12 | Andre justeringer  Institutterne skal medtage eventuelle resterende forskelle i værdi mellem det samlede eksponeringsmål og de samlede regnskabsmæssige aktiver. Institutterne skal tage højde for eksponeringsjusteringerne i overensstemmelse med artikel 429, stk. 8, i forordning (EU) nr. 575/2013 og andre eksponeringsjusteringer omhandlet i artikel 429a, stk. 1, litra ca), d), da), e), f), h), k), l), o), p) og q), i forordning (EU) nr. 575/2013, som ikke offentliggøres i skemaet.  Hvis disse justeringer resulterer i en stigning i eksponeringen, skal institutterne offentliggøre denne som et positivt beløb. Hvis justeringerne resulterer i en reduktion af eksponeringen, skal institutterne sætte parenteser om beløbet i denne række (negativt beløb). |
| 13 | Samlet eksponeringsmål  Det samlede eksponeringsmål (også offentliggjort i række 24 i skema EU LR2 - LRCom), som er summen af de foregående poster. |

Skema EULR2 - LRCom: Oplysninger om gearingsgrad — fælles regler). Skema med fast format.

1. Institutterne skal anvende instrukserne i dette afsnit, når de udfylder skema EU LR2 - LRCom under anvendelsen af artikel 451, stk. 1, litra a) og b), i forordning (EU) nr. 575/2013 og artikel 451, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013, idet de tager hensyn til artikel 451, stk. 1, litra c), og artikel 451, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013, hvor det der relevant.
2. I kolonne a skal institutterne offentliggøre værdierne af de forskellige rækker for offentliggørelsesperioden og i kolonne b værdierne af rækkerne for den foregående offentliggørelsesperiode.
3. I den beskrivelse, der ledsager skemaet, skal institutterne forklare sammensætningen af støttelån offentliggjort i række EU-22d og EU-22e i dette skema, herunder oplysninger efter modpartstype.

|  |  |
| --- | --- |
| **Henvisninger til retsakter og instrukser** | |
| **Række nr.** | **Forklaring** |
| 1 | Balanceførte poster (ekskl. derivater og SFT'er, men inkl. sikkerhedsstillelse)  Artikel 429 og 429b i forordning (EU) nr. 575/2013.  Institutterne skal offentliggøre alle aktiver, bortset fra kontrakter opført i bilag II til forordning (EU) nr. 575/2013, kreditderivater og SFT'er. Institutter skal basere værdiansættelsen af disse aktiver på principperne i artikel 429, stk. 7, og artikel 429b, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Hvis det er relevant, skal institutterne ved denne beregning tage højde for artikel 429a, stk. 1, litra i), m) og n), artikel 429g og artikel 429, stk. 4, sidste afsnit, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Institutterne skal i denne celle medtage modtagne kontantbeløb eller værdipapirer, der er leveret til en modpart via SFT'er, og som stadig balanceføres (dvs. at regnskabskriterierne for ophør af indregning i henhold til de gældende regnskabsregler ikke er opfyldt).  Ved denne beregning skal institutterne ikke tage højde for artikel 429, stk. 8, artikel 429a, stk. 1, litra a)-h), j) og k), i forordning (EU) nr. 575/2013, dvs. de ikke skal reducere det beløb, der skal offentliggøres i denne række, med udelukkelserne deri. |
| 2 | Gross-up for sikkerhedsstillelse i forbindelse med derivatkontrakter, hvis fratrukket i de balanceførte aktiver i henhold til de gældende regnskabsregler  Artikel 429c, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Institutterne skal offentliggøre det beløb, som er stillet som sikkerhed i forbindelse med derivater, hvis sikkerhedsstillelsen i henhold til de gældende regnskabsregler reducerer summen af aktiver, jf. artikel 429c, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Institutterne skal i denne celle ikke medtage initialmargenen for kundetransaktioner i derivater clearet gennem en kvalificerende CCP (QCCP) (kundeclearede transaktioner) eller godkendt likvid variationsmargen som defineret i artikel 429c, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 3 | (Fradrag af aktiver i form af fordringer for likvid variationsmargen stillet i forbindelse med derivattransaktioner)  Artikel 429c, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Institutterne skal offentliggøre fordringer vedrørende variationsmargen udbetalt kontant til modparten i forbindelse med derivattransaktioner, hvis instituttet i henhold til de gældende regnskabsregler har pligt til at indregne disse fordringer som et aktiv, og forudsat at betingelserne i artikel 429c, stk. 3, litra a)-e), i forordning (EU) nr. 575/2013 er opfyldt.  Da justeringen reducerer det samlede eksponeringsmål, skal institutterne sætte parenteser om beløbet i denne række (negativt beløb). |
| 4 | (Justering for værdipapirer modtaget i værdipapirfinansieringstransaktioner, og som indregnes som aktiver)  Justering for værdipapirer modtaget i en værdipapirfinansieringstransaktion, hvor banken har indregnet værdipapirerne som aktiver på balancen. Disse beløb skal udelukkes fra det samlede eksponeringsmål i overensstemmelse med artikel 429e, stk. 6, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Da justeringerne i denne række reducerer det samlede eksponeringsmål, skal institutterne sætte parenteser om beløbet i denne række (negativt beløb). |
| 5 | (Generelle kreditrisikojusteringer i forbindelse med balanceførte poster)  Værdien af generelle kreditrisikojusteringer svarende til balanceførte poster omhandlet i artikel 429, stk. 4, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013, som institutterne fratrækker i overensstemmelse med artikel 429, stk. 4, sidste afsnit, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Da justeringerne i denne række reducerer det samlede eksponeringsmål, skal institutterne sætte parenteser om beløbet i denne række (negativt beløb). |
| 6 | (Værdien af aktiver fratrukket ved opgørelsen af kernekapital)  Artikel 429a, stk. 1, litra a) og b), og artikel 499, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Institutterne skal offentliggøre beløbet for reguleringsmæssige værdijusteringer af kernekapitalbeløb i overensstemmelse med det valg, der træffes i henhold til artikel 499, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Nærmere bestemt skal institutterne offentliggøre værdien af summen af alle justeringer, der specifikt vedrører værdien af et aktiv og er påkrævet i henhold til:   * artikel 32-35 i forordning (EU) nr. 575/2013 eller * artikel 36-47 i forordning (EU) nr. 575/2013 eller * artikel 56-60 i forordning (EU) nr. 575/2013, alt efter hvad der er relevant.   I denne celle skal institutterne medtage det beløb, der er omhandlet i artikel 429a, stk. 1, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013.  Når institutterne vælger at offentliggøre kernekapitalen i henhold til artikel 499, stk. 1, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013, skal de tage hensyn til de undtagelser, alternativer og fravigelser fra sådanne fradrag, der er omhandlet i artikel 48, 49 og 79 i forordning (EU) nr. 575/2013, dog ikke til undtagelsesbestemmelserne i tiende del, afsnit I, kapitel 1 og 2, i forordning (EU) nr. 575/2013. Når institutterne derimod vælger at offentliggøre kernekapitalen i henhold til artikel 499, stk. 1, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013, skal de tage hensyn til de undtagelser, alternativer og fravigelser fra sådanne fradrag, der er omhandlet i artikel 48, 49 og 79 i forordning (EU) nr. 575/2013, ud over at tage hensyn til undtagelsesbestemmelserne i tiende del, afsnit I, kapitel 1 og 2, i forordning (EU) nr. 575/2013.  For at undgå dobbelttælling skal institutterne hverken offentliggøre justeringer, der allerede er anvendt i henhold til artikel 111 i forordning (EU) nr. 575/2013 ved beregning af eksponeringsværdien, eller eventuelle justeringer, der ikke indebærer fradrag af værdien af et bestemt aktiv.  Da beløbet i denne række reducerer det samlede eksponeringsmål, skal institutterne sætte parenteser om beløbet i denne celle (negativt beløb). |
| 7 | Samlede balanceførte eksponeringer (ekskl. derivater og SFT'er)  Summen af række 1 til 6. |
| 8 | Genanskaffelsesomkostninger i forbindelse med alle transaktioner opgjort efter standardmetoden for modpartskreditrisiko (dvs. fratrukket godkendt likvid variationsmargen)  Artikel 274, 275, 295, 296, 297, 298, 429c og artikel 429c, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Institutterne skal offentliggøre de aktuelle genanskaffelsesomkostninger, jf. artikel 275, stk. 1, for kontrakter opført i bilag II til forordning (EU) nr. 575/2013 samt kreditderivater, herunder ikkebalanceførte kontrakter og kreditderivater. Disse genanskaffelsesomkostninger skal være fratrukket godkendt likvid variationsmargen i overensstemmelse med artikel 429c, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013, mens en godkendt likvid variationsmargen modtaget for et ikke medregnet CCP-element i henhold til artikel 429a, stk. 1, litra g) eller h), i forordning (EU) nr. 575/2013 ikke medtages.  Ifølge artikel 429c, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013 kan institutterne tage hensyn til virkningen af kontrakter om nyordning ("novation") og andre aftaler om netting, jf. artikel 295 i forordning (EU) nr. 575/2013. Netting på tværs af produkter må ikke anvendes. Institutterne kan imidlertid modregne inden for den i artikel 272, nr. 25), litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013 omhandlede produktkategori og inden for kreditderivater omfattet af en aftale om netting på tværs af produkter, jf. artikel 295, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013.  I denne celle skal institutterne ikke medtage kontrakter, der opgøres ved anvendelse af metoderne i overensstemmelse med artikel 429c, stk. 6, dvs. metoderne i tredje del, afsnit II, kapitel 6, afdeling 4 eller 5, i forordning (EU) nr. 575/2013 (den forenklede standardmetode for modpartskreditrisiko eller den oprindelige eksponeringsmetode).  Når institutterne beregner genanskaffelsesomkostningerne, skal de i overensstemmelse med artikel 429c, stk. 4 og 4a, i forordning (EU) nr. 575/2013 medtage virkningen af indregningen af sikkerhedsstillelse på NICA på derivatkontrakter med kunder, når de cleares af en QCCP.  Beløbet skal offentliggøres med alfafaktoren 1,4 som fastsat i artikel 274, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| EU-8a | **Undtagelse for derivater: genanskaffelsesomkostningsandel i henhold til den forenklede standardmetode**  Artikel 429c, stk. 6, og artikel 281 i forordning (EU) nr. 575/2013.  I denne celle angives eksponeringsmålet for kontrakter opført i bilag II, punkt 1 og 2, til forordning (EU) nr. 575/2013, beregnet efter den forenklede standardmetode som fastlagt i artikel 281 i forordning (EU) nr. 575/2013, uden virkningen af sikkerhedsstillelse for NICA. Beløbet skal offentliggøres efter anvendelse af alfafaktoren 1,4 som fastsat i artikel 274, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Institutter, der anvender den forenklede standardmetode, skal ikke reducere eksponeringsmålet med den modtagne margen, jf. artikel 429c, stk. 6, i forordning (EU) nr. 575/2013. Undtagelsen for derivatkontrakter med kunder, hvor kontrakterne cleares af en QCCP, i artikel 429c, stk. 4 og 4a, i forordning (EU) nr. 575/2013, finder derfor ikke anvendelse.  Institutterne skal i denne celle ikke medtage kontrakter, der måles ved anvendelse af standardmetoden for modpartskreditrisiko eller den oprindelige eksponeringsmetode. |
| 9 | Tillægsbeløb for potentiel fremtidig eksponering knyttet til derivattransaktioner opgjort efter standardmetoden for modpartskreditrisiko  Artikel 274, artikel 275, artikel 295, artikel 296, artikel 297, artikel 298, artikel 299, stk. 2, og artikel 429c i forordning (EU) nr. 575/2013.  Institutterne skal offentliggøre tillægget for den potentielle fremtidige eksponering for kontrakter opført i bilag II til forordning (EU) nr. 575/2013 og for kreditderivater, herunder ikkebalanceførte kontrakter og kreditderivater beregnet i overensstemmelse med artikel 278 i forordning (EU) nr. 575/2013 for kontrakter opført i bilag II til forordning (EU) nr. 575/2013 og artikel 299, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013 for kreditderivater, under anvendelse af reglerne om netting i overensstemmelse med artikel 429c, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013. Ved bestemmelsen af eksponeringsværdien af disse kontrakter kan institutterne tage hensyn til virkningen af kontrakter om nyordning ("novation") og andre aftaler om netting, jf. artikel 295 i forordning (EU) nr. 575/2013. Netting på tværs af produkter må ikke anvendes. Institutterne kan imidlertid modregne inden for den i artikel 272, nr. 25), litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013 omhandlede produktkategori og inden for kreditderivater omfattet af en aftale om netting på tværs af produkter, jf. artikel 295, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013.  I henhold til artikel 429c, stk. 5, i forordning (EU) nr. 575/2013 skal institutterne fastsætte værdien for den multiplikator, der anvendes til at beregne den potentielle fremtidige eksponering i henhold til artikel 278, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013, til én, medmindre der er tale om derivatkontrakter med kunder, og disse kontrakter cleares af en QCCP.  I denne celle skal institutterne ikke medtage kontrakter, der opgøres ved anvendelse af metoderne i overensstemmelse med artikel 429c, stk. 6, dvs. metoderne i tredje del, afsnit II, kapitel 6, afdeling 4 eller 5, i forordning (EU) nr. 575/2013 (den forenklede standardmetode for modpartskreditrisiko eller den oprindelige eksponeringsmetode). |
| EU-9a | **Undtagelse for derivater: andel af potentiel fremtidig eksponering i henhold til den forenklede standardmetode**  Artikel 429c, stk. 5, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Den potentielle fremtidige eksponering i henhold til den forenklede standardmetode som fastlagt i artikel 281 i forordning (EU) nr. 575/2013, under antagelse af en multiplikator på 1. Beløbet skal offentliggøres efter anvendelse af alfafaktoren 1,4 som fastsat i artikel 274, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Institutter, der anvender den forenklede standardmetode, skal ikke reducere eksponeringsmålet med den modtagne margen, jf. artikel 429c, stk. 6, i forordning (EU) nr. 575/2013. Undtagelsen for derivatkontrakter med kunder, hvor kontrakterne cleares af en QCCP, i artikel 429c, stk. 5, i forordning (EU) nr. 575/2013, finder derfor ikke anvendelse.  Institutterne skal i denne celle ikke medtage kontrakter, der måles ved anvendelse af standardmetoden for modpartskreditrisiko eller den oprindelige eksponeringsmetode. |
| EU-9b | Eksponering bestemt efter den oprindelige eksponeringsmetode  Artikel 429c, stk. 6, og tredje del, afsnit II, kapitel 6, afdeling 4 eller 5, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Institutterne skal offentliggøre eksponeringsmålet for kontrakter opført i punkt 1 og 2 i bilag II til forordning (EU) nr. 575/2013, beregnet efter den oprindelige eksponeringsmetode, der er fastsat i tredje del, afsnit II, kapitel 6, afdeling 4 eller 5, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Institutter, der anvender den oprindelige eksponeringsmetode, skal ikke reducere eksponeringsmålet med den modtagne margen, jf. artikel 429c, stk. 6, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Institutter, der ikke anvender den oprindelige eksponerings metode, skal ikke offentliggøre oplysningerne i denne celle. |
| 10 | (Ikke medregnet CCP-element af kundeclearede handelseksponeringer) (standardmetode for modpartskreditrisiko)  Artikel 429a, stk. 1, litra g) og h), i forordning (EU) nr. 575/2013.  Institutterne skal offentliggøre de ikke medregnede handelseksponeringer mod en QCCP fra kundeclearede derivattransaktioner (standardmetode for modpartskreditrisiko (SA-CCR)), forudsat at de pågældende poster opfylder betingelserne i artikel 306, stk. 1, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013.  Da beløbet reducerer det samlede eksponeringsmål, skal institutterne sætte parenteser om beløbet i denne celle (negativt beløb).  Det offentliggjorte beløb skal også medtages i de relevante celler ovenfor, som om der ikke gjaldt nogen undtagelse. |
| EU-10a | **(Ikke medregnet CCP-element af kundeclearede handelseksponeringer) (forenklet standardmetode)**  Artikel 429a, stk. 1, litra g) og h), i forordning (EU) nr. 575/2013.  Institutterne skal offentliggøre de ikke medregnede handelseksponeringer mod en QCCP fra kundeclearede derivattransaktioner (forenklet standardmetode), forudsat at de pågældende poster opfylder betingelserne i artikel 306, stk. 1, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013. Beløbet skal offentliggøres efter anvendelse af alfafaktoren 1,4 som fastsat i artikel 274, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013(negativt beløb).  Det offentliggjorte beløb skal også medtages i de relevante celler ovenfor, som om der ikke gjaldt nogen undtagelse. |
| EU-10b | (Ikke medregnet CCP-element af kundeclearede handelseksponeringer (oprindelig eksponeringsmetode)  Artikel 429a, stk. 1, litra g) og h), i forordning (EU) nr. 575/2013.  Institutterne skal offentliggøre de ikke medregnede handelseksponeringer mod en QCCP fra kundeclearede derivattransaktioner (oprindelig eksponeringsmetode), forudsat at de pågældende poster opfylder betingelserne i artikel 306, stk. 1, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013.  Da beløbet reducerer det samlede eksponeringsmål, skal institutterne sætte parenteser om beløbet i denne celle (negativt beløb).  Det offentliggjorte beløb skal også medtages i de relevante celler ovenfor, som om der ikke gjaldt nogen undtagelse. |
| 11 | Justeret faktisk nominel værdi af solgte kreditderivater  Artikel 429d i forordning (EU) nr. 575/2013.  Institutterne skal offentliggøre den maksimale nominelle værdi af udstedte kreditderivater (dvs. hvor instituttet stiller kreditrisikoafdækning til rådighed for en modpart), jf. artikel 429d i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 12 | (Justerede faktiske nominelle værdijusteringer og fradrag af tillæg for solgte kreditderivater)  Artikel 429d i forordning (EU) nr. 575/2013.  Institutterne skal offentliggøre den maksimale nominelle værdi af købte kreditderivater (dvs. hvor instituttet køber kreditrisikoafdækning fra en modpart) for de samme referencenavne som de kreditderivater, der er solgt af instituttet, når den købte kreditafdæknings restløbetid er lig med eller længere end den solgte afdæknings restløbetid. Værdien må derfor ikke være højere end den værdi, der er angivet i række 11 i skema EU LR2 - LRCom for hvert referencenavn.  Da det offentliggjorte beløb reducerer det samlede eksponeringsmål, skal institutterne sætte parenteser om beløbet i denne celle (negativt beløb).  Det offentliggjorte beløb skal også medtages i den foregående celle, som om der ikke var anvendt nogen justering. |
| 13 | Derivateksponeringer i alt  Summen af række 8 til 12. |
| 14 | Bruttoaktiver, der er indgået i SFT'er (uden netting), efter justering for regnskabsmæssige transaktioner vedrørende salg  Artikel 4, stk. 1, nr. 77), artikel 206 og artikel 429e, stk. 6, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Institutterne skal offentliggøre den balanceførte regnskabsværdi i henhold til de gældende regnskabsregler for SFT'er, som enten er eller ikke er omfattet af en rammeaftale om netting, anerkendt i henhold til artikel 206 i forordning (EU) nr. 575/2013, når kontrakterne er balanceført som aktiver, uden hensyntagen til virkninger af forsigtigheds- eller regnskabsmæssig netting eller risikoreduktion (dvs. den balanceførte regnskabsværdi justeret for virkningerne af regnskabsmæssig netting eller risikoreduktion).  Hvis en SFT bogføres som regnskabsmæssigt salg i henhold til de gældende regnskabsregler, skal instituttet endvidere tilbageføre alle salgsrelaterede regnskabsposter i overensstemmelse med artikel 429e, stk. 6, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Institutterne skal i denne celle ikke medtage modtagne kontantbeløb eller værdipapirer, der leveres til en modpart via ovennævnte transaktioner, og som stadig balanceføres (dvs. at regnskabskriterierne for ophør af indregning ikke opfyldes). |
| 15 | (Kontantgæld og kontantfordringer (nettede beløb) hidrørende fra bruttoaktiver, der er indgået i SFT'er)  Artikel 4, stk. 1, nr. 77), artikel 206, artikel 429b, stk. 1, litra b), artikel 429b, stk. 4, og artikel 429e, stk. 6, i forordning (EU) nr. 575/2013  Institutterne skal offentliggøre kontantfordringer på bruttoaktiver, der er indgået i SFT'er, som er blevet modregnet i overensstemmelse med artikel 429b, stk. 4, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Da justeringen reducerer det samlede eksponeringsmål, skal institutterne sætte parenteser om beløbet i denne række (negativt beløb). |
| 16 | Eksponering mod modpartskreditrisiko for SFT-aktiver  Artikel 429e, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Institutterne skal offentliggøre tillægget for modpartskreditrisiko for SFT'er, herunder ikkebalanceførte SFT'er, opgjort i overensstemmelse med enten artikel 429e, stk. 2 eller stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013.  I denne celle skal institutterne medtage transaktioner i overensstemmelse med artikel 429e, stk. 7, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013.  Institutterne skal i denne celle ikke medtage SFT'er, hvor instituttet fungerer som agent, hvis instituttet yder en kunde eller en modpart en godtgørelse eller en garanti, som er begrænset til forskellen mellem værdien af værdipapiret eller det kontante beløb, som kunden har udlånt, og værdien af den af låntager stillede sikkerhed, jf. artikel 429e, stk. 7, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| EU-16a | Undtagelse for SFT'er: Modpartskreditrisikoeksponering, jf. artikel 429e, stk. 5, og artikel 222 i CRR  Artikel 429e, stk. 5, og artikel 222 i forordning (EU) nr. 575/2013.  Institutterne skal offentliggøre tillægget for SFT'er, herunder ikkebalanceførte SFT'er, beregnet i overensstemmelse med artikel 222 i forordning (EU) nr. 575/2013, med en minimumssats på 20 % for den gældende risikovægt.  I denne celle skal institutterne medtage transaktioner i overensstemmelse med artikel 429e, stk. 7, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013.  I denne celle skal institutterne ikke medtage transaktioner, for hvilke den del af den gearingsgradsrelevante eksponering der udgøres af tillægget, bestemmes i overensstemmelse med den metode, der er defineret i artikel 429e, stk. 1, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 17 | Eksponeringer i forbindelse med agenttransaktioner  Artikel 429e, stk. 2 og 3, og artikel 429e, stk. 7, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013.  Institutterne skal offentliggøre: eksponeringsværdien for SFT'er, hvor instituttet fungerer som agent, hvis instituttet yder en kunde eller en modpart en godtgørelse eller en garanti, som er begrænset til forskellen mellem værdien af værdipapiret eller det kontante beløb, som kunden har udlånt, og værdien af den af låntager stillede sikkerhed, jf. artikel 429e, stk. 7, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013. Eksponeringsværdien skal kun bestå af tillægget som fastsat i overensstemmelse med artikel 429e, stk. 2 eller 3, i forordning (EU) nr. 575/2013, alt efter hvad der er relevant.  I denne celle skal institutterne ikke medtage transaktioner i overensstemmelse med artikel 429e, stk. 7, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| EU-17a | (Ikke medregnet CCP-element af kundeclearet SFT-eksponering)  Artikel 429a, stk. 1, litra g) og h), og artikel 306, stk. 1, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013.  Institutterne skal offentliggøre det ikke medregnede CCP-element af kundeclearede SFT-handelseksponeringer, forudsat at de pågældende elementer opfylder betingelserne i artikel 306, stk. 1, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013.  Hvis det ikke medregnede CCP-element er et værdipapir, skal det ikke medtages i denne celle, medmindre der er tale om et genpantsat værdipapir, som i henhold til de gældende regnskabsregler (dvs. i henhold til artikel 111, stk. 1, første punktum, i forordning (EU) nr. 575/2013) er medtaget til fuld værdi.  Da justeringen reducerer det samlede eksponeringsmål, skal institutterne sætte parenteser om beløbet i denne række (negativt beløb).  Det offentliggjorte beløb skal også medtages i de relevante celler ovenfor, som om der ikke gjaldt nogen undtagelse. |
| 18 | Eksponeringer i forbindelse med værdipapirfinansieringstransaktioner i alt  Summen af række 14 til EU-17a. |
| 19 | Ikkebalanceførte eksponeringer til den notionelle bruttoværdi  Artikel 429f i forordning (EU) nr. 575/2013.  Institutterne skal offentliggøre den nominelle værdi af alle ikkebalanceførte poster som fastsat i artikel 429f i forordning (EU) nr. 575/2013 før justering for konverteringsfaktorer og specifikke kreditrisikojusteringer. |
| 20 | (Justeringer for konvertering til kreditækvivalente beløb)  Artikel 429f i forordning (EU) nr. 575/2013.  Reduktion i bruttobeløbet for ikkebalanceførte eksponeringer som følge af anvendelsen af kreditrisikoreduktionsfaktorer. Da den værdi, der offentliggøres i denne række, reducerer det samlede eksponeringsmål, skal den bidrage negativt i beregningen af den sum, der skal offentliggøres i række 22 i skema EU LR2 - LRCom. |
| 21 | (Generelle hensættelser fratrukket ved opgørelsen af kernekapital og specifikke hensættelser i forbindelse med ikkebalanceførte eksponeringer)  Artikel 429, stk. 4, og artikel 429f, stk. 1 og 2, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Institutterne kan reducere den krediteksponeringsækvivalente værdi af en ikkebalanceført post med den tilsvarende værdi af generelle kreditrisikojusteringer, der fratrækkes kernekapitalen. Beregningen er underlagt en nedre grænse på nul.  Institutterne kan reducere den krediteksponeringsækvivalente værdi af en ikkebalanceført post med den tilsvarende værdi af specifikke kreditrisikojusteringer. Beregningen er underlagt en nedre grænse på nul.  Den absolutte værdi af disse kreditrisikojusteringer må ikke overstige summen af række 19 og 20.  Da justeringerne reducerer det samlede eksponeringsmål, skal institutterne sætte parenteser om beløbet i denne række (negativt beløb).  Det offentliggjorte beløb skal også medtages i de relevante celler ovenfor, som om reduktionen ikke gjaldt. |
| 22 | Ikkebalanceførte eksponeringer  Artikel 429f, artikel 111, stk. 2, og artikel 166, stk. 9, i forordning (EU) nr. 575/2013. Summen af række 19 til 21.  Institutterne skal offentliggøre værdierne af de gearingsgradsrelevante eksponeringer for ikkebalanceførte poster, opgjort i overensstemmelse med artikel 429f i forordning (EU) nr. 575/2013 under hensyntagen til de relevante omregningsfaktorer.  Institutterne skal tage højde for, at række 20-21 i skema EU LR2 - LRCom bidrager negativt i beregningen af denne sum. |
| EU-22a | (Eksponeringer, som udelukkes fra det samlede eksponeringsmål i overensstemmelse med artikel 429a, stk. 1, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013)  Artikel 429a, stk. 1, litra c) og ca), og artikel 113, stk. 6 og 7, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Institutterne skal offentliggøre de eksponeringer, som udelukkes i overensstemmelse med artikel 429a, stk. 1, litra c) og ca).  Det offentliggjorte beløb skal også medtages i de relevante celler ovenfor, som om der ikke gjaldt nogen undtagelse.  Da beløbet reducerer det samlede eksponeringsmål, skal institutterne sætte parenteser om beløbet i denne række (negativt beløb). |
| EU-22b | **(Eksponeringer, som udelukkes i overensstemmelse med artikel 429a, stk. 1, litra j), i forordning (EU) nr. 575/2013 (balanceførte og ikkebalanceførte))**  Artikel 429a, stk. 1, litra j), i forordning (EU) nr. 575/2013.  Institutterne skal offentliggøre eksponeringer, som i overensstemmelse med artikel 429a, stk. 1, litra j), i forordning (EU) nr. 575/2013 udelukkes, under forudsætning af at de i samme stykke fastsatte betingelser er opfyldt.  Det offentliggjorte beløb skal også medtages i de relevante celler ovenfor, som om der ikke gjaldt nogen undtagelse.  Da beløbet reducerer det samlede eksponeringsmål, skal institutterne sætte parenteser om beløbet i denne række (negativt beløb). |
| EU-22c | **Offentlige udviklingsbankers (eller enheders) udelukkede eksponeringer — Offentlige investeringer**  Artikel 429a, stk. 1, og artikel 429a, stk. 2, litra d), i forordning (EU) nr. 575/2013.  De eksponeringer, der følger af aktiver, som udgør fordringer på centralregeringer, regionale eller lokale myndigheder eller offentlige enheder vedrørende offentlige investeringer, og som kan udelukkes i henhold til artikel 429a, stk. 1, litra d), i forordning (EU) nr. 575/2013. Dette omfatter kun tilfælde, hvor instituttet er et offentligt udviklingskreditinstitut, eller eksponeringerne besiddes i en enhed, der behandles som et offentligt udviklingskreditinstitut i overensstemmelse med artikel 429a, stk. 2, sidste afsnit, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Da beløbet reducerer det samlede eksponeringsmål, skal institutterne sætte parenteser om beløbet i denne celle (negativt beløb). |
| EU-22d | **Offentlige udviklingsbankers (eller enheders) udelukkede eksponeringer — Støttelån**  Artikel 429a, stk. 1, litra d), og artikel 429a, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Institutterne skal offentliggøre de udelukkede støttelån, jf. artikel 429a, stk. 1, litra d), i forordning (EU) nr. 575/2013. Dette omfatter kun tilfælde, hvor instituttet er et offentligt udviklingskreditinstitut, eller støttelånene besiddes i en enhed, der behandles som et offentligt udviklingskreditinstitut i overensstemmelse med artikel 429a, stk. 2, sidste afsnit, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Da beløbet reducerer det samlede eksponeringsmål, skal institutterne sætte parenteser om beløbet i denne række (negativt beløb). |
| EU-22e | **(Udelukkede eksponeringer fra pass through-støttelån gennem ikkeoffentlige udviklingskreditinstitutter (eller (enheder))**  Artikel 429a, stk. 1, litra e), i forordning (EU) nr. 575/2013.  Institutterne skal offentliggøre de udelukkede eksponeringer i overensstemmelse med artikel 429a, stk. 1, litra e), i forordning (EU) nr. 575/2013, der vedrører dele af eksponeringer, der følger af pass through-støttelån til andre kreditinstitutter. Dette omfatter kun tilfælde, hvor instituttet ikke er et offentligt udviklingskreditinstitut, og aktiviteterne ikke involverer en enhed, der behandles som et offentligt udviklingskreditinstitut i overensstemmelse med artikel 429a, stk. 2, sidste afsnit, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Da beløbet reducerer det samlede eksponeringsmål, skal institutterne sætte parenteser om beløbet i denne række (negativt beløb). |
| EU-22f | **(Udelukkede garanterede dele af eksponeringer, der følger af eksportkreditter)**  Artikel 429a, stk. 1, litra f), i forordning (EU) nr. 575/2013.  De garanterede dele af eksponeringer, der følger af eksportkreditter, og som kan udelukkes, når betingelserne i artikel 429a, stk. 1, litra f), i forordning (EU) nr. 575/2013 er opfyldt.  Da beløbet reducerer det samlede eksponeringsmål, skal institutterne sætte parenteser om beløbet i denne række (negativt beløb). |
| EU-22g | **(Udelukket overskydende sikkerhedsstillelse deponeret hos trepartsagenter)**  Artikel 429a, stk. 1, litra k), i forordning (EU) nr. 575/2013.  Den overskydende sikkerhedsstillelse deponeret hos trepartsagenter, der ikke er blevet udlånt, og som kan udelukkes i henhold til artikel 429a, stk. 1, litra k), i forordning (EU) nr. 575/2013.  Da beløbet reducerer det samlede eksponeringsmål, skal institutterne sætte parenteser om beløbet i denne række (negativt beløb). |
| EU-22h | **(Udelukkede bankmæssige accessoriske tjenesteydelser fra værdipapircentraler/institutter i henhold til artikel 429a, stk. 1, litra o), i CRR**  Artikel 429a, stk. 1, litra o), i forordning (EU) nr. 575/2013.  De bankmæssige accessoriske tjenesteydelser fra værdipapircentraler/institutter, der kan udelukkes i henhold til artikel 429a, stk. 1, litra o), i forordning (EU) nr. 575/2013.  Da beløbet reducerer det samlede eksponeringsmål, skal institutterne sætte parenteser om beløbet i denne række (negativt beløb). |
| EU-22i | **(Udelukkede bankmæssige accessoriske tjenesteydelser fra udpegede institutter i henhold til artikel 429a, stk. 1, litra p), i forordning (EU) nr. 575/2013)**  Artikel 429a, stk. 1, litra p), i forordning (EU) nr. 575/2013.  De bankmæssige accessoriske tjenesteydelser fra udpegede institutter, der kan udelukkes i henhold til artikel 429a, stk. 1, litra p), i forordning (EU) nr. 575/2013.  Da beløbet reducerer det samlede eksponeringsmål, skal institutterne sætte parenteser om beløbet i denne række (negativt beløb). |
| EU-22j | **(Reduktion af eksponeringsværdien af forfinansieringslån eller overgangslån)**  Artikel 429, stk. 8, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Det beløb, der trækkes fra eksponeringsværdien af et forfinansieringslån eller overgangslån i overensstemmelse med artikel 429, stk. 8, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Da beløbet reducerer det samlede eksponeringsmål, skal institutterne sætte parenteser om beløbet i denne række (negativt beløb). |
| EU-22k | **(Udelukkede eksponeringer mod aktionærer i henhold til artikel 429a, stk. 1, litra da), i forordning (EU) nr. 575/2013)**  Artikel 429a, stk. 1, litra da), i forordning (EU) nr. 575/2013.  Da beløbet reducerer det samlede eksponeringsmål, skal institutterne sætte parenteser om beløbet i denne række (negativt beløb). |
| EU-22l | **(Eksponeringer fradraget i overensstemmelse med artikel 429a, stk. 1, litra q), i forordning (EU) nr. 575/2013)**  Artikel 429a, stk. 1, litra q), i forordning (EU) nr. 575/2013.  Da beløbet reducerer det samlede eksponeringsmål, skal institutterne sætte parenteser om beløbet i denne række (negativt beløb). |
| EU-22m | **(Udelukkede eksponeringer i alt)**  Summen af række EU-22a til EU-22l  Da beløbet reducerer det samlede eksponeringsmål, skal institutterne sætte parenteser om beløbet i denne række (negativt beløb). |
| 23 | Kernekapital  Artikel 429, stk. 3, og artikel 499, stk. 1 og 2, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Institutterne skal offentliggøre værdien af kernekapital beregnet i overensstemmelse med det valg, instituttet har truffet i henhold til artikel 499, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013, som offentliggjort i række EU-27 i skema EU LR2 - LRCom.  Nærmere bestemt gælder det, at når instituttet har valgt at offentliggøre kernekapital i overensstemmelse med artikel 499, stk. 1, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013, skal det offentliggøre beløbet for kernekapital som beregnet i overensstemmelse med artikel 25 i forordning (EU) nr. 575/2013, uden at tage hensyn til undtagelserne i tiende del, afsnit I, kapitel 1 og 2, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Når instituttet har valgt at offentliggøre kernekapital i overensstemmelse med artikel 499, stk. 1, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013, skal det derimod offentliggøre beløbet for kernekapital som beregnet i overensstemmelse med artikel 25 i forordning (EU) nr. 575/2013 og tage hensyn til undtagelserne i tiende del, afsnit I, kapitel 1 og 2, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 24 | Samlet eksponeringsmål  Summen af beløbene i række 7, 13, 18, 22 og EU-22k i EU LR2 - LRCom. |
| 25 | Gearingsgrad (%)  Institutterne skal offentliggøre beløbet i række 23 i skema EU LR2 - LRCom udtrykt som en procentdel af beløbet i række 24 i skema EU LR2 - LRCom. |
| EU-25 | Gearingsgrad (ekskl. virkningen af undtagelsen af offentlige investeringer og støttelån) (%)  I henhold til artikel 451, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013 skal offentlige udviklingskreditinstitutter som defineret i artikel 429a, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013 offentliggøre gearingsgraden uden justeringen af det samlede eksponeringsmål som bestemt i overensstemmelse med artikel 429a, stk. 1, litra d), i forordning (EU) nr. 575/2013, dvs. den justering, der offentliggøres i række EU-22c og EU-22d i dette skema. |
| 25a | **Gearingsgrad (ekskl. virkningen af midlertidige undtagelser af centralbankreserver) (%)**  Hvis et instituts samlede eksponeringsmål er omfattet af den midlertidige undtagelse af centralbankreserver i artikel 429a, stk. 1, litra n), i forordning (EU) nr. 575/2013, defineres dette forhold som kernekapitalmålet divideret med summen af det samlede eksponeringsmål og værdien af udelukkede centralbankreserver, og forholdet udtrykkes som en procentsats.  Hvis instituttets samlede eksponeringsmål ikke er omfattet af en midlertidig undtagelse af centralbankreserver, er dette forhold lig med forholdet i række 25 |
| 26 | **Lovpligtig minimumsgearingsgradkrav (%)**  Artikel 92, stk. 1, litra d), artikel 429a, stk. 1, litra n), og artikel 429a, stk. 7, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Institutterne skal offentliggøre gearingsgradkravet som fastsat i artikel 92, stk. 1, litra d), i forordning (EU) nr. 575/2013. Hvis et institut udelukker de eksponeringer, der er omhandlet i artikel 429a, stk. 1, litra n), i forordning (EU) nr. 575/2013, skal den offentliggøre det justerede gearingsgradkrav beregnet i overensstemmelse med artikel 429a, stk. 7, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| EU-26a | **Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for risikoen for overdreven gearing (%)**  Krav om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for risikoen for overdreven gearing, der stilles af den kompetente myndighed i henhold til artikel 104, stk. 1, litra a), i direktiv 2013/36/EU ("CRD"), udtrykt som en procentdel af det samlede eksponeringsmål. |
| EU-26b | **heraf: i form af egentlig kernekapital (procentpoint)**  Den andel af kravene om yderligere kapitalgrundlag til at tage højde for risikoen for overdreven gearing, der stilles af den kompetente myndighed i henhold til artikel 104, stk. 1, litra a), i direktiv 2013/36/EU, og som skal opfyldes med egentlig kernekapital i overensstemmelse med artikel 104a, stk. 4, tredje afsnit. |
| 27 | **Krav vedrørende gearingsgradbuffer (%)**  Artikel 92, stk. 1a, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Institutter, der er omfattet af artikel 92, stk. 1a, i forordning (EU) nr. 575/2013, skal offentliggøre det relevante krav vedrørende gearingsgradbuffer. |
| EU-27a | **Sammenlagt gearingsgradkrav (%)**  Summen af række 26, EU-26a og 27 i dette skema. |
| EU-27b | Valg af overgangsordninger for definitionen af kapitalmålet  Artikel 499, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Institutterne skal oplyse deres valg af overgangsordninger for kapital for så vidt angår offentliggørelseskravene med en af følgende to angivelser:   * "fuld indfasning", hvis instituttet vælger at offentliggøre gearingsgraden i henhold til artikel 499, stk. 1, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013 * "overgang", hvis instituttet vælger at offentliggøre gearingsgraden i henhold til artikel 499, stk. 1, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 28 | Gennemsnit af daglige værdier af bruttoaktiver, der er indgået i SFT'er, efter justering for regnskabsmæssige transaktioner vedrørende salg og modregning af relaterede likvide forpligtelser og likvide tilgodehavender  Artikel 451, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013. Gennemsnit af summen af række 14 og 15, baseret på de summer, der beregnes hver dag i offentliggørelseskvartalet. |
| 29 | Kvartalsultimoværdi af bruttoaktiver, der er indgået i SFT'er, efter justering for regnskabsmæssige transaktioner vedrørende salg og modregning af relaterede likvide forpligtelser og likvide tilgodehavender  Hvis række 14 og 15 er baseret på kvartalsultimoværdier, er dette beløb summen af række 14 og 15.  Hvis række 14 og 15 er baseret på gennemsnitsværdier, er dette beløb summen af kvartalsultimoværdier svarende til indholdet af række 14 og 15. |
| 30 | Samlet eksponeringsmål (inkl. virkningen af midlertidige undtagelser af centralbankreserver), omfattende gennemsnitsværdier fra række 28 af bruttoaktiver, der er indgået i SFT'er (efter justering for regnskabsmæssige transaktioner vedrørende salg og modregning af relaterede likvide forpligtelser og likvide tilgodehavender)  Artikel 451, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Samlet eksponeringsmål (inkl. virkningen af midlertidige undtagelser af centralbankreserver), under anvendelse af gennemsnitsværdier beregnet hver dag i offentliggørelsesperioden for de beløb i eksponeringsmålet, der vedrører bruttoaktiver, der er indgået i SFT'er (efter justering for regnskabsmæssige transaktioner vedrørende salg og modregning af relaterede likvide forpligtelser og likvide tilgodehavender). |
| 30a | Samlet eksponeringsmål (ekskl. virkningen af midlertidige undtagelser af centralbankreserver), omfattende gennemsnitsværdier fra række 28 af bruttoaktiver, der er indgået i SFT'er (efter justering for regnskabsmæssige transaktioner vedrørende salg og modregning af relaterede likvide forpligtelser og likvide tilgodehavender)  Artikel 451, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013.  Samlet eksponeringsmål (ekskl. virkningen af midlertidige undtagelser af centralbankreserver), under anvendelse af gennemsnitsværdier beregnet hver dag i offentliggørelsesperioden for de beløb i eksponeringsmålet, der vedrører bruttoaktiver, der er indgået i SFT'er (efter justering for regnskabsmæssige transaktioner vedrørende salg og modregning af relaterede likvide forpligtelser og likvide tilgodehavender).  Hvis instituttets samlede eksponeringsmål ikke er omfattet af en midlertidig undtagelse af centralbankreserver, er denne værdi lig med værdien i række 30 i dette skema. |
| 31 | Gearingsgrad (inkl. virkningen af midlertidige undtagelser af centralbankreserver), omfattende gennemsnitsværdier fra række 28 af bruttoaktiver, der er indgået i SFT'er (efter justering for regnskabsmæssige transaktioner vedrørende salg og modregning af relaterede likvide forpligtelser og likvide tilgodehavender)  Artikel 451, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| 31a | Gearingsgrad (ekskl. virkningen af midlertidige undtagelser af centralbankreserver), omfattende gennemsnitsværdier fra række 28 af bruttoaktiver, der er indgået i SFT'er (efter justering for regnskabsmæssige transaktioner vedrørende salg og modregning af relaterede likvide forpligtelser og likvide tilgodehavender)  Artikel 451, stk. 3, i forordning (EU) nr. 575/2013. |

Skema EU LR3 - LRSpl: Opdeling af balanceførte eksponeringer (ekskl. derivater, SFT'er og ikke medregnede eksponeringer) Fast format.

1. Institutterne skal anvende instrukserne i dette afsnit, når de udfylder skema LRSpl, under anvendelsen af artikel 451, stk. 1, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Henvisninger til retsakter og instrukser** | |
| **Række nr.** | **Forklaring** |
| EU-1 | Samlede balanceførte eksponeringer (ekskl. derivater, SFT'er og ikke medregnede eksponeringer), heraf:  Institutterne skal offentliggøre summen af beløbene i række EU-2 og EU-3 i skema EU LR3 - LRSpl. |
| EU-2 | Eksponeringer i handelsbeholdningen  Institutterne skal offentliggøre de eksponeringer, der er en del af den samlede eksponeringsværdi af aktiver i handelsbeholdningen, ekskl. derivater, SFT'er og ikke medregnede eksponeringer. |
| EU-3 | Eksponeringer uden for handelsbeholdningen, heraf:  Institutterne skal offentliggøre summen af værdierne i række EU-4 til EU-12 i skema EU LR3-LRSpl. |
| EU-4 | Særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer  Institutterne skal offentliggøre den sum af eksponeringer, som er den samlede eksponeringsværdi af aktiver i form af særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer som fastsat i artikel 129 og artikel 161, stk. 1, litra d), i forordning (EU) nr. 575/2013.  Institutterne skal offentliggøre den samlede eksponering vedrørende særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer med fradrag af nødlidende eksponeringer. |
| EU-5 | Eksponeringer, der behandles som eksponeringer mod stater  Institutterne skal offentliggøre den sum af eksponeringer, som er samlede eksponeringsværdi mod enheder, der behandles som stater i henhold til forordning (EU) nr. 575/2013. (Centralregeringer og centralbanker (artikel 114, artikel 147, stk. 2, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013, regionale og lokale myndigheder (artikel 115, stk. 2 og 4, og artikel 147, stk. 3, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013), multilaterale udviklingsbanker og internationale organisationer, der behandles som stater (artikel 117, stk. 2, og artikel 118, samt artikel 147, stk. 3, litra b) og c), i forordning (EU) nr. 575/2013), offentlige enheder (artikel 116, stk. 4, og artikel 147, stk. 3, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013.  Institutterne skal offentliggøre de samlede eksponeringer, der behandles som eksponeringer mod stater, med fradrag af nødlidende eksponeringer. |
| EU-6 | Eksponeringer mod regionale myndigheder, multilaterale udviklingsbanker, internationale organisationer og offentlige enheder, der ikke behandles som stater  Institutterne skal offentliggøre den sum af eksponeringer, som er den samlede eksponeringsværdi mod regionale og lokale myndigheder som fastsat i artikel 115, stk. 1, 3 og 5, i forordning (EU) nr. 575/2013 for eksponeringer opgjort i henhold til standardmetoden og i artikel 147, stk. 4, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013 for eksponeringer opgjort i henhold til IRB-metoden, multilaterale udviklingsbanker som fastsat i artikel 117, stk. 1 og 3, i forordning (EU) nr. 575/2013 for eksponeringer opgjort i henhold til standardmetoden og artikel 147, stk. 4, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013 for eksponeringer opgjort i henhold til IRB-metoden, internationale organisationer og offentlige enheder som fastsat i artikel 116, stk. 1, 2, 3 og 5, i forordning (EU) nr. 575/2013 for eksponeringer opgjort i henhold til standardmetoden og artikel 147, stk. 4, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013 for eksponeringer opgjort i henhold til IRB-metoden, som ikke behandles som stater i henhold til forordning (EU) nr. 575/2013.  Institutterne skal offentliggøre de samlede eksponeringer nævnt ovenfor med fradrag af nødlidende eksponeringer. |
| EU-7 | Institutter  Institutterne skal offentliggøre den sum af eksponeringer, der er værdien af eksponeringer mod institutter, og som er omfattet af artikel 119 til 121 i forordning (EU) nr. 575/2013 for eksponeringer opgjort i henhold til standardmetoden og, for IRB-metoden, som er omfattet af artikel 147, stk. 2, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013, og som ikke er eksponeringer i form af særligt dækkede obligationer og særligt dækkede realkreditobligationer som defineret i artikel 161, stk. 1, litra d), i forordning (EU) nr. 575/2013, og som ikke er omfattet af artikel 147, stk. 4, litra a)-c), i forordning (EU) nr. 575/2013.  Institutterne skal offentliggøre den samlede eksponering med fradrag af nødlidende eksponeringer. |
| EU-8 | Sikret ved pant i fast ejendom  Institutterne skal offentliggøre den sum af eksponeringer, der er eksponeringsværdien af aktiver, som er eksponeringer sikret ved pant i fast ejendom, og som er omfattet af artikel 124 i forordning (EU) nr. 575/2013 for eksponeringer opgjort i henhold til standardmetoden, og som er eksponeringer mod selskaber omfattet af artikel 147, stk. 2, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013, eller detaileksponeringer omfattet af artikel 147, stk. 2, litra d), i forordning (EU) nr. 575/2013, hvis disse eksponeringer er sikret ved pant i fast ejendom i overensstemmelse med artikel 199, stk. 1, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013 for eksponeringer opgjort i henhold til IRB-metoden.  Institutterne skal offentliggøre den samlede eksponering med fradrag af nødlidende eksponeringer. |
| EU-9 | Detaileksponeringer  Institutterne skal offentliggøre den sum af eksponeringer, der er den samlede eksponeringsværdi af aktiver, som er detaileksponeringer, og som er omfattet af artikel 123 i forordning (EU) nr. 575/2013 for eksponeringer opgjort i henhold til standardmetoden, og som er eksponeringer omfattet af artikel 147, stk. 2, litra d), i forordning (EU) nr. 575/2013, hvis disse eksponeringer ikke er sikret ved pant i fast ejendom i overensstemmelse med artikel 199, stk. 1, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013 for eksponeringer opgjort i henhold til IRB-metoden.  Institutterne skal offentliggøre den samlede eksponering med fradrag af nødlidende eksponeringer. |
| EU-10 | Selskaber  Institutterne skal offentliggøre den sum af eksponeringer, som er den samlede eksponeringsværdi af aktiver, som er eksponeringer mod selskaber (dvs. finansielle og ikkefinansielle). For eksponeringer opgjort i henhold til standardmetoden er dette eksponeringer mod selskaber i henhold til artikel 122 i forordning (EU) nr. 575/2013, og for eksponeringer opgjort i henhold til IRB-metoden er dette eksponeringer mod selskaber i henhold til artikel 147, stk. 2, litra c), i forordning (EU) nr. 575/2013, hvis disse eksponeringer **ikke** er sikret ved pant i fast ejendom i overensstemmelse med artikel 199, stk. 1, litra a), i forordning (EU) nr. 575/2013.  Ved finansielle selskaber forstås regulerede og uregulerede virksomheder, som ikke er institutter nævnt i EU-7 i dette skema, og hvis hovedvirksomhed består i at erhverve kapitalandele eller i at udøve en eller flere af aktiviteterne i bilag I til CRD, samt virksomheder som defineret i artikel 4, stk. 1, nr. 27), i forordning (EU) nr. 575/2013, og som ikke er institutter nævnt i EU-7 i dette skema.  For så vidt angår denne celle defineres små og mellemstore virksomheder som fastsat i artikel 501, stk. 2, litra b), i forordning (EU) nr. 575/2013.  Institutterne skal offentliggøre den samlede eksponering med fradrag af nødlidende eksponeringer. |
| EU-11 | Misligholdte eksponeringer  Institutterne skal offentliggøre den sum af eksponeringer, der er den samlede eksponeringsværdi af aktiver, som er misligholdte, og, for eksponeringer opgjort i henhold til standardmetoden, som er omfattet af artikel 127 i forordning (EU) nr. 575/2013, eller, for eksponeringer opgjort i henhold til IRB-metoden, som er kategoriseret i eksponeringsklasserne i artikel 147, stk. 2, i forordning (EU) nr. 575/2013, hvis der er indtruffet en misligholdelse i overensstemmelse med artikel 178 i forordning (EU) nr. 575/2013. |
| EU-12 | Andre eksponeringer (f.eks. aktieeksponeringer, securitiseringer og andre aktiver, der ikke er gældsforpligtelser)  Institutterne skal offentliggøre den sum af eksponeringer, der er eksponeringsværdien af andre eksponeringer uden for handelsbeholdningen i henhold til forordning (EU) nr. 575/2013 (f.eks. aktieeksponeringer, securitiseringer og aktiver, der ikke er gældsforpligtelser; for eksponeringer opgjort i henhold til standardmetoden, er dette aktiver, som er kategoriseret i eksponeringsklasserne i artikel 112, litra k), m), n), o), p) og q), i forordning (EU) nr. 575/2013, og for eksponeringer opgjort i henhold til IRB-metoden, i artikel 147, stk. 2, litra e), f) og g), i forordning (EU) nr. 575/2013. Institutterne skal medtage aktiver, som fratrækkes ved opgørelsen af kernekapital, og som derfor offentliggøres i række 2 i skema EU LR2-LRCom, medmindre aktiverne medtages i række EU-2 og EU-4 til EU-11 i skema EU LR3- LRSpl. |

Tabel EU LRA - Offentliggørelse af kvalitative oplysninger om gearingsgrad. Fritekstbokse til offentliggørelse af kvalitative oplysninger.

1. Institutterne skal udfylde tabel EU LRA ved hjælp af følgende instrukser, under anvendelsen af artikel 451, stk. 1, litra d) og e), i forordning (EU) nr. 575/2013.

|  |  |
| --- | --- |
| **Henvisninger til retsakter og instrukser** | |
| **Række nr.** | **Forklaring** |
| a) | Beskrivelse af proceduren for styring af risikoen for overdreven gearing  Artikel 451, stk. 1, litra d), i forordning (EU) nr. 575/2013.  Beskrivelsen af proceduren for styring af risikoen for overdreven gearing skal omfatte alle relevante oplysninger om:   1. processer og ressourcer, der er anvendt til at vurdere risikoen for overdreven gearing 2. eventuelle kvantitative værktøjer, der er anvendt til at vurdere risikoen for overdreven gearing, herunder nærmere oplysninger om eventuelle interne mål og angivelse af, hvorvidt der er anvendt andre indikatorer end gearingsgraden 3. c) måder, hvorpå der er taget hensyn til uoverensstemmende løbetider og aktivbehæftelse i styringen af risikoen for overdreven gearing   d) procedurer, der gør det muligt at reagere på ændringer i gearingsgraden, herunder procedurer og tidsfrister for potentiel forøgelse af kernekapitalen, til styring af risikoen for overdreven gearing eller procedurer og tidsfrister for tilpasning af gearingsgradens nævner (samlet eksponeringsmål) til styring af risikoen for overdreven gearing. |
| b) | Beskrivelse af de faktorer, der har haft en indflydelse på gearingsgraden i den periode, som den offentliggjorte gearingsgrad vedrører  Artikel 451, stk. 1, litra e), i forordning (EU) nr. 575/2013.  Beskrivelsen af de faktorer, der har haft en indflydelse på gearingsgraden i den periode, som den offentliggjorte gearingsgrad vedrører, skal omfatte alle væsentlige oplysninger om:   1. kvantificering af ændringen i gearingsgraden siden referencedatoen for den foregående offentliggørelse 2. de faktorer, der har indvirket mest på gearingsgraden siden referencedatoen for den foregående offentliggørelse, med forklarende bemærkninger om: 3. 1) hvad ændringen bestod i, og hvorvidt det var gearingsgradens nævner, gearingsgradens tæller eller begge dele der ændredes 4. 2) hvorvidt den var resultatet af en intern strategisk beslutning, og i givet fald om denne strategiske beslutning direkte vedrørte eller kun indirekte påvirkede gearingsgraden 5. 3) de vigtigste af de eksterne faktorer i tilknytning til det økonomiske og finansielle klima, der indvirkede på gearingsgraden. |

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-2)